



Equa bank

Konsolidovaná výroční zpráva 2019

OBSAH

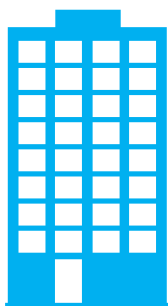
ÚDAJE O KONSOLIDAČNÍM CELKU	3
ZÁKLADNÍ ÚDAJE O HOSPODAŘENÍ EQB	5
VYMEZENÍ POUŽÍVANÝCH ALTERNATIVNÍCH VÝKONNOSTNÍCH UKAZATELŮ	7
ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH	8
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY K ÚVĚROVÉMU RIZIKU	9
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	10
PŘEDSTAVENSTVO	13
DOZORČÍ RADA	16
VÝBOR PRO AUDIT	18
POSTUPY ROZHODOVÁNÍ STATUTÁRNÍHO ORGÁNU A DOZORČÍ RADY BANKY (§ 118 ODS. 4 PÍSM. C) ZPKT)	20
OSTATNÍ INFORMACE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, DOZORČÍ RADY A OSTATNÍCH OSOBÁCH S ŘÍDÍCÍ PRÁVOMOCÍ	25
MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ V ČR VE 2019	28
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU	30
KOMENTÁŘ KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2019	32
KOMENTÁŘ K INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2019	33
PODNIKATELSKÁ ČINNOST	34
VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI A OBCHODNÍ AKTIVITY V ROCE 2019 A OČEKÁVANÝ VÝVOJ	36
ŘÍZENÍ RIZIK PRINCIPY A ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ŘÍZENÍ RIZIK	39
DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE	41
KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	45
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE A KONSOLIDOVANÉ VÝROČNÍ ZPRÁVĚ	121
INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	129
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA K INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	204
ZPRÁVA O VZTAZÍCH	211
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	215
KONTAKTY	217

Údaje o konsolidačním celku

2

KONSOLIDUJÍCÍ ÚČETNÍ JEDNOTKA

Equa bank a.s.



Sídlo banky:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

IČ: 47116102
LEI: 31570 01000 00000 26673

Zapsána v obchodním rejstříku
vedeném Městským soudem
v Praze, oddíl B, vložka 1830.

Jediný akcionář banky



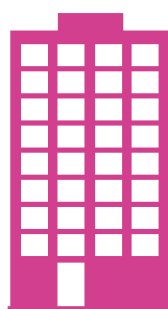
Equa Group Limited

B2, Industry Street, Qormi,
QRM 3000
Maltská republika
Registrační číslo: C48269

Akcie Equa bank a.s. nejsou registrovány na žádné burze.

KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ JEDNOTKA

Equa Sales & Distribution s.r.o.



Sídlo společnosti:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

IČ: 03200663

Zapsáno v obchodním rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze 15. července 2014
oddíl C, vložka 228648.

Základní údaje
o hospodaření
Equa bank a.s.

3

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O HOSPODAŘENÍ

Základní údaje

Počet zaměstnanců
na konsolidované bázi k 31.12.



Průměrný přepočtený stav zaměstnanců
na konsolidované bázi



Zisk po zdanění
v mil. Kč



Zisk po zdanění
na konsolidované bázi v mil. Kč



Bilanční suma
na konsolidované bázi v mil. Kč



Základní kapitál
na konsolidované bázi v mil. Kč

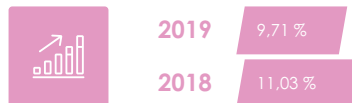


Poměrové ukazatele

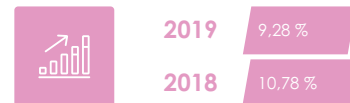
Ukazatel kapitálové přiměřenosti
(v %)



Rentabilita prům. původního kapitálu
(Tier 1) (ROAE) (v %)



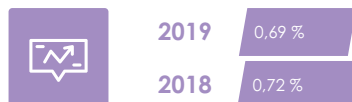
Rentabilita prům. původního kapitálu
na konsolidované bázi (Tier 1) (ROAE) (v %)



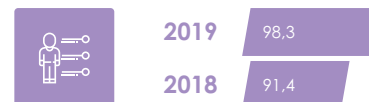
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)
(v %)



Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)
na konsolidované bázi (v %)



Aktiva na 1 zaměstnance
na konsolidované bázi v mil. Kč



Správní náklady na 1 zaměstnance
na konsolidované bázi v mil. Kč



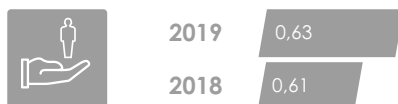
LCR
(ukazatel likvidního krytí)



Cost / Income Ratio
na konsolidované bázi



Zisk po zdanění na 1 zaměstnance
na konsolidované bázi v mil. Kč

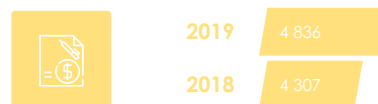


Údaje o kapitálu

Regulační kapitál
v mil. Kč



Původní kapitál - Tier 1
v mil. Kč



Kapitál - Tier 2
v mil. Kč



VYMEZENÍ POUŽÍVANÝCH ALTERNATIVNÍCH VÝKONNOSTNÍCH UKAZATELŮ

Alternativní výkonnostní ukazatele a jejich definice Banka zveřejňuje, jelikož nejsou běžnou součástí zveřejňovaných účetních závěrek, nejsou upraveny v IFRS a představují tak alternativní výkonnostní ukazatele dle Obecných pokynů k Alternativním výkonnostním ukazatelům vydaných European Securities and Markets Authority.

Alternativní výkonnostní ukazatele by měly sloužit pouze jako doplňkové nástroje pro hodnocení výkonnosti. Banka je zveřejňuje, jelikož je považuje za důležité indikátory své celkové ekonomické kondice a jejího vývoje v čase.

Cost / Income Ratio

Cost = Součet správních nákladů, odpisů a amortizace v dále uvedených Výkazech zisku a ztráty

Income = Součet čistých úrokových a obdobných výnosů, čistých výnosů z poplatků a provizí, čistého zisku z finančních operací a čistých ostatních provozních výnosů v dále uvedených Výkazech zisku a ztráty

Rentabilita průměrného původního kapitálu (Tier 1) (ROAE) (v %)

ROAE = Return on Average Equity. Poměrový ukazatel vyjadřující míru zhodnocení investovaného kapitálu.

ROAE = Zisk po zdanění / 13-ti bodový průměr výše kapitálu Tier 1

Zisk po zdanění = Údaj z Výkazů zisku a ztráty uvedených v řádku „Zisk za období“

13-ti bodový průměr výše kapitálu Tier 1 = průměrná výše kapitálu Tier 1 od posledního kalendářního dne předchozího roku do posledního kalendářního dne aktuálního roku. Ve výroční zprávě jsou k dispozici pouze počáteční a koncová hodnota za období a to v sekci Řízení rizik, část d) Řízení kapitálu v řádku „Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1“. Pro zpřesnění výpočtu ukazatele ROAE jsou při výpočtu použity měsíční hodnoty a jejich 13-ti bodový průměr. Měsíční hodnoty nejsou ve výroční zprávě k dispozici, jde o údaje z manažerského účetnictví společnosti.

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)

ROAA = Return on Average Assets. Poměrový ukazatel vyjadřující míru zhodnocení celkových aktiv.

ROAA = Zisk po zdanění / 13-ti bodový průměr Celkových Aktiv

Zisk po zdanění = Údaj z Výkazů zisku a ztráty uvedených v řádku „Zisk za období“

13-ti bodový průměr Celkových Aktiv = průměrná výše celkových aktiv od posledního kalendářního dne předchozího roku do posledního kalendářního dne aktuálního roku. Ve výroční zprávě jsou k dispozici pouze počáteční a koncová hodnota za období v dále uvedených Výkazech o finanční pozici v řádku „Aktiva Celkem“. Pro zpřesnění výpočtu ukazatele ROAA jsou při výpočtu použity měsíční hodnoty a jejich 13-ti bodový průměr. Měsíční hodnoty nejsou ve výroční zprávě k dispozici, jde o údaje z manažerského účetnictví společnosti.

ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 437 odst. 1 písm. a) nařízení č. 575/2013/EU*

mil. Kč	2019		2018	
	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	481	481	111	111
Zisk běžného roku	440	440	388	388
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	11	11	10	10
Rezervní fondy a emisní ážio	2 270	2 270	2 251	2 251
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	78	-	63	-
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	-	(1)	-
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(6)	-	(114)	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(738)	-	(707)	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	41	-	46	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 836	-	4 307	-
Celkem vlastní kapitál	-	5 462	-	5 020
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	745	-	500	-
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálové přiměřenosti	5 581	-	4 807	-

Kapitálové poměry*

	2019	2018
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	14,30 %	14,78 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	14,30 %	14,78 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	16,51 %	16,49 %

V případě, že by nebylo uplatněno zmírnění dopadu zavedení IFRS 9, tak by k 31. prosinci 2019 byly kapitálové poměry pro kmenový kapitál Tier 1 a kapitál Tier 1 ve výši 14,20 % a celkový kapitál ve výši 16,40 %.

Povinně uveřejňované informace podle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 banka uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinné informace na následující adrese:
<http://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/povinne-uvarejnovane-informace>

Údaje o kapitálových požadavcích*

mil. Kč	2019	2018
Kapitálový požadavek celkem	2 705	2 332
z toho:		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu	2 496	2 155
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	209	177
Kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění	-	-

*Údaje jsou uvedeny pouze za Equa bank a.s.

KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY K ÚVĚROVÉMU RIZIKU

v členění dle jednotlivých kategorií expozic*

mil. Kč	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Rizikové expozice celkem	2 705	2 332
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	2 496	2 155
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	2 496	2 155
- Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	2 496	2 155
- Expozice vůči institucím	3	3
- Expozice vůči podnikům	592	483
- Expozice vůči retailu	887	702
- Expozice zajištěné nemovitostmi	583	519
- Expozice v selhání	54	66
- Vysoce rizikové expozice	222	257
- Akcie	-	-
- Ostatní expozice	155	125
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	209	177
Operační riziko - přístup TSA/ASA	209	177
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	-	-
Standardizovaná metoda	-	-

*Údaje jsou uvedeny pouze za Equa bank a.s.

Zpráva představenstva
Equa bank a.s.

4

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Vážené klientky, vážení klienti, obchodní partneři, kolegyňe a kolegové,

Equa bank má za sebou další úspěšný rok. Stejně jako v předchozích letech i v roce 2019 jsme rostli ve všech klíčových ukazatelích, a co je důležité, ve všech oblastech rosteme nepřetržitě již od našeho vstupu na český bankovní trh před osmi lety.

Díky důvěře klientů a jejich zájmu o naše moderní a srozumitelné produkty a služby, díky naší strategii postavené na rozvoji digitálního bankovníctví a zkvalitňování řízení zákaznické zkušenosti a v neposlední řadě díky našim zaměstnancům, jejich odbornosti, profesionalitě a nadšení se nám podařilo stát se lídrem v oblasti klientsky srozumitelného bankovníctví a i v získávání nových klientů patříme dlouhodobě k nejúspěšnějším českým bankám.

To vše se odráží v našich skvělých hospodářských výsledcích. Ke konci roku 2019 se bilanční suma Equa bank v meziočném srovnání zvýšila o 14 % na téměř 64 miliard korun. Rostl zájem klientů o naše úvěrové produkty – celkový objem úvěrů se zvýšil o 16 % a přesáhl 47 miliard korun. Objem vkladů vzrostl ke konci roku o 14 % na téměř 56 miliard korun. Díky růstu ve všech klíčových segmentech se zvýšil zisk Equa bank před zdaněním meziočně o 31 % na 544 mil. Kč, na konsolidované bázi dokonce o 46 %, a dosáhl tak 485 mil. Kč.

I v roce 2019 rostl počet našich klientů dvouciferným tempem. Ke konci roku jsme obsluhovali 424 tisíc klientů, což představuje mezioční nárůst o 16 %. Téměř tři čtvrtiny klientů přitom využívají naše produkty a služby aktivně. Klienti u Equa bank oceňují především jednoduché a moderní on-line bankovníctví, bezplatné základní služby a produkty, konkurenceschopné úrokové sazby, cenovou transparentnost a klientský přístup.

Rok 2019 byl také ve znamení digitalizace. Equa bank se dlouhodobě řadí k lídrům v oblasti digitálního bankovníctví. Zhruba 60 % všech našich produktů prodáváme digitálně. Naše mobilní aplikace patří k uživatelsky nejpříjemnějším na trhu. Navíc, zhruba každý měsíc mohou klienti v naší aplikaci najít novou službu nebo vylepšení těch stávajících. Na konci roku 2019 používal naše mobilní bankovníctví každý druhý aktivní klient, což je o polovinu více než před rokem. Klienti také čím dál tím častěji realizují přes mobilní bankovníctví své platby. Zatímco v roce 2018 bylo přes mobilní bankovníctví uskutečněno jen 30 % tuzemských plateb, v roce 2019 to bylo 55 %. U převodů mezi vlastními účty je to dokonce 70 %.

Rostou i platby mobilem v obchodech. Počátkem roku 2019 jsme klientům nabídli platby Google Pay. Zájem o tuto moderní platební metodu byl velký a koncem roku uskutečnili majitelé mobilních telefonů se systémem Android prostřednictvím Google Pay každou desátou platbu kartou. Koncem roku jsme pak úspěšně zakončili testování Apple Pay, jehož nasazení proběhlo v lednu 2020.

Úspěšné byly v roce 2019 i naše on-line investice. Změnili jsme jimi dosavadní pojetí nabídky investičních produktů na českém trhu. Revoluční je zejména jednoduchost a srozumitelnost nákupu fondů zcela on-line podle



Petr Řehák
Generální ředitel a předseda představenstva Equa bank

finančních cílů a životních situací, které klient chce nebo potřebuje řešit. Equa bank přijala v roce 2019 od svých klientů objednávky k obchodům s investičními fondy v objemu více než 440 mil. Kč, přičemž 42 % z objemu obchodů bylo přijato přes internetové bankovníctví. Velký zájem je také o unikátní drobné investice při každé platbě kartou, které aktivně využívá více než polovina těchto klientů.

Dařilo se nám i v segmentu firemního bankovníctví. Ke konci července 2019 překonal počet klientů z řad podnikatelů a menších a středních firem hranici 10 tisíc. Růst jsme zaznamenali jak v oblasti firemních depozit, tak firemních úvěrů. Nově poskytnuté podnikatelské úvěry se meziočně zvýšily k 31. 12. 2019 o 26 %. Velký zájem jsme zaznamenali o naše unikátní produkty pro rodinné firmy, kterými jsou zvýhodněný běžný účet s řadou bezplatných služeb a zvýhodněný podnikatelský úvěr. Kromě speciální produktové nabídky jsme také v roce 2019 podpořili rodinné podnikání prostřednictvím soutěže Equa bank Rodinná firma roku, které jsme byli již 8. rokem generálním partnerem.

V loňském roce jsme dále pokračovali v rozšiřování pobočkové sítě. Otevřeli jsme pět nových poboček, a to v Praze na Zličíně, v Kolíně, Znojmě, Příbrami a České Lípě. Nyní obsluhujeme klienty na 59 obchodních místech. Naším cílem bylo, aby každý klient měl naši pobočku v dosahu 30 minut běžnou dopravou. A to se nám podařilo. A i když je naší prioritou digitální bankovníctví, nepodceňujeme roli pobočkové sítě. Bankovníctví je postavené především na důvěře a pro ni jsou pobočky stále důležitým prvkem.

V roce 2019 jsme rozšiřovali nejen síť poboček, ale začali jsme budovat i vlastní bankomatovou síť. Koncem roku jsme spustili 16 bankomatů s možností vkladu. Jako jediná banka na českém trhu umí Equa bank pro své klienty prostřednictvím těchto bankomatů vložení hotovosti nejen v českých korunách, ale i v eurech nebo v dolarech přímo na cizoměnové účty, a to v rámci jedné vkladové operace.

Vše, co jsme klientům v loňském roce přinesli, se odráží nejen v jejich důvěře a zájmu o naše produkty, ale naše aktivity oceňuje i odborná veřejnost. Equa bank díky tomu

získala i loni řadu prestižních ocenění. V soutěži WebTop100 ocenila odborná porota naši mobilní aplikaci 1. místem v kategorii Mobilní řešení. Jde o největší soutěž digitálního marketingu v ČR. Bodovali jsme také v prestižní soutěži Zlatá koruna, v níž jsme získali celkem 7 ocenění. Zlatou korunu získala naše Minutová půjčka v kategorii Úvěry. Stříbrnou korunou ocenila odborná porota náš Běžný účet a Běžný účet Rodinná firma. Bronzovou korunu si ze soutěže odnesl náš Podnikatelský běžný účet, v Ceně veřejnosti ji získal Běžný účet Equa bank a v Ceně podnikatelů ji obdržel Podnikatelský běžný účet Equa bank. V soutěži Banka roku 2019 jsme získali druhé místo v kategorii Banka zákazníků.

I nadále usilujeme o to být nejen rostoucí bankou, kterou klienti preferují, ale i odpovědnou firmou, která je „dobrým sousedem“. Proto jsme i v roce 2019 pokračovali v našich dobrovolnických a charitativních aktivitách. Uspořádali jsme již tradiční šestý Dobrovolnický den, kterého se zúčastnily desítky našich zaměstnanců. Všichni společně jsme během tohoto dne pomohli šesti neziskovým organizacím. Kromě toho jsme prostřednictvím dalších dobrovolnických a charitativních akcí podpořili během celého roku 29 neziskových projektů.

Rok 2019 byl pro Equa bank opět velice úspěšný a pevně věřím, že rok 2020 se také vydaří. I nadále budeme pokračovat v rozvoji digitálního bankovníctví a zlepšovat naši zákaznickou zkušenost tak, abychom byli pro naše klienty férovým, spolehlivým a díky tomu i dlouhodobým partnerem.

Závěrem mi dovoluje poděkovat všem klientům a obchodním partnerům za jejich důvěru, kterou nám nejen v roce 2019 projevíli, a také všem zaměstnancům Equa bank za dosažené výsledky, každodenní pracovní nasazení a nadšení.



Petr Řehák
Generální ředitel
předseda představenstva Equa bank

Představenstvo
Equa bank a.s.





Petr Řehák

předseda představenstva od 22. října 2012,
člen představenstva od 3. dubna 2012,
generální ředitel

(narozen 30. prosince 1974, 21 let praxe v bankovníctví)

Generální ředitel/Chief Executive Officer (CEO) působí zároveň v pozici předsedy představenstva (Chairman of Board of Directors). Koordinuje činnosti jednotlivých divízi, řídí činnost představenstva a od letošního roku i personální politiku Banky. Dále Chief Executive Officer zodpovídá za dohled nad naplňováním obchodního modelu, jeho rozvojem, dále rozvojem spolupráce s případnými obchodními partnery apod.

CEO je rovněž Ředitelem Obchodní divize (Chief Commercial Officer), kdy přímo řídí tuto divizi (Commercial Division) a níže uvedené organizační útvary:

- Marketing Department / Oddělení Marketingu
- Business Banking Department / Oddělení Firemního bankovníctví
- Retail Banking Department / Oddělení Retailového bankovníctví
- PR & Internal Communication Office / Oddělení PR a interní komunikace



Monika Kristková

členka představenstva od 3. dubna 2012
finanční ředitelka

(narozena 1. dubna 1973, 22 let praxe v bankovníctví a finančním poradenství)

Ředitelka Finanční divize/Chief Finance Officer (CFO) přímo řídí Finanční divizi (Finance division) a tyto organizační útvary:

- Accounting Department / Účetní oddělení
- Treasury Department / Oddělení Treasury
- Financial Planning & Analysis Department / Oddělení Finančního plánování a analýz
- Group & Regulatory Reporting Department / Oddělení skupinového a regulatorního výkaznictví.



Brett Belcher

člen představenstva od 1. června 2016
ředitel divize Řízení rizik

(narozen 16. ledna 1968, 23 let praxe v bankovníctví)

Ředitel divize Řízení rizik/Chief Risk Officer (CRO) přímo řídí divizi Řízení rizik (Risk Division), do níž jsou zahrnuty tyto organizační útvary:

- Commercial Credit Risk Department / Oddělení Řízení komerčního kreditního rizika
- Enterprise Risk Department
- Retail Credit Risk Department / Oddělení Řízení retailového kreditního rizika
- Workout and Early Warning Department



Tomáš Dvořák

člen představenstva od 1. června 2019.

(narozen 14. října 1977, 13 let praxe v bankovníctví)

Ředitel Správné divize/Chief Administration Officer (CAO) přímo řídí Správnou divizi (Administration Division) a tyto organizační útvary:

- Compliance and Legal Department / Oddělení Compliance a právní včetně podřízeného útvaru AML/Fraud Office a samostatné pozice Pověřence pro ochranu osobních údajů (Data Protection Officer)
- Vendor Management Department / Oddělení Řízení vztahů s dodavateli

Chief Administration Officer je pověřen právním jednáním vůči zaměstnancům banky. Úkony pracovně právní agendy mohou být přeneseny dále na pracovníky organizačního útvaru pověřeného řízením agendy lidských zdrojů.



Pavel Sedláček

člen představenstva od 1. srpna 2013

ředitel Provozní divize

(narozen 19. listopadu 1971, 18 let praxe v bankovníctví a finančním poradenství)

Ředitel Provozní divize/Chief Operations Officer (COO) přímo řídí Provozní divizi (Operations Division) a tyto organizační útvary:

- IT Operations Department / Oddělení Provozu IT
- IT Development Department / Oddělení Vývoje IT
- Business and Technical Support Department / Oddělení Obchodní a technické podpory
- IS Security Department / Oddělení Bezpečnosti informačních systémů
- Customer Support & Sales Department / Oddělení Klientské podpory a obchodu
- Cards Management Department / Oddělení Správy platebních karet
- Payments and Methodology Back Office Department / Oddělení Plateb a metodiky Back Office
- Loan Back Office Department / Oddělení Back office pro půjčky
- Legal Claims Department / Oddělení Exekucí a součinnosti
- Facilities Department / Oddělení Správy nemovitostí

Všichni členové představenstva pracují v sídle Banky, Karolinská 661/4, Praha 8, 186 00.

V roce 2019 byly provedeny v představenstvu tyto změny:

Od 1. června 2019 byl zvolen pan Tomáš Dvořák rozhodnutím jediného akcionáře v působnosti valné hromady za člena představenstva; 31. května 2019 uplynulo funkční období člena představenstva panu Leoši Pýtrovi. Ostatní členové představenstva byli jmenováni od 1. června 2019 opětovně na další funkční období.

Dozorčí rada
Equa bank a.s.



Členové dozorčí rady

/ Peter Bramwell Cartwright

předseda dozorčí rady od 29. června 2011

(narozen 16. prosince 1965, 36 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

/ Edward Green

členem dozorčí rady od 1. srpna 2017

(narozen 25. prosince 1981, 15 let praxe v poradenství ve finančním sektoru)

/ Ondřej Hák

členem dozorčí rady od 31. ledna 2013

(narozen 24. ledna 1976, 21 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Doplňují informace

Společnost má jediného akcionáře, který rozhoduje v působnosti valné hromady. Statutární orgán i dozorčí rada postupují při rozhodování dle platných stanov společnosti a dle jednacích řádů představenstva, resp. dozorčí rady. Ze všech zasedání orgánů společnosti jsou pořizovány zápisy, které jsou uchovány v corporate governance archivu společnosti.

Změny

V roce 2019 nebyly provedeny v dozorčí radě žádné změny.

Pan **Peter Bramwell Cartwright** je dále činný v následujících společnostech:

- / AnaCap Members LLP
- / AnaCap Financial Partners Limited
- / Sundheds Gruppen
- / Dansk Sundheds Sikring
- / Belvedere Bidco Limited
- / Belvedere Holdings (Guernsey) Ltd
- / Belvedere Midco Limited
- / Equa Group Limited
- / MeDirect Group Limited

Pan **Edward Green** je dále činný v následujících společnostech:

- / AnaCap Financial Europe S.A. SICAV-RAIF
- / PHOENIX ASSET MANAGEMENT S.p.A
- / Silonea Investments, S.L.
- / AFE Asset Management S. à r.l.

Pan **Ondřej Hák** je dále činný v následující společnosti:

- / Visto clinic s.r.o.

Výbor pro audit
Equa bank a.s.



STAV K 31. PROSINCI 2019

Předseda výboru

/ **Ing. Jiří Medřický**

nar. 25. prosince 1974

Členové výboru

/ **Ing. JUDr. Otakar Schlossberger, Ph.D.**

nar. 7. ledna 1958

/ **Edward Green**

nar. 25. prosince 1981

Změny

V roce 2019 nebyly provedeny v auditním výboru žádné změny.

Postupy rozhodování
statutárního orgánu
a dozorčí rady banky
(§ 118 odst. 4 písm. c) ZPKT)

8

PŘEDSTAVENSTVO

Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech Equa bank a.s. („Banka“), pokud nejsou zákonem nebo stanovami vyhrazeny do působnosti valné hromady nebo dozorčí rady. Představenstvo se schází nejméně jedenkrát za dva měsíce. Představenstvo je schopno se platně usnášet, je-li přítomna nadpoloviční většina platně zvolených členů. Představenstvo rozhoduje nadpoloviční většinou hlasů všech členů. Zasedání představenstva řídí předseda představenstva. O průběhu a rozhodnutí představenstva včetně rozhodování per rollam se pořizuje zápis, který podepisuje předseda představenstva a zapisovatel. V zápisu z jednání představenstva musí být jmenovitě uvedeni členové představenstva, kteří hlasovali proti jednotlivým usnesením představenstva nebo se hlasování zdrželi. Pokud není prokázáno něco jiného, platí, že neuvedení členové hlasovali pro přijetí usnesení. Zápis z jednání představenstva musí být uchováván po celou dobu existence Banky. V nutných případech může představenstvo schvalovat usnesení mimo zasedání. V těchto případech je představenstvo způsobilé se takto usnášet, souhlasí-li s hlasováním per rollam všichni členové představenstva. Přijat je návrh, který byl odsouhlasen nadpoloviční většinou všech členů představenstva. Zápis o rozhodnutích přijatých per rollam musí být připojen k zápisu z následujícího zasedání představenstva.

Představenstvo zejména:

- a) vykonává usnesení valné hromady,
- b) připravuje a schvaluje navrhované změny týkající se:
 - i. strategického obchodního plánu Banky schváleného představenstvem ke dni nebo přibližně v den těchto stanov a případně upravovaného (dále jen „obchodní plán“),
 - ii. podrobný provozní plán a rozpočet pro Banku, jak je schválen představenstvem ke dni nebo přibližně v den těchto stanov a případně upravovaného (dále jen „roční rozpočet“),
- c) určuje celkovou strategii, zejména dostatečně konkrétní zásady a cíle jejího naplňování, a rozpracování, zavedení a udržování postupů pro naplňování stanovené strategie a přiděluje odpovědnost členu představenstva, který je kompetentní být odpovědný za konkrétní oblast činnosti Banky,
- d) určuje pravidla jednoznačně formulující etické a profesní zásady a předpokládané modely chování a jednání pracovníků v souladu s těmito zásadami a pravidly a jejich prosazování, uplatňování a vymáhání,
- e) určuje pravidla pro řízení lidských zdrojů, včetně pravidel vztahujících se k náborem pracovníků, odměňování, hodnocení a motivování pracovníků; tato pravidla také vyžadují, aby veškeré činnosti byly prováděny kvalifikovanými pracovníky, kteří mají odpovídající dovednosti a zkušenosti a aby rozsah a povaha činností osob, jimiž Banka zabezpečuje výkon svých činností, nebránily řádnému výkonu jednotlivých činností těchto osob. Představenstvo jmenuje a odvolává výkonné pracovníky Banky i v souladu s organizační strukturou Banky,

- f) zajišťuje, že jsou stanoveny, udržovány a uplatňovány:
 - i. požadavky na důvěryhodnost, znalosti a zkušenosti osob, jimiž zabezpečuje výkon svých činností, včetně členů orgánů a výborů,
 - ii. požadavky na celkové znalosti a zkušenosti osob tvořících orgán nebo výbor, osob ve vrcholném vedení a osob v klíčových funkcích a
 - iii. působnosti a požadavky při
 - prokazování požadovaných znalostí a zkušeností a důvěryhodnosti,
 - prověřování trvající důvěryhodnosti a
 - prověřování, zda znalosti a zkušenosti osob, jimiž Banka zabezpečuje výkon svých činností, jsou stále aktuální a přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činností,
- g) zajišťuje, aby všichni pracovníci byli seznámeni s příslušnými vnitřními předpisy a dodržovali je, rozuměli své úloze v řídicím a kontrolním systému a aktivně se do tohoto systému stanoveným způsobem zapojovali,
- h) zajišťuje řádné a soustavné uplatňování řídicích, administrativních, účetních a dalších postupů,
- i) zajišťuje, že jsou uplatňovány takové systémy a postupy řízení, které:
 - i. zabezpečí plnění stanovených strategií, zásad, cílů a postupů a
 - ii. vedou k zamezení nežádoucím činnostem nebo jevům, kterými jsou zejména
 - upřednostňování krátkodobých výsledků a cílů, které nejsou v souladu s naplňováním celkové strategie,
 - systém odměňování, který je nepřiměřeně závislý na krátkodobém výkonu, a
 - jiné postupy, které nepodporují funkčnost a efektivnost výkonu činností, umožňují zneužití zdrojů nebo zakrývání nedostatků nebo jiné nepatřičné jednání včetně obcházení účelu právních předpisů,
- j) schvaluje a pravidelně hodnotí:
 - i. celkovou strategii,
 - ii. plnění obchodního plánu a roční rozpočet,
 - iii. organizační uspořádání a jeho efektivitu,
 - iv. strategii řízení lidských zdrojů včetně zásad podporujících rozmanitost v celkovém složení orgánů Banky zohledňováním dostatečně široké škály vlastností a schopností členů orgánů Banky, včetně navrhovaných, při jejich vyhledávání a posuzování,
 - v. strategii řízení rizik, včetně rizik vyplývajících z makroekonomického prostředí, v němž Banka působí, a to i v závislosti na hospodářském cyklu, a včetně zásad

- přijímání rizik povinnou osobou a
- rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezování výskytu nebo dopadů výskytu rizik, kterým je nebo může být Banka vystavena,
- vi. strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry,
- vii. strategii rozvoje informačního a komunikačního systému s tím, že klíčovými prvky tohoto systému jsou
 - informace a jejich toky, včetně uveřejňování informací Banky a vnitřních a vnějších hlášení Banky, a
 - informační technika a technologie včetně záznamové techniky a technologií,
- viii. zásady systému vnitřní kontroly, v tom vždy zásady pro
 - zamezování vzniku možného střetu zájmů,
 - compliance a
 - vnitřní audit, a
- ix. bezpečnostní zásady včetně bezpečnostních zásad pro informační a komunikační systém,
- k) schvaluje a pravidelně hodnotí, jako součást strategických rozhodnutí podle předchozího písmene:
 - i. soustavu limitů včetně celkové akceptované míry rizika a případných vnitřně stanovených kapitálových, likviditních a jiných obezřetnostních rezerv nebo přírážek, které Banka bude používat pro omezení rizik v rámci jí akceptované míry rizika,
 - ii. akceptovanou míru rizika a další limity samostatně pro riziko úvěrové, tržní, operační, koncentrace, nadměrné páky a likvidity, včetně požadavků na strukturu aktiv, dluhů a podrozvahových položek, ledaže tuto pravomoc řídicí orgán přenesl, aniž by tím byla dotčena jeho odpovědnost, částečně nebo v plném rozsahu na jím určený výkonný výbor nebo výkonné výbory, komise nebo jiné útvary představenstva obdobné povahy,
 - iii. vymezení a zásady systému vnitřní alokace nákladů a vnitřních cen, zohledňovaného Bankou v rámci systému řízení rizik a systému vnitřně stanoveného kapitálu, pokud je to relevantní,
 - iv. vymezení a zásady přístupu Banky k využívání outsourcingu,
 - v. vymezení a zásady přístupu Banky k operacím s osobami vykonávajícími činnosti nebo poskytujícími služby obdobné bankovním, nad nimiž není vykonáván dohled,
 - vi. vymezení a zásady přístupu Banky k operacím, ve kterých je nebo by mohla být přímo nebo zprostředkovaně zapojena nedostatečně transparentní nebo jinak potenciálně riziková protistrana nebo zeměpisná oblast včetně offshorových center; povinnosti stanovené Bankou v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu tím nejsou dotčeny, a
- vii. vymezení a zásady přístupu Banky k nestandardním operacím, zejména takovým, které jsou ojedinělé a netypické a nejsou běžně realizovány ani jinými poskytovateli finančních služeb,
- l) schvaluje:
 - i. nové produkty, činnosti a systémy mající pro Banku zásadní význam nebo jiný možný podstatný dopad, ledaže tuto pravomoc představenstvo přeneslo, aniž by tím byla dotčena jeho odpovědnost, částečně nebo v plném rozsahu na jím určený výbor,
 - ii. statut a předmět řízení rizik, compliance a vnitřního auditu a personální a technické zajištění jejich výkonu a
 - iii. strategický a periodický plán vnitřního auditu,
- m) vyhodnocuje pravidelné zprávy i mimořádná zjištění, která jsou mu předkládána zejména vrcholným vedením, v rámci výkonu řízení rizik, compliance a vnitřního auditu, dozorčí radou, auditorem nebo auditorskou společností nebo příslušnými orgány dohledu,
- n) zajišťuje stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování pracovníků,
- o) činí rozhodnutí ohledně jakéhokoli užití rezervního fondu na základě posouzení dozorčí rady,
- p) navrhuje vytvoření a použití dalších fondů valné hromadě,
- q) svolává valnou hromadu Banky.

Představenstvo také:

- a) předkládá valné hromadě:
 - i. návrhy na schválení a změnu jednacího a volebního řádu valné hromady,
 - ii. návrhy na změnu stanov Banky,
 - iii. návrhy na schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty,
 - iv. návrh smluv o výkonu funkce včetně údajů o odměňování členů orgánů Banky,
 - v. návrh na poskytnutí jiného plnění ve prospěch členů orgánů Banky ve smyslu § 61 odst. 1 zákona o obchodních korporacích,
 - vi. návrh na změnu základního kapitálu a vydání dluhopisů,
 - vii. návrh na volbu a odvolání členů dozorčí rady,

- viii. návrh na přeměnu formy a druhu akcií, přeměnu zaknihovaných akcií na akcie, jakož i akcií na zaknihované akcie,
 - ix. návrh na podání žádosti o povolení k veřejnému obchodování s akciemi Banky podle zvláštního zákona a o zrušení veřejné obchodovatelnosti akcií,
 - x. návrh na zrušení Banky s likvidací a podílu na likvidačním zůstatku,
 - xi. návrh na přeměnu, sloučení, splynutí nebo rozdělení Banky,
 - xii. zprávu o podnikatelské činnosti Banky a stavu jeho majetku, a to 1 (slovy: jednou) ročně,
 - xiii. návrh zásadních změn obchodního plánu a ročního rozpočtu,
- b) předkládá dozorčí radě:
- i. k přezkoumání řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, návrh na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty a návrhy smluv o výkonu funkce včetně údajů o odměňování členů orgánů Banky a návrhy na poskytnutí jiného plnění ve prospěch členů orgánů Banky ve smyslu § 61 odst. 1 zákona o obchodních korporacích,
 - ii. k přezkoumání dozorčí radou minimálně 2x (slovy: dvakrát) za každý kalendářní rok obchodní plán a roční rozpočet a jakékoli navrhované důležité změny těchto dokumentů,
 - iii. k vyjádření zprávu o podnikatelské činnosti Banky a stavu jejího majetku za uplynulý rok,
 - iv. návrh zásad personální a mzdové politiky Banky.

Představenstvo promptně poskytuje dozorčí radě jí vyžadované informace. Členové představenstva se účastní rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady, jestliže o to jediný akcionář požádá.

DOZORČÍ RADA

Dozorčí rada se schází nejméně čtyřikrát ročně. Dozorčí rada je schopna rozhodovat, je-li přítomna nadpoloviční většina všech členů dozorčí rady. Pro přijetí rozhodnutí je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady. O zasedání dozorčí rady se pořizuje zápis, podepsaný jejím předsedou. V nutných případech může dozorčí rada schvalovat usnesení, aniž by bylo svoláno její zasedání. V těchto případech mohou být usnesení schvalována per rollam pouze tehdy, pokud s tím souhlasí všichni její členové. K platnosti rozhodnutí se vyžaduje souhlas nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady. Zápis o rozhodnutích přijatých per rollam musí být připojen k zápisu z následujícího zasedání dozorčí rady.

Dozorčí rada:

- a) má pravomoci uvedené v § 447 odst. 3 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění.
- b) přezkoumává návrhy smluv o výkonu funkce včetně údajů o odměňování členů orgánů Banky a návrhy na poskytnutí jiného plnění ve prospěch členů orgánů Banky ve smyslu § 61 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění, a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- c) svolává valnou hromadu v případech stanovených § 404 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění,
- d) navrhuje představenstvu nebo valné hromadě opatření, která považuje za vhodná,
- e) vyjadřuje se ke zprávě představenstva o podnikatelské činnosti Banky a stavu jejího majetku za uplynulý rok, kterou předkládá představenstvo valné hromadě,
- f) vyžaduje si informace od představenstva a jeho členů,
- g) schvaluje jednací řád dozorčí rady,
- h) posuzuje a vyjadřuje své stanovisko k dlouhodobému strategickému plánu Banky a k navrhovaným změnám obchodního plánu,
- i) vyhodnocuje celkový systém odměňování včetně stanovení zásad odměňování vedoucích útvarů vnitřního auditu, compliance a řízení rizik a schvalování a vyhodnocování souhrnných zásad odměňování vybraných pracovníků nebo jejich skupin.

Členové dozorčí rady:

- a) jsou oprávněni jednat v souladu s § 447 odst. 1 a 2 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění,
- b) jsou povinni seznámit valnou hromadu s výsledky své kontrolní činnosti ve formě zprávy o kontrolní činnosti dozorčí rady,
- c) kontrolují, zda účetní zápisy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností,
- d) kontrolují, zda se podnikatelská činnost Banky uskutečňuje v souladu s obecně platnými právními předpisy, stanovami a pokyny valné hromady,
- e) účastní se valné hromady Banky.

Dozorčí rada posuzuje a projednává tyto návrhy představenstva:

- a) zásadní revize nebo změny obchodního plánu a/nebo ročního rozpočtu (pokud to nevyžaduje zákon a/nebo ČNB), uskutečnění jakéhokoli důležitého kroku a/nebo transakce, který není stanoven nebo předpokládán v obchodním plánu a/nebo ročním rozpočtu, nebo který se odchyluje od jakékoli strategie, politiky nebo plánů stanovených obchodním plánem a/nebo ročním rozpočtem,

- b) uzavření jakékoli významné transakce nebo uskutečnění zásadního výdaje nebo přijetí významného závazku (pokud to nevyžaduje zákon a/nebo ČNB) spadající mimo běžný chod podnikatelské činnosti Banky a/nebo které nejsou stanoveny v obchodním plánu a/nebo ročním rozpočtu.
- c) Pro účely písmene výše znamená významný výdaj nebo závazek uskutečnit jakoukoli transakci, výdaj nebo závazek (nebo řadu transakcí, výdajů nebo závazků), které ve svém souhrnu překročí částku 500.000,- EUR (slovy: pět set tisíc euro) v jakémkoli kalendářním roce.

Předseda dozorčí rady je oprávněn přijímat oznámení a účastnit se zasedání představenstva.

Ostatní informace
o členech představenstva,
dozorčí rady a ostatních
osob s řídicí pravomocí

9

OSTATNÍ INFORMACE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, DOZORČÍ RADY A OSTATNÍCH OSOBÁCH S ŘÍDICÍ PRAVOMOCÍ

a) Principy odměňování vedoucích osob a členů dozorčí rady

Představenstvo banky patří mezi skupinu vybraných pracovníků s významným vlivem na rizikový profil banky. K jejich odměňování jsou tak využity nástroje jak obecných zásad odměňování pracovníků, tak nástroje zvláštních zásad odměňování pracovníků, definované ve vyhlášce ČNB č. 163/2014 Sb., Nařízení EU č. 604/2014 a 861/2016, s nimiž jsou plně v souladu.

Obecné zásady

Pravidla pro odměňování pracovníků jsou nastavena tak, aby:

- podporovala řádné a efektivní řízení rizik a byla s nimi v souladu
- nepodněcovala k podstupování rizika nad rámec rizika akceptovaného bankou
- byla v souladu se strategií banky, jejími cíli a dlouhodobými zájmy
- zahrnovala opatření k zamezování střetu zájmů
- zabránila tomu, že by celková suma pohyblivých složek odměn omezila schopnost banky posílit kapitál

Fixní složka odměny je členům představenstva vyplacena vždy jednou měsíčně, a sice zpětně za předchozí měsíc. Výše fixní měsíční odměny je uvedena ve smlouvě o výkonu funkce uzavřené mezi bankou a členem představenstva. Částka fixní odměny odpovídá odpovědnosti a zkušenosti jednotlivých členů. Výše částky fixní složky odměňování podléhá schválení valnou hromadou.

Zvláštní zásady

Pevná složka odměny představenstva je nastavena tak, aby tvořila dostatečně velký podíl celkové odměny s cílem zajistit plně flexibilní přístup k pohyblivé složce odměny.

Pohyblivá složka odměny nepřesáhne u žádného z členů představenstva 100 % pevné složky jeho celkové odměny. Poměr mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny se může u jednotlivých členů představenstva lišit, a to dle vlivu na celkový rizikový profil banky.

Celková odměna představenstva je kombinací hodnocení individuální pracovní výkonnosti a výkonnosti svěřeného útvaru s hodnocením celkových výsledků banky. V zásadě platí, že hodnocení výkonnosti představenstva je založeno na víceletém základě tak, aby byly zohledněny dlouhodobější výsledky hodnocené osoby.

Nárok na pohyblivou složku odměny nebo jakékoli její části je přiznán jen tehdy, pokud to odpovídá celkovým hospodářským výsledkům banky a výkonnosti dotčeného útvaru. Neodpovídají-li celkové hospodářské výsledky

banky, nebo výkonnost organizačního útvaru a stejně tak individuální výkonnost konkrétního člena představenstva výši a logice přiznané pohyblivé složky odměny, je tato odměna přiznána v omezené výši či není přiznána vůbec; pohyblivá složka odměny není přiznána také v případech, kdy se člen představenstva dopustí zvláště významného pochybení, závažného prohřešku či vážné chyby při řízení rizik; pohyblivá složka odměny nemusí být také přiznána, pokud dojde k ukončení smlouvy o výkonu funkce (tzv. malus).

Banka uplatňuje v souladu s regulatorními požadavky pro odměňování oddálené přiznání části variabilní odměny ve výši 40 % u členů představenstva, a to rovnoměrně na dobu 3 let.

Při posuzování, zda má být vyplacena odložená část odměny v daném roce, se posuzuje splnění všech kritérií, které byly schváleny dozorčí radou na začátku hodnoceného období. Dozorčí rada posoudí přiznání a vyplacení oddálené složky z minulých období po skončení hodnoceného období spolu s neodloženou odměnou za hodnocené období. Vždy se hodnotí, zda se neprojeví důsledky porušení povinnosti v roce, za který byly odměny v minulosti přiznány.

Pokud dojde k naplnění jednoho nebo více stanovených kritérií, dozorčí rada posoudí okolnosti daného případu, zváží veškerá rizika spojená s nepřiznáním odměny (zejména reputační riziko) a rozhodne o jejím přiznání/nepřiznání nebo přiznání pouze části odměny.

V případě rozhodnutí o nepřiznání odložené části variabilní odměny s ohledem na závažnost dozorčí rada rozhodne, zda nepřiznává odměnu pouze pro daný rok anebo i ostatní odložené části odměny z daného roku.

Při posuzování bere v úvahu míru odpovědnosti hodnocené osoby, míru spoluzavinění banky (zejména nedostatečné kontrolní mechanismy), zda bylo možné podniknout kroky, které situaci mohly zabránit, zda je tato situace částečně způsobena vývojem na trhu, dobu trvání pochybení (případně četnost), míru příspěví hodnocené osoby k nápravě a další kritéria.

U členů dozorčí rady banka nenastavila pravidla odměňování pro osoby v řídicí funkci, neboť členové dozorčí rady nejsou za svou funkci odměňováni finančními ani nefinančními nástroji.

b) Vyplacené odměny

Za osoby s řídicí pravomocí jsou považováni členové Představenstva banky.

Osobám s řídicí pravomocí byly vyplaceny tyto finanční mzdy a odměny:

mil. Kč	2019	2018
Představenstvo	61	46
Dozorčí rada	-	-

Nefinanční formy odměn banka neposkytuje.

Ostatní osoby s řídicí pravomocí banka nemá.

Kontrolní funkci banky tvoří dozorčí rada, za jejíž činnost nepřísluší jejím členům žádná finanční ani nefinanční forma odměny.

c) Informace o jiných pracovních smlouvách členů

Členové představenstva banky nemají uzavřeny žádné jiné smlouvy o výkonu funkce mimo banku.

d) Informace o neexistenci střetů zájmů u členů správních, řídicích a dozorčích orgánů a vrcholového vedení

Společnost neidentifikovala v roce 2019 žádné střety zájmů u členů správních, řídicích a dozorčích orgánů a vrcholového vedení banky.

**Makroekonomický
vývoj
ČR ve 2019**

10

MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ ČR VE 2019

Česká ekonomika byla v loňském roce relativně odolná vůči hospodářskému oslabení hlavních obchodních partnerů. Od poloviny roku 2017 až do poloviny roku 2019 rostla česká ekonomika přibližně konstantním tempem v průměru 2,5 % meziročně.¹

Průmyslová produkce v listopadu meziročně poklesla o 5,7%. Tento pokles byl do velké míry způsoben kalendářními efekty, ale ani po očištění nebyl výsledek příliš optimistický (-3,2 % y/y), což ukazuje, že se do české ekonomiky již promítlo zpomalení v Německu. Pohled na nové zakázky, které také poklesly téměř o 3%, moc optimismu nepřináší, ale vzhledem k tomu, že situace v Německu se již vylepšuje, předpokládáme, že aktuální snižování průmyslové výroby bude krátkodobé a v letošním roce by mělo dojít již ke zlepšení.²

Investiční aktivita v roce 2019 výrazně oslabila, částečně i kvůli vysoké srovnávací základně z roku 2018 ovlivněné investičním cyklem EU fondů. Dle současných předpovědí činil růst investic do fixního kapitálu v minulém roce méně než 1%. Firmy byly možná až příliš opatrné a pro letošní rok je zde šance na mírné oživení investiční aktivity.¹

Situace zůstává příznivá na trhu práce. Prosincový nárůst nezaměstnanosti z 2,6 % na 2,9 % byl naprosto v souladu se sezónními výkyvy a i nadále platí, že nezaměstnanost v ČR je nejnižší ze všech zemí EU. Tento stav se stále projevuje na domácí poptávce, která zůstává silná. Růst maloobchodních tržeb v listopadu byl 2,9 % y/y, což je sice příznivé číslo, ale i zde dochází k určité ztrátě dynamiky. Mírné zhoršování ekonomické situace se odráží i v konjunkturálních ukazatelích. Klesá jak důvěra spotřebitelů, tak podnikatelů. Zajímavé je, že podniky již nepovažují za největší bariéru růstu nedostatek zaměstnanců, ale začínají se obávat nedostatečné poptávky.²

Mzdový růst zvolna zpomaluje. Řada podniků zejména střední a menší velikosti uvádí, že si další nárůst mezd nemůže dovolit. V roce 2018 činil růst průměrné mzdy 7,6 % a v roce 2019 odhadujeme její nárůst o 7,0 %. Pro rok 2020 čekáme růst průměrné nominální mzdy o 5,6 %.¹

V prosinci 2019 spotřebitelské ceny vzrostly o 3,2 %. Inflace se tak již dva měsíce v řadě drží nad cílovým pásmem ČNB. Vyšší inflace v prosinci byla způsobena především cenami potravin. Za téměř polovinou inflace stojí sektor bydlení, voda a energie. Od ledna ale z meziročních změn vypadne efekt nízké srovnávací základny u cen energií

(v lednu roku 2019 došlo ke skokovému zvýšení cen energií), a to samo o sobě inflaci sníží. Dále se do české ekonomiky začíná promítat se zpožděním zpomalení Německa, a také aktuální silná koruna.²

Od května 2019 zůstává hlavní úroková sazba beze změny na 2,0%. Vzhledem k předpokládanému opětovnému zpomalení západních ekonomik a prognózovanému ústupu inflace jsme očekávali pro letošek stabilitu úrokových sazeb ČNB.¹

Rozšíření COVID-19 do Evropy a následně i do ČR začátkem roku 2020 vyvolalo zásadní kroky vlád i centrálních bank od zavedení celoplošných karantén, přes uzavírání provozů po znovunastolení kvantitativního uvolňování. Dokud se situace plně nestabilizuje můžeme očekávat další monetární ale i fiskální opatření, které je velice těžké dopředu odhadnout. Veškeré stávající prognózy a ekonomické výhledy jsou proto průběžně přehodnocovány. Učiněné kroky mohou stabilizovat situaci a i když dopad do ekonomiky bude negativní, nemusí zásadně ovlivnit ekonomický výhled na 2020. Další výrazné rozšíření COVID-19 v rámci Česka, Evropy a celého světa ale může dostat celosvětovou ekonomiku do fáze zdlouhavé recese.

¹ Ekonomické výhledy 1/2020 Komerční Banka

² Analytický měsíčník 2/2020 PPF Banka

Zpráva představenstva
o podnikatelské činnosti
společnosti a stavu
jejího majetku



ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU

Rok 2019 byl pro Equa bank dalším úspěšným rokem. Stejně jako v uplynulých letech rostla Equa bank ve všech klíčových segmentech a podařilo se jí upevnit své přední postavení na trhu v oblasti moderního a klientsky srozumitelného bankovníctví.

I v tomto roce se Equa bank soustředila především na zkvalitňování řízení zákaznické zkušenosti a na pokračující dynamický rozvoj digitálního bankovníctví. Za své úsilí byla banka koncem roku oceněna hned ve dvou prestižních soutěžích. V soutěži Banka roku™ se v kategorii Banka zákazníkům 2019 umístila na druhém místě.

Vlajkovým produktem Equa bank byl stejně jako v předchozích letech běžný účet, který patří dlouhodobě k nejlepším účtům na českém trhu a má na svém kontě řadu prestižních ocenění, jak od odborné poroty, tak od veřejnosti. V roce 2019 si ho zřídilo téměř 60 tisíc klientů. Klienti oceňují na našem účtu nejvíce neomezené výběry ze všech bankomatů v ČR, multiměnovou platební kartu, jednoduché a intuitivní internetové bankovníctví a v neposlední řadě také špičkové mobilní bankovníctví, které v posledních letech zaznamenává dynamický rozvoj. V současné době ho používá každý druhý aktivní klient, což je o polovinu více než v roce 2018. Klienti také čím dál tím častěji realizují přes mobilní bankovníctví své platby. Zatímco v roce 2018 bylo přes mobilní bankovníctví uskutečněno jen 30 % tuzemských plateb, v roce 2019 to bylo již 55 % plateb. U převodů mezi vlastními účty je to dokonce 70 % ve prospěch mobilního bankovníctví. Zájem roste i o placení mobilem v obchodech. Koncem roku 2019 byla přes Google Pay uskutečněna každá desátá platba kartou Equa bank. Své postavení předního hráče v oblasti digitálního bankovníctví potvrzuje Equa bank i tím, že téměř každý měsíc přibude v její aplikaci nová služba nebo vylepšení těch stávajících. V roce 2019 se klienti mohli setkat například se zjednodušením plateb, jednorázovým cestovním pojištěním v mobilu nebo s push notifikacemi.

Také v roce 2019 jsme pokračovali v dynamickém růstu v oblasti úvěrů. Na konsolidované bázi se celkový objem úvěrů zvýšil o 16 % a dosáhl téměř 47 miliard korun. Objem spotřebitelských půjček přitom v meziročním srovnání vzrostl o 31 %, objem hypoték o 13 %. Objem firemních úvěrů vzrostl o 7 %.

Stranou zájmu nezůstaly ani naše spořicí a investiční produkty. Ke konci roku 2019 přijala Equa bank od svých klientů objednávky k obchodům s investičními fondy v celkovém objemu více než 440 mil. Kč, přičemž 42 % z objemu obchodů bylo přijato přes internetové bankovníctví.

Ve firemním bankovníctví pokračovala Equa bank v úspěšné spolupráci s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou v rámci programů Expanze a Úspora energie a s Podpůrným a garančním rolnickým a lesnickým fondem (PGRLF) v oblastech příspěvku na úroky a podpory nákupu půdy. I nadále jsme podporovali rodinné podnikání. Již 8. rokem jsme byli generálním partnerem soutěže Equa bank Rodinná firma roku, která oceňuje nejlepší rodinné firmy na českém trhu a jejímž organizátorem je Asociace malých podniků a živnostníků ČR. Kromě toho nabízíme rodinným firmám unikátní produkty na českém trhu – Běžný účet Rodinná firma a Malý podnikatelský úvěr Rodinná firma. Běžný účet Rodinná firma je zcela bez podmínek se všemi standardními úkony zdarma, Malý podnikatelský úvěr Rodinná firma se mimo jiné vyznačuje zvýhodněnou úrokovou sazbou až o 1 % p. a.

Equa bank v roce 2019 pokračovala rovněž s emisemi cenných papírů vydáním nové emise podřízených nezajištěných dluhopisů v objemu 300 mil. Kč a splatností v roce 2029.

KOMENTÁŘ KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2019

Výkaz zisku a ztráty

Equa bank v roce 2019 vykázala podle mezinárodních účetních standardů konsolidovaný čistý zisk po zdanění ve výši 403 mil. Kč. V porovnání s předchozím rokem to znamená navýšení o 31 mil. Kč, resp. 8,3 %. Předchozí rok byl ovšem ovlivněn jednorázovým zvýšením uplatněním daňových ztrát minulých let. Zisk před zdaněním tak meziročně rostl výrazněji a to o 152 mil. Kč, resp. 46 % a dosáhl 485 mil. Kč. Za opětovným pozitivním výsledkem hospodaření a setrvalým trendem jeho růstu stojí dlouhodobá a stabilní prodejní výkonost, dynamicky rostoucí portfolio klientů, zvyšující se objem poskytnutých úvěrů a kvalitní úvěrové portfolio s optimální segmentovou diverzifikací.

Přestože výkonnost banky nadále rostla, ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) dosáhl v roce 2019 hodnoty 9,3 % (10,8 % ve 2018) a ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) skončil na hodnotě 0,69 % (0,72 % ve 2018). Mírný meziroční pokles obou ukazatelů je ovlivněn zejména dvěma faktory - navýšením kapitálu ze strany akcionáře v polovině roku 2018 a výše uvedeným jednorázovým pozitivním daňovým dopadem, realizovaným taktéž v roce 2018.

Zisk před zdaněním meziročně vzrostl o 152 mil. Kč. Provozní výnosy meziročně vzrostly o 276 mil. Kč, resp. 16 %, především díky růstu úrokových výnosů z úvěrového portfolia. Provozní náklady meziročně vzrostly o 132 mil. Kč, resp. 11,5 %. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) činil za rok 2019 64 %, což znamená opětovně zlepšení (66 % v roce 2018).

Pokračující příznivé makroekonomické podmínky na trhu a atraktivní produktová nabídka Equa bank se promítly do meziročního nárůstu pohledávek za klienty o 6,4 mld. Kč, resp. 16 %. Vklady klientů v témže období narostly o 6,7 mld. Kč, resp. 14 %. U úvěrů i vkladů jde o významný meziroční nárůst oproti výsledkům roku 2018. Čistý úrokový výnos vzrostl o 16 %. Úrokové výnosy samotné pak vzrostly meziročně o 435 mil. Kč, resp. 23 % a to zejména díky růstu portfolia spotřebitelských úvěrů. Úrokové náklady v důsledku setrvalého nárůstu klientských vkladů a pokračujícímu zvyšování úrokových sazeb na depozitních produktech meziročně vzrostly o 158 mil. Kč, resp. 74 %.

Čisté výnosy z poplatků a provizí vykazují ztrátu 1 mil. Kč, což je v souladu se strategií banky stojící na nízkých či nulových poplatcích u depozitních i úvěrových produktů.

Čistý zisk z finančních operací meziročně vzrostl o 5 mil. Kč a to zejména díky vyšším výnosům z cizoměnových operací. Ty souvisejí především s rostoucím počtem klientů a karetních transakcí.

Celkové provozní náklady v meziročním srovnání vyrostly o 11,5 %. Za poměrně vysokým nárůstem nákladů stojí zejména investice do růstu. V roce 2019 jsme otevřeli 5 nových retailových poboček, spustili jsme vlastní síť bankomatů a nadále jsme investovali do digitalizace

a bezpečnosti IT systémů a procesů. Správní náklady rostly zejména díky nárůstu personálních a IT nákladů, odpisy a amortizace pak v souvislosti s výše uvedenými investicemi. Tempo růstu nákladů je nadále nižší v porovnání s růstem provozních výnosů a přispívá tak ke zlepšujícím se celkovým výsledkům hospodaření.

Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv meziročně poklesla o 8 mil. Kč. Úvěrové portfolio meziročně vzrostlo o 16 %, nadále se však zlepšovala jeho kvalita a to zejména díky obezřetnému přístupu k úvěrování, příznivým makroekonomickým podmínkám na trhu a nízké míře nezaměstnanosti.

Rozvaha

Konsolidovaná bilanční suma Equa bank meziročně narostla o 14 % a dosáhla výše 63,3 mld. Kč. Na straně aktiv stojí za nárůstem zejména pohledávky za klienty, které meziročně narostly o 16 % na 46,6 mld. Kč. Na straně pasiv za růstem bilance stojí zejména klientské vklady a jejich meziroční nárůst o 14 %.

Čisté pohledávky retailových úvěrů se zvýšily o 20 %, čisté pohledávky z úvěrů živnostníkům, malým a středním firmám rostly meziročně o 7 %.

Nejrychleji rostoucím portfoliem byly spotřebitelské úvěry, přičemž meziroční nárůst čistého objemu pohledávek činil 31 %, resp. 3,1 mld. Kč. Čisté pohledávky z hypotečních úvěrů meziročně vzrostly o 13 %. Klientské vklady v porovnání s loňským rokem vzrostly o 6,7 mld. Kč, resp. 14 %. Největší nárůst zaznamenaly termínované vklady, jejichž objem se zdvojnásobil. Běžné účty rostly meziročně o 15 %, objem prostředků na spořicí účtech také mírně narostl.

Vlastní kapitál meziročně vzrostl o 0,4 mld. Kč na 5,1 mld. Kč z titulu výsledku hospodaření roku 2019.

Od roku 2019 došlo k navýšení Dlouhodobého hmotného majetku o 0,25 mld. Kč a to zejména v důsledku aplikace IFRS16 standardů na nájemní smlouvy, týkající se poboček a centrály a také leasingových smluv na firemní vozový park.

Na straně aktiv došlo rovněž k nárůstu Pohledávek za bankami o 1 mld. Kč. Jedná se o volnou likviditu, z velké většiny uloženou na účtech ČNB.

KOMENTÁŘ K INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2019

Výkaz zisku a ztráty

Equa bank v roce 2019 vykázala podle mezinárodních účetních standardů čistý zisk po zdanění ve výši 440 mil. Kč, tj. o 13 % více než v roce 2018. Zisk před zdaněním vzrostl o 31 % na 544 mil. Kč.

Přestože výkonnost banky nadále rostla, ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) mírně meziročně poklesl a dosáhl hodnoty 9,7 % (11 % v roce 2018) a to zejména díky navýšení kapitálu ze strany akcionáře, které proběhlo v půlce roku 2018. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) meziročně mírně vzrostl na hodnotu 0,75 % (0,74 % v roce 2018).

Zisk před zdaněním meziročně vzrostl o 128 mil. Kč. Provozní výnosy vzrostly o 238 mil. Kč, resp. 14 %, především díky růstu úrokových výnosů z úvěrového portfolia. Provozní náklady vzrostly o 118 mil. Kč, resp. 12 %. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) činil za rok 2018 59 %, což představuje opětovné zlepšení (60 % v roce 2018).

Čistý úrokový výnos vzrostl celkově o 15 %. Čistá ztráta z poplatků a provizí se meziročně zvýšila o 29 mil. Kč a čistý zisk z finančních operací meziročně vzrostl o 5 mil. Kč. Provozní náklady v meziročním srovnání vzrostly o 12 % a čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv meziročně klesla o 3 % na 241 mil. Kč.

Rozvaha

Bilanční suma Equa bank meziročně narostla o 14 % a dosáhla výše 63,5 mld. Kč. Na straně aktiv stojí za nárůstem zejména pohledávky za klienty, které meziročně narostly o 16 % na 47,1 mld. Kč. Na straně pasiv za růstem bilance stojí zejména klientské vklady.

Podnikatelská
činnost

12

PODNIKATELSKÁ ČINNOST

Equa bank vstoupila na český trh v červenci 2011. Od počátku svého působení obsluhuje nejen klienty z řad občanů, ale také živnostníky, malé a střední firmy. Všem klientům nabízí jednoduché, srozumitelné a transparentní služby osobního a firemního bankovníctví. Její strategií je přinášet klientům inovativní produkty a služby, jaké jsou běžné ve vyspělých západních zemích. Proto například jako jediná z bank nabízí retailovým klientům běžný účet s neomezenými výběry ze všech bankomatů v ČR, který je zcela zdarma a bez jakýchkoliv podmínek, nebo mobilní bankovníctví nové generace, které patří k těm nejlepším na českém trhu. Jako první rovněž přišla na trh s revoluční novinkou – refinancováním spotřebitelských půjček.

Firemním klientům nabízí Equa bank ucelené portfolio produktů a služeb, které lze obsluhovat také online, bez nutnosti návštěvy pobočky. Klientům z řad podnikatelů, malých a středních podniků a rodinných firem nabízí Equa bank podnikatelské běžné a spořicí účty, termínované vklady, víceměnové bezkontaktní platební karty, internetové bankovníctví, hypotéky, podnikatelské úvěry, účty a úvěry pro rodinné firmy, leasing, factoring, bankovní záruky ČMZRB a PGRLF a od roku 2019 také bankomaty s možností vkladu v českých korunách, eurech a dolarech, to vše v rámci jedné vkladové operace.

Ke konci roku 2019 obsluhovala Equa bank 424 000 klientů a provozovala 59 obchodních míst po celé České republice. V získávání nových klientů přitom Equa bank patří dlouhodobě k nejúspěšnějším českým bankám a nejinak tomu bylo i v roce 2019.

Jediným akcionářem banky je společnost Equa Group Ltd, která je ve vlastnictví fondů, jimž poskytuje poradenství britská společnost AnaCap Financial Partners Limited. Aktivity této společnosti podléhají regulaci britského Úřadu pro dohled nad finančními službami (FCA). AnaCap je jednou z nejvýznamnějších evropských společností v oblasti správy soukromého kapitálu se zaměřením na sektor finančních služeb v EU. Orgánem dohledu Equa bank a.s. je Česká národní banka.

Významné události
a obchodní aktivity
v roce 2019
a očekávaný vývoj

13

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI A OBCHODNÍ AKTIVITY EQUA BANK V ROCE 2019 A OČEKÁVANÝ VÝVOJ

Nové produkty a služby

V průběhu celého roku se Equa bank soustředila především na rozvoj digitálního bankovníctví. Téměř každý měsíc implementovala do své mobilní aplikace novou službu nebo vylepšila stávající. Během roku tak klienti mohli nově využívat například push notifikace, dark mode nebo rychlejší a jednodušší platby. Equa bank dále začátkem roku 2019 spustila jednoduché platby prostřednictvím on-line platebního nástroje Google Pay. K zaplacení jednoduše postačí zaregistrovat platební kartu Equa bank do mobilní aplikace Google Pay. Pohodlně lze pak platit nejen v kamenných obchodech, v e-shopech nebo v aplikacích, ale také vybírat z bankomatů. V červnu přišla Equa bank s další novinkou v mobilní aplikaci – jednorázovým krátkodobým pojištěním na cesty. To lze snadno a rychle zřídit prostřednictvím mobilní aplikace, třeba i v den odjezdu, za cenu již od 29 Kč za den. Součástí produktu je také velmi žádané pojištění pro případ zrušení cesty.

V červenci vyšla banka vstříc zájemcům o Minutovou půjčku a zvýšila její horní hranici pro čerpání až na 700 000 Kč. Díky jednoduché žádosti on-line nebo prostřednictvím mobilu, rychlosti čerpání, nulovým poplatkům a nízkým úrokovým sazbám tak Minutová půjčka patří k těm nejvýhodnějším na trhu.

V listopadu spustila Equa bank vlastní síť bankomatů s možností vkladu. Do konce roku jich nainstalovala celkem 16. Všechny umožňují kromě výběru také vklady hotovosti. Jako jediná banka na českém trhu nabízí Equa bank svým klientům prostřednictvím těchto bankomatů vložení hotovosti nejen v českých korunách, ale i v eurech nebo v dolarech přímo na cizoměnové účty.

Koncem roku zrušila banka poplatky za SEPA/Europlatby na běžných účtech. Nově jsou tak příchozí a odchozí úhrady v eurech v rámci EHP, tedy zemí EU, Švýcarska, Norska a dalších dotčených zemí, zdarma, stejně jako tuzemské platby.

Nové pobočky

Také v roce 2019 pokračovala Equa bank v rozšiřování své pobočkové sítě. V průběhu roku otevřela 5 nových poboček, a to v Praze v OC Metropole Zličín, v Kolíně na ulici Kutnohorská 48, ve Znojmě na adrese Obroková 281/19, v Příbrami v ulici Střelecká 28 a v České Lípě v Berkově 107/2. Ke konci roku měla Equa bank celkem 59 obchodních míst a každý klient má již nyní pobočku v dosahu 30 minut běžnou dopravou.

Počet klientů

K poslednímu dni roku 2019 měla Equa bank 424 tisíc klientů, což v meziročním srovnání představuje nárůst o 16%. V segmentu firemního bankovníctví překročila

Equa bank v srpnu hranici 10 000 klientů, v meziročním srovnání ke konci roku pak počet klientů z řad podnikatelů, malých a středních firem vyrostl o 20%.

Získaná ocenění

Hned začátkem roku získala Equa bank dvě ceny. Umístila se na prvním místě v kategorii Běžné účty a na 3. místě v kategorii Hypotéky v soutěži Finanční produkt roku 2018, kterou pořádá společnost Scott & Rose, provozovatel finančního portálu Finparáda.cz.

V prestižní soutěži Zlatá koruna se Equa bank stala v roce 2019 jednou z nejuspěšnějších bank a odnesla si 6 ocenění. Od odborné poroty získala zlatou medaili za Minutovou půjčku, stříbrné ocenění si odnesl Běžný účet zdarma a bez podmínek a Běžný účet Rodinná firma a bronzové ocenění získal Podnikatelský běžný účet. V kategorii Cena veřejnosti jsme získali bronzovou korunu za náš Běžný účet zdarma a bez podmínek. Bronzovou korunou byl v ceně Podnikatelé oceněn také náš podnikatelský běžný účet.

V soutěži Banka roku™ jsme se umístili na druhém místě v nové kategorii Banka zákazníků 2019. Tato soutěž má již 18letou tradici a patří mezi nejprestižnější česká ocenění retailových finančních produktů. Toto ocenění vychází z mezinárodní metodiky KPMG Nunwood a je udělováno na základě nejlepší zákaznické zkušenosti.

V soutěži WebTop100, která oceňuje nejlepší projekty digitálního marketingu, vyhrála Equa bank již druhým rokem po sobě se svojí aplikací mobilního bankovníctví kategorii Mobilní řešení. Soutěž WebTop100 je přitom největší soutěží v digitálním marketingu v ČR a umožňuje firmám porovnat jejich digitální řešení a kampaně například s celým tuzemským internetem, ale především s jejich konkurencí v rámci oboru podnikání firmy. Digitální řešení a kampaně jsou hodnoceny odbornou porotou složenou z 50 předních odborníků na digitální marketing v ČR.

Očekávaný vývoj v roce 2020

Equa bank bude nadále pokračovat v nastolené strategii a v rozvoji obchodního modelu, který si od vstupu na trh zvolila. Ten je na jedné straně založen na jednoduchých, atraktivních a bezplatných produktech a službách a na druhé straně na stabilním růstu bilanční sumy při vyváženém poměru úvěrů a vkladů. Stěžejní bude pro Equa bank i nadále pokračující digitalizace bankovníctví, a to ve všech klíčových oblastech, od běžných účtů přes půjčky, investice, platby mobilním telefonem, mobilní a internetové bankovníctví po hypotéky a pojištění. V segmentu firemního bankovníctví bude Equa bank i nadále pokračovat v rozvoji hlavních produktů – běžných účtů, produktů pro rodinné firmy, firemních úvěrů, úvěrů se zárukami ČMRZB a PGRLE. Po celý rok 2020 očekává Equa bank pokračující růst.

V oblasti aktiv předpokládáme stabilní nárůst tažený především prodejem hypotečních úvěrů a spotřebitelských půjček. Zároveň očekáváme pokračování nárůstu klientských vkladů tak, aby byl v souladu s naší strategií a obchodním modelem zachován vyvážený poměr úvěrů a vkladů. Růst sazeb klientských depozit, tažený růstem repo sazby ČNB v minulých letech, se bude stabilizovat, nicméně projeví se zvýšením úrokových nákladů na klientská depozita na celoroční bázi. Podobně tomu bude i u investic do nových poboček realizovaných v roce 2019.

Obecně však u většiny položek výkazu zisku a ztráty očekáváme obdobný vývoj jako v uplynulém roce. Čistý úrokový výnos nadále meziročně poroste v souladu s růstem úvěrového portfolia, provozní náklady porostou nižším tempem než provozní výnosy, což přispěje k meziročně rostoucímu zisku před zdaněním.

V souvislosti se šířením COVID-19 Banka přijala řadu preventivních opatření s cílem eliminovat operační rizika a zabezpečit chod banky bez negativního vlivu na provoz a kvalitu bankovních služeb pro klientelu. Vzhledem k těžko odhadnutelným budoucím důsledkům vedení Banky rovněž přijímá proaktivní opatření k přípravě na nejrůznější možné scénáře, aby byla zajištěna odolnost a stabilita Banky.

Hlavní budoucí investice

V roce 2020 Banka plánuje zavést novou moderní verzi žádosti o CashLoan. Mezi plánované aktivity pro rok 2020 patří také další rozvoj mobilní aplikace, spuštění okamžitých plateb a 3DSecure verze 2. V oblasti regulace pokračujeme v implementaci požadavků ANACREDIT. Banka bude v roce 2020 nadále investovat i do stávajících produktů, procesů a obnovy a rozvoje infrastruktury, přičemž celkové investice dosáhnou výše téměř 300 mil. Kč.

14

Řízení rizik
principy a organizační
struktura řízení rizik

ŘÍZENÍ RIZIK

PRINCIPY A ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ŘÍZENÍ RIZIK

Banka spolu s ostatními společnostmi ve skupině považuje za jeden ze svých hlavních cílů dosažení konkurenceschopnosti a výnosnosti nabízených produktů, a to při takové úrovni rizika, která je pro skupinu přijatelná. Řízení rizik znamená analýzu a kontrolu již stávajících rizik, která jsou spojena s veškerými obchodními aktivitami skupiny, a nastavení jednotlivých procesů vedoucích k jejich snížení. Součástí řízení rizik je také odhalování případných nových rizik a snaha o jejich eliminaci. Banka je především vystavena riziku úvěrovému, tržnímu, operačnímu a riziku likvidity.

Při řízení rizik Banka spoléhá na kvalifikovanost a zkušenost svých pracovníků, organizační oddělení neslučitelných pravomocí a odpovědností a využívání analytických nástrojů a technologií.

Veškerá přijímaná rizika ze strany Banky jsou v souladu s regulačními požadavky a jejich řízení vede k úspěšnému hospodaření skupiny, které se odráží v růstu hospodářského výsledku.

Pro řízení rizik byly v Bance zřízeny představenstvem nebo Chief Risk Officer (CRO) následující výbory:

ALCO (Asset & Liability Committee) – výbor ustanovený představenstvem Banky zodpovědný za řízení aktiv a pasív ve vazbě na likviditní a kapitálovou pozici Banky a řízení tržních rizik (úrokové a měnové riziko).

CRCO (Credit Risk Committee) – výbor založený představenstvem Banky, zodpovědný za monitoring, řízení a koordinaci aktivit v oblasti komerčního úvěrového rizika, zejména za vyhodnocování vývoje.

ORCO (Operational Risk Committee) – výbor pro operační rizika, zřízený představenstvem Banky, zodpovědný za řízení operačních rizik, přijímání rozhodnutí a nápravných opatření s cílem jeho minimalizace.

CMMC (Credit Monitoring and Management Committee) – výbor ustanovený CRO provádějící monitorování a řízení úvěrového procesu a rizik komerčního úvěrového portfolia.

PLC (Problem Loan Committee) – poradní a konzultační výbor pro CRO ve věci průběžné správy, sledování, identifikování a řízení problematických komerčních expozic, s nimiž je spojeno úvěrové nebo jiné riziko.

Za řízení rizik je v Bance odpovědná Risk Division v čele s CRO, který je členem představenstva. Pod Risk Division spadají následující oddělení:

Enterprise Risk Department – oddělení odpovědné za formulaci a monitoring Risk Appetite Banky, metodiku, monitoring a reporting likvidního a tržního rizika, rizika koncentrace, rizika protistrany a operačního rizika. Dále za metodiku a výpočet regulačního a vnitřně stanoveného kapitálového požadavku, stresové testování, tvorbu ozdravného plánu a spolupráci na přípravě plánu pro řešení krize.

Retail Credit Risk Department – oddělení odpovědné za řízení kreditních rizik pro retailové produkty (rozhodování o poskytování retailových úvěrů, nastavení podmínek jejich schvalování a provádění souvisejících analýz za účelem řízení retailového rizika a další).

Commercial Credit Risk Department – oddělení, jehož hlavní náplní je řízení kreditních rizik pro komerční produkty (rozhodování o poskytování komerčních úvěrů a záruk, nastavení podmínek jejich schvalování a provádění analýz za účelem řízení komerčního rizika a další).

Workout & EW Department – je oddělení zodpovědné za monitoring a vyhodnocování negativních signálů z komerčního portfolia, správu a řízení ohrožených úvěrů, včetně jejich restrukturalizací a vymáhání.

Strategie řízení rizik je schvalována představenstvem Banky, je závazná pro všechny pracovníky Banky a vztahuje se na všechny obchodní aktivity a procesy ve skupině. Je nastavena tak aby se minimalizovala rizika související s hlavním předmětem podnikání a aby nedocházelo k přijímání rizik, která s ním spojena nejsou.

Jednotlivá rizika a jejich způsob řízení v rámci skupiny jsou popsána v příloze k účetní závěrce v kapitolách Řízení rizik, Finanční nástroje – úvěrové riziko a Finanční nástroje – operační, právní a ostatní rizika.

Doplňující
informace

15

Informace o bance

Banka působí na Regulovaném trhu Burzy cenných papírů Praha, a.s. od roku 2017, kdy byly přijaty k obchodování Hypotéční zástavní listy (ISIN: CZ0002005036, 2. emise v rámci dluhopisového programu ISIN CZ0002005804 v r. 2018). V roce 2018 banka dále uvedla na Regulovaný trh emisi podřízených nezajištěných dluhopisů (ISIN: CZ0003704595, 2. emise ISIN CZ0003704900 v r. 2019).

Banka pro ratingy vlastních vydaných dluhopisů nevyužívá ratingové agentury, jednotlivé emise jsou bez ratingu.

Stanovy společnosti poskytují dozorcí radě dodatečné kontrolní a schvalovací mechanismy nad rámec zákonných oprávnění. Je tak zajištěno, že nedojde k zneužití kontroly ze strany ovládající osoby Banky.

Banka není přímo závislá na jiných subjektech ve skupině a nevlastní žádné své vlastní akcie.

Práva a povinnosti spojená s akciemi Banky (§ 118 odst. 4 písm. D) ZPKT)

Banka má jediného akcionáře, vykonávajícího působnost valné hromady. Jediný akcionář má v držení všechny vydané kmenové akcie Banky, a to 2.259 kusů zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě 1.000.000,- Kč a 10 kusů zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě 100.000,- Kč, s nimiž se pojí práva a povinnosti dle § 256 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění. Akcionář má právo na podíl ze zisku, který valná hromada schválí k rozdělení mezi akcionáře. Po zrušení Banky s likvidací má akcionář právo na podíl na likvidačním zůstatku. Valná hromada je schopna se usnášet, pokud přítomní akcionáři nebo jejich zástupci mají akcie, jejichž celková jmenovitá hodnota přesahuje 50 % základního kapitálu Banky.

Informace o soudních či obdobných sporech, případně o jejich neexistenci

Banka nevede žádné spory, soudní či obdobné, s materiálním dopadem do finanční situace a obchodní činnosti společnosti.

Politika rozmanitosti

Banka přijala zásady politiky rozmanitosti jako součást předpisu Posuzování vhodnosti členů vedoucích orgánů a osob v klíčových funkcích. Při posuzování osobnostních předpokladů Equa bank a.s. klade důraz na zákaz diskriminace a podporu rozmanitosti v pozicích členů vedoucího orgánu. Zajišťuje rovnost příležitostí, genderovou, národnostní, věkovou, kulturní, profesní i charakterovou vyváženost. Cíle pro podporu politiky rozmanitosti nejsou vzhledem k velikosti a organizační struktuře banky stanovovány. Na roční bázi však Equa bank a.s. monitoruje a posuzuje celkový poměr mužů a žen a podporuje rovné odměňování těchto dvou skupin.

Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje

Banka pro potřeby dalšího rozvoje své činnosti vyvíjí sofistikovaná softwarová řešení určená jak pro podporu vnitropodnikových procesů, tak pro přímé použití ze strany klientů Banky. Vývoj probíhá z části ve spolupráci s externími dodavateli, z části jsou využívány vlastní vývojové kapacity.

Zásady vnitřní kontroly a pravidla přístupu k rizikům v procesu účetního výkaznictví

Pro účely zajištění pravdivého a věrného zobrazení účetnictví a sestavení finančních výkazů Banka využívá řadu informačních systémů, které jsou nastaveny v souladu s veškerými zákonnými normami a reflektují požadavky pro sestavení finančních výkazů dle Mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví. Banka upřednostňuje maximální automatizaci veškerých účetních operací a realizuje řadu opatření, která zajišťují víceúrovňové kontroly a eliminují riziko, že automatizované účetní postupy jsou navrženy neúčinně.

Hlavním účetním systémem Banky je ABRA G4, který v sobě integruje účetní zápisy provedené v tomto systému se záznamy vytvořenými v jednotlivých účetních subsystémech. Každý účetní subsystém je v rámci implementace podroben auditu nezávislým auditorem, v systémech jsou jasně definována přístupová oprávnění a oddělené kompetence.

Pro oblast automatického účtování mezi ABRA a subsystémy jsou vnitřními předpisy stanovena pravidla pro kontrolu úplného přenosu dat mezi systémy. Záznamy jsou primárně prováděny automaticky, doplňkové manuální vstupy jsou podmíněny principem kontroly „čtyř očí“.

Pro schvalování účetních dokladů slouží webový systém B2P. Systém řídí schvalování objednávek a příslušných účetních dokladů, tj. jejich elektronický oběh mezi schvalovateli.

Schvalovací proces probíhá na všech definovaných úrovních od prvního schvalovatele k poslednímu v přesně stanoveném pořadí v souladu s podpisovým řádem. Schvalovací systém je programově zabezpečen proti modifikaci uložených dat a neoprávněnému přístupu do systému.

Pro oběh účetních dokladů má Banka samostatné vnitřní předpisy, zejména předpis Schvalování a oběh dokladů, který eliminuje možnost neoprávněného účtování tím, že vymezuje osoby, které mohou schvalovat a provádět účetní záznamy. Pravidlem je, že účetní záznam podléhá víceúrovňovému schválení, než je zaúčtován.

V oblasti zpracování účetních transakcí je systém vnitřní kontroly nastaven tak, aby probíhala kontrola jak operativní, tak po linii řízení. Kontrolní mechanismy jsou nastavovány již ve fázi mapování procesů, a to včetně

příslušných kompetencí a souvisejících odpovědností. Kontrolní mechanismy jsou definovány vnitřním předpisem a manažer nastavené kontrolní mechanismy pravidelně posuzuje a v případě jejich neefektivity navrhuje jejich změnu.

Banka disponuje rozsáhlou interní předpisovou základnou, která je pravidelně revidována v návaznosti na vývoj Mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví a taktéž v návaznosti na změny v jiných regulačních požadavcích. V případě revize jsou změny implementovány napříč Bankou a používanými systémy.

Správné vedení účetnictví, dodržování interních procesů v rámci zpracování účetních transakcí, postup zpracování účetních závěrek a sestavování finančních výkazů je pravidelně monitorováno zejména interním auditem. V rámci plnění regulačních požadavků jsou zpracované finanční výkazy několikrát ročně předmětem prověření externím auditem.

Kodex řízení

Banka přijala v roce 2018 vlastní kodex řízení; její činnost a fungování se dále řídí platným právním řádem České republiky a platnými stanovami společnosti.

Principy řízení uvedené v kodexu řízení Banky se opírají o podrobná pravidla reprezentována zejména předpisovou základnou. Etické podnikatelské postupy Banka implementuje prostřednictvím vnitřních předpisů, metodických a operativních pokynů, které doplňují rámec interních pravidel společnosti. Samozřejmostí je možnost poukazovat na jakékoliv neetické postupy na jakémkoliv stupni řízení společnosti. Etické jednání Banka očekává i od svých partnerů a dodavatelů; proto prověřuje své partnery před smluvní kontrolou či v rámci postkontraktní fáze důsledným každoročním hodnocením dodavatelů ve smyslu kontroly ekonomiky a kvality dodavatelských služeb. Transparentnost rozhodovacích procesů zajišťuje organizační struktura bez zjevných střetů zájmů, pravidelně schvalovaná představenstvem Banky. Pro předcházení střetu zájmů Banka důsledně monitoruje osobní obchody osob zapojených distribuce investičních produktů, jakož i vyžaduje po pracovnících bez zbytečného odkladu oznámit – i potenciální – střet zájmů. Banka důsledně hlídá naplňování pravidel Etického kodexu pracovníků Banky, která dotvářejí odpovědnostní rámec pracovníku Banky vůči sobě, vůči svým kolegům a vůči prostředí, ve kterém Banka ekonomicky a společensky působí.

Ve vztahu ke klientům Banka dlouhodobě prosazuje jednoduchost a transparentnost svých služeb, příkladem čehož je existence pouze jedné verze Sazebníku pro fyzické osoby. Banka se snaží udržovat cenově velice konkurenceschopnou poplatkovou strukturu při zachování vysoké kvality poskytovaných služeb a v rámci široké palety produktů.

Kodex řízení Banky je kdykoli k nahlédnutí v sídle Banky a na webové stránce Banky: <https://www.equabank.cz/download/1293-kodex-řízení-equabank.pdf>

Společenská odpovědnost

Principy společenské odpovědnosti se snažíme začlenit do našich firemních hodnot, vnitřní kultury a rozhodovacích procesů, a pozitivně tak ovlivnit naše firemní postupy, zvýšit hospodářský výsledek a zároveň pomoci společnosti, v níž působíme. Se svými klienty a partnery se snažíme navázat takové obchodní vztahy, které jsou hodnotné jak po stránce ekonomické, environmentální a sociální, tak z pohledu dlouhodobé udržitelnosti. Ve svých podnikatelských aktivitách se snažíme jít příkladem, a přispět tak svým dílem ke zkvalitnění českého podnikatelského prostředí. Kládeme důraz na etické podnikatelské postupy a transparentnost.

Nedílnou součástí společenské odpovědnosti banky je podpora místních komunit. Každoročně pořádáme firemní Dobrovolnický den, během kterého pomáhají zaměstnanci-dobrovolníci neziskovým organizacím a který má rok od roku stále více účastníků. V roce 2019 se této aktivitě zúčastnilo zhruba 10% zaměstnanců a pomohli jsme 6 neziskovým organizacím. Za rok 2019 podpořila Equa bank celkem 29 neziskových organizací nebo projektů, což je o šest více než v roce předchozím.

Počátkem roku 2014 také zaměstnanci založili Charitativní fond zaměstnanců Equa bank a.s. a byly identifikovány oblasti charitativní podpory. Věnujeme se především projektům, které pomáhají hendikepovaným či jinak znevýhodněným spoluobčanům začlenit se do společnosti. V roce 2019 podpořili naši zaměstnanci neziskové projekty částkou přesahující 310 tisíc korun.

Equa bank se již po osmé stala generálním partnerem soutěže Equa bank Rodinná firma roku, kterou organizuje Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR (AMSP ČR). Tento projekt si klade za cíl podporovat tradici rodinného podnikání v České republice a motivovat zapojení rodinných příslušníků do rozvoje rodinných firem. Do soutěže se zapojují firmy ve dvou kategoriích: Malá firma (firmy do 50 zaměstnanců s obrátem do 10 mil. eur) a Střední firma (firmy do 250 zaměstnanců s obrátem do 50 mil. eur). V osmém ročníku soutěže Equa bank Rodinná firma roku zvítězila v kategorii Střední firma společnost ALIKA, přední česká potravinářská firma zabývající se výrobou pražených ořechů a slaných snacků. Vavřín nejlepší Malé firmy drží výrobce výjimečných studentských, koncertních a mistrovských houslí, viol a violoncell AKORD KVINT. Cenu veřejnosti si odnáší rodinná firma TOPVET, výrobce přírodní kosmetiky a doplňků stravy.

Sociální a zaměstnanecké otázky

Nezapomínáme ani na naše zaměstnance. Uvědomujeme si, že lidé jsou základem našeho úspěchu. Každoročně pořádáme mezi zaměstnanci průzkum, v němž mají možnost vyjádřit svůj názor na pracovní prostředí ve firmě. Výsledky průzkumu nám poskytují neocenitelnou zpětnou vazbu a umožňují nám identifikovat oblasti pro zlepšení. Naši zaměstnanci mají také možnost využít rozsáhlou nabídku interních i externích školení, která jim nabízíme pro jejich profesní i osobní rozvoj.

Jsme si vědomi, že kromě kvalitního pracovního prostředí má na spokojenost zaměstnanců vliv také jejich

vyrovnaný pracovní a osobní život. I v těchto oblastech se snažíme vycházet zaměstnancům vstřícně a poskytovat jim dostatečný čas na odpočinek. Kromě pěti týdnů dovolené umožňujeme zaměstnancům čerpat ještě dalších 5 dní placeného volna ve formě Sick Days a tzv. Equa Days.

Kromě dovolené nabízí Equa bank i široké spektrum dalších zaměstnaneckých benefitů. Jedná se například o zvýhodnění finančních produktů Equa bank, možnost hlídání dětí ve firmě během vybraných dnů školních prázdnin v průběhu školního roku nebo o caffeterii, ve které lze využít benefity ze široké nabídky podle vlastního výběru – lékařská péče, wellness, fitness, dovolená, zdraví, sport, kulturní akce apod. V roce 2019 jsme zaměstnancům nově nabídli stravenkovou kartu a nahradili jí papírové stravenky. Také jsme zaměstnancům jako první firma v ČR nabídli možnost využití O2 knihovny s finančním příspěvkem banky. Rovněž jsme pokračovali v projektu Active Equa, v jehož rámci podporujeme týmové sportovní aktivity a organizujeme akce zaměřené na fyzické i duševní zdraví.

Životní prostředí

K životnímu prostředí se chováme odpovědně od našeho vstupu na trh. Bereme tím na sebe roli společensky zodpovědné společnosti. Zvyšovat povědomí o dopadech našich činností na životní prostředí se také snažíme mezi našimi zaměstnanci. Nedílnou součástí naší strategie je podpora zlepšování ekologických standardů. Ve všech našich kancelářských prostorách podporujeme projekty zaměřené na recyklaci odpadu. V celé pobočkové síti jsme již před třemi lety provedli kompletní výměnu osvětlení za úsporné. Tam, kde to bylo možné, jsme začali řídit výměnu vzduchu rekuperací, která významně šetří elektrickou energii. Podporujeme také dojíždění do práce na kolech a pro zaměstnance centrály Equa bank jsme vybudovali parkovací zónu pro kola. Na životní prostředí jsme brali ohled i při kompletní výbavě autoparku, který nyní provozujeme již výhradně v emisní třídě EU6. A v neposlední řadě – budova Amazon Court, ve které je centrála banky, byla jako ekologická stavba oceněna zlatým certifikátem certifikačního systému DGNB (viz www.dgnb.de) prováděného auditory ÖGNI.

Čestné prohlášení

Níže podepsaní tímto prohlašují, že podle jejich nejlepšího vědomí podává konsolidovaná výroční zpráva včetně konsolidované i individuální účetní závěrky Banky věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření Equa bank a jejího konsolidačního celku za uplynulé období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.



Petr Řehák
předseda představenstva



Monika Kristková
členka představenstva

Respektování lidských práv

Banka respektuje jako poskytovatel služeb i jako zaměstnavatel lidská práva. Při zavádění nových produktů a služeb, nastavení procesů i jako zaměstnavatel dbá na pravidla rovného zacházení a nediskriminace.

Boj proti korupci a úplatkářství

Banka má zavedenu účinnou Whistleblowing policy v rámci compliance procesů a každý pracovník banky i třetí strana má možnost i anonymně a bez jakéhokoli postihu ohlásit podezření na případné nekalé jednání. Banka uplatňuje pravidla pro hlášení darů či plnění ze strany klientů či dodavatelů. Pracovníci banky dodržují Etický kodex společnosti i Kodex řízení. Banka zpracovala analýzu trestní odpovědnosti právnické osoby a implementuje plán na další omezení tohoto rizika. Pracovníci jsou pravidelně jednou ročně v celé oblasti compliance školeni.

Informace o pobočce nebo části obchodního závodu v zahraniční, případně o jejich neexistenci

Banka nevlastní žádné pobočky nebo obchodní závody v zahraničí.

Ovlivnění obchodní a investiční aktivity Banky v důsledku šíření COVID-19

V souvislosti se šířením COVID-19 Banka přijala řadu preventivních opatření s cílem eliminovat operační rizika a zabezpečit chod banky bez negativního vlivu na provoz a kvalitu bankovních služeb pro klientelu. Další výrazné rozšíření COVID-19 v rámci Česka, Evropy a celého světa však může představovat pro Banku významné riziko v případě, že se ekonomika České republiky, Evropy, resp. celého světa dostane do fáze zdlouhavé recese. Ekonomický pokles může mít významný negativní efekt na bankovní sektor v České republice, včetně Banky. Ten má podobu snížení soukromé spotřeby a korporátních investic a zároveň zvýšení míry nezaměstnanosti a může proto negativně ovlivnit kvalitu úvěrového portfolia Banky, a v důsledku toho mít i nepříznivý vliv na podnikání a hospodářskou situaci Banky.

**Konsolidovaná
účetní závěrka**
za období končící 31. prosince 2019

16

Obchodní firma: Equa bank a.s.
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
Identifikační číslo: 47116102
Okamžik sestavení účetní závěrky: x. února 2020

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	13	1 132	1 016
Pohledávky za bankami	14	12 681	11 707
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	8	15
Cenné papíry	16	1 142	1 140
Pohledávky za klienty	15	46 623	40 234
Dlouhodobý nehmotný majetek	18	738	707
Dlouhodobý hmotný majetek	19	409	158
Odložená daňová pohledávka	30	195	277
Ostatní aktiva	20	297	289
Náklady a příjmy příštích období		54	42
AKTIVA CELKEM		63 279	55 585

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky vůči bankám		59	91
Závazky vůči klientům	21	55 474	48 760
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	6	4
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	22	1 105	1 102
Podřízené závazky	26	879	577
Rezervy	24	10	7
Ostatní závazky	23	492	195
Závazky celkem		58 025	50 736
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	28	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	29	2 270	2 251
Oceňovací rozdíly		11	9
Nerozdělený zisk/(ztráta)	29	552	195
Vlastní kapitál celkem		5 093	4 715
Nekontrolní podíl	27	161	134
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		63 279	55 585

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	2019	2018
Úrokové a obdobné výnosy		2 338	1 903
<i>Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou</i>		2 338	1 903
Úrokové a obdobné náklady		(371)	(213)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6	1 967	1 690
Výnosy z poplatků a provizí		157	146
Náklady na poplatky a provize		(158)	(124)
Čisté výnosy/náklady z poplatků a provizí	7	(1)	22
Čistý zisk z finančních operací	8	85	80
Čistý ostatní provozní náklad	9	(43)	(60)
Správní náklady	10	(1 058)	(984)
Odpisy a amortizace	18,19	(224)	(166)
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a real. finančních aktiv		726	582
Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	11	(241)	(249)
Zisk za období před zdaněním		485	333
Odložená daň	30	(82)	39
Zisk za období		403	372
Menšinový výsledek hospodaření za účetní období		27	18
Zisk náležící osobám s podílem na vlastním kapitálu banky		376	354
Položky , které mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů		2	(13)
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		2	(13)
Úplný výsledek hospodaření		405	359

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		485	333
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace	18,19	224	166
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	11	241	249
Změna stavu rezerv	24	3	(3)
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázanych v reálné hodnotě	17	9	-
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv			
Pohledávky za klienty	15	(6 630)	(3 678)
Ostatní aktiva	20	(20)	(6)
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám		(32)	(151)
Závazky vůči klientům	21	6 714	3 924
Ostatní závazky	23	(23)	(26)
Zaplacené nájemné	25	58	-
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		1 029	808
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Navýšení vlastního kapitálu (ost.kap. fondy) včetně nekontrolních podílů		-	1 036
Emitované dluhové cenné papíry	22	-	498
Podřízené závazky	26	297	-
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		297	1 534
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	18,19	-	(167)
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	18,19	(236)	-
Nákup cenných papírů	16,17	-	(490)
Prodej cenných papírů	16,17	-	129
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(236)	(528)
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		1 090	1 814
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	13,14	12 723	10 909
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	13,14	13 813	12 723
Přijaté úroky		2 190	1 795
Zaplacené úroky		(346)	(214)

*Přijaté a zaplacené úroky jsou součástí peněžních toků z provozní činnosti

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>Ostatní kapitálové fondy</i>	<i>Oceňovací rozdíly cenných papírů</i>	<i>Nerozdělený zisk/ztráta</i>	<i>Nekontrolní podíly</i>	<i>Celkem</i>
Zůstatek k 1. lednu 2018	2 260	1272	22	(147)	46	3 453
Transakce s akcionářem společnosti						
Převody do fondů		979		(12)	70	1 037
Použití fondů						
Celkový úplný výsledek						
Zisk za účetní období po zdanění				354	18	372
Ostatní úplný výsledek po zdanění						
Přecenění cenných papírů			(13)			(13)
Zůstatek k 31. prosinci 2018	2 260	2 251	9	195	134	4 849
Zůstatek k 1. lednu 2019	2 260	2 251	9	195	134	4 849
Transakce s akcionářem společnosti						
Převody do fondů		19		(19)		
Dopad změny účetních metod						
Celkový úplný výsledek						
Zisk za účetní období po zdanění				376	27	403
Ostatní úplný výsledek po zdanění						
Přecenění cenných papírů			2			2
Zůstatek k 31. prosinci 2019	2 260	2 270	11	552	161	5 254

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika Banky jako konsolidující účetní jednotky

Vznik a charakteristika Banky

Konsolidující účetní jednotkou je Equa bank a.s. (dále jen „Banka“ nebo „konsolidující účetní jednotka“). Banka vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

V květnu 2007 byla IC Banka, a.s. převzata italskou bankovní skupinou Banco Popolare a dne 10. září 2007 byla přejmenována na Banco Popolare Česká republika, a.s.

V červnu 2011 byla Banka převzata společností Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika, která je jediným akcionářem banky. Následně byla Banka dne 27. června 2011 přejmenována na Equa bank a.s.

Banka se zabývá především retailovým a podnikovým bankovníctvím.

Obchodní firma a sídlo

Equa bank a.s.
Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

Identifikační číslo

47116102

Povinně uveřejňované informace podle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 Banka uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinné informace na následující adrese: <http://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/povinne-uverejnovane-informace>

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2019

Členové představenstva

- Petr Řehák (předseda)
- Ing. Tomáš Dvořák
- Ing. Monika Kristková
- Ing. Pavel Sedláček
- Brett Matthew Belcher

Členové dozorčí rady

- Peter Bramwell Cartwright (předseda)
- Edward Green
- Ing. Ondřej Hák

Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V účetním období končícím 31. prosince 2019 byl pan Ondřej Hák dne 11. února 2019 zvolen rozhodnutím jediného akcionáře v působnosti valné hromady za člena dozorčí rady na další volební období.

Rozhodnutím jediného akcionáře v působnosti valné hromady byl pan Tomáš Dvořák zvolen členem představenstva s účinností od 1. června 2019. K 31. květnu 2019 uplynulo volební období člena představenstva panu Leoši Pýtrovi.

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2019 byla organizační a řídicí struktura Banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a strategií Banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulační požadavky stanovené vyhláškou č. 392/2017 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelnic a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.

Organizační strukturu Banky tvoří samostatné organizační útvary sdružené v lineární řídicí struktuře. Ta je tvořena divizemi řízenými jednotlivými členy představenstva. Divize se člení na další organizační útvary. Součástí organizační struktury jsou bankovní pobočky, finanční centra a tzv. mini branch.

V souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, zaujímá v rámci organizační struktury Banky zvláštní postavení útvar vnitřního auditu. Vnitřní audit vykonává svou činnost nezávisle a samostatně a je podřízen přímo představenstvu Banky.

(b) Vymezení konsolidačního celku

Konsolidační celek (dále též „skupina“) tvoří k 31. prosinci 2019 Equa bank a.s. společně s ovládanou společností Equa Sales & Distribution s.r.o.

Ke vzniku konsolidačního celku, v němž byla ještě dceřiná společnost EFS, došlo v červenci 2011, kdy jediný akcionář Banky provedl nepeněžitý vklad do základního kapitálu Banky ve formě 100% obchodního podílu v Equa Financial Services s.r.o. Rozhodnutím jediného společníka ze dne 19. prosince 2017 byla dceřiná společnost zrušena s likvidací ke dni 1. ledna 2018 a byl jmenován likvidátor společnosti. Dne 10. července 2018 došlo k výmazu společnosti z obchodního rejstříku. V roce 2015 se součástí konsolidačního celku stala společnost Equa Sales & Distribution s.r.o., kterou Banka ovládá.

Banka uplatňuje ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., ve které nemá žádný podíl na vlastním kapitálu ani na hlasovacích právech, rozhodující vliv vzhledem k personálnímu propojení, kdy osoby z vrcholného vedení Banky působí ve společnosti ve funkci statutárního

orgánu a vykonávají ve sdílené pravomoci i odpovědnosti za svěřené útvary i ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. Rozhodující vliv je uplatňován i v rámci společného strategického, finančního a obchodního plánování. Equa Sales & Distribution s.r.o. je klíčovým zprostředkovatelem finančních produktů Banky, svou činností a obchodními výsledky přímo ovlivňuje rozsah výnosů Banky a na základě uplatňování vlivu na řízení a obchodní činnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. ze strany Banky je Banka schopna ovlivnit dopad na objem vlastních výnosů.

Ovládaná společnost je konsolidována plnou metodou v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví ve znění přijatém EU.

Veškerá činnost skupiny je vykonávána na území České republiky.

(c) Charakteristika ovládané společnosti jako konsolidované účetní jednotky

Vznik a charakteristika dceřiné společnosti

Equa Sales & Distribution s.r.o. (dále jen „ESD“ nebo „ovládaná společnost“) vznikla dne 15. července 2014 zápisem do obchodního rejstříku soudu v Praze pod spisovou značkou oddíl C, vložka 228648. Její hlavní činností je zprostředkování prodeje finančních produktů Equa bank a.s.

Jediným vlastníkem ESD je Equa Group Limited, mateřská společnost konsolidující účetní jednotky, a v rámci konsolidačního celku je ovládanou osobou ze strany Banky.

Obchodní firma a sídlo dceřiné společnosti

Equa Sales & Distribution s.r.o.
Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

Identifikační číslo
032 00 663

Statutární orgány ovládané společnosti k 31. prosince 2019

Ing. Tomáš Dvořák (jednatel)

Ing. Petra Skrbková (jednatel)

(d) Výchozí podmínky pro přípravu účetní závěrky

Výchozí podmínky pro vykazování a přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla připravena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví (International Financial Reporting Standards – „IFRS“) a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – „IASB“), ve znění přijatém Evropskou unií a měla by být vykládána ve spojení s poslední konsolidovanou účetní závěrkou za rok končící 31. prosince 2018 („minulá roční účetní závěrka“).

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla ověřena auditorem.

Od minulých ročních účetních závěrek došlo k významným změnám v účetních metodách, a to k aplikaci nového účetního standardu IFRS 16 viz Změna účetních metod – bod 5.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena metodou plné konsolidace s vykázáním ovládané společnosti jako menšinového podílu.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů, tzn. transakce a další skutečnosti byly vykázány v účetní závěrce v období, ke kterému se věcně a časově vztahují.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla dále připravena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Předpoklad nepřetržitého trvání konsolidované účetní jednotky

Konsolidovaná účetní závěrka vychází z předpokladu, že Skupina bude schopna pokračovat ve své činnosti. Toto přesvědčení představenstva se opírá o širokou škálu informací, které se týkají stávajících i budoucích podmínek včetně prognóz souvisejících se ziskovostí, s peněžními toky a kapitálovými zdroji.

Funkční a vykazovací měna

Konsolidovaná účetní závěrka Banky je sestavena ve funkční měně Banky, kterou je koruna česká (Kč). Všechny částky jsou zaokrouhleny na nejbližší milion, s výjimkou případů, kdy je uvedeno jinak.

(e) Přijaté standardy a interpretace vydané, ale neúčinné pro aktuální účetní období (Banka neočekává významný dopad)

Standardy přijaté EU, ale neúčinné pro aktuální účetní období

- / Změny v IAS 1 a IAS 8: Novelizace objasňuje a upravuje definici pojmu „významný“ a poskytuje vodítko za účelem sjednocení používání tohoto pojmu napříč standardy IFRS.
- / Změny v IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7: Novelizace se vztahuje ke všem zajišťovacím vztahům přímo ovlivněným nejistotami souvisejícími s reformou IBOR.

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Novela Koncepčního rámce finančního výkaznictví
- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy
- / Novela IFRS 10 a IAS 28: Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem
- / Novela IFRS 3: Podnikové kombinace
- / Změny v IAS 1: Prezentace účetní závěrky - klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé

2. POUŽITÍ ODHADŮ

Pro sestavení účetní závěrky podle IFRS vedení skupiny provádí odhady a vychází z předpokladů, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, zveřejňované informace o podmíněných aktivech a závazcích a výnosy a náklady za vykazované období.

Odhady se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, pro které neexistuje aktivní trh, ocenění nehmotných aktiv, práv z užívání a závazků z leasingů, posouzení snížení hodnoty aktiv, stanovení výše rezerv.

Od 1. ledna 2018 je předmětem odhadů a úsudků klasifikace finančních aktiv. Finanční aktiva jsou oceňována na základě zvoleného obchodního modelu a posuzují se u nich SPPI kritéria (Solely payments of principal and interest) tzn., zda smluvní peněžní toky obsahují pouze splátky jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny. Nově také dochází k vyhodnocování významného nárůstu úvěrového rizika finančního aktiva od jeho prvotního zaúčtování a k implementaci budoucích očekávání pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát.

Vedení skupiny bere v úvahu informace dostupné k rozvahovému dni a skutečné výsledky se mohou od těchto odhadů lišit.

Informace o zásadních úsudcích a odhadech, které vyplývají z účetních pravidel a mají nejvýraznější vliv na částky vykázané v účetní závěrce Banky, jsou uvedeny v následujících bodech přílohy:

- / Odložený daňový závazek/pohledávka - bod 30;
- / Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek - bod 11;
- / Závazky z leasingů - bod 25;
- / Reálná hodnota finančních aktiv a závazků - bod 36.
- / Zahnutí společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. do konsolidačního celku - bod 1 (b) a bod 27

3. ZPŮSOB OCEŇOVÁNÍ

Banka vykazuje finanční aktiva a pasiva v naběhlé hodnotě vyjma následujících položek:

Položka	Způsob oceňování
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Reálnou hodnotou
Cenné papíry (část - viz bod 16)	Reálnou hodnotou
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Reálnou hodnotou

Nefinanční aktiva a pasiva jsou vykazována v pořizovací hodnotě.

4. POUŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Konsolidovaná účetní závěrka Banky byla připravena v souladu s následujícími účetními metodami:

(a) Principy konsolidace

Podnikové kombinace

Podnikové kombinace se účtují pomocí metody akvizice k datu akvizice, tzn. k datu, kdy Skupina získá kontrolu nad nabývanou jednotkou. Převedená protihodnota při podnikové kombinaci je oceněna reálnou hodnotou stejně jako identifikovatelná čistá aktiva, která jsou předmětem akvizice. Případně vzniklý goodwill je jednou ročně testován, zda nedošlo k jeho znehodnocení. Hodnota goodwillu se rovná kladnému rozdílu mezi převedenou protihodnotou, hodnotou nekontrolních podílů a reálnou hodnotou původně vlastněných

majetkových účastí v nabývaném podniku na jedné straně a čistou reálnou hodnotou nabytých identifikovatelných aktiv a převzatých závazků na straně druhé. Případný zisk plynoucí z výhodné koupě je okamžitě zaúčtován do konsolidovaného výkazu zisku nebo ztráty. Náklady spojené s akvizicí jsou součástí pořizovací ceny investice. Případné podmíněné úpravy převedené protihodnoty jsou k datu akvizice oceněny reálnou hodnotou.

Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou investice, nad kterými má Skupina kontrolu. Skupina ovládá dceřinou společnost, jestliže je vystavena variabilitě jejích výsledků nebo má právo na tyto výsledky a zároveň díky své moci nad dceřinou společností je schopna její výsledky ovlivňovat. Účetní závěrky dceřiných společností jsou do konsolidované účetní závěrky zahrnuty od data, k němuž Skupina získala kontrolu nad

těmito společnostmi, do data, k němuž přestává tyto společnosti ovládat.

Ovládané společnosti

Ovládané společnosti jsou všechny účetní jednotky, ve kterých má Skupina nad jednotkou moc, je zainteresována ve výnosech dané společnosti a může na základě své moci nad účetní jednotkou ovlivnit výši vlastních výnosů. V konsolidované účetní závěrce Skupiny je vykázána odpovídající výše menšinového podílu účetní jednotky, jenž Banka ovládá.

Ztráta kontroly

Jestliže Skupina ztratí kontrolu nad dceřinou společností, odúčtuje aktiva a závazky daného dceřiného podniku a všechny případné související nekontrolní podíly a další složky vlastního kapitálu. Zisky nebo ztráty plynoucí z odúčtování jsou vykázány v zisku nebo ztrátě. Zbytkový podíl, který si Skupina v bývalé dceřiné společnosti ponechává, je ve chvíli, kdy došlo ke ztrátě kontroly, oceněn reálnou hodnotou.

Transakce vylučované v konsolidaci

Zůstatky účtů plynoucí z vnitroskupinových transakcí a všechny případné nere realizované zisky či ztráty vyplývající z transakcí v rámci Skupiny jsou při sestavování konsolidované účetní závěrky eliminovány. Nere realizované ztráty jsou eliminovány stejným způsobem jako nere realizované zisky, avšak pouze v rozsahu jejich nezhodnocené části.

(b) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů Banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta Banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo Banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. Jedná-li se o finanční aktiva klasifikovaná v portfoliích následně oceňovaných v reálné hodnotě, je dané finanční aktivum přečeno na reálnou hodnotu již od data sjednání nákupu do data sjednání prodeje.

(c) Finanční aktiva a závazky

Účtování

Banka prvotně zaúčtuje vybraná finanční aktiva a finanční závazky (např. pohledávku za klienty, závazky vůči klientům, podřízené závazky, apod.) v okamžiku, ke kterému vzniknou. Všechny ostatní finanční nástroje (včetně spotových nákupů a prodejů finančních aktiv) jsou zaúčtovány k datu sjednání obchodu, což je datum, kdy se účetní jednotka stane stranou smluvních ustanovení příslušného finančního instrumentu.

Finanční aktivum nebo finanční závazek je prvotně oceněno v reálné hodnotě, která je upravena o transakční náklady. Tato úprava o transakční náklady neplatí pro finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL). Transakční náklady jsou náklady přímo přiřaditelné k pořízení nebo emisi.

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování klasifikuje Banka finanční aktiva jako:

- / oceňována naběhlou hodnotou;
- / oceňována reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI); nebo
- / oceňována reálnou hodnotou do výsledku hospodaření (FVTPL).

Finanční aktivum se oceňuje v naběhlé hodnotě, pokud splňuje obě následující podmínky a není klasifikováno jako FVTPL:

- / aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků;
- / smluvní podmínky finančního aktiva splňují SPPI kritéria, tzn., peněžní toky finančního aktiva představují výhradně platby jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Dluhový nástroj se oceňuje FVOCI, pouze pokud splňuje obě následující podmínky a není klasifikován jako FVTPL:

- / aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv; a
- / smluvní podmínky finančního aktiva splňují SPPI kritéria, tzn., peněžní toky finančního aktiva představují výhradně platby jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Při prvotním zaúčtování investic do kapitálových nástrojů, které nejsou drženy za účelem obchodování, se může Banka neodvolatelně rozhodnout, že bude vykazovat následně změny reálné hodnoty v OCI.

Všechna ostatní finanční aktiva jsou klasifikována a oceněna FVTPL.

Kromě toho, při prvotním zaúčtování Banka může neodvolatelně stanovit, že i finanční aktiva, která jinak splňují požadavky pro ocenění v naběhlé hodnotě nebo FVOCI,

bude oceňovat FVTPL, jestliže tím omezí nebo výrazně sníží účetní nesoulad, který by jinak mohl vzniknout.

Posouzení obchodního modelu

Banka řadí jednotlivá aktiva do portfolií na základě posouzení cílů obchodních modelů, jelikož ty nejlépe odrážejí způsob řízení a jsou předmětem zájmu vrcholového managementu. Banka bere do úvahy všechny relevantní informace a důkazy, které jsou k dispozici k datu posuzování.

Sledovány jsou zejména informace o:

- / stanovených politikách a cílech a fungování těchto politik v praxi, zejména, zda se strategie managementu zaměřuje na inkasování příjmů ze smluvních úrokových plateb a udržení určitého portfolia úrokových sazeb u finančních aktiv a závazků, které jsou financovány těmito aktivy nebo na příjmy z prodeje aktiv;
- / způsobu hodnocení výkonnosti portfolia a způsobu reportování výkonnosti managementu Banky;
- / rizicích, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena; a
- / způsobu odměňování manažerů Banky (například, zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích);
- / četnosti, hodnotě a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Prodej sám o sobě však obchodní model neurčuje, a proto ho nelze posuzovat izolovaně. Naopak informace o prodejích v minulosti a očekávání ohledně prodejů budoucích představují důkazy týkající se způsobu, jakým Banka dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv a způsobu realizace peněžních toků.

Finanční aktiva držená za účelem obchodování nebo řízení rizik, jejichž výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty, jsou oceňována FVTPL. Jedná se o aktiva, která nejsou držena s cílem shromažďování smluvních peněžních toků, ani za účelem prodeje finančních aktiv.

Posouzení SPPI kritérií

Pro účely posouzení, zda finanční aktivum splňuje SPPI kritéria, představuje jistina reálnou hodnotu finančního aktiva při prvotním zaúčtování a úrok je stanoven jako protiplnění za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou a za jiná základní rizika a náklady (například riziko likvidity a administrativní náklady) a rovněž zahrnuje ziskovou marži.

Při hodnocení, zda smluvní peněžní toky obsahují pouze splátky jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, Banka posuzuje veškeré smluvní podmínky spojené s finančním nástrojem. Banka zjišťuje, zda finanční aktivum neobsahuje smluvní podmínky, které by mohly změnit načasování a hodnotu smluvních peněžních toků tak, že by nebyla splněna SPPI kritéria.

Při hodnocení Banka zvažuje:

- / nepředvídatelné události, které by mohly změnit hodnotu a načasování peněžních toků;
- / pákové efekty;
- / předčasné platby a rozšíření podmínek;
- / provázanost výše úroků a splátky jistiny na jiná podkladová aktiva;
- / a prvky modifikace časové hodnoty peněz, například periodická změna úrokových sazeb.

Banka drží portfolio dlouhodobých úvěrů s pevnou úrokovou sazbou, u kterých má možnost navrhnout revizi úrokových sazeb k pravidelnému datu obnovy. Tato obnovovací práva jsou omezena tržní úrokovou sazbou v době revize. Dlužníci mají možnost buď přijmout revidovanou úrokovou sazbu, nebo splatit úvěr v nominální hodnotě bez sankce. U těchto úvěrů jsou smluvní peněžní toky pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené části jistiny. Změna úrokové míry odpovídá protiplnění za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko a další základní rizika a náklady související s nesplacenou částkou jistiny.

Úvěry a pohledávky

Položka „Úvěry a pohledávky“ ve výkazu o finanční pozici zahrnuje:

- / úvěry a pohledávky oceněné v naběhlé hodnotě; při prvotním ocenění oceňované reálnou hodnotou včetně přírůstkových transakčních nákladů, a následně oceňované v jejich naběhlé hodnotě za použití metody efektivní úrokové míry;
- / úvěry a pohledávky povinně oceňované FVTPL nebo označené jako FVTPL; oceňované reálnou hodnotou s okamžitým vykazáním změn reálné hodnoty do zisku nebo ztráty;
- / pohledávky z pronájmu.

Cenné papíry

Položka „Cenné papíry“ ve výkazu o finanční pozici zahrnuje:

- / dluhové cenné papíry oceněné v naběhlé hodnotě, které jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě včetně přírůstkových přímých transakčních nákladů, a následně v naběhlé hodnotě za použití metody efektivní úrokové míry; a
- / dluhové cenné papíry oceňované FVOCI.

U dluhových cenných papírů oceňovaných FVOCI jsou zisky a ztráty vykazovány v OCI, s výjimkou následujících položek, které jsou účtovány do zisku nebo ztráty stejným způsobem jako finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě:

- / úrokový výnos za použití metody efektivní úrokové míry;
- / očekávané úvěrové ztráty (ECL) a jejich změny; a
- / kurzové zisky a ztráty.

Pokud je dluhový cenný papír oceněný FVOCI odúčtován, veškeré kumulativní zisky nebo ztráty dříve vykázané v OCI jsou reklasifikovány z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty.

Odúčtování cenných papírů

Při prodeji dluhových cenných papírů v oceňovací kategorii FVOCI nebo oceněných v naběhlé hodnotě účetní jednotka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu FIFO.

Reklasifikace

Finanční aktiva mohou být reklasifikována po jejich prvotním zaúčtování pouze v případě, že Banka změní obchodní model pro jejich řízení.

Finanční závazky

Banka klasifikuje své finanční závazky, jiné než finanční záruky a poskytnuté přísliby, jako oceňované:

- / naběhlou hodnotou; nebo
- / reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Odúčtování

Finanční aktiva

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud

- / smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, nebo
- / převede práva získat peněžní toky v transakci, ve které jsou převedena v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva nebo ve které účetní jednotka ani nepřevéde ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a kdy si nezachová kontrolu nad finančním aktivem.

Při odúčtování finančního aktiva je rozdíl mezi:

- a) účetní hodnotou aktiva (nebo částí účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- b) součtem přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a nakumulovaného zisku nebo ztráty, které byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu, vykázané ve výkazu zisku a ztráty.

Od 1. ledna 2018 jakýkoli kumulovaný zisk nebo ztráta zaúčtovaná ve vlastním kapitálu v souvislosti s majetkovými cennými papíry, které jsou klasifikovány jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), není při odúčtování zaúčtován ve výkazu zisku a ztráty.

Existují případy, kdy účetní jednotka uzavírá takové transakce, ve kterých převádí aktiva vykázaná v rozvaze, ale ponechává si buď všechna nebo v podstatě všechna rizika a užítky spojené s převedenými finančními aktivy

nebo jejich částmi. V takových případech převedená aktiva nejsou odúčtována. Příkladem těchto transakcí mohou být půjčky cenných papírů a repo operace. Viz bod Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu.

Při transakcích, ve kterých účetní jednotka ani nepřevéde ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva, ale kdy si zachová kontrolu nad finančním aktivem, účetní jednotka pokračuje ve vykazování aktiva do té míry, do jaké je vystavena změnám v hodnotě převedeného aktiva.

Finanční závazky

Účetní jednotka odúčtuje finanční závazek, pokud její smluvní závazky jsou splněny, zrušeny nebo zaniknou.

Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Jestliže se finanční toky modifikovaných aktiv v naběhlé hodnotě podstatně neodlišují, nedochází po modifikaci k odúčtování finančního aktiva. V takovém případě Banka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a zaúčtuje ve výkazu zisku a ztráty částku vyplývající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztrátu z modifikace. Pokud jsou důvodem modifikace finanční potíže dlužníka, zisk nebo ztráta jsou vykázané společně se ztrátou ze snížení hodnoty. V ostatních případech jsou vykazovány jako úrokový výnos.

V případě významné modifikace finančních aktiv a závazků dochází k jejich odúčtování. Nově zaúčtovaná aktiva a závazky jsou vykázané v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného aktiva či závazku a novou účetní hodnotou je vykázan do zisku nebo ztráty.

Zápočet a vykazování v čisté (netto) hodnotě

Finanční aktiva a finanční závazky jsou započteny a jejich čistá hodnota je vykázána v rozvaze, pokud má Banka aktuálně právně vymahatelné právo započíst dané zůstatky a Banka plánuje buď vypořádání v čisté (netto) hodnotě nebo realizaci aktiva a vypořádání závazku současně.

Výnosy a náklady jsou vykázané v čisté (netto) hodnotě pouze tehdy, pokud to povolují příslušné IFRS standardy nebo takové zisky a ztráty plynoucí ze skupiny podobných transakcí takových jako je obchodní aktivita účetní jednotky.

Znehodnocení finančních aktiv

Banka zaúčtuje opravnou položku ve výši očekávané úvěrové ztráty (dále jen „ECL“) z finančního nástroje u následujících finančních instrumentů, které nejsou oceněny FVTPL:

- / finanční aktiva, která jsou dluhovými instrumenty;
- / pohledávky z pronájmu;
- / vydané finanční záruky; a
- / vydané úvěrové přísliby.

U kapitálových nástrojů se o ztrátě ze znehodnocení neúčtuje.

Banka stanovuje opravnou položku ve výši celoživotních ECL, s výjimkou níže uvedených aktiv, u nichž se opravná položka stanovuje jako 12- ti měsíční ECL:

- / dluhové investiční cenné papíry s nízkým úvěrovým rizikem k datu vykázání; a
- / ostatní finanční nástroje (jiné než pohledávky z pronájmu), u kterých se úvěrové riziko od prvotního zaúčtování výrazně nezvýšilo.

Banka stanovuje ECL k pohledávkám za klienty na individuálním nebo portfoliovém základě.

Pohledávky za klienty	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Spotřebitelské úvěry	Portfoliově	Portfoliově	Portfoliově
Hypotéky	Portfoliově	Portfoliově	Portfoliově*
Komerční úvěry bez malých podnikatelských úvěrů	Portfoliově	Individuálně	Individuálně
Malé podnikatelské úvěry	Portfoliově	Portfoliově	Portfoliově

* Opravné položky k hypotékám zařazeným do úrovně 3 mohou být ve vybraných případech stanoveny také na individuálním základě.

Komerční úvěry bez malých podnikatelských úvěrů a malé podnikatelské úvěry jsou dále v této Příloze označovány jen souhrnně jako "Komerční úvěry".

Opravné položky k pohledávkám z pronájmu jsou vždy stanoveny ve výši celoživotních ECL.

Banka považuje dluhové cenné papíry za nástroje s nízkým kreditním rizikem, jestliže jejich rating odpovídá obecně chápané definici „investičního stupně“ a v případě, že nebyl identifikovaný významný nárůst kreditního rizika.

12 – ti měsíční ECL představuje část ECL plynoucí ze selhání finančního nástroje během 12 – ti měsíců po datu vykázání.

Ocenění ECL

ECL představují pravděpodobnostně vážený odhad úvěrových ztrát. ECL jsou oceněny následujícím způsobem:

- / u finančních aktiv, která nejsou úvěrově znehodnocena k datu vykázání: jako současná hodnota všech hotovostních schodků (tj. rozdíl mezi peněžními toky splatnými podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso Banka očekává);
- / u finančních aktiv úvěrově znehodnocených k datu vykázání: jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;
- / u nevyčerpaných úvěrových příslibů: jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky splatnými, pokud držitel příslibu úvěr čerpá, a peněžními toky, které Banka očekává, že obdrží;

- / u smlouvy o finanční záruce: jako očekávané platby za účelem odškodnění držitele, snížené o všechny částky, jejichž inkaso Banka očekává.

Restrukturalizovaná finanční aktiva

V případě modifikace nebo sjednání nových podmínek u finančních aktiv, nebo jsou-li existující finanční aktiva nahrazena novými aktivy z důvodu finančních potíží dlužníka, dochází ze strany Banky k posouzení, zda by se finanční aktiva měla odúčtovat a ECL jsou odhadnuty následovně:

- / pokud restrukturalizace nevede k odúčtování stávajícího aktiva, pak očekávané peněžní toky plynoucí z modifikovaných finančních aktiv jsou zahrnuty ve výpočtu hotovostního schodku ze stávajícího aktiva;
- / pokud restrukturalizace vede k odúčtování stávajícího aktiva, pak reálná hodnota nového aktiva je považována za konečné peněžní toky ze stávajícího finančního aktiva v okamžiku jeho odúčtování - tato částka je zahrnuta ve výpočtu hotovostního schodku ze stávajícího finančního aktiva.

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Ke každému datu vykázání Banka posuzuje, zda jsou finanční aktiva účtovaná v naběhlé hodnotě a dluhová finanční aktiva účtovaná FVOCI úvěrově znehodnocena. Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastala jedna nebo více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky spojené s daným finančním aktivem.

Evidence, že finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, zahrnuje následující dostupné údaje:

- / významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- / porušení smlouvy, např. neplnění závazku nebo nedodržení splatnosti;
- / restrukturalizace půjčky nebo zálohy Bankou za podmínek, které by Banka jinak nezvažovala;
- / stává se pravděpodobným zahájení konkurzu či jiná finanční reorganizace dlužníka; nebo
- / zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží.

Úvěr, u něhož došlo k úpravě smluvních podmínek v důsledku finančních potíží dlužníka, je obvykle považován za úvěrově znehodnocený, pokud neexistuje důkaz, že riziko neinkasování smluvních peněžních toků se výrazně snížilo a neexistují žádné další ukazatele znehodnocení. Úvěr, který je 90 a více dnů po splatnosti, je považován za úvěrově znehodnocený.

Při hodnocení, zda investice do státního dluhu je úvěrově znehodnocena, Banka zvažuje následující faktory:

- / tržní posouzení úvěruschopnosti promítnuté do výnosů z dluhopisu;

- / posouzení úvěruschopnosti ratingovými agenturami;
- / schopnost země vstoupit na kapitálové trhy s novou emisí dluhopisů;
- / pravděpodobnost restrukturalizace dluhu, jehož následkem utrpí držitelé dluhopisů ztráty z důvodu dobrovolného nebo povinného prominutí dluhu;
- / mezinárodní podpůrné mechanismy k poskytování potřebné podpory jako „věřitel poslední instance“ dané země, a také veřejně prohlášený záměr vlád a agentur využít tyto mechanismy uvedené ve veřejných prohlášeních - to zahrnuje posouzení hloubky těchto mechanismů a, bez ohledu na politický záměr, schopnosti splnit požadovaná kritéria.

Vykazování opravných položek stanovených na základě ECL ve výkazu o finanční pozici

Opravné položky jsou vykázány následovně:

- / u finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou: jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiv;
- / u úvěrových příslibů a smluv o finanční záruce: obecně jako rezerva;
- / v případě finančních nástrojů zahrnujících jak čerpanou tak nečerpanou část, Banka nemůže určit ECL odděleně pro úvěrový příslib a čerpaný úvěr. Banka tak vykazuje kombinovanou opravnou položku pro obě části - ta je vykázána jako snížení hrubé účetní hodnoty čerpané části, a částka opravné položky převyšující hrubou hodnotu čerpané části je vykázána jako rezerva; a
- / u dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI: opravná položka vztahující se k očekávaným úvěrovým ztrátám je vykázána do zisku a ztráty proti oceňovacímu rozdílu.

Odpis

Úvěry a dluhové cenné papíry se odepisují (částečně nebo v plné výši), jestliže neexistuje reálná vyhlídka splacení. Obecně je to situace, kdy Banka stanoví, že dlužník nemá aktiva nebo zdroje příjmu, které by mohly generovat dostatečné peněžní toky ke splacení částek, které jsou předmětem odpisu. Nicméně odepsaná finanční aktiva mohou být stále předmětem vymáhání.

Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu

Banka jednou za čas uzavírá smlouvy o prodeji a zpětném odkupu finančních nástrojů k předem určenému datu v budoucnosti („repo“) nebo o koupi a zpětném prodeji finančních nástrojů k předem určenému datu („reverzní repo“).

Cenné papíry (např. pokladniční poukázky) získané jako zástava k poskytnutým úvěrům v rámci reverzních repo operací jsou vedené v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a v rámci podrozvahy přečeňovány na reálnou hodnotu. Částka poskytnutého úvěru je vykázána jako „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“.

Cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu v souvislosti

s uzavřením repo operace, jsou dále vykazovány ve výkazu o finanční pozici v rámci portfolia, ve kterém byly zařazeny před uzavřením repo operace, a oceňovány stejným způsobem jako zbytek portfolia, např. reálnou hodnotou se zisky/ztrátami z přecenění účtovanými do vlastního kapitálu v případě realizovatelných cenných papírů. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“.

V případě přijetí úvěru zajištěného cennými papíry získanými z reverzních repo operací, jsou tyto cenné papíry vedené v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a vykázány v reálné hodnotě. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám“.

Výnosy resp. náklady vzniklé v rámci repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úroky a obdobné výnosy“ resp. „Úroky a obdobné náklady“.

Finanční deriváty

Finanční deriváty držené Bankou zahrnují měnové swapy, na základě nichž Banka nakupuje a zároveň prodává stejné množství jedné měny za jinou měnu k dvěma různým datům, a úrokové swapy, na základě nichž si zúčastněné strany pravidelně vyměňují úrokové platby tak, že jedna ze stran platí (přijímá) platbu založenou na pohyblivé úrokové sazbě a další platí (přijímá) platbu založenou na pevné sazbě.

Deriváty určené k obchodování

Veškeré měnové swapy Banka klasifikuje jako určené k obchodování, přestože převážná většina z nich představuje ekonomické zajištění, ale nespĺňují podmínky pro účtování o zajištění. Deriváty určené k obchodování zahrnují také úrokové swapy, které se Banka při pořízení nerozhodla klasifikovat jako deriváty určené k zajištění, příp. nebyly k datu závěrky součástí definovaných zajišťovacích vztahů.

Deriváty určené k obchodování jsou ve výkazu o finanční pozici oceňovány reálnými hodnotami. Reálné hodnoty jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Finanční aktiva/závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“, zisky resp. ztráty ze změn reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou úrokové swapy, které se Banka při pořízení rozhodla klasifikovat jako zajišťovací a k datu závěrky jsou součástí vymezených zajišťovacích vztahů. Zajišťovaným rizikem je úrokové riziko, kterému je Banka vystavena z důvodu časového nesouladu úrokové citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Úrokové swapy, které Banka klasifikovala jako zajišťovací, splňují všechna následující kritéria:

- / zajištění je v souladu se strategií řízení úrokového rizika v Bance;
- / zajišťovací vztah je na počátku zajištění popsán v dokumentaci, kde je přesně vymezení zajišťovaných položek a zajišťovacích nástrojů, zajišťovaného rizika a postup pro posuzování efektivity zajištění;

- / očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání efektivní;
- / efektivitu zajištění je možné spolehlivě změřit;
- / změny reálných hodnot zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů se pohybují v intervalu 80–125 %.

Banka používá zajištění úrokového rizika na portfoliové bázi, o kterém je účtováno jako o zajištění reálné hodnoty, tzv. Fair Value hedge.

Zajišťovací deriváty jsou oceňovány reálnými hodnotami a ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Finanční aktiva/závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“. Zisky a ztráty z tohoto přecenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu z titulu zajišťovacího rizika jsou v případě úrokově citlivých instrumentů zahrnuty ve výkazu o úplném výsledku v položkách „Úrokové a obdobné výnosy“, resp. „Úrokové a obdobné náklady“.

Efektivita zajištění je měsíčně testována retrospektivně i prospektivně. Banka přestane účtovat o derivátu jako o zajišťovacím derivátu, jestliže nastane některá z těchto událostí:

- / uplyne doba platnosti zajišťovacího derivátu nebo je tento derivát předčasně ukončen;
- / zajištění již nesplňuje podmínky pro zahrnutí derivátu do zajišťovacích derivátů;
- / Banka se rozhodne, že již nebude klasifikovat derivát jako zajišťovací.

Při výše uvedených událostech veškeré úpravy vzniklé ze změn reálných hodnot zajišťovaných nástrojů, které jsou oceňovány pořizovací cenou, jsou od tohoto okamžiku rozpouštěny do nákladů nebo výnosů nejpozději do doby splatnosti zajištěné položky.

(d) Úroky

Výnosy z úroků a náklady na úroky ze všech úročených finančních nástrojů s výjimkou finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, jsou účtovány s využitím efektivní úrokové míry a jsou vykázané v zisku nebo ztrátě na řádcích „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, respektive „Náklady na úroky a podobné náklady“ jako součást výnosů a nákladů z pokračujících činností.

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu hrubé účetní hodnoty nebo amortizovaných nákladů (naběhlé hodnoty) finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní výdaje a příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvním podmínkám finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát. U nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv Banka používá upravenou efektivní úrokovou míru, která je počítána jako odhad budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát.

Výpočet efektivní úrokové míry také zahrnuje transakční náklady a uhrazené či přijaté poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Transakční náklady zahrnují přírůstkové vedlejší náklady, které jsou přímo spojeny s pořízením nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku.

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva

Naběhlá hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, v níž jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená – s použitím metody efektivní úrokové míry – o amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti a u finančních aktiv ještě upravená o veškeré očekávané úvěrové ztráty.

Hrubá účetní hodnota finančních aktiv je naběhlá hodnota finančních aktiv před úpravou o úvěrovou ztrátu.

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

Při výpočtu úrokových výnosů a nákladů je efektivní úroková míra uplatněna na hrubou účetní hodnotu neznehodnoceného aktiva nebo na naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním vykázaní, se úrokový výnos vypočítá metodou efektivní úrokové míry z naběhlé hodnoty aktiva. U aktiva, které již není úvěrově znehodnoceno, se výpočet úrokového výnosu opět navrácí k hrubé účetní hodnotě.

U finančních aktiv znehodnocených již při prvotním zaúčtování, jsou úrokové výnosy vypočteny z naběhlé hodnoty aktiv za použití efektivní úrokové sazby upravené o úvěrové riziko. I když dojde ke snížení úvěrového rizika aktiva, výpočet úrokových výnosů se již nenavrací k hrubé účetní hodnotě.

Úrokové výnosy a náklady vykazované ve výkazu zisku a ztráty a ostatním výsledku hospodaření (dále „OCI“) zahrnují:

- / úroky z finančních aktiv a závazků oceněných naběhlou hodnotou vypočtenou na základě metody efektivní úrokové míry;
- / úrok z dluhových instrumentů oceněných FVOCI vypočtený na základě metody efektivní úrokové míry;
- / efektivní část změny reálné hodnoty u zajišťovacích derivátů určených k zajištění variabilních úrokových peněžních toků v období, kdy zajišťované hotovostní toky ovlivňují úrokové výnosy či náklady; a
- / efektivní část změny reálné hodnoty u zajišťovacích derivátů určených k zajištění reálné hodnoty úrokového rizika.

Úrokové výnosy a náklady ze všech aktiv a závazků určených k obchodování jsou považovány za vedlejší obchodní operace Banky a jsou vykazovány společně se všemi ostatními změnami v reálné hodnotě aktiv a závazků v čistém zisku z obchodování.

Úrokové výnosy a náklady ze všech finančních aktiv a finančních závazků oceněných FVTPL jsou vykazovány v čistých výnosech z ostatních finančních instrumentů oceněných FVTPL.

(e) Poplatky a provize

Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry u finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy dojde k poskytnutí souvisejících služeb. Výnosy z poplatků a provizí plynou zejména z poskytování služeb platebního styku a ze zprostředkovatelských a investičních služeb.

Výnosy z poplatků u znehodnocených finančních aktiv jsou účtovány v okamžiku přijetí platby nebo poskytnutí služby, podle toho, která z událostí nastane později.

(f) Ocenění reálnou hodnotou

Reálná hodnota je cena, která by byla Bankou získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění na hlavním trhu nebo, v případě jeho absence, na trhu, který je pro danou transakci nejvýhodnější a k němuž má Banka k tomuto datu přístup.

V případě, že pro identická aktiva nebo identické závazky neexistuje aktivní trh, vychází toto ocenění z předpokladů, které jsou vytvořeny na základě dat pozorovatelných na trhu. Pokud ani taková data nejsou k dispozici, použijí se interní informace, které odpovídají informacím, jež by byly použity účastníky trhu v hypotetické transakci k datu ocenění.

Pozorovatelné vstupy odrážejí tržní data získaná z nezávislých zdrojů, zatímco ty nepozorovatelné odrážejí tržní předpoklady Banky.

Pozorovatelné vstupy jsou Bankou preferovány. Od těchto dvou typů vstupů se odvíjí následující hierarchie reálné hodnoty:

1. úroveň – kotované ceny identických nástrojů na aktivních trzích;

2. úroveň – kotované ceny podobných nástrojů na aktivních trzích; kotované ceny identických nebo podobných nástrojů na trzích, které nejsou aktivní, a ocenění stanovená pomocí modelů, které pracují s pozorovatelnými vstupy nebo s faktory, které významně ovlivňují jejich cenu, které jsou taktéž pozorovatelné;

3. úroveň – významné vstupy v oceňovacím modelu nejsou pozorovatelné.

Banka má zavedena pravidla a postupy upravující oceňování finančních nástrojů. Banka v rámci řízení rizik disponuje týmy zaměřenými na kontrolu oceňování, což zahrnuje i nezávislé posouzení ocenění určitých nástrojů (např. pokladničních poukázek).

Pokud jde o ocenění na 3. úrovni, aplikuje Banka celou řadu postupů, aby posoudila přiměřenost ocenění. Tato revize probíhá kvartálně, měsíčně nebo týdně a zahrnuje posouzení reálné hodnoty nástrojů, u nichž změna reálné

hodnoty překročí předem stanovené hranice (případně se u nich nemění), a bere v úvahu aktuální úrokové sazby, měnové a úvěrové prostředí spolu s dalšími zveřejněnými údaji, jako jsou zprávy ratingových agentur a aktuální ocenění.

(g) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

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

Rezervy k závazkům v cizí měně jsou tvořeny v cizí měně.

V souladu s bodem 4 (c) Banka tvoří i rezervy na očekávané ztráty z podrozvahových položek (přísliby a záruky).

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek se oceňuje pořizovací cenou sníženou o oprávků a ztráty ze znehodnocení po dobu odhadované životnosti majetku.

Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení aktiva, veškeré náklady přímo související s dopravou aktiva na místo určení a se zajištěním stavu potřebného k používání aktiva v míře zamýšlené vedením konsolidované účetní jednotky, a prvotní odhad nákladů na demontáž a odstranění aktiva.

Majetek je odpisován rovnoměrně po dobu své odhadované životnosti následovně:

Software	3-8 let
Bankovní systémy	2-8 let
Budovy	50 let
Inventář	5-10 let
Přístroje a zařízení	3-5 let

Technické zhodnocení se odepisuje rovnoměrně po dobu nájmu nebo zbývajících životnosti majetku, podle toho, která doba je kratší.

Zbytkové hodnoty majetku a jeho životnost jsou sledovány a v případě potřeby upravovány ke každému rozvahovému dni. U hmotného majetku se jednou ročně prověřuje možné snížení hodnoty. Pokud účetní hodnota aktiva převyší zpětně ziskatelnou částku, je ocenění aktiva odpovídajícím způsobem upraveno. Zpětně ziskatelnou částkou se rozumí reálná hodnota snížená o náklady na prodej nebo hodnota z užívání, podle toho, která z nich je vyšší.

Zisky nebo ztráty z vyřazení (prodeje) hmotného majetku se stanoví jako rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a případným výnosem z vyřazení (prodeje). Tento rozdíl je zaúčtován do zisku nebo ztráty.

Software pořízený Bankou je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávky a případné ztráty ze znehodnocení.

Náklady na software vytvořený vlastní činností jsou vykázány jako aktivum v případě, že Banka je schopna prokázat svůj záměr a schopnost dokončit vývoj softwaru a používat jej ke generování budoucího ekonomického prospěchu a je možné spolehlivě určit náklady na dokončení vývoje.

Software vytvořený vlastní činností je zachycen v pořizovací ceně snížené o oprávky a znehodnocení. Následné výdaje na software jsou aktivovány pouze v případě, že zvyšují budoucí ekonomický prospěch plynoucí ze souvisejícího aktiva. Všechny ostatní výdaje jsou účtovány do nákladů v okamžiku vzniku.

Znehodnocení nefinančních aktiv

Ke každému rozvahovému dni Banka prověřuje účetní hodnoty svých nefinančních aktiv a posuzuje, zda existují náznaky toho, že došlo k jejich znehodnocení. Pokud takové náznaky existují, je odhadnuta zpětně získatelná částka. Zpětně získatelnou částkou se rozumí vyšší z reálné hodnoty aktiva snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání. Ztráta ze znehodnocení je zaúčtována v případě, že účetní hodnota aktiva překročí jeho zpětně získatelnou částku.

Ztráty ze znehodnocení jsou účtovány do zisku nebo ztráty. Ztrátu ze znehodnocení lze odúčtovat v rozsahu, aby nové ocenění nepřevýšilo účetní hodnotu, která by byla stanovena v případě, že by nebyla vykázána žádná ztráta ze znehodnocení.

(i) Finanční leasing / Leasing

Platné do 31. prosince 2018

Leasing je klasifikován jako finanční leasing, jestliže se převádějí všechna podstatná rizika a odměny vyplývající z vlastnictví daného aktiva na nájemce. Všechny ostatní leasingy jsou klasifikovány jako operativní leasing. O klasifikaci se rozhoduje při zahájení leasingu. To, zda jde o leasing finanční nebo operativní, závisí na podstatě transakce, nikoli na její formě.

Na počátku leasingu se aktiva pořízená formou finančního leasingu vykazují ve výkazu o finanční pozici v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ či „Dlouhodobý nehmotný majetek“ a jsou oceněna reálnou hodnotou, resp. pokud je nižší, současnou hodnotou minimálních leasingových plateb. Následně je tento majetek odepisovaný po dobu jeho očekávané životnosti nebo po dobu trvání leasingové smlouvy, pokud je kratší. Související závazek vůči pronajímateli se zahrne do „Ostatních finančních závazků v amortizované hodnotě“.

Leasingové splátky jsou rozdělené na úrok vykazovaný v úrokových nákladech a úmor vykazovaný jako snížení

závazku z finančního leasingu. Úrokové náklady jsou v průběhu leasingu vykazovány tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

Leasingové splátky operativního leasingu jsou účtovány přímo do nákladů rovnoměrně po dobu trvání nájmu a vykazovány v položce „Správní náklady“. V případě, kdy je Banka nájemcem, nejsou aktiva po řízená formou operativního leasingu vykazována ve výkazu o finanční pozici Banky.

Platné od 1. ledna 2019

Smlouva obsahuje leasing, pokud na základě ní dochází k převodu práva kontrolovat užívání identifikovatelného aktiva po určitou dobu výměnou za protiplnění.

Banka u jednotlivých smluv posuzuje, zda smlouva splňuje definici leasingu, tedy zda:

- / existuje identifikovatelné aktivum, a zda má pronajímatel podstatné právo na náhradu aktiva za jiné aktivum;
- / má Banka jako nájemce právo získat všechny ekonomické užítky po dobu jejich užívání;
- / má Banka právo řídit užívání aktiv, tj. pronajímatel nemůže měnit podmínky užívání.

Na počátku leasingu Banka vyazuje ve výkazu o finanční pozici:

- / právo z užívání v aktivech v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“; a
- / leasingový závazek v „Ostatních závazcích“.

Právo z užívání je oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje počáteční částku leasingového závazku upraveného o všechny splátky leasingu provedené v nebo před datem zahájení, plus přímé náklady a odhad nákladů na demontáž a odstranění podkladového aktiva nebo obnovení podkladového aktiva, minus leasingové pobídky.

Následně je právo z užívání lineárně odepisováno po dobu jeho očekávané životnosti nebo po dobu trvání leasingové smlouvy, pokud je kratší. Předpokládaná životnost práva z užívání je stanovena na stejném základě jako u majetku, navíc je toto aktivum pravidelně snižováno o případné ztráty ze snížení hodnoty a upravováno o určité přecenění leasingového závazku.

Leasingový závazek je při zahájení leasingu oceněn současnou hodnotou dosud nezaplacených leasingových splátek diskontovanou inkrementální úrokovou sazbou.

Leasingové platby zahrnují:

- / fixní platby včetně tzv. v podstatě fixních plateb;
- / variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (na počátku leasingu se používá index nebo sazba, která existuje k zahájení leasingu);
- / částku, kterou musí nájemce zaplatit v rámci tzv. zaručené zbytkové hodnoty;

- / kupní opci, v případě, že Banka předpokládá její využití a leasingové platby zahrnující i opci na prodloužení, pokud má Banka přiměřenou jistotu, že opci na prodloužení využije; a
- / sankce za ukončení leasingu.

Následně je leasingový závazek oceňován amortizovanou pořizovací cenou s použitím metody efektivní úrokové míry. Závazek je rozdělen na úrok vykazovaný v úrokových nákladech a úmor vykazovaný jako snížení leasingového závazku.

Závazek se přehodnocuje v případě změny budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby, pokud dojde ke změně odhadů Banky ohledně splatné částky, nebo pokud Banka změní své odhady ohledně uplatnění opce na nákup, rozšíření či ukončení pronájmu předmětného aktiva.

V případě, že dojde k přehodnocení závazku, provede se zároveň úprava účetní hodnoty práva z užívání s dopadem do aktiv, případně přímo do výkazu zisku a ztráty, pokud je právo z užívání plně odepsáno, tedy účetní hodnota aktiva je nulová.

Banka aplikuje výjimku ve vykazování leasingu a neúčtuje o právech z užívání a závazcích z leasingu v případě, kdy je doba leasingu 12 měsíců a kratší a / nebo předmět leasingu má nízkou hodnotu. Leasingové platby z takových smluv Banka účtuje přímo do nákladů rovnoměrně po dobu leasingu a vyazuje v položce „Správní náklady“.

V případě, kdy Banka vystupuje jako pronajímatel, vyhodnocuje na začátku leasingu, zda se jedná o finanční či operativní leasing. Přechodem na IFRS 16 nedošlo v Bance k odlišnému vykazování leasingu z pohledu pronajímatele.

(j) Přepočet transakcí a zůstatků v cizí měně

Transakce realizované v cizí měně jsou při počátečním zachycení přepočteny na českou měnu za použití aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) pro příslušnou cizí měnu.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky následujícím způsobem:

- / peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- / nepeněžní položky v historických cenách vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu dané transakce;
- / nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázan ve výkazu o úplném výsledku jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(k) Podřízené závazky

Podřízené závazky jsou závazky, o kterých bylo dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu nebo nuceného vyrovnání budou splaceny až po úplném uspokojení všech ostatních závazků vůči ostatním věřitelům, s výjimkou závazků které jsou vázány obdobnou podmínkou podřízenosti.

Podřízené závazky se oceňují naběhlou hodnotou a vykazují ve výkazu o finanční pozici v položce „Podřízené závazky“. Nákladové úroky z podřízených závazků se vykazují ve výkazu o úplném výsledku v položce „Úrokové a obdobné náklady“.

(l) Podmíněná aktiva a závazky

Podmíněná aktiva / závazky jsou možná aktiva / závazky, která vznikla v důsledku minulých událostí a jejichž existence je podmíněna nastáním, resp. nenastáním, jedné nebo více nejistých událostí v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou Banky. Podmíněná aktiva / závazky Banka nevyazuje ve výkazu o finanční pozici, ale průběžně monitoruje jejich vývoj. Pokud by se vznik aktiva / závazku stal pravděpodobným, Banka by vykazovala rezervu ve výkazu o finanční pozici. V případě, že by se vznik aktiva / závazku stal téměř jistým, vykáže Banka pohledávku, resp. závazek ve výkazu o finanční pozici.

Finanční záruky a úvěrové přísliby

Smlouva o finanční záruce je smlouva, která vyžaduje, aby Banka provedla specifickou platbu, jako náhradu ztráty, která vznikne držiteli záruky v důsledku toho, že konkrétní dlužník neprovedl platbu k datu splatnosti v souladu s podmínkami dluhového nástroje.

Úvěrové přísliby jsou pevně dané přísliby týkající se poskytnutí úvěru za předem stanovených podmínek. Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající přijaté odměně nebo současné hodnotě nárokové odměny. Následně jsou závazky z finančních záruk přeceněny na vyšší hodnotu: z prvotní reálné hodnoty snížené o amortizaci a nejlepšího odhadu výdajů, které by byly nezbytné k vypořádání závazků plynoucích ze smlouvy o finanční záruce.

Účetní jednotka nevystavila žádné úvěrové přísliby, které by byly oceněny ve FVTPL.

Poskytnuté záruky jsou uvedeny v bodě 31 (a).

(m) Vykazování podle segmentů

Banka vyazuje provozní segmenty v souladu s interními výkazy předkládanými pravidelně představenstvu Banky, jehož členové představují osoby s rozhodovací pravomocí, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Banky. Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

- / retailové bankovníctví - produkty a služby poskytované fyzickým osobám;
- / podnikové bankovníctví - produkty a služby poskytované právníkům osobám;
- / ostatní.

(n) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Daňová povinnost je dále upravena o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň je stanovena na základě závazkové metody a vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. Dočasné rozdíly vznikají zejména z titulu daňově neuznatelných opravných položek, z rozdílů mezi účetními a daňovými odpisy hmotného a nehmotného majetku a přecenění realizovatelných cenných papírů.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy je vysoce pravděpodobné, že bude uplatněna v následujících účetních obdobích.

Pro výpočet odložené daně se vychází z očekávané daňové sazby v období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky nebo k vyrovnání daňového závazku. Dopad změn v daňových sazbách na odloženou daň je vykázán přímo ve výkazu o úplném výsledku s výjimkou případů, kdy se změny vztahují k účetním položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu.

(o) Zaměstnanecské požitky

Zaměstnanecské požitky zahrnují výplaty bonusů a incentív.

Výplaty bonusů

Bonusy jsou využívány jako motivace pro zaměstnance Banky. Výše bonusu se odvíjí od dosažení výkonnostních kritérií. Bonusy jsou vypláceny jednou ročně po konci

čtvrtletí následujícím po konci účetního období se zálohovou platbou na konci příslušného účetního období. Na bonusy je během účetního období tvořena rezerva představující nejlepší odhad částky, která bude nakonec vyplacena.

Výplaty incentív

Incentivy představují prodejní odměny pro osobní bankéře na pobočkách a komerční bankéře, které se určují podle dosažené pracovní výkonnosti. Prodejní odměny závisí na splnění výkonnostních cílů, které jsou vyhodnocovány jednou za čtvrt roku, a jsou částečně vypláceny v následujícím čtvrtletí a v prvním čtvrtletí po skončení roku.

Incentivy jsou časově rozlišovány. Banka vykazuje k rozvahovému dni závazek představující celkovou částku incentív za čtvrté čtvrtletí a částky, na které vznikl nárok v předchozích účetních obdobích.

(p) Opravy chyb minulých účetních období

Opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období se účtují na účtech nákladů nebo výnosů běžného období, pokud se nejedná o opravy zásadních chyb týkajících se předchozích období.

Opravy zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změny účetních metod jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ ve výkazu o finanční pozici Banky.

Banka v roce 2019 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb.

5. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Kromě změn níže neprovedla skupina v roce 2019 žádné jiné změny účetních metod.

K datu 1. ledna 2019 Banka přijala nový účetní standard vydaný v lednu 2016 - IFRS 16 Leasingy. Standard IFRS 16 nahradil standard IAS 17 Leasingy, předchozí verze standardu a jeho související interpretace a přinesl významné změny v účtování leasingových smluv. Banka při jeho prvotní aplikaci použila modifikovaný retrospektivní přístup bez dopadu na minulá období.

Hlavní změny v účetních metodách Banky způsobené přechodem na IFRS 16 jsou popsány níže.

Leasing z pohledu nájemce

Banka jako nájemce již nerozlišuje, zda se jedná o operativní nebo finanční leasing na základě přechodu všech podstatných rizik a odměn z vlastnictví daného aktiva na nájemce. V souladu s IFRS 16 Banka vyhodnocuje, zda smlouva obsahuje leasing na základě

definice leasingu, viz kapitola Účetní metody. V případě, že Banka určí, že smlouva splňuje parametry leasingu, vykazuje ve finanční pozici právo k užívání a závazek z leasingu.

Banka se rozhodla, u nájmu prostor a automobilů, u kterých je doba leasingu 1 rok, případně kratší, a u tiskáren a kopírek na základě nízké hodnoty aktiva, využít výjimky ze standardu a nevykazovat v těchto případech právo k užívání a závazek z leasingu

Leasing klasifikovaný jako operativní leasing dle IAS 17

K datu přechodu Banka vykázala Závazky z leasingu v současné hodnotě zbývajících leasingových splátek, které jsou diskontovány inkrementální úrokovou sazbou, kterou Banka stanovila jako průměrnou sazbu pro diskontování celého portfolia majetků zařazených při implementaci IFRS 16. Tato úroková sazba odpovídá FTP (Fund transfer price) na délku období stanovenou jako vážený průměr délky nájemních smluv všech aktiv v portfoliu, kde váhou je měsíční leasingová platba.

Hodnota Práva k užívání je stanovena v hodnotě Závazku z leasingu se zohledněním nákladů příštích období, které byly k 31. prosinci 2018 v souvislosti s leasingem vykázány ve finanční pozici Banky. Banka tento postup zvolila pro všechny majetky.

V případě, že leasingová smlouva obsahovala opci na prodloužení, Banka posoudila její využití na základě dostupných informací u každého nájmu individuálně a pokud nebylo více než jisté její využití, nezapočítávala ji do doby leasingu. Stejným způsobem Banka postupovala v případě výpovědních lhůt.

Banka v roce 2018 neměla žádný leasing klasifikovaný dle IAS 17 jako finanční.

Leasing z pohledu pronajímatele

Na základě přechodu na IFRS 16 nedošlo v Bance k žádné změně týkající se vykazování leasingu

z pohledu pronajímatele. IFRS 16 požaduje v případě, kdy hlavní pronajímatel následně pronajme aktivum jinému nájemci (subleasing), posoudit, zda se jedná o finanční nebo operativní leasing. Banka ve všech případech vyhodnotila, že bude o pronájmu účtovat jako o operativním leasingu a výnosy vykazovat v položce „Ostatní provozní výnosy“.

Dopad na skupinu

Banka k datu přechodu vykázala Právo k užívání v hodnotě 145 mil. Kč a Závazek z leasingu ve výši 144 mil. Kč a snížila související Náklady příštích období o částku 1 mil. Kč.

Pro stanovení výše Závazku z leasingu Banka použila inkrementální úrokovou sazbu ve výši 2,29 %.

<i>mil. Kč</i>	
Závazek z operativního leasingu k 31. prosinci 2018	175
Diskontovaný závazek z leasingu inkrementální sazbou k 1. lednu 2019	162
Výjimky ze standardu:	
- krátkodobé leasingy	12
- leasingy s nízkou hodnotou aktiv	5
Uplatněné opce	7
Operativní leasing, který není leasingem dle IFRS 16 a DPH	7
Závazek z leasingu k 1. lednu 2019 před zohledněním nákladů příštích období	145
Snížení souvisejících Nákladů příštích období	(1)
Závazek z leasingu k 1. lednu 2019 po zohlednění nákladů příštích období	144

6. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Úrokové výnosy a obdobné výnosy		
z úvěrů	2 004	1 706
z vkladů	86	64
z reverzních repo operací s ČNB	207	103
z dluhopisů	25	16
z derivátů k obchodování	10	7
z operací se zajišťovacími deriváty	(6)	-
z přecenění zajišťovaných položek	9	4
z ostatních	3	3
Celkem	2 338	1 903
Úrokové náklady a obdobné náklady		
z vkladů	312	167
z derivátů k obchodování	2	5
z emitovaných cenných papírů	22	13
z podřízených závazků	31	28
z leasingů	4	-
Celkem	371	213
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	1 967	1 690

Úrokové výnosy a úrokové náklady vypočtené na základě metody efektivní úrokové míry k následujícím položkám jsou v následující výši:

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	2 303	1 878
Finanční aktiva ve FVOCI	22	14
Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FVTPL	2 325	1 892
Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě	369	208

7. ČISTÉ NÁKLADY/VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	22	21
úvěrová činnost	46	54
poplatky za pojištění	85	71
investiční produkty	4	-
Celkem	157	146
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	20	19
poplatky z karetých operací	128	96
provize z depozitních produktů	3	3
ostatní	7	6
Celkem	158	124
ČISTÉ NÁKLADY/VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	(1)	22

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(26)	(4)
Kurzové rozdíly	111	84
CELKEM	85	80

9. ČISTÉ OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Provozní náklady		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	33	31
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	-	3
Ostatní náklady	10	26
Celkem	43	60
ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLAD	(43)	(60)

10. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Mzdy a odměny zaměstnanců	488	440
Sociální a zdravotní pojištění	147	133
Ostatní náklady na zaměstnance	10	9
<i>z toho:</i>		
Mzdy a odměny placené:		
klíčovým členům vedení	61	46
členům dozorčí rady	-	-
Celkem náklady na zaměstnance	645	582
Informační technologie	136	94
Nájemné a související náklady	41	76
- krátkodobé leasingy	20	-
- leasingy nízké hodnoty	2	-
- ostatní nájmy a související náklady	19	-
Reklama a marketing	144	139
Audit, právní a daňové poradenství	13	11
Ostatní	79	82
Celkem ostatní správní náklady	413	402
CELKEM	1 058	984

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:

	2019	2018
Zaměstnanci	644	603
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
CELKEM	652	611

Náklady na služby auditora uvedené bez DPH:

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Auditní služby	2,1	2
Jiné ověřovací služby	2,3	1,1
Konzultační služby	-	0,5
CELKEM	4,4	3,6

11. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	320	293
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(71)	(44)
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	(8)	-
ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK	241	249

Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Zůstatek k 1. lednu	580	434
Tvorba v průběhu roku	527	587
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(207)	(295)
Použití v průběhu roku / odpis úvěrů Použití v průběhu roku / postoupení úvěrů	(259)	(146)
ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 31. PROSINCI	641	580

Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Zůstatek k 1. lednu	6	6
Tvorba v průběhu roku	9	4
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(5)	(4)
ZŮSTATEK REZERV K 31. PROSINCI	10	6

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých 31. prosinci 2019 probíhá vymáhání, je 316 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 252 mil. Kč).

12. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Mateřskou společností je Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika.

Banka pro spřízněné osoby zajišťuje převážně bankovní služby, včetně úvěrů a servisních služeb. Equa Group Limited vede Banka bankovní účet.

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Klíčové členové vedení</i>	<i>Mateřská společnost</i>	<i>Ostatní spřízněné strany</i>	<i>Celkem</i>
Pohledávky	3	-	-	3
Závazky	6	6	27	39

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2018

<i>mil. Kč</i>	<i>Klíčové členové vedení</i>	<i>Mateřská společnost</i>	<i>Ostatní spřízněné strany</i>	<i>Celkem</i>
Pohledávky	4	-	-	4
Závazky	9	32	13	54

Transakce se spřízněnými osobami jsou realizovány za standardních tržních podmínek. Zůstatky ke konci roku 2019 ani ke konci roku 2018 nejsou zajištěny a Banka netvořila žádné opravné položky k pohledávkám po splatnosti za spřízněnými stranami.

13. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

Pro účely výkazů peněžních toků jsou součástí peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů následující zůstatky se splatností kratší než 3 měsíce od data pořízení:

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	1 016
Pohledávky za bankami	12 681	11 707
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM	13 813	12 723

Banka vykazuje minimální povinnou rezervu u České národní banky jako součást řádku „Pokladní hotovost a vklady u centrální banky“. Banka smí kdykoli čerpat prostředky z minimální povinné rezervy za předpokladu, že průměrný zůstatek za dané období dosahuje minimální úrovně požadované v souladu s předpisy České národní banky.

14. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Reverzní repa s ČNB	12 570	11 644
Termínované vklady	18	-
Nostro účty	71	41
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	22	22
POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	12 681	11 707

Reverzní repa s ČNB ve výši 12 570 mil. Kč (k prosinci 2018: 11 644 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění k 31. prosinci 2019 činilo 12 316 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 11 410 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

Všechny pohledávky za bankami jsou k 31. prosinci 2019 i k 31. prosinci 2018 zařazeny do úrovně 1.

15. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Komerční úvěry	13 146	12 215
Spotřebitelské úvěry	13 320	10 131
Hypotéky	20 076	17 740
Kontokorenty	722	728
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(448)	(431)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(193)	(149)
CELKEM	46 623	40 234

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finanční organizace	567	360
Nefinanční organizace	11 682	11 059
Neziskové organizace	5	-
Domácnosti (živnosti)	647	591
Obyvatelstvo (rezidenti)	33 162	27 801
Nerezidenti	753	572
CELKEM	46 816	40 383

V tabulce jsou uvedeny hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
K 31. prosinci 2019					
Finanční organizace	11	81	-	475	567
Nefinanční organizace	71	8 179	164	3 268	11 682
Neziskové organizace	-	-	-	5	5
Domácnosti (živnosti)	9	468	-	170	647
Obyvatelstvo	-	18 312	1	14 849	33 162
Nerezidenti	-	512	-	241	753
CELKEM	91	27 552	165	19 008	46 816
K 31. prosinci 2018					
Finanční organizace	24	86	-	250	360
Nefinanční organizace	110	7 065	268	3 616	11 059
Domácnosti (živnosti)	8	350	2	231	591
Obyvatelstvo	-	14 268	-	13 533	27 801
Nerezidenti	-	369	-	203	572
CELKEM	142	22 138	270	17 833	40 383

V tabulce jsou uvedeny hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.

Položka „nezajištěno“ obsahuje i expozice či jejich části, které jsou zajištěny nástrojem, který Banka neuznává jako kvalitní zajištění pro výpočet opravných položek či výpočet kapitálové přiměřenosti.

(d) Analýza znehodnocených pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
K 31. prosinci 2019					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	10	361	-	91	462
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	32	-	35	67
Obyvatelstvo	-	67	-	97	164
Nerezidenti	-	1	-	4	5
CELKEM	10	461	-	227	698
K 31. prosinci 2018					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	9	452	-	134	595
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	23	2	49	74
Obyvatelstvo	-	55	-	81	136
Nerezidenti	-	-	-	1	1
CELKEM	9	530	2	265	806

V tabulce jsou uvedeny hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.

Položka „nezajištěno“ obsahuje i expozice či jejich části, které jsou zajištěny nástrojem, který Banka neuznává jako kvalitní zajištění pro výpočet opravných položek či výpočet kapitálové přiměřenosti.

16. CENNÉ PAPIRY

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	311	313
Státní dluhopisy ve FVOCI	585	581
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	246	246
CENNÉ PAPIRY	1 142	1 140

Cenné papíry - FVOCI

(a) Státní dluhopisy

mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Emitent</i>	<i>Datum splatnosti</i>	<i>Měna</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Amortizovaná účetní hodnota</i>	<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	<i>Celková účetní hodnota</i>
K 31. prosinci 2019							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	521	13	534
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	1	51
CELKEM					571	14	585

mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Emitent</i>	<i>Datum splatnosti</i>	<i>Měna</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Amortizovaná účetní hodnota</i>	<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	<i>Celková účetní hodnota</i>
K 31. prosinci 2018							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	520	10	530
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	49	2	51
CELKEM					569	12	581

Státní dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně činí zisk z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 mil. Kč).

(b) Korporátní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2019							
CZ0003515496	FINEP BARRANDOV ZÁPAD k.s.	19. 6. 2020	CZK	3,75	48	-	48
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s.	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	-	20
CZ0003519407	EPH Financing CZ, a.s.	16. 7. 2022	CZK	4,07	153	-	153
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s.	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
CELKEM					246	-	246

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2018							
CZ0003515496	FINEP BARANDOV ZÁPAD k.s.	19. 6. 2020	CZK	3,75	48	1	49
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s.	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	1	21
CZ0003519407	EPH Financing CZ, a.s.	16. 7. 2022	CZK	3,27	152	(1)	151
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s.	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
CELKEM					245	1	246

Dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně nevzniká zisk/ztráta z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu (k 31. prosinci 2018: 6 mil. Kč).

Cenné papíry v naběhlé hodnotě

Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
K 31. prosinci 2019					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	200
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	111
CELKEM					311

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
K 31. prosinci 2018					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	199
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	114
CELKEM					313

Všechny cenné papíry jsou k 31. prosinci 2019 i k 31. prosinci 2018 zařazeny do úrovně 1.

17. FINANČNÍ AKTIVA/ZÁVAZKY V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

mil. Kč	Smluvní částky			
	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	nákup	prodej	nákup	prodej
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	16	(16)	43	(43)
Měnové swapy	1 016	(1 024)	769	(772)
Nástroje zajišťovací				
Úrokové swapy- zajišťovací	400	(400)	600	(600)
CELKEM	1 432	(1 440)	1 412	(1 415)

mil. Kč	Reálná hodnota finančních aktiv / závazků			
	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	aktiva	pasiva	aktiva	pasiva
Nástroje k obchodování				
	-	6	1	3
Nástroje zajišťovací				
	8	-	14	1
CELKEM	8	6	15	4

Portfolio finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty zahrnuje deriváty obchodované mimo burzu, tedy na mezibankovním trhu („OTC“). Banka uzavírá tyto obchody za účelem zajištění svých rizik, nikoli pro spekulativní účely, viz bod 4 (b).

Od 1. července 2015 Banka zavedla zajišťovací účetnictví, a to tzv. zajištění reálné hodnoty (Fair value hedge). Zajišťovacími položkami jsou všechny úrokové swapy v portfoliu Banky.

Portfolio úrokových swapů je rozděleno do dvou zajišťovacích vztahů. Pro první zajišťovací vztah je zajišťujícím instrumentem portfolio fixních nohou IRS a zajišťovanou položkou definovaný objem cash-flow plynoucích z portfolia hypotečních úvěrů. Pro druhý zajišťovací vztah je zajišťujícím instrumentem portfolio variabilních nohou IRS a zajišťovanou položkou definovaný objem spořicíh účtů.

Vzhledem k tomu, že všechny úrokové swapy z portfolia Banky jsou definovány jako zajišťovací, jsou účtovány stejným způsobem jako před zavedením zajišťovacího účetnictví (tzn. přeceňovány na reálnou hodnotu s přímým dopadem do výkazu zisku a ztráty).

K 31. prosinci 2019 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 394 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč). K 31. prosinci 2018 byla jejich hodnota ve výši 589 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 3 mil. Kč).

K 31. prosinci 2019 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 403 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: - mil. Kč). K 31. prosinci 2018 byla jejich hodnota ve výši 603 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč).

Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2019 s nominální hodnotou 1 016 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 769 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 31. prosinci 2019 ani k 31. prosinci 2018 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 31. prosinci 2019 s nominální hodnotou 400 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 600 mil. Kč) jsou splatné v roce 2020.

18. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Celkem
Požizovací cena				
K 1. lednu 2018	51	1 112	52	1 215
Přírůstky	21	145	-	166
Úbytky	-	(1)	(18)	(19)
K 31. prosinci 2018	72	1 256	34	1 362
K 1. lednu 2019	72	1 256	34	1 362
Přírůstky	7	113	43	163
Úbytky	(4)	-	-	(4)
K 31. prosinci 2019	75	1 369	77	1 521
Oprávký a opravné položky				
K 1. lednu 2018	39	494	-	533
Roční odpisy	10	113	-	123
Ostatní změny	-	(1)	-	(1)
K 31. prosinci 2018	49	606	-	655
K 1. lednu 2019	49	606	-	655
Roční odpisy	16	116	-	132
Ostatní změny	(4)	-	-	(4)
K 31. prosinci 2019	61	722	-	783
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2018	23	650	34	707
K 31. prosinci 2019	14	647	77	738

Pořízení a vývoj programového vybavení IT systémů je nejvýznamnější položkou Bankou provedených nefinančních investic. V rámci rozšíření produktové nabídky o kontokorent došlo k významné investici do systému internetového bankovníctví, další investice se týkaly systémů pro call centrum a pobočkovou síť a do rozšíření softwarové kapacity databází.

19. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky a budovy - TZ	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný maje- tek nezařazený do užívání	Drobný evido- vaný hmotný majetek	Právo z užívání	Celkem
Pořizovací cena							
K 1. lednu 2018	133	12	166	4	17	-	332
Přírůstky	9	-	6	23	2	-	40
Úbytky	(4)	(1)	(9)	(18)	(2)	-	(34)
K 31. prosinci 2018	138	11	163	9	17	-	338
K 1. lednu 2019	138	11	163	9	17	-	338
Přírůstky	19	2	43	13	9	255	341
Úbytky	(4)	(6)	-	-	(6)	-	(16)
K 31. prosinci 2019	153	7	206	22	20	255	663
Oprávky a opravné položky							
K 1. lednu 2018	20	11	103	-	16	-	150
Roční odpisy	19	2	20	-	2	-	43
Úbytky	(1)	(2)	(8)	-	(2)	-	(13)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2018	38	11	115	-	16	-	180
K 1. lednu 2019	38	11	115	-	16	-	180
Roční odpisy	13	-	24	-	1	54	92
Úbytky	(4)	(6)	(2)	-	(6)	-	(18)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2019	47	5	137	-	11	54	254
Zůstatková cena							
K 31. prosinci 2018	100	-	48	9	1	-	158
K 31. prosinci 2019	106	2	69	22	9	201	409

V oblasti hmotného majetku Banka provedla investice zejména do vkladomatů a rozšíření pobočkové sítě, od 1. ledna 2019 jsou součástí hmotného majetku také Práva z užívání.

20. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Ostatní dlužníci	8	5
Dlouhodobá záloha placená společnosti MasterCard	269	263
Kauce spojené s nájmem	20	21
CELKEM	297	289

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání - běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání - ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Finanční organizace	129	-	-	129
Nefinanční organizace	3 931	-	2 678	6 609
Org. Pojišťovnictví	70	-	-	70
Vládní sektor	330	-	278	608
Neziskové organizace	283	-	193	476
Domácnosti (živnosti)	480	-	34	514
Obyvatelstvo	39 193	30	5 967	45 190
Nerezidenti	1 788	1	89	1 878
CELKEM	46 204	31	9 239	55 474

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání - běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání - ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	Celkem
K 31. prosinci 2018				
Finanční organizace	270	-	-	270
Nefinanční organizace	4 874	-	2 046	7 001
Org. Pojišťovnictví	6	-	85	91
Vládní sektor	424	-	95	519
Neziskové organizace	320	-	146	466
Domácnosti (živnosti)	362	-	38	400
Obyvatelstvo	35 714	32	2 890	38 636
Nerezidenti	1 430	1	27	1 458
CELKEM	43 400	33	5 327	48 760

22. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

K 31. prosinci 2019

mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0002005036	19. 6. 2017	19. 6. 2020	1,2	603	600
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	502	500
CELKEM				1 105	1 100

K 31. prosinci 2018

mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0002005036	19. 6. 2017	19. 6. 2020	1,2	601	600
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	501	500
CELKEM				1 102	1 100

Emitované hypoteční zástavní listy jsou obchodované na Pražské burze.

Na základě zákona o dluhopisech a opatření ČNB je jmenovitá hodnota včetně poměrného výnosu hypotečních zástavních listů plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo jejich částmi. K 31. prosinci 2019 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 1 210 mil. Kč. (k 31. prosinci 2018: 1 210 mil. Kč).

mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	1 102	598
Naběhlé úroky a poplatky	22	14
Zaplacené úroky a poplatky	(19)	(10)
Emise	-	500
CELKEM	1 105	1 102

23. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	35	6
Různí věřitelé	49	-
Závazky vůči zaměstnancům	29	22
Sociální a zdravotní pojištění	15	20
Dohady na odstupné a bonusy	56	46
Výdaje a výnosy příštích období	5	4
Dohadné položky pasivní	104	97
Závazky z leasingu (dále bod 25)	199	-
CELKEM	492	195

24. REZERVY

Ostatní rezervy

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Zůstatek k 1. lednu	7	6
Tvorba v průběhu roku	9	8
Rozpuštění v průběhu roku	(6)	(4)
Použití v průběhu roku	-	(3)
ZŮSTATEK OSTATNÍCH REZERV K 31. PROSINCI	10	7

Ostatní rezervy představují v roce 2019 rezervu k poskytnutým příslibům a zárukám ve výši 10 mil Kč (k 31. prosinci 2018: 6 mil. Kč) a v roce 2018 byla součástí ostatních rezerv také rezerva na právní spory (k 31. prosinci 2018: 1 mil. Kč).

25. ZÁVAZKY Z LEASINGU

Závazky z leasingu vycházející z nevypověditelné délky leasingu se zohledněním opcí, u kterých si je Banka více než jista, že je využije:

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	1. 1. 2019
Do 1 roku	3	-
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	61	135
Nad 5 let	147	19
Nediskontované závazky z leasingu celkem	211	154
Závazky z leasingu po zohlednění diskontu	199	144
Do 1 roku	3	-
Nad 1 rok	196	144

Součástí závazku z leasingu jsou indexace, které jsou v závazku z leasingu zohledněny na základě jejich výše známé k 31. prosinci 2019, žádné další variabilní složky leasingové smlouvy neobsahují.

Výše úroku z leasingu je uvedena v bodě 6 a ostatní související náklady jsou uvedeny v bodě 10.

Spolu se Závazkem z leasingu vykázala Banka k 1. lednu 2019 Právo k užívání ve výši 145 mil. Kč. Během roku 2019 došlo k navýšení Práva k užívání o 111 mil. Kč z důvodu modifikace smluv, pořízení nových automobilů, nových poboček a z důvodu rozšíření prostor centrály Banky.

26. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(a) Podřízené vklady

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finanční organizace	-	-
Nefinanční organizace	174	174
Org. pojišťovnictví	26	26
Vládní sektor	-	-
Neziskové organizace	1	1
Domácnosti (živnosti)	-	-
Obyvatelstvo	82	82
Nerezidenti	-	-
<i>z toho: splatné do 1 roku</i>	-	-
<i>splatné nad 1 rok</i>	283	283
CELKEM	283	283

Za období 12 měsíců končící 31. prosince 2019 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a. (k 31. prosinci 2018: 4,77 % p. a.). Část podřízených vkladů je splatná v roce 2022 a část v roce 2023.

Vklad je zřízen s odkazem na § 41c odst. 2 Zákona o bankách a s odkazem na čl. 62 a násl. Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 6. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „Nařízení CRR“), a proto může být zahrnut v souladu s tímto Nařízením CRR do kapitálu Banky.

V případě insolvence a likvidace jsou všichni věřitelé Banky rozděleni podle pořadí svých pohledávek do jednotlivých tříd. Pohledávky s nižším pořadím budou uhrazeny až po plném uspokojení všech pohledávek s vyšším pořadím. Pohledávka klienta na vyplacení jakékoli částky z vkladu má nejnižší pořadí podle § 172 odst. 1 a 2 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon) ve znění pozdějších předpisů, s výjimkou nástrojů dodatečného kapitálu Tier 1, které mají pořadí nižší.

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	283	283
Naběhlé úroky	13	13
Zaplacené úroky	(13)	(13)
Přijaté podřízené vklady	-	-
CELKEM	283	283

(b) Podřízené emitované dluhopisy

K 31. prosinci 2019 v mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Datum emise</i>	<i>Splatnost</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Účetní hodnota včetně naběhlého úroku</i>	<i>Jmenovitá hodnota emise</i>
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	295	300
CZ0003704900	16. 9. 2019	18. 9. 2029	4,06	301	300
CELKEM				596	600

K 31. prosinci 2018 v mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Datum emise</i>	<i>Splatnost</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Účetní hodnota včetně naběhlého úroku</i>	<i>Jmenovitá hodnota emise</i>
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	294	300
CELKEM				294	300

První emise byla vydána v zaknihované podobě, jmenovitá hodnota emise je 300 mil. Kč, splatná v roce 2027, a jedná se o nezajištěný nepodmíněný závazek. Na základě rozhodnutí představenstva Banky ze dne 19. prosince 2017 je emise úročena pevnou úrokovou sazbou 4,40 % p. a. Po uplynutí 5 let od data emise, v případě, že nedojde k předčasnému splacení z rozhodnutí Emitenta, bude úroková sazba odpovídat hodnotě referenční sazby Sazba úrokových swapů v CZK na období 5 let zvýšené o marži ve výši 3,09 % p. a. Úrok je splatný ročně za předcházející období.

Druhá emise roku byla vydána v zaknihované podobě, jmenovitá hodnota emise je 300 mil. Kč, splatná v roce 2029, a jedná se o nezajištěný nepodmíněný závazek. Na základě rozhodnutí představenstva Banky ze dne 10. září 2019 je emise úročena pevnou úrokovou sazbou 4,06 % p. a. Po uplynutí 5 let od data emise, v případě, že nedojde k předčasnému splacení z rozhodnutí Emitenta, bude úroková sazba odpovídat hodnotě referenční sazby Sazba úrokových swapů v CZK na období 5 let zvýšené o marži ve výši 2,50 % p. a. Úrok je splatný ročně za předcházející období.

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	294	294
Naběhlé úroky a poplatky	18	26
Zaplacené úroky a poplatky	(16)	(26)
Emise	300	-
CELKEM	596	294

27. KONSOLIDAČNÍ CELEK

Společnosti ve Skupině, které byly k 31. prosinci 2019 zahrnuty do konsolidace, spolu s vlastnickými podíly:

mil. Kč

<i>Obchodní firma</i>	<i>Sídlo</i>	<i>Předmět podnikání</i>	<i>Vlastní kapitál</i>	<i>Podíl na VK</i>	<i>Konsolidační metoda</i>
K 31. prosinci 2019					
Equa Sales & Distribution s.r.o	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona. Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	161	0%	Metoda plné konsolidace s vyloučením 100 % minoritního podílu

Společnosti ve Skupině, které byly k 31. prosinci 2018 zahrnuty do konsolidace, spolu s vlastnickými podíly:

mil. Kč

<i>Obchodní firma</i>	<i>Sídlo</i>	<i>Předmět podnikání</i>	<i>Vlastní kapitál</i>	<i>Podíl na VK</i>	<i>Konsolidační metoda</i>
K 31. prosinci 2018					
Equa Sales & Distribution s.r.o	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona. Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	134	0%	Metoda plné konsolidace s vyloučením 100 % minoritního podílu

Banka uplatňuje ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., ve které nemá žádný podíl na vlastním kapitálu ani na hlasovacích právech, rozhodující vliv vzhledem k personálnímu propojení, kdy osoby z vrcholného vedení Banky působí ve společnosti ve funkci statutárního orgánu a vykonávají ve sdílené pravomoci i odpovědnosti za svěřené útvary i ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. Rozhodující vliv je uplatňován i v rámci společného strategického, finančního a obchodního plánování. Equa Sales & Distribution s.r.o. je klíčovým zprostředkovatelem finančních produktů Banky, svou činností a obchodními výsledky přímo ovlivňuje rozsah výnosů Banky a na základě uplatňování vlivu na řízení a obchodní činnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. ze strany Banky je Banka schopna ovlivnit dopad na objem vlastních výnosů.

28. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál Equa bank a.s. zapsaný v obchodním rejstříku činí 2 260 000 000 Kč a byl plně splacen. Základní kapitál je rozdělen na 2 259 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 1 000 000 Kč a na 10 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 100 000 Kč. Jediným akcionářem Equa bank a.s. je Equa Group Limited, QRM3000, Qormi, B2, Industry Street, Maltská republika, registrační číslo: C 48269.

Počet hlasů akcionářů je spojen se jmenovitou hodnotou jeho akcií, a to tak, že na každou akcii o jmenovité hodnotě 100 000 Kč (slovy: jedno sto tisíc korun českých) připadá 1 (slovy: jeden) hlas a na každou akcii o jmenovité hodnotě 1 000 000 Kč (slovy: jeden milion korun českých) připadá 10 (slovy: deset) hlasů. Na všechny akcie se jmenovitou hodnotou 1 000 000 Kč (slovy: jeden milion korun českých) připadá souhrnně 22 590 (slovy: dvacet dva tisíc pět set devadesát) hlasů a na všechny akcie o jmenovité hodnotě 100 000 Kč (slovy: jedno sto tisíc korun českých) připadá souhrnně 10 (slovy: deset) hlasů. Celkový počet hlasů pro akcionáře v Equa bank a.s. činí 22 600 (slovy: dvacet dva tisíc šest set) hlasů. Na akcie Banky se nevztahují žádná přednostní práva či omezení včetně výplaty dividend a splacení kapitálu.

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2019:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v mil. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259	100 %
		10	100	1	
CELKEM				2 260	

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2018:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v mil. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259	100 %
		10	100	1	
CELKEM				2 260	

Osoby se zvláštním vztahem k Bance k 31. prosinci 2019 ani k 31. prosinci 2018 nevlastnily žádné akcie Banky.

29. NEROZDĚLENÝ ZISK NEBO NEUHRAZENÁ ZTRÁTA Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady Banky konané dne 18. dubna 2019 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2018 ve výši 388 mil. Kč, a to přidělem do rezervního fondu ve výši 19 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 369 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 677 mil Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 1 541 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 52 mil. Kč k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 33 mil. Kč).

Další informace o vlastním kapitálu jsou uvedeny ve výkazu změn vlastního kapitálu.

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Daň z příjmů za období 12 měsíců končící 31. prosince 2019 ve výši 82 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: -39 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2019	2018
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	485	333
Výnosy nepodléhající zdanění	(552)	(266)
Daňově neodčitelné náklady	677	440
Odečet daňové ztráty minulých let	(603)	(507)
Využití odpočtu na výzkum a vývoj	(7)	-
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	-	-
Sazba daně	19 %	19 %
SPLATNÁ DAŇ	-	-

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období ve výši 19 % pro účetní období 2019 i 2018. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Odložené daňové pohledávky	275	342
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	9	113
odpočet na výzkum a vývoj	4	3
opravné položky	118	101
hmotný majetek	23	18
rezervy	2	2
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	32	34
časové rozlišení nákladů – konsolidační rozdíl	87	71
Odložené daňové závazky	(80)	(65)
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(77)	(63)
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry v FVOCI)	(3)	(2)
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	195	277

V tabulce níže je uvedeno odsouhlasení skutečně vykázané daně a daně vypočítané na základě standardní sazby daně:

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Zisk za období před zdaněním	485	333
Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů	92	63
Efekt využití daňové ztráty*	(11)	(50)
Odpočet na výzkum a vývoj	(2)	(2)
Dopad trvale daňově neuznatelných nákladů	12	7
Dopad trvale nezdanitelných výnosů	(9)	(4)
Dočasné konsolidační rozdíly	-	(53)
DAŇ Z PŘÍJMŮ	82	(39)

*Ovládané společnosti se v období 12 měsíců končícím 31. prosince 2019 podařilo využít větší část daňové ztráty za období 2015, než bylo původně očekáváno. Současně již vedení ovládané společnosti, v souladu s vývojem jejich ekonomických výsledků, předpokládá plné využití daňové ztráty za období 2016. Pozitivní efekt skutečného využití příslušné daňové ztráty tak převýšil v minulosti zaúčtovanou odloženou daňovou pohledávku z titulu této daňové ztráty.

Část odložené daňové pohledávky ve výši 9 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 113 mil. Kč) byla vypočtena na základě kumulované daňové ztráty Banky a její ovládané společnosti.

K 31. prosinci 2019 Banka na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 112 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě nevyčerpané daňové ztráty za zdaňovací období 2015 v celkové výši 9 mil. Kč.

K 31. prosinci 2019 ovládaná společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 7 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 1 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě nevyčerpaných daňových ztrát za zdaňovací období 2015 a 2016 v celkové výši 37 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: za zdaňovací období 2014, 2015 a 2016 v celkové výši 62 mil. Kč, po snížení o část daňové ztráty z let 2015 a 2016 ve výši 57 mil. Kč.)

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2019:

mil. Kč

Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
2015	17	17	2020
2016	29	29	2021
CELKEM	46	46	

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2018:

mil. Kč

Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
2014	278	278	2019
2015	342	309	2020
2016	29	5	2021
CELKEM	649	592	

Vedení Banky i ovládané společnosti se na základě pravidelně aktualizovaného finančního výhledu a historické zkušenosti domnívají, že úroveň současných a očekávaných budoucích zdanitelných zisků Banky i ovládané společnosti dává přiměřenou jistotu, že bude možné beze zbytku uplatnit veškeré zbývající daňové ztráty do 5 let od jejich vzniku.

31. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté odvolatelné přísliby a záruky ve výši 6 110 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 824 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 5 385 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 241 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 725 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 583 mil. Kč). Prísliby a záruky jsou odvolatelné při nesplnění podmínek klientem.

(b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2019 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 1 210 mil. Kč, viz bod 22 (k 31. prosinci 2018: 1 210 mil. Kč).

(c) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Nemovitosti	(28 546)	(24 813)
Vklady u bank	(380)	(466)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(12 316)	(11 410)
CELKEM	(41 242)	(36 689)

Přijaté zástavy a zajištění jsou vykázány v tržní hodnotě po zohlednění akceptačních koeficientů Banky maximálně do výše zajištěné úvěrové angažovanosti včetně úvěrových příslibů. Přijaté zástavy a zajištění zajišťují expozici vůči úvěrovému riziku z titulu pohledávek za klienty detail, viz bod 15 c, z titulu poskytnutých bankovních záruk a reverzních repo operací.

Hodnota zajištění k znehodnoceným pohledávkám je k 31. prosinci 2019 511 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 597 mil. Kč), z toho 79 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 71 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 432 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 526 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

(d) Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení

K 31. prosinci 2019 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 381 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 41 mil. Kč).

32. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

Vykazování dle segmentů probíhá v souladu s interními výkazy, které jsou předkládány představenstvu Banky, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí, které na základě daných informací rozdělují zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých segmentů.

Banka eviduje následující provozní segmenty: Retailové bankovníctví, Podnikové bankovníctví a Ostatní.

Retailové bankovníctví se zaměřuje na poskytování produktů a služeb fyzickým osobám. Jedná se především o běžné a spořicí účty, termínované vklady, spotřebitelské půjčky a hypotéky.

Podnikové bankovníctví se zaměřuje na poskytování služeb malým a středním podnikatelům. Jedná se především o běžné a spořicí účty, termínované vklady, kontokorentní úvěry, podnikatelské úvěry a hypotéky.

V sekci Nezařazeno jsou operace, které nespadají do žádného z výše uvedených segmentů.

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Nezařazeno		Celkem	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 605	1 393	514	487	219	23	2 338	1 903
Náklady na úroky a podobné náklady	(255)	(156)	(82)	(54)	(34)	(3)	(371)	(213)
Čisté úrokové a podobné výnosy	1 350	1 237	433	433	184	20	1 967	1 690
Výnosy z poplatků a provizí	128	112	29	34	-	-	157	146
Náklady na poplatky a provize	(158)	(124)	-	-	-	-	(158)	(124)
Čistý výnos z poplatků a provizí	(30)	(12)	29	34	-	-	(1)	22
Čistý zisk z finančních operací	76	63	9	9	-	8	85	80
Provozní výnosy celkem	1 395	1 287	471	476	185	29	2 051	1 792
Tvorba opravných položek	(261)	(225)	(275)	(367)	-	-	(536)	(592)
Použití a rozpuštění opravných položek	213	197	258	249	-	-	471	446
Čistá změna opravných položek	(49)	(28)	(16)	(118)	-	-	(65)	(146)
Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek	(93)	(77)	(83)	(26)	-	-	(176)	(103)
Provozní výnosy očištěné o ztráty z pohledávek	1 254	1 182	371	332	185	29	1 810	1 543
Provozní náklady	(729)	(655)	(191)	(181)	-	-	(920)	(836)
Ostatní nepřičítané segmentům	-	-	-	-	-	-	(405)	(374)
Zisk před zdaněním	-	-	-	-	-	-	485	333
Daň z příjmů	-	-	-	-	-	-	(82)	39
ZISK PO ZDANĚNÍ	-	-	-	-	-	-	403	372

Výše uvedená tabulka obsahuje položky, které jsou pravidelně reportovány představenstvu Banky, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí.

Úrokové výnosy ve sloupci „Nezařazeno“ obsahují převážně výnosy z reverzních repo operací.

Banka nemá žádného klienta, resp. skupinu spřízněných osob, pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více než 10 % celkových výnosů Banky.

Výnosy Banky pocházejí z území České republiky.

33. ŘÍZENÍ RIZIK

Banka je vystavena tržním rizikům (úrokovému a měnovému), která vznikají jako důsledek standardních bankovních operací s klienty (poskytování úvěrů, přijímání depozit, provádění platebních transakcí).

Banka nerealizuje obchody, kterými by záměrně podstupovala tržní riziko, tj. neprovádí obchody s opcemi, forwardy, swapy ani s dalšími finančními deriváty (s výjimkou derivátů využívaných pro účely hedgingu) ani s komoditami včetně zlata. Banka neprovádí aktivní obchodování s akciemi a dluhopisy (kromě nabývání a emitování dluhopisů pro účely řízení své likviditní pozice).

Cílem řízení úrokového rizika je minimalizace dopadu změn tržních úrokových sazeb na výši úrokové marže a ekonomickou hodnotu kapitálu Banky. Cílem řízení měnového rizika je minimalizace dopadu změn měnových kurzů na hospodářský výsledek Banky.

(a) Řízení rizik

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje situaci, že Banka ztratí schopnost dostávat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Riziko likvidity vzniká v bance z titulu časového a věcného nesouladu bilančních aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy.

Proces řízení rizika likvidity v Bance je nastaven v souladu s principem neslučitelnosti funkcí. Likviditní pozice je měřena a monitorována útvarem Enterprise Risk Department (divize Řízení rizik). Řízení likviditní pozice má v kompetenci oddělení Treasury (divize Finance). Stanovení celkové strategie řízení rizika likvidity a sledování jejího naplňování je v kompetenci Výboru pro řízení tržních rizik (ALCO), který byl zřízen Představenstvem banky.

Riziko likvidity – monitoring a reporting

V souladu s platnou regulací Banka riziko likvidity monitoruje na denní bázi, a to prostřednictvím výpočtu likviditní pozice (očekávaný čistý peněžní tok v rámci stanovených časových pásem) v předem definovaných scénářích pro řízení likvidity (včetně stresových). V jednotlivých scénářích jsou potom kromě kontraktuálních splatností aktiv a pasiv zohledňovány další parametry, specifické pro daný scénář, např. schopnost Banky realizovat na trhu likvidní aktiva, chování klientů Banky (reálná splatnost vkladů, předčasné splácení úvěrů, čerpání úvěrových příslibů apod.).

Výsledky jsou porovnávány s platnou soustavou limitů pro riziko likvidity vyjadřující maximální Bankou akceptovatelnou míru rizika (rizikový apetit) a denně reportovány členům Výboru pro řízení tržních rizik (ALCO).

Dále je riziko likvidity monitorováno prostřednictvím regulatorních ukazatelů – Liquidity Coverage Ratio (LCR) a Net Stable Funding Ratio (NSFR). Rizikový apetit Banky je stanoven tak, aby v případě jeho překročení nedošlo k překročení regulatorních limitů a mohla být včas přijata opatření k nápravě.

Riziko likvidity – řízení

Řízení rizika likvidity se zaměřuje na zabezpečení schopnosti Banky dostávat splatným závazkům v souladu s rizikovým apetitem Banky pro riziko likvidity. K tomu Banka používá nástroje operativního a strategického řízení likvidity.

Operativní řízení likvidity zahrnuje udržování dostatečných objemů na nostro účtech a na účtu povinných minimálních rezerv za minimalizace nákladů s tím spojených, na základě důsledného řízení hotovostních toků. Operativní likvidita je založena na projekci peněžních toků dle kontinuálně aktualizovaných informací o očekávaných pohybech na nostro účtech banky a zabezpečuje ji oddělení Treasury.

Cílem strategického řízení likvidity je zajistit dostatečné zdroje pro aktivity Banky ve střednědobém a dlouhodobém horizontu. Pro strategické řízení likvidity je důležitým nástrojem střednědobá a dlouhodobá projekce likvidity, sestavovaná oddělením Financial Planning and Analysis, která je pravidelně konzultována se zástupci jednotlivých obchodních oddělení a prezentována měsíčně výboru ALCO.

Likvidita Banky je zajištěna zejména díky široké a stabilní základně klientských vkladů. Banka je obezřetná ve své strategii a používá i střednědobé a dlouhodobé instrumenty financování (včetně emisí Hypotéčních zástavních listů).

Umístění volných prostředků do Likviditní rezervy je omezeno přísnými interními pravidly, přičemž tyto prostředky jsou převážně směřovány do vysoce likvidních aktiv - operací s Českou národní bankou a do státních dluhopisů České republiky.

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

<i>mil. Kč</i>	Účetní hodnota	Reálná hodnota
<i>K 31. prosinci 2019</i>		
Pokladní hotovost a vklady u bank	13 813	13 813
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	896	894
CELKEM	14 709	14 707

<i>mil. Kč</i>	Účetní hodnota	Reálná hodnota
<i>K 31. prosinci 2018</i>		
Pokladní hotovost a vklady u bank	12 723	12 723
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	894	870
CELKEM	13 617	13 593

Banka do své likvidní rezervy započítává pouze finanční aktiva, která k danému okamžiku nejsou poskytnuty jako zajištění.

V následující tabulce je uvedena smluvní zbytková splatnost aktiv a závazků Banky, která odpovídá očekávané zbytkové splatnosti těchto aktiv a závazků.

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2019						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	-	-	-	-	1 132
Pohledávky za bankami	12 681	-	-	-	-	12 681
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	8	-	-	-	8
Cenné papíry	4	60	1 027	51	-	1 142
Pohledávky za klienty	1 310	3 891	17 396	22 968	1 058	46 623
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 147	1 147
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	195	195
Ostatní aktiva	-	-	-	-	297	297
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	54	54
CELKEM	15 127	3 959	18 423	23 019	2 751	63 279
Závazky vůči bankám	59	-	-	-	-	59
Závazky vůči klientům	50 377	3 187	2 005	-	(95)	55 474
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6	-	-	-	-	6
Emitované dluhové cenné papíry	-	607	498	-	-	1 105
Podřízené závazky	-	14	276	589	-	879
Rezervy	-	-	-	-	10	10
Ostatní závazky	-	-	-	-	492	492
Vlastní a menšinový kapitál	-	-	-	-	5 254	5 254
CELKEM	50 442	3 808	2 779	589	5 661	63 279
Gap	(35 315)	151	15 644	22 430	(2 910)	-
Kumulativní gap	(35 315)	(35 164)	(19 520)	2 910	-	-
Podrozvahová aktiva	6 439	522	385	214	316	7 876
Podrozvahové závazky	1 055	412	50	37	-	1 554
Čisté riziko likvidity podrozvahy	5 384	110	335	177	316	6 322

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2018						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	-	-	-	-	1 016
Pohledávky za bankami	11 707	-	-	-	-	11 707
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1	1	13	-	-	15
Cenné papíry	4	8	1 077	51	-	1 140
Pohledávky za klienty	1 039	3 170	15 161	19 730	1 134	40 234
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	865	865
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	277	277
Ostatní aktiva	-	-	-	-	289	289
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	42	42
CELKEM	13 767	3 179	16 251	19 781	2 607	55 585
Závazky vůči bankám	91	-	-	-	-	91
Závazky vůči klientům	46 064	1 318	1 378	-	-	48 760
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	4	-	-	-	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	8	1 094	-	-	1 102
Podřízené závazky	-	10	276	291	-	577
Rezervy	-	-	-	-	7	7
Ostatní závazky	-	-	-	-	195	195
Vlastní a menšinový kapitál	-	-	-	-	4 849	4 849
CELKEM	46 159	1 336	2 748	291	5 051	55 585
Gap	(32 392)	1 843	13 503	19 490	(2 444)	-
Kumulativní gap	(32 392)	(30 549)	(17 046)	2 444	-	-
Podrozvahová aktiva	4 186	259	612	184	252	5 494
Podrozvahové závazky	919	110	496	43	-	1 568
Čisté riziko likvidity podrozvahy	3 268	149	117	141	252	3 926

V pohledávkách za klienty v kategorii bez specifikace jsou uvedeny klasifikované úvěry.

V následující tabulce je uvedena zbytková smluvní splatnost finančních závazků a poskytnutých úvěrových příslibů a záruk Banky. Vykázané částky zahrnují smluvní nediskontované peněžní toky:

Zbytková smluvní splatnost:

mil. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.
K 31. prosinci 2019							
Závazky vůči bankám	59	59	59	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	55 474	55 599	50 327	3 205	2 067	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	1 105	1 129	-	618	511	-	-
Podřízené závazky	879	1 145	-	39	406	701	-
Rezervy	10	10	-	-	-	-	10
Ostatní závazky	492	492	-	-	-	-	492
Nederivátové finanční závazky celkem	58 019	58 434	50 386	3 862	2 984	701	502
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	6 110	6 110	6 110	-	-	-	-

mil. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.
K 31. prosinci 2018							
Závazky vůči bankám	91	91	91	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	48 760	48 861	46 129	1 321	1 411	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	1 102	1 148	-	18	1 130	-	-
Podřízené závazky	577	749	-	26	370	353	-
Rezervy	7	7	-	-	-	-	7
Ostatní závazky	195	195	-	-	-	-	195
Nederivátové finanční závazky celkem	50 732	51 051	46 220	1 365	2 911	353	202
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	3 824	3 824	3 824	-	-	-	-

Derivátové finanční závazky jsou uvedeny v bodě 17.

Banka předpokládá, že se v některých případech budou očekávané peněžní toky z finančních závazků významně lišit od smluvních peněžních toků a to z důvodů:

- očekává se, že hodnota vkladů splatných na požádání bude stejná nebo vyšší; a
- neočekává se, že dojde k okamžitému načerpání poskytnutých úvěrových příslibů.

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl minimalizovat výkyvy čistého úrokového výnosu Banky v souladu se strategií a s limity úrokového rizika schválenými představenstvem Banky. V září 2019 Banka emitovala dluhopisy Tier 2 v objemu 300 mil. Kč.

K měření úrokového rizika Banka využívá gapovou analýzu. Analýza je založena na kvantifikaci rozdílu úrokově citlivých aktiv a úrokově citlivých pasiv s ohledem na dobu přecenění. Úrokové riziko je měřeno denně, kromě čistého úrokového výnosu, který se reportuje měsíčně.

V souladu s požadavky ČNB Banka také provádí stresové testování úrokového rizika. Banka simuluje dopad do ekonomické hodnoty Banky vlivem posunu nebo změny tvaru výnosové křivky. Stresové testování úrokového rizika Banka provádí denně. Vychází přitom z různých scénářů vývoje úrokových měr na trhu definovaných v „EBA guidelines“.

Banka rovněž provádí stresové testování založené na paralelním posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů a jeho dopadu na celkový kapitál a na výsledek Banky.

Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu		31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	1,42 %	2,42 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	1,07 %	2,31 %

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulatorní kapitál k 31. prosinci 2019 byl 79 mil. CZK (1,42 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulatorní kapitál k 31. prosinci 2018 byl 116 mil. CZK (2,42 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulatorní kapitál k 31. prosinci 2019 byl 59 mil. CZK (1,42 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulatorní kapitál k 31. prosinci 2018 byl 111 mil. CZK (2,31 % kapitálu Banky).

Změna ročního čistého úrokového výnosu		31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	55	48
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(135)	(160)

Úroková expozice Banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva. Úroková pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru. Na základě analýzy chování klientů (předčasného splácení úvěrů, modelování depozit na požádání, apod.) výbor ALCO upravuje parametry pro zařazování aktiv a pasiv do jednotlivých časových pásem gapové analýzy.

Scénáře stresového testování úrokového rizika (podrobně v EBA guidelines):

- / Paralelní posun +/- 200 bps
- / Posun -162 bps až +90 bps (steepening)
- / Posun +200 bps až -59 bps (flattener)
- / Posun krátkodobých sazeb nahoru +250 bps až 0 bps
- / Posun krátkodobých sazeb dolů -250 bps až 0 bps

K řízení úrokového rizika Banka používá úrokové swapy (IRS). Banka zavedla od 1. července 2015 zajišťovací účetnictví.

Dle IAS 39 (IFRS ve znění přijatém EU) jde o zajištění úrokového rizika na portfoliové bázi, o kterém je účtováno jako o zajištění reálné hodnoty, tzv. Fair Value hedge. Banka počítá ke konci každého měsíce změnu hodnoty zajišťovaného i zajišťujícího portfolia.

Úroková citlivost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. prosinci 2019						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	-	-	-	-	1 132
Cenné papíry	154	635	353	-	-	1 142
Pohledávky za bankami	12 659	-	-	-	22	12 681
Pohledávky za klienty	8 372	6 469	27 469	3 259	1 054	46 623
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	8	-	-	8
CELKEM	22 317	7 104	27 830	3 259	1 076	61 586
Závazky vůči bankám	59	-	-	-	-	59
Závazky vůči klientům	35 528	3 169	1 987	-	14 790	55 474
Podřízené závazky	7	7	276	589	-	879
Emitované dluhové cenné papíry	-	607	498	-	-	1 105
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	6	6
CELKEM	35 594	3 783	2 761	589	14 796	57 523
Gap	(13 277)	3 321	25 069	2 670	(13 720)	4 063
Kumulativní gap	(13 277)	(9 956)	15 113	17 783	4 063	-

Úroková citlivost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. prosinci 2018						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	-	-	-	-	1 016
Cenné papíry	153	583	404	-	-	1 140
Pohledávky za bankami	11 685	-	-	-	22	11 707
Pohledávky za klienty	8 043	5 795	23 084	2 337	975	40 234
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	13	-	2	15
CELKEM	20 897	6 378	23 501	2 337	999	54 112
Závazky vůči bankám	91	-	-	-	-	91
Závazky vůči klientům	33 166	1 313	1 365	-	12 916	48 760
Podřízené závazky	7	3	276	291	-	577
Emitované dluhové cenné papíry	-	8	1 094	-	-	1 102
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	1	-	3	4
CELKEM	33 264	1 324	2 736	291	12 919	50 534
Gap	(12 367)	5 054	20 765	2 046	(11 920)	3 578
Kumulativní gap	(12 367)	(7 313)	13 452	15 498	3 578	-

Měnové riziko

Řízení měnového rizika Banka provádí za účelem eliminovat potenciální ztráty z otevřených měnových pozic vlivem ekonomických a tržních změn.

Banka stanovila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka dále stanovila absolutní limit na celkovou čistou měnovou pozici Banky.

Nezávislý monitoring Banka provádí na denní bázi.

Expozice Banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva. Měnová pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru.

Devizová pozice Banky

<i>mil. Kč</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>CZK</i>	<i>Ostatní</i>	Celkem
K 31. prosinci 2019					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2	2	1 128	-	1 132
Pohledávky za bankami	85	24	12 570	2	12 681
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	8	-	8
Cenné papíry	-	-	1 142	-	1 142
Pohledávky za klienty	246	-	46 377	-	46 623
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 147	-	1 147
Odložená daňová pohledávka	-	-	195	-	195
Ostatní aktiva	9	269	19	-	297
Náklady a příjmy příštích období	-	-	54	-	54
CELKEM	342	295	62 640	2	63 279
Závazky vůči bankám	25	32	2	-	59
Závazky vůči klientům	1 245	260	53 969	-	55 474
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	6	-	6
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	1 105	-	1 105
Podřízené závazky	-	-	879	-	879
Rezervy	-	-	10	-	10
Ostatní závazky	133	1	358	-	492
Vlastní kapitál	-	-	5 254	-	5 254
CELKEM	1 403	293	61 583	-	63 279
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 033	-	-	-	1 033
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	1	1 039	-	1 040
Čistá devizová pozice	(28)	1	18	2	(7)

Devizová pozice Banky (pokračování)

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2018					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 016	-	1 016
Pohledávky za bankami	42	20	11 644	1	11 707
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	15	-	15
Cenné papíry	-	-	1 140	-	1 140
Pohledávky za klienty	234	-	40 000	-	40 234
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	865	-	865
Odložená daňová pohledávka	-	-	277	-	277
Ostatní aktiva	10	263	16	-	289
Náklady a příjmy příštích období	-	-	42	-	42
CELKEM	286	283	55 015	1	55 585
Závazky vůči bankám	-	-	91	-	91
Závazky vůči klientům	999	200	47 561	-	48 760
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	4	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	1 102	-	1 102
Podřízené závazky	-	-	577	-	577
Rezervy	-	-	7	-	7
Ostatní závazky	31	1	163	-	195
Vlastní kapitál	-	-	4 849	-	4 849
CELKEM	1 030	201	54 354	-	55 585
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	760	22	36	-	818
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	27	104	683	1	815
Čistá devizová pozice	(11)	-	14	-	3

(b) Riziko koncentrace

Rizikem koncentrace se rozumí riziko vyplývající z koncentrace expozic vůči (jedné) osobě, ekonomicky propojené skupině osob, sektoru, aktivitě nebo komoditě. Banka řídí riziko koncentrace v rámci řízení úvěrového rizika. Koncentrace expozic ve vztahu k určité aktivitě nebo komoditě nejsou relevantní.

V rámci řízení úvěrového rizika Banka pravidelně sleduje a aktivně řídí riziko koncentrace expozic. Banka toto riziko koncentrace řídí prostřednictvím limitů na země, protistrany a ekonomické sektory. Koncentrace ve vztahu k určitému regionu není relevantní, neboť převážná část příjmů je generována na území České republiky.

(c) Řízení kapitálu

Hlavním nástrojem řízení kapitálu je sledování a dodržování limitu kapitálové přiměřenosti v souladu s pravidly Basel III, kodifikovanými v nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění.

Banka řídí kapitál tak, aby splnila regulatorní požadavky kapitálové přiměřenosti stanovené v pravidlech Basel III, a tak, aby byla schopná pokračovat v činnosti jako zdravě fungující podnik při maximalizaci výnosu pro akcionáře pomocí optimalizace poměru mezi cizími a vlastními zdroji.

V souladu s platnou regulací řídí Banka kapitál jak na úrovni regulatorního kapitálového požadavku (tzv. Pilíř 1), tak vnitřního kapitálového požadavku (tzv. Pilíř 2 nebo také systém vnitřně stanoveného kapitálu). Pro výpočet regulatorního kapitálového požadavku k úvěrovému riziku používá Banka standardizovaný přístup STA. Pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku na individuálním základě používá Banka standardizovaný přístup (TSA).

Vnitřní kapitálový požadavek vyjadřuje velikost kapitálu, který je potřebný pro pokrytí neočekávaných ztrát v následujících 12 měsících na zvolené hladině spolehlivosti.

Systém vnitřně stanoveného kapitálu Banky pokrývá tato rizika:

- / úvěrové riziko včetně rizika koncentrace;
- / úrokové riziko v investičním portfoliu;
- / operační riziko;
- / obchodní riziko;
- / CVA;
- / měnové riziko;
- / reputační riziko;
- / strategické riziko.

Kapitálové zdroje pro krytí vnitřně stanoveného kapitálového požadavku jsou stejné jako kapitál na pokrytí regulatorního kapitálového požadavku. Navíc se připočítává aktuální neauditovaný zisk.

Spolu s posouzením vnitřního kapitálového požadavku sestavuje Banka jednou ročně tříletý kapitálový výhled. Tento výhled zahrnuje očekávaný vývoj základního scénáře ekonomického prostředí a minimálně jednu stresovou variantu. Součástí kapitálového výhledu je výhled regulatorního kapitálového požadavku, výhled vnitřně stanoveného kapitálového požadavku, výhled kapitálových zdrojů a výhled ekonomických výsledků.

Konsolidující účetní jednotka vykazuje kapitálovou přiměřenost na individuální bázi za Equa bank a.s., jakožto nejvýznamnější účetní jednotky konsolidačního celku.

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 836	4 307
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	481	111
Zisk běžného roku	440	388
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	11	10
Rezervní fondy a emisní ážio	2 270	2 251
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	78	63
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(6)	(114)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(738)	(707)
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	41	46
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*	745	500
Regulační kapitál	5 581	4 807
Rizikově vážená aktiva	33 811	29 146
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 705	2 332
Kapitálová přiměřenost	16,51 %	16,49 %

*Zisk za období od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019 a výše Tier 2 kapitálu pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2019 podléhají schválení, resp. posouzení České národní banky.

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Hlavní principy

Hlavní principy používané v Bance pro předcházení rizikům v oblasti aktivních úvěrových obchodů jsou:

- a) stanovení zásad, vnitřních předpisů, procedur a limitů pro oblast aktivních úvěrových obchodů, včetně jejich souladu s právními a regulačními předpisy a se směrnicemi a politikami Banky a s jejich dodržováním, včetně
 - i) dodržování schvalovacích pravomocí
 - ii) využívání zajišťovacích instrumentů a způsobů jejich ocenění pouze dle vnitřních předpisů
 - iii) konzultování úprav pracovních postupů a vnitřních předpisů s Risk Division
 - iv) používání vícestupňové kontroly úvěrových návrhů a smluv u případů individuálně schvalovaných na centrále (tzv. „metoda 4 očí“), při respektování zásad obezřetnosti a prevence rizik
 - v) řádné správy informací o úvěruschopnosti dlužníků a vedení úvěrové dokumentace
- b) funkční a efektivní organizační struktura jasně vymezující odpovědnosti a pravomoci útvarů, zaměstnanců a výborů a zajišťující oddělení neslučitelných funkcí v organizační struktuře Banky, tj. zejména provádění
 - i) schvalování limitů, ratingových a scoringových nástrojů
 - ii) schvalování systémů a metod pro oceňování zajištění
 - iii) oceňování zajištění
 - iv) nastavení principů řízení rizik
 - v) monitorování a reporting rizik
 - vi) uvolňování poskytnutých prostředků nezávisle na obchodních útvarech
- c) zabránění vzniku střetu zájmů dodržováním regulačních ustanovení a interních norem
- d) spolehlivé a efektivní ratingové a scoringové nástroje, jejich správné a zodpovědné používání
- e) uplatňování vysokých profesionálních (zejména zkušenost, odborné znalosti, pracovní přesnost a osobní zodpovědnost) a etických standardů na zaměstnance
- f) včasná identifikace negativních a potenciálně rizikových vývojových trendů v oblasti aktivních úvěrových obchodů umožňující včasnou metodologickou a ekonomickou reakci, zahrnující informování CRCO a představenstva o vývoji kvality portfolia a dalších informacích nezbytných pro řízení úvěrového rizika

Proces schvalování akceptovaných úvěrových rizik v rámci Banky se dělí na dvě samostatné roviny:

- / schvalování produktového programu se samostatnými schvalovacími pravidly (Produktová Delegated Underwriting Authority);
- / schvalování individuálních transakcí (Individuální Delegated Underwriting Authority).

Schvalování návrhu Produktového manuálu je řízeno Produktovým Managerem za podpory Risk Division. Pro schválení produktového návrhu je standardně třeba souhlasu zástupců všech relevantních útvarů včetně Risk Division a Legal.

Individuální schvalovací pravomoci pro nový produkt jsou schváleny na návrh CRO. U produktů schvalovaných automaticky jsou rámcové podmínky automatického schvalování součástí Produktového manuálu.

Základním principem Delegated Underwriting Authority je „Pravidlo zdvojených podpisů“. To určuje, že každé úvěrové rozhodnutí musí podepsat, resp. schválit v příslušném systému, nejméně jeden zaměstnanec Commercial Division nebo Chief Commercial Officer a nejméně jeden zaměstnanec Risk Division nebo Chief Risk Officer, aby bylo možné považovat je za schválené. Individuální Delegated Underwriting Authority určuje, kdo je oprávněn podepsat, resp. schválit, úvěrový návrh za banku. Schválení úvěrového návrhu - jeho přeměna v rozhodnutí - je účinné pouze tehdy, pokud jej podepíše, resp. schválí v příslušném systému, všichni oprávnění schvalovatelé.

Výjimku tvoří pouze úvěrové obchody, schvalované automaticky nebo poloautomaticky podle schváleného Produktového manuálu (tzv. Repůjčky, Půjčky a Konsolidace - portfolio Cash Loans a kontokorenty).

Úvěrové portfolio

V důsledku historického vývoje Banka na začátku své existence nakoupila portfolio banky Banco Popolare Česká republika, a.s., (dále „BPCR“) a portfolio úvěrových pohledávek z hypotéčních úvěrů poskytnutých společností ve skupině Credoma. V současnosti tato portfolia tvoří jen malou část z celkového objemu úvěrů.

Banka na konci roku 2011 zahájila poskytování hypotéčních úvěrů domácnostem. K tomu využívá nově vyvinuté nebo specificky upravené systémy a nově zpracované procesy schvalování a řízení rizik těchto úvěrů.

Banka na konci roku 2012 zahájila refinancování spotřebitelských úvěrů původně poskytnutých jinými úvěrovými institucemi (tzv. Repůjčky, portfolio Cash Loans) a v průběhu roku 2013 zahájila poskytování spotřebitelských úvěrů (Půjčky, portfolio Cash Loans). V roce 2015 Banka zahájila poskytování spotřebitelských úvěrů typu sloučení více půjček (Konsolidace, portfolio Cash Loans). V roce 2016 Banka začala poskytovat povolené přečerpání účtu (tzv. kontokorent).

Portfolio úvěrů právnickým osobám je tvořeno především nově poskytnutými SME úvěry.

Portfolio úvěrů fyzickým osobám je tvořeno hlavně nově poskytnutými hypotékami a spotřebitelskými úvěry (Půjčka, Repůjčka, Konsolidace).

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 31. prosinci 2019 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 1 společností 49 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 149 mil. Kč, úvěry poskytnuté 3 společnostem). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Banka považuje za významnou angažovanost pohledávku vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která přesahuje 250 mil. Kč. Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika. V současnosti jsou limity nastavené následovně:

Odvětví	Nominální limit (mil. Kč) 2019	Nominální limit (mil. Kč) 2018	Expozice k 31. 12. 2019	Expozice k 31. 12. 2018
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	9 030	7 500	7 928	7 139
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 470	3 500	1 732	1 857
Finanční sektor	1 390	1 000	567	360
Klubové obchody (spoluúčast)	1 390	1 000	-	85
Dluhopisy	1 390	1 000	246	246

Opravné položky

Jedním ze standardních úkolů oddělení Retail Credit Risk je kategorizace pohledávek. Banka pravidelně měsíčně kategorizuje pohledávky ze všech úvěrových portfolií do jedné ze tří úrovní, na úrovni jednotlivých účtů.

Opravné položky Banka vypočítává v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví IFRS 9. Finanční aktiva se mohou přesouvat mezi třemi různými úrovněmi úvěrového rizika s odlišnými účetními dopady. V rámci IFRS 9 je snížení hodnoty pohledávky kalkulováno buď na základě 12- ti měsíčních očekávaných ztrát nebo na základě celoživotních očekávaných ztrát.

Pro účely výpočtu opravných položek je portfolio rozděleno na pohledávky bez znehodnocení a pohledávky se znehodnocením.

Velká většina úvěrových pohledávek je zajištěna zástavním právem k nemovitostem, jejichž hodnotu Banka pravidelně prověřuje v souladu s požadavky vyhlášky č. 163/2014 Sb. Útvar Collateral Management je odpovědný za stanovení hodnoty nemovitostních zástav a jeho vedoucí je přímo podřízený členu představenstva odpovědnému za řízení rizik.

Útvary Collection a WO&EW jsou odpovědné za správu pohledávek po splatnosti.

Kvalita úvěrového portfolia a jeho další podstatné parametry jsou pravidelně měsíčně posuzovány Credit Committee, kde jsou zastoupeni členové představenstva a zástupci příslušných odpovědných útvarů.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Při určování, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zaúčtování finančního aktiva, Banka zvažuje přiměřené a doložitelné informace, které jsou dostupné bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí. Jedná se o kvantitativní a kvalitativní informace a analýzy, kde Banka vychází z historických zkušeností, expertního úvěrového posouzení a informací o budoucích faktorech.

Úroveň úvěrového rizika

Banka zařazuje jednotlivé expozice do úrovně úvěrového rizika na základě různých kvantitativních a kvalitativních informací, které vedou k predikci rizika selhání se zohledněním expertního úvěrového posouzení. Každá expozice je alokována při prvotním zaúčtování do úrovně 1 nebo do kategorie nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv na základě dostupných informací o dlužníkovi a je předmětem průběžného monitoringu, který může vést k přechodu mezi úrovněmi.

Retailové portfolio

Kritéria určující, zda dochází ke zvýšení úvěrového rizika, se mění na základě typu portfolia a zahrnují kvantitativní změny v pravděpodobnosti defaultu, v případě Banky P5, viz vysvětlení níže, a kvalitativních faktorů.

Banka monitoruje efektivnost kritérií používaných k identifikaci významného zvýšení kreditního rizika k ujištění, že:

- / kritéria vedou k identifikování významného zvýšení úvěrového rizika před tím, než dojde k selhání;
- / kritéria nejsou v souladu s „point in time“ u aktiv 30 dní po splatnosti;
- / neexistuje volatilita ve výši opravných položek při přechodu z 12-ti měsíční očekávané ztráty a celoživotní očekávané ztráty.

Úroveň 3:

Úroveň pro znehodnocené expozice, tj. účty, které (v souladu s CRR, čl. 178):

- / mají více než 90 dní po splatnosti; nebo
- / je na vlastníkově evidována schválená insolvence; nebo
- / je finanční instrument zesplatněn.

Všechny účty znehodnoceného klienta jsou považovány za znehodnocené.

Úroveň 2:

- / úroveň pro účty, které nejsou znehodnocené, ale relativní změna jejich ratingu indikuje významné zvýšení kreditního rizika;
- / účty v úrovni 2 jsou více jak 30 dní po splatnosti (technicky 35 dní).

Úroveň 1:

- / úroveň pro účty, které nejsou znehodnocené, a zároveň relativní změna jejich ratingu neindikuje významné zvýšení kreditního rizika;
- / nevyužívá se přístupu pro nízké kreditní riziko.

Interní rating

Interní rating (RTG) stanovuje Banka u retailového portfolia, které je posuzováno na portfoliové bázi.

Interní rating účtu je dán:

- / aplikačním skóre účtu v prvních třech měsících života účtu (APL_SC);
- / behaviorálním skóre vlastníka účtu od čtvrtého měsíce života účtu (BEH_SC).

Obě skóre jsou odvozena shodnou metodikou proti shodnému targetu, jsou vůči sobě tedy porovnatelná. Obě skóre jsou transformována shodným způsobem na kladnou škálu.

O přechodu z úrovně 1 do úrovně 2 resp. z úrovně 2 do úrovně 1 rozhoduje relativní změna ratingu (RTG_RX). Změna je měřena pomocí podílu aktuálního RTG a RTG z prvního zaúčtování účtu (FST_RTG).

Komerční portfolio

Souběžně s algoritmizovanými kritérii (primárně dny po splatnosti) Banka průběžně, konzistentně a účinně posuzuje úvěrovou kvalitu pohledávek v komerčním portfolio na individuálním základě a zařazuje pohledávky do příslušných stupňů úvěrového rizika.

Úroveň 3

Banka do úrovně 3 zařazuje komerční expozice zařazené do kategorie nevýkonných expozic v souladu s § 81 Vyhlášky na individuálním základě, tj. takové, u kterých na základě posouzení považuje za nepravděpodobné, že dlužník splatí své úvěrové závazky vůči ní v plném rozsahu bez realizace zajištění a/nebo některý podstatný úvěrový závazek dlužníka je více než 90 dní po splatnosti.

Banka zařazuje expozici do kategorie nevýkonných expozic vždy, když má za to, že došlo k selhání podle čl. 178 Nařízení (EU) č. 575/2013 o kapitálových požadavcích, a vždy, když bylo zjištěno znehodnocení v souladu s použitelným účetním rámcem.

Úroveň 2

Banka zařazuje do úrovně 2 jednotlivé expozice, na které se nevztahují požadavky na znehodnocení a u nichž se za dobu od prvotního zaúčtování významně zvýšilo úvěrové riziko. Banka určuje významné zvýšení úvěrového rizika na základě zohlednění a posouzení definovaného souboru informací a faktorů, které vypovídají o vyhlídkách do budoucna, zvyšují riziko selhání a významné zvýšení úvěrového rizika indikují, nejpozději však tehdy, pokud jsou smluvní platby více než 30 dní po splatnosti (technicky 35 dní).

Úroveň 1

Banka do úrovně 1 zařazuje pohledávky, na které se nevztahují požadavky na znehodnocení a u nichž se za dobu od prvotního zaúčtování související úvěrové riziko významně nezvýšilo.

Modifikovaná aktiva

Smluvní podmínky u úvěru mohou být modifikovány z mnoha důvodů, včetně změn podmínek na trhu, chování zákazníků a dalších faktorů, které se netýkají současného nebo potenciálního úvěrového zhoršení dlužníka. Existující úvěr, jehož podmínky byly změněny, může být odúčtován. Znovu zaúčtovaný úvěr se vykazuje jako nový úvěr oceněný v reálné hodnotě v souladu s pravidly stanovenými v účetních metodách. V případě, že modifikace smluvních podmínek není významná, k odúčtování nedochází.

Modifikované podmínky obvykle zahrnují prodloužení doby splatnosti, odklad splátek, změnu splátkového plánu a další individuální změny úvěrových podmínek. Politika úlev ve formě úpravy smluvních podmínek „opatření forbearance“ je poskytována u retailových i komerčních úvěrů.

Definice selhání

Banka definuje selhání v souladu s čl. 178 Nařízení (EU) č. 575/2013 o kapitálových požadavcích.

Zohlednění budoucích očekávání

Banka zohledňuje informace o budoucím vývoji při stanovení ECL.

Banka v případě retailového portfolia identifikovala a zdokumentovala klíčové faktory ovlivňující úvěrové riziko a úvěrové ztráty pro každé portfolio finančních nástrojů a pomocí analýzy historických údajů odhadla vztah mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami a odvodila regresní model, na základě kterého byl spolu s interní metodikou Markovských řetězců stanoven koeficient budoucích očekávání. Ekonomické scénáře používané k 31. prosinci 2019 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele zpožděné o dvě čtvrtletí:

- / výdaje na konečnou spotřebu domácností;
- / spotřebitelské ceny;
- / čistá inflace;
- / průměrná měsíční mzda;
- / obecná míra nezaměstnanosti (ILO);
- / 3M PRIBOR;
- / ceny nemovitostí.

U komerčního portfolia byl zvolen vztah jiných vybraných makroekonomických ukazatelů jako vysvětlujících proměnných a proxy proměnné pro očekávané ztráty v horizontu jednoho roku jako vysvětlované proměnné. Odhadnutý vztah v podobě nelineárního regresního modelu je rovněž zohledněn při úpravě očekávané ztráty. Mezi vybrané makroekonomické indikátory patří například HDP, průmyslová produkce, míra nezaměstnanosti, a úroveň úrokových sazeb.

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát jsou následující proměnné:

- / pravděpodobnost přechodu aktiva do ztrátového stavu „P5“;
- / procentní výše ztráty aktiva „LG5“, které přešlo do ztrátového stavu (LOSS, stav je označen "5"). Parametr je principiálně podobný parametru LGD, procentní výše ztráty je měřena od okamžiku vstupu aktiva do ztrátového stavu LOSS; a
- / očekávaná expozice aktiva „EA5“, které přešlo do ztrátového stavu (LOSS, stav je označen "5"). Parametr je principiálně podobný parametru EAD, očekávaná expozice je stanovena v následujících letech od předpokládaného vstupu do ztrátového stavu LOSS.

Tyto parametry vycházejí z interně vyvinutých statistických modelů a dalších historických dat. Jsou upraveny tak, aby odrážely budoucí očekávání, které je popsáno výše.

U komerčních úvěrů zařazených do úrovně 2 a 3 a u vybraných hypoték zařazených do úrovně 3 volí Banka individuální přístup stanovení očekávaných úvěrových ztrát, když u jednotlivých pohledávek kalkuluje současnou hodnotu rozdílu peněžních toků splatných podle úvěrové smlouvy a všemi peněžními toky, jejichž inkaso Banka skutečně očekává v průběhu předpokládané doby trvání úvěru na základě individuálního posouzení, včetně peněžních toků z prodeje drženého kolaterálu či z jiných úvěrových posílení. Efektivní úrokovou mírou pro diskontování je původní úroková míra každého jednotlivého úvěru.

Pravděpodobnost defaultu – parametr P5

Jedná se o pravděpodobnost přechodu aktiva do ztrátového stavu (LOSS, stav je označen "5"), neboli celoživotní hrubá očekávaná ztráta. Parametr P5 je stanoven pomocí teorie Markovských řetězců. Banka sestavuje transienční matice Markovského procesu přechodů retailových aktiv daného (sub)portfolia mezi jednotlivými úrovněmi. Proces obsahuje dva absorpční stavy (LOSS, PAID) a tři transienční stavy odpovídající třem úrovním. Z této matice plyne celoživotní hrubá očekávaná ztráta z jednotlivých úrovně i její časová závislost.

Vliv zajištění na očekávanou ztrátu

Zajištění ovlivňuje výpočet ECL na hypotéčním portfoliu, a to nepřímo skrze LG5 (recovery). U komerčních úvěrů se zajištění zvažuje v rámci odhadu očekávaných peněžních toků spolu s dalšími úvěrovými posíleními.

Hodnocení zajištění

Banka stanovuje povahu a rozsah zajištění, které je vyžadováno, buď na základě individuálního posouzení úvěrové bonity dlužníka, nebo jako standardní součást konkrétního úvěrového produktu. Banka za akceptovatelné zajištění snižující úvěrové riziko u úvěru nebo úvěrového rámce považuje zejména následující typy zajištění:

- / vklad složený na účtech;
- / vládní záruky;
- / bankovní záruky;
- / ručení třetích stran;
- / záruky EIF;
- / bonitní pohledávky;
- / nemovité věci;
- / movité věci;
- / zásoby.

Pro určení realizovatelné hodnoty zajištění Banka vychází z externích ocenění, případně z vnitřních hodnocení připravených podřízeným organizačním útvarem Collateral Management Team v rámci organizačního útvaru Commercial Credit Risk Department, divize Řízení rizik (Risk Division), který je nezávislý na obchodních útvarech Banky. Konečná realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficient akceptace), který odráží schopnost Banky v případě potřeby zajištění realizovat. Banka má vlastní pravidla a metodiku pro provádění přecenění zajištění.

V následující tabulce jsou uvedeny hlavní typy zajištění, které Banka drží v závislosti na charakteru finančního aktiva:

Typ a rozsah zajištění úvěrové expozice (%)			
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	Typ zajištění
Reverzní repo operace	98	98	Státní pokladniční poukázky
Pohledávky za klienty:			
Retailové produkty			
- Kontokorenty Retail	-	-	-
- Spotřebitelské úvěry	-	-	-
Hypotéky	99	99	Nemovitosti
Komerční úvěry			
- Kontokorenty SME	16	10	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky
- Komerční úvěry	60	53	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky

Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti mě- síční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Nakoupené - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
Retailové produkty	13 302	95	96	-	13 493
Hypotéky	19 940	54	82	-	20 076
Komerční úvěry	12 385	411	899	-	13 695
Opravné položky	93	90	458	-	641
CELKEM	45 534	470	619	-	46 623

Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 2018

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti mě- síční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Nakoupené - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
Retailové produkty	10 134	82	66	-	10 282
Hypotéky	17 624	45	71	-	17 740
Komerční úvěry	11 261	504	1 027	-	12 792
Opravné položky	74	92	414	-	580
CELKEM	38 945	539	750	-	40 234

Interní rating pro retailové portfolio je napočítáván na základě RTG_RX (viz Úrovně výše). Jedná se o spojitou veličinu, podíl aktuálního ratingu a ratingu z doby prvního zaúčtování.

Hodnota pohledávek, u kterých došlo od počátku roku k přechodu z celoživotních ECL na 12-ti měsíční ECL, je k 31. prosinci 2019 69 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 147 mil Kč).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	74	92	414	580
Převod z 12- ti měsíční ECL	(202)	39	163	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(62)	62	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	189	24	68	281
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	4	4
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	52	2	-	54
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(20)	(5)	(27)	(52)
Odpis	-	-	(226)	(226)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	93	90	458	641

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2018

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	64	44	326	434
Převod z 12- ti měsíční ECL	(125)	43	82	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(25)	25	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	42	(42)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	108	(10)	168	266
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	46	-	-	46
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(19)	(2)	(3)	(24)
Odpis	-	-	(142)	(142)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	74	92	414	580

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty - retail k 31. prosinci 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	49	16	47	112
Převod z 12- ti měsíční ECL	(77)	17	60	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(6)	6	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	65	(3)	186	248
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	47	-	0	47
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(20)	(5)	(27)	(52)
Odpis	-	-	(204)	(204)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	64	19	68	151

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – retail k 31. prosinci 2018

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	38	16	26	80
Převod z 12- ti měsíční ECL	(58)	15	43	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(2)	2	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	49	(11)	98	136
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	36	-	-	36
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(16)	(2)	(2)	(20)
Odpis	-	-	(120)	(120)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	49	16	47	112

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 31. prosinci 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	23	74	358	455
Převod z 12- ti měsíční ECL	(119)	21	98	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(52)	52	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	118	24	(119)	23
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	4	4
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	4	2	-	6
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(21)	(21)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	26	69	372	467

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 31. prosinci 2018

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	24	26	288	338
Převod z 12- ti měsíční ECL	(64)	28	36	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(23)	23	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	41	(41)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	57	2	73	132
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	9	-	-	9
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(3)	-	-	(3)
Odpis	-	-	(21)	(21)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	23	74	358	455

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 31. prosinci 2019

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	2	1	10	13
Převod z 12- ti měsíční ECL	(6)	1	5	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(4)	4	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	6	4	-	10
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	1	-	-	1
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(1)	(1)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	3	2	18	23

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 31. prosinci 2018

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	2	2	12	16
Převod z 12- ti měsíční ECL	(4)	1	3	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	-	-	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	3	(2)	(3)	(2)
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	1	-	-	1
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	(1)	(1)
Odpis	-	-	(1)	(1)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	2	1	10	13

Na celém úvěrovém portfoliu k 31. prosinci 2019 ani k 31. prosinci 2018 nedošlo k žádným významným změnám, které by měly za následek prudký nárůst nebo pokles opravných položek.

Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice

Expozice s úlevou (tzv. „opatření forbearance“) představuje úvěrové smlouvy, u kterých byla dlužníkovi poskytnuta úleva ve formě úpravy smluvních podmínek (Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím dostát svým finančním závazkům. Úvěry s úlevou jsou Bankou průběžně sledovány a jsou nadále předmětem posouzení snížení hodnoty při stanovení výše opravných položek.

Pohledávky s úlevou (restrukturalizované) jsou pohledávky, u kterých Banka poskytla dlužníkovi úlevu poté, co vyhodnotila, že v případě, kdy by tak neučinila, vznikla by jí pravděpodobně ztráta. Z ekonomických nebo zákonných důvodů spojených s finanční situací dlužníka mu Banka poskytla úlevu, kterou by jinak neposkytla. K těmto úlevám patří především změna splátkového kalendáře odložení splácení jistiny nebo úroků na předem dohodnutou dobu.

Úleva je zohledněna v kategorizaci pohledávek v souladu s pravidly pro kategorizaci pohledávek. Vzhledem k tomu, že zjištění znehodnocení je určováno kategorizací, poskytnutím úlevy se pohledávka nepovažuje automaticky za znehodnocenou, ale jsou k ní vždy tvořeny opravné položky ve výši očekávané ztráty.

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

- / klient prokazatelně ztratil nebo ztratí schopnost splácet úvěr v souladu s původní úvěrovou smlouvou;
- / klient dává najevo ochotu a schopnost splatit své dluhy;
- / musejí být splněna konkrétní kritéria související s produktem/klientem.

Komerční úvěry

Banka může přistoupit k restrukturalizaci obchodního případu z různých důvodů, mezi ně patří například situace, kdy je klient ochoten a schopen svou situaci (způsobenou zejména dočasnými problémy) řešit a pokračovat v dodržování původních podmínek spojených s produktem. Za restrukturalizovanou pohledávku se považuje pohledávka, u které došlo k materiální úlevě podmínek v důsledku zhoršení ekonomické situace dlužníka, která by vedla ke ztrátě Banky, pokud ta by k úlevám nepřistoupila. Vyhodnocení takové situace je prováděno expertně útvary Credit risk. Restrukturalizaci je možné spojit se zlepšením pozice věřitele zajištěním (např. nové zajištění, využití notářského zápisu, což umožňuje rychlejší a méně nákladný prodej předmětu zajištění aj.). Předmět restrukturalizace může být například přepracování splátkového kalendáře, prodloužení data konečné splatnosti pohledávky, snížení velikosti splátek, snížení úrokové sazby, odklad nebo prominutí splátek jistiny nebo úroku aj.

Hypotéky

Hlavními důvody k úlevě jsou ztráta/snížení příjmů (nezaměstnanost / snížení mzdy), dlouhodobá nemoc, invalidita, úmrtí partnera nebo přírodní katastrofa. Schopnost splácet se ověřuje pomocí modelu analýzy příjmů a výdajů. Ochota splácet je testována během období, kdy klient prokazuje svou schopnost splácet úvěr v souladu s upravenými podmínkami. Klientovi lze poskytnout úlevu, pokud nevyhlásil osobní bankrot. Úleva je nabízena ve formě dočasného snížení splátek, případně prodloužení doby splácení. Předmětem restrukturalizace mohou být pouze splátky, které nejsou po splatnosti. Klient je povinen uhradit všechny splátky po splatnosti v plné výši a status neplnění závazků je vypočítán na základě nejstarší neuhrazené splátky.

Retailové produkty

Důvody k úlevě a způsob prověřování schopnosti a ochoty platit jsou podobné jako u hypoték. Kritéria spojená s produktem/klientem zahrnují zejména následující skutečnosti: klient se nenachází v osobním bankrotu a žádný z úvěrů klienta nebyl zesplatněn.

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>Do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Znehodnocené</i>	<i>Celkem s úlevou</i>	<i>Opravné položky</i>
K 31. prosinci 2019					
Retailové produkty	58	10	4	72	5
Hypotéky	68	4	-	72	-
Komerční úvěry	62	46	265	373	172
CELKEM	188	60	269	517	177

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>Do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Znehodnocené</i>	<i>Celkem s úlevou</i>	<i>Opravné položky</i>
K 31. prosinci 2018					
Retailové produkty	54	11	2	67	3
Hypotéky	48	-	-	48	-
Komerční úvěry	123	7	396	526	149
CELKEM	225	18	398	641	152

Úvěry a pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
K 31. prosinci 2019			
Retailové produkty	13 493	72	0,53 %
Hypotéky	20 076	72	0,36 %
Komerční úvěry	13 695	373	2,72 %
CELKEM	47 264	517	1,09 %

Úvěry a pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
K 31. prosinci 2018			
Retailové produkty	10 282	67	0,65 %
Hypotéky	17 740	48	0,27 %
Komerční úvěry	12 792	526	4,11 %
CELKEM	40 814	641	1,57 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2019

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP Celkem</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Retailové produkty, úroveň 1	13 302	66	64	0,50 %
z toho do splatnosti:	13 005	57	62	0,44 %
Retailové produkty, úroveň 2	95	2	19	2,11 %
Retailové produkty, úroveň 3	96	4	68	4,17 %
Hypotéky, úroveň 1	19 940	68	3	0,34 %
z toho do splatnosti:	19 826	64	3	0,32 %
Hypotéky, úroveň 2	54	4	2	7,41 %
Hypotéky, úroveň 3	82	-	18	-
Komerční úvěry, úroveň 1	12 385	-	25	-
z toho do splatnosti:	12 385	-	25	-
Komerční úvěry, úroveň 2	411	108	70	26,28 %
Komerční úvěry, úroveň 3	899	265	372	29,48 %
	47 264	517	641	1,09 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2018

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP Celkem</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Retailové produkty, úroveň 1	10 134	62	49	0,61 %
z toho do splatnosti:	9 903	53	47	0,54 %
Retailové produkty, úroveň 2	82	3	16	3,66 %
Retailové produkty, úroveň 3	66	2	47	3,03 %
Hypotéky, úroveň 1	17 624	48	2	0,27 %
z toho do splatnosti:	17 474	48	2	0,27 %
Hypotéky, úroveň 2	45	-	2	-
Hypotéky, úroveň 3	71	-	10	-
Komerční úvěry, úroveň 1	11 261	-	23	-
z toho do splatnosti:	11 084	-	23	-
Komerční úvěry, úroveň 2	504	130	74	25,79 %
Komerční úvěry, úroveň 3	1 027	396	357	38,56 %
	40 814	641	580	1,57 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2019

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Úroveň 1	45 627	133	93	0,29 %
Úroveň 2	560	114	90	20,36 %
Úroveň 3	1 077	270	458	25,07 %
CELKEM	47 264	517	641	1,09 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2018

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Úroveň 1	39 019	110	74	0,28 %
Úroveň 2	631	133	92	21,08 %
Úroveň 3	1 164	398	414	34,19 %
CELKEM	40 814	641	580	1,57 %

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů, jakož i riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika právního a rizika ztráty v důsledku porušení či nenaplnění regulačních norem. Zahrnuto není riziko strategické a reputační. Cílem procesu řízení operačního rizika je omezovat míru podstupovaného operačního rizika, minimalizovat ztráty s ním spojené a přispívat tak k vyšší efektivitě bankovních procesů.

Banka sleduje operační riziko ve všech oblastech svých činností a v rámci procesu řízení operačních rizik využívá zejména informace získané sběrem nastalých událostí operačního rizika, informace o potenciálních rizicích identifikovaných na základě Risk Control Self-Assessment procesu (RCSA) a informace z monitoringu Klíčových Rizikových Indikátorů. Sběr informací o událostech operačního rizika a zpracování RCSA dotazníků je prováděno ve spolupráci s vedoucími jednotlivých organizačních útvarů Banky. Součástí systému řízení operačních rizik Banky je analýza příčin vzniku událostí a implementace opatření omezujících rizika.

Ke krytí operačních rizik alokuje Banka kapitál, jehož výši stanovuje na základě využití metody TSA (Standardised Approach), dostatečnost alokovaného kapitálu je Bankou průběžně vyhodnocována. Na čtvrtletní bázi je prováděno posouzení vnitřně stanovené kapitálové potřeby a výpočet ekonomického kapitálového požadavku.

V kontextu naplnění povinností zodpovědné Banky v rámci regulovaného konsolidačního celku provádí Banka identifikaci a analýzu informací o operačních rizicích jednotlivých členů celku a řídí operační rizika, kterým je celek vystaven.

36. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Banka při zveřejňování odhadů reálných hodnot finančních instrumentů používá následující metody a odhady. Oproti minulému individuální účetní závěrce za rok končící 31. prosincem 2018 nedošlo k výrazné změně v rozdílu mezi účetní a reálnou hodnotou finančních aktiv/závazků účtovaných v naběhlé hodnotě

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Vykázané hodnoty krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

Pohledávky za bankami

Vykázané pohledávky za bankami splatné do jednoho roku v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních pohledávek za finančními institucemi jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty nesplácených úvěrů finančním institucím jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků, u ztrátových úvěrů jsou rovny hodnotě jejich zajištění.

Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytované dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením. Reálné hodnoty nesplácených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Závazky vůči bankám a klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb

Emitované dluhopisy

Reálné hodnoty emitovaných dluhových cenných papírů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků.

Podřízené vklady

Reálné hodnoty podřízených vkladů jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb a se zohledněním likviditních nákladů Banky.

V následující tabulce jsou uvedeny reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv, které nejsou ve výkazu o finanční pozici vykázány v reálné hodnotě:

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2019		
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	1 132
Pohledávky za bankami	12 681	12 681
Cenné papíry v amortizované hodnotě	297	311
Pohledávky za klienty	47 107	46 623
Ostatní aktiva	297	297
Závazky		
Závazky vůči bankám	59	59
Závazky vůči klientům	55 437	55 474
Podřízené závazky	885	879
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	1 105	1 105
Ostatní závazky	492	492

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2018		
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	1 016
Pohledávky za bankami	11 707	11 707
Cenné papíry v amortizované hodnotě	310	313
Pohledávky za klienty	37 777	40 234
Ostatní aktiva	289	289
Závazky		
Závazky vůči bankám	91	91
Závazky vůči klientům	48 728	48 760
Podřízené závazky	577	577
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	1 102	1 102
Ostatní závazky	195	195

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2019			Reálná hodnota k 31. prosinci 2018		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	-	-	-	1	-
Kladné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	8	-	-	14	-
Kladné přecenění zajišťovaných položek	-	23	-	-	21	-
CP oceňované FVOCI	630	201	-	627	200	-
CELKEM	630	232	-	627	236	-

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2019			Reálná hodnota k 31. prosinci 2018		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	6	-	-	1	-
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	-	-	-	3	-
Záporné přecenění zajišťovaných položek	-	26	-	-	33	-
CELKEM	-	32	-	-	37	-

V průběhu roku 2018 a 2019 neproběhly žádné přesuny mezi Úrovněmi.

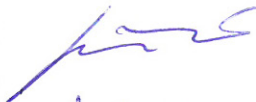

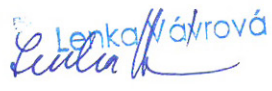

37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Rozšíření nákazy COVID-19 vyústilo ve výjimečnou situaci, která v současné době prověřuje náš řídicí a kontrolní systém. V rámci procesu řízení kontinuity podnikání je naší prioritou především ochránit zdraví našich zaměstnanců, zajištění procesů spojených s poskytováním bankovních služeb a udržení standardní úrovně servisu pro klienty.

Banka dále provedla identifikaci konkrétních rizik v souvislosti s COVID-19, provádí jejich kvantifikaci a nastavuje monitoring s cílem včas zachytit varovné signály. V rámci bankovních rizik sledujeme primárně rizika související s obchodními výsledky za celou prodejní síť, s vývojem míry schvalování, počtu žádostí o odklad splátek, počtu platebních a karetních transakcí. Mezi hlavní průběžně monitorovaná rizika patří rovněž rizika spojená s vývojem objemu pohledávek a depozit včetně ukazatele Cumulative Liquidity Gap 3M (Survival Horizon). Provozní (operační) rizika zahrnují zejména nedostatečné lidské zdroje, nedostupnost budov, nedostupnost dodávek a nedostupnost informačních a komunikačních technologií.

S ohledem na dosavadní vývoj šíření nákazy a její vliv na chod a kontinuitu podnikání Banky si nejsme vědomi jakéhokoliv dopadu na konsolidovanou účetní závěrku za rok 2019 ani žádného zásadního dopadu ohrožující další fungování Banky v roce 2020. Na základě provedených standardních zátěžových testů je vedení Banky přesvědčeno o dostatečné výši svého kapitálu.

Kromě výše uvedené skutečnosti nejsou vedení Banky známy žádné další významné následné události, který by měly být zveřejněny v této konsolidované účetní závěrce.

Odesláno dne: 25. března 2020	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Vávrová	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  Lenka Vávrová
		tel.: 222 010 344	tel.:

Zpráva nezávislého auditora
ke konsolidované účetní
závěrce a konsolidované
výroční zprávě

17



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Equa bank a.s.

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2019, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2019 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2019 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2019 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu konsolidované účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu konsolidované účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto konsolidovanou závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Výše uvedenou oblast jsme stanovili jako hlavní záležitost auditu vzhledem k tomu, že vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám z pohledávek za klienty („očekávané úvěrové ztráty“) dle účetního standardu IFRS 9.</p> <p>Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2019 ve výši 641 mil. Kč představují odhad očekávaných úvěrových ztrát ze snížení hodnoty pohledávek za klienty (dále jen jako „úvěry“) k rozvahovému dni.</p> <p>Úvěry se dělí na komerční a retailové úvěrové expozice. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je celé úvěrové portfolio rozděleno do tří úrovní.</p> <p>Úroveň 1 a úroveň 2 jsou úvěry bez selhání. V úrovni 2 jsou úvěry, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika. V úrovni 3 jsou úvěry se selháním. Pro všechny retailové úvěry a korporátní úvěry v úrovni 1 Společnost odhaduje očekávané úvěrové ztráty na základě statistických modelů. V případě korporátních úvěrů v úrovních 2 a 3 a části retailových úvěrů v úrovni 3 Společnost odhaduje očekávané úvěrové ztráty na základě individuálního přístupu.</p> <p>Klíčové předpoklady a úsudky pro</p>	<p>Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Ve spolupráci s našimi specialisty v oblasti úvěrových rizik jsme na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci bankovního sektoru kriticky posoudili a prověřili úvěrová pravidla Společnosti týkající se znehodnocení a výpočtu očekávaných úvěrových ztrát. Posoudili jsme také procesy identifikace ukazatelů selhání, významného zvýšení úvěrového rizika a rozdělení úvěrů do jednotlivých úrovní dle těchto pravidel.</p> <p>Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací a včasným rozpoznáním znehodnocení úvěrů a výpočtem ztrát z úvěrů, zejména kontrol nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, párováním splátek úvěrů, jejich zařazení do příslušné úrovně, kontrol nad výší uznatelného zajištění, kontrol nad výpočtem očekávaných úvěrových ztrát, kontrol nad přenosy dat mezi IT systémy. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace a vybrané přepočty.</p> <p>V případě retailových úvěrů (úroveň 1, 2 a 3) a korporátních úvěrů (úroveň 1) jsme testovali návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol nad sestavením statistických modelů pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát včetně datových vstupů pro účely výpočtu parametrů modelu (pravděpodobnost selhání a ztráty při selhání) a přenosu dat. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace a vybrané přepočty.</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>výpočet očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> • definici selhání, definici významného zvýšení úvěrového rizika, • odhad pravděpodobnosti selhání (PD), • odhad ztráty při selhání (LGD), • odhad expozice v selhání (EAD), • odhad vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI). <p>Další detaily jsou uvedené v následujících bodech přílohy účetní závěrky: 4 (Použité účetní metody), 11 (Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek), 15 (Pohledávky za klienty), 33 (Řízení rizik) a 34 (Finanční nástroje - úvěrové riziko).</p>	<p>Dále jsme využili naše specialisty v oblasti úvěrových rizik k posouzení a zhodnocení statistických modelů používaných k výpočtu opravných položek. Ve spolupráci se specialisty jsme kriticky zhodnotili jednotlivé klíčové předpoklady a úsudky použité ve statistických modelech (např. výpočet odhadu pravděpodobnost selhání a odhadu ztráty při selhání). Toto posouzení jsme provedli na základě naší znalosti postupů Společnosti, druhů úvěrů a vývoje úvěrových portfolií.</p> <p>U vybraného vzorku úvěrů jsme přepočítali očekávanou úvěrovou ztrátu za použití klíčových předpokladů a úsudků stanovených Společností a porovnali tyto výpočty s očekávanými úvěrovými ztrátami vypočtenými Společností.</p> <p>U vzorku korporátních úvěrů bez selhání jsme posoudili skutečnosti týkající se vývoje dlužníka, existenci indikátorů významného zvýšení úvěrového rizika či selhání a způsoby stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát. Dále jsme prověřili odhady peněžních toků od dlužníků, které připravilo vedení Společnosti.</p> <p>U vzorku korporátních úvěrů (úroveň 2 a 3) jsme také věnovali zvláštní pozornost klíčovým předpokladům týkajících se výše a načasování odhadovaných peněžních toků včetně zpětně získatelné hodnoty příslušného zajištění. Pro výše uvedené úvěry jsme zkontrolovali výpočty očekávaných úvěrových ztrát provedené vedením Společnosti, abychom prověřili přesnost údajů zachycených v účetnictví.</p> <p>Posoudili jsme dostatečnost údajů zveřejněných Společností o opravných položkách k očekávaným úvěrovým ztrátám z úvěrů a souvisejícím řízení úvěrových rizik v příloze individuální účetní závěrky.</p>

Informační systémy a kontroly související s účetním výkaznictvím

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
V oblasti účetního výkaznictví jsme identifikovali informační systémy a kontroly, jež se staly předmětem našeho zájmu vzhledem k tomu, že účetnictví a výkaznictví Společnosti je závislé na komplexních systémech, a existuje zde tedy riziko, že automatizované účetní postupy a příslušné manuální kontroly závislé na IT prostředí nejsou navrženy účinně nebo jsou provozně neúčinné.	Ve spolupráci s našimi IT specialisty jsme posoudili a testovali návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol týkajících se informačních systémů, které jsou důležité pro účetní výkaznictví. Testovali jsme, mimo jiné, kontroly nad přístupy k programům a datům a procesy řízení změn včetně případných kompenzačních kontrol. Naše postupy dále zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním a inspekci dokumentace. Také jsme posuzovali určité bezpečnostní aspekty informačních systémů včetně řízení přístupu a oddělení kompetencí.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální a konsolidovanou účetní závěrku či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu individuální a konsolidované účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v individuální a konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s individuální a konsolidovanou účetní závěrku a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze konsolidované účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada ve spolupráci s výborem pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivé nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení

konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení auditu Společnosti. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované účetní závěrky za běžný rok nejdůležitější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 22. prosince 2016 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 9 let.



Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok ke konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 25. března 2020 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze konsolidované účetní závěrky Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 25. března 2020


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

Individuální účetní závěrka

za období končící 31. prosince 2019

18

Obchodní firma: Equa bank a.s.
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
Identifikační číslo: 47116102
Okamžik sestavení účetní závěrky: 30 . ledna 2020

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	13	1 132	1 016
Pohledávky za bankami	14	12 681	11 707
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	8	15
Cenné papíry	16	1 142	1 140
Pohledávky za klienty	15	47 078	40 611
Dlouhodobý nehmotný majetek	19	738	707
Dlouhodobý hmotný majetek	20	280	110
Odložená daňová pohledávka	30	96	200
Ostatní aktiva	21	311	303
Náklady a příjmy příštích období		52	40
AKTIVA CELKEM		63 518	55 849

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky vůči bankám		59	91
Závazky vůči klientům	22	55 569	48 841
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	6	4
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	23	1 105	1 102
Podřízené závazky	27	879	577
Rezervy	25	10	7
Ostatní závazky	24,26	428	207
Závazky celkem		58 056	50 829
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	28	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	29	2 270	2 251
Oceňovací rozdíly		11	9
Nerozdělený zisk/(ztráta)	29	921	500
Vlastní kapitál celkem		5 462	5 020
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		63 518	55 849

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	2019	2018
Úrokové a obdobné výnosy		2 201	1 805
Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou		2 201	1 805
Úrokové a obdobné náklady		(370)	(213)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6	1 831	1 592
Výnosy z poplatků a provizí		156	146
Náklady na poplatky a provize		(218)	(179)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	7	(62)	(33)
Čistý zisk z finančních operací	8	85	80
Čistý ostatní provozní výnos	9	67	44
Správní náklady	10	(937)	(857)
Odpisy a amortizace		(199)	(161)
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a real. finančních aktiv		785	665
Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	11	(241)	(249)
Zisk za období před zdaněním		544	416
Odložená daň	30	(104)	(28)
Zisk za období		440	388
Položky , které mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů		2	(13)
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		2	(13)
Úplný výsledek hospodaření		442	375

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	2019	2018
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		544	416
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace		199	161
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	11	241	249
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		-	-
Změna stavu rezerv		3	(3)
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	17	9	-
Čisté nerealizované kurzové zisky/ztráty	8	-	-
(Zvýšení)/snížení provozních aktiv			
Pohledávky za klienty	15	(6 708)	(3 715)
Ostatní aktiva	21	(20)	(6)
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám		(32)	(151)
Závazky vůči klientům	22	6 728	3 937
Ostatní závazky	24,26	23	(15)
Zaplacené nájemné		41	-
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		1 028	873
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Navýšení vlastního kapitálu (ost.kap. fondy)	29	-	966
Emitované dluhové cenné papíry	23	-	498
Podřízené závazky	27	297	-
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		297	1 464
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Zvýšení/snížení kapitálu v dceřiných a přidružených společnostech		-	1
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	19,20	(235)	(163)
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	19,20	-	-
Nákup cenných papírů	15	-	(490)
Prodej cenných papírů	15	-	129
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(235)	(523)
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	13,14	1 090	1 814
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	13,14	12 723	10 909
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	13,14	13 813	12 723
Přijaté úroky		2 190	1 795
Zaplacené úroky		(346)	(214)

*Přijaté a zaplacené úroky jsou součástí peněžních toků z provozní činnosti

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>Ostatní kapitálové fondy</i>	<i>Oceňovací rozdíly cenných papírů</i>	<i>Nerozdělený zisk/ztráta</i>	<i>Celkem</i>
Zůstatek k 1. lednu 2018	2 260	1 272	22	124	3 678
Transakce s akcionářem společnosti					
Převody do fondů		979		(12)	967
Použití fondů					
Celkový úplný výsledek					
Zisk za účetní období po zdanění				388	388
Ostatní úplný výsledek po zdanění					
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(13)		(13)
Zůstatek k 31. prosinci 2018	2 260	2 251	9	500	5 020
Zůstatek k 31. prosinci 2019	2 260	2 251	9	500	5 020
Transakce s akcionářem společnosti					
Převody do fondů		19		(19)	-
Celkový úplný výsledek					
Zisk za účetní období po zdanění				440	440
Ostatní úplný výsledek po zdanění					
Přecenění realizovatelných cenných papírů			2		2
Zůstatek k 31. prosinci 2019	2 260	2 270	11	921	5 462

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika Banky

Vznik a charakteristika Banky

Equa bank a.s. (dále jen „Banka“) vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

V květnu 2007 byla IC Banka, a.s. převzata italskou bankovní skupinou Banco Popolare a dne 10. září 2007 byla přejmenována na Banco Popolare Česká republika, a.s.

V červnu 2011 byla Banka převzata společností Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika, která je jediným akcionářem banky. Následně byla Banka dne 27. června 2011 přejmenována na Equa bank a.s.

Banka se zabývá především retailovým a podnikovým bankovníctvím

Obchodní firma a sídlo

Equa bank a.s.
Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

Identifikační číslo

47116102

Povinně uveřejňované informace podle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 Banka uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinné informace na následující adrese: <http://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/povinne-uverejnovane-informace>

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2019

Členové představenstva

- Petr Řehák (předseda)
- Ing. Tomáš Dvořák
- Ing. Monika Kristková
- Ing. Pavel Sedláček
- Brett Matthew Belcher

Členové dozorčí rady

- Peter Bramwell Cartwright (předseda)
- Edward Green
- Ing. Ondřej Hák

Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V účetním období končícím 31. prosince 2019 byl pan Ondřej Hák dne 11. února 2019 zvolen rozhodnutím jediného akcionáře v působnosti valné hromady za člena dozorčí rady na další volební období.

Rozhodnutím jediného akcionáře v působnosti valné hromady byl pan Tomáš Dvořák zvolen členem představenstva s účinností od 1. června 2019. K 31. květnu 2019 uplynulo volební období člena představenstva panu Leoši Pýtrovi.

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulatorní požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2019 byla organizační a řídicí struktura Banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a strategií Banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulatorní požadavky stanovené vyhláškou č. 392/2017 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.

Organizační strukturu Banky tvoří samostatné organizační útvary sdružené v lineární řídicí struktuře. Ta je tvořena divizemi řízenými jednotlivými členy představenstva. Divize se člení na další organizační útvary. Součástí organizační struktury jsou bankovní pobočky, finanční centra a tzv. mini branch.

V souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, zaujímá v rámci organizační struktury Banky zvláštní postavení útvar vnitřního auditu. Vnitřní audit vykonává svou činnost nezávisle a samostatně a je podřízen přímo představenstvu Banky.

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Tato individuální účetní závěrka (dále jen „účetní závěrka“) byla připravena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví (International Financial Reporting Standards - „IFRS“) a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board - „IASB“), ve znění přijatém Evropskou unií a měla by být vykládána ve spojení s poslední individuální účetní závěrkou za rok končící 31. prosincem 2018 („minulá roční účetní závěrka“).

Tato účetní závěrka byla ověřena auditorem. Od minulých ročních účetních závěrek došlo k významným změnám v účetních metodách, a to k aplikaci nového účetního standardu IFRS 16 viz Změny účetních metod – bod 5.

Společnost k 31. prosinci 2019 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy.

Účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů tzn., že transakce a další skutečnosti byly vykázány v účetní závěrce v období, ke kterému se věcně a časově vztahují.

Závěrka byla dále připravena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Všechny uvedené údaje jsou v milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky

Individuální účetní závěrka vychází z předpokladu, že Banka bude schopna pokračovat ve své činnosti. Toto přesvědčení představenstva se opírá o širokou škálu informací, které se týkají stávajících i budoucích podmínek včetně prognóz souvisejících se ziskovostí, s peněžními toky a kapitálovými zdroji.

Funkční a vykazovací měna

Účetní závěrka Banky je sestavena ve funkční měně Banky, kterou je koruna česká (Kč). Všechny částky jsou zaokrouhleny na nejbližší milion, s výjimkou případů, kdy je uvedeno jinak.

2. POUŽITÍ ODHADŮ

Pro sestavení účetní závěrky podle IFRS vedení Banky provádí odhady a vychází z předpokladů, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, zveřejňované informace o podmíněných aktivech a závazcích a výnosy a náklady za vykazované období.

Odhady se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, pro které neexistuje aktivní trh, ocenění nehmotných aktiv, práv z užívání a závazků z leasingů, posouzení snížení hodnoty aktiv, stanovení výše rezerv.

Od 1. ledna 2018 je předmětem odhadů a úsudků klasifikace finančních aktiv. Finanční aktiva jsou oceňována na základě zvoleného obchodního modelu a posuzují se u nich SPPI kritéria (Solely payments of principal and interest) tzn., zda smluvní peněžní toky obsahují pouze splátky jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny. Nově také dochází k vyhodnocování významného nárůstu úvěrového rizika finančního aktiva od jeho prvotního zaúčtování a k implementaci budoucích očekávání pro stanovení

(c) Přijaté standardy a interpretace vydané, ale neúčinné pro aktuální účetní období (Banka neočekává významný dopad)

Standardy přijaté EU, ale neúčinné pro aktuální účetní období

- / Změny v IAS 1 a IAS 8: Novelizace objasňuje a upravuje definici pojmu „významný“ a poskytuje vodítko za účelem sjednocení používání tohoto pojmu napříč standardy IFRS.
- / Změny v IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7: Novelizace se vztahuje ke všem zajišťovacím vztahům přímo ovlivněným nejistotami souvisejícími s reformou IBOR.

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Novela Koncepčního rámce finančního výkaznictví
- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy
- / Novela IFRS 10 a IAS 28: Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem
- / Novela IFRS 3: Podnikové kombinace

očekávaných úvěrových ztrát.

Vedení Banky bere v úvahu informace dostupné k rozvahovému dni a skutečné výsledky se mohou od těchto odhadů lišit.

Informace o zásadních úsudcích a odhadech, které vyplývají z účetních pravidel a mají nejvýraznější vliv na částky vykázané v účetní závěrce Banky, jsou uvedeny v následujících bodech přílohy:

- / Odložený daňový závazek/pohledávka - bod 30;
- / Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek - bod 11;
- / Reálná hodnota finančních aktiv a závazků - bod 36;
- / Závazky z leasingů - bod 26.

3. ZPŮSOB OCEŇOVÁNÍ

Banka vykazuje finanční aktiva a pasiva v naběhlé hodnotě vyjma následujících položek:

Položka	Způsob oceňování
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Reálnou hodnotou
Cenné papíry (část – viz bod 16)	Reálnou hodnotou
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Reálnou hodnotou

Nefinanční aktiva a pasiva jsou vykazována v pořizovací hodnotě.

4. POUŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka Banky byla připravena v souladu s následujícími účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů Banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta Banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo Banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. Jedná-li se o finanční aktiva klasifikovaná v portfoliích následně oceňovaných v reálné hodnotě, je dané finanční aktivum přeceňováno na reálnou hodnotu již od data sjednání nákupu do data sjednání prodeje.

(b) Finanční aktiva a závazky

Účtování

Banka prvotně zaúčtuje vybraná finanční aktiva a finanční závazky (např. pohledávku za klienty, závazky vůči klientům, podřízené závazky, apod.) v okamžiku, ke kterému vzniknou. Všechny ostatní finanční nástroje (včetně spotových nákupů a prodejů finančních aktiv) jsou zaúčtovány k datu sjednání obchodu, což je datum, kdy se účetní jednotka stane stranou smluvních ustanovení příslušného finančního instrumentu.

Finanční aktivum nebo finanční závazek je prvotně oceněno v reálné hodnotě, která je upravena o transakční náklady. Tato úprava o transakční náklady neplatí pro finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL). Transakční náklady jsou náklady přímo přiřaditelné k pořízení nebo emisi.

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování klasifikuje Banka finanční aktiva jako:

- / oceňována naběhlou hodnotou;
- / oceňována reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI); nebo
- / oceňována reálnou hodnotou do výsledku hospodaření (FVTPL).

Finanční aktivum se oceňuje v naběhlé hodnotě, pokud splňuje obě následující podmínky a není klasifikováno jako FVTPL:

- / aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků;
- / smluvní podmínky finančního aktiva splňují SPPI kritéria, tzn. peněžní toky finančního aktiva představují výhradně platby jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Dluhový nástroj se oceňuje FVOCI, pouze pokud splňuje obě následující podmínky a není klasifikován jako FVTPL:

- / aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv; a
- / smluvní podmínky finančního aktiva splňují SPPI kritéria, tzn., peněžní toky finančního aktiva představují výhradně platby jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Při prvotním zaúčtování investic do kapitálových nástrojů, které nejsou drženy za účelem obchodování, se může Banka neodvolatelně rozhodnout, že bude vykazovat následné změny reálné hodnoty v OCI.

Všechna ostatní finanční aktiva jsou klasifikována a oceněna FVTPL.

Kromě toho, při prvotním zaúčtování Banka může neodvolatelně stanovit, že i finanční aktiva, která jinak splňují požadavky pro ocenění v naběhlé hodnotě nebo FVOCI, bude oceňovat FVTPL, jestliže tím omezí nebo výrazně sníží účetní nesoulad, který by jinak mohl vzniknout.

Posouzení obchodního modelu

Banka řadí jednotlivá aktiva do portfolií na základě posouzení cílů obchodních modelů, jelikož ty nejlépe odráží způsob řízení a jsou předmětem zájmu vrcholového managementu. Banka bere do úvahy všechny relevantní informace a důkazy, které jsou k dispozici k datu posuzování.

Sledovány jsou zejména informace o:

- / stanovených politikách a cílech a fungování těchto politik v praxi, zejména, zda se strategie managementu zaměřuje na inkasování příjmů ze smluvních úrokových plateb a udržení určitého portfolia úrokových sazeb u finančních aktiv a závazků, které jsou financovány těmito aktivy nebo na příjmy z prodeje aktiv;
- / způsobu hodnocení výkonnosti portfolia a způsobu reportování výkonnosti managementu Banky;
- / rizicích, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držení v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena; a
- / způsobu odměňování manažerů Banky (například, zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích);
- / četnosti, hodnotě a načasování prodeje v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Prodej sám o sobě však obchodní model neurčuje, a proto ho nelze posuzovat izolovaně. Naopak informace o prodejích v minulosti a očekávání ohledně prodeje budoucích představují důkazy týkající se způsobu, jakým Banka dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv a způsobu realizace peněžních toků.

Finanční aktiva držena za účelem obchodování nebo řízení rizik, jejichž výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty, jsou oceňována FVTPL. Jedná se o aktiva, která nejsou držena s cílem shromažďování smluvních peněžních toků, ani za účelem prodeje finančních aktiv.

Posouzení SPPI kritérií

Pro účely posouzení, zda finanční aktivum splňuje SPPI kritéria, představuje jistina reálnou hodnotu finančního aktiva při prvotním zaúčtování a úrok je stanoven jako protiplnění za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko

spojené s nesplacenou částkou a za jiná základní rizika a náklady (například riziko likvidity a administrativní náklady) a rovněž zahrnuje ziskovou marži.

Při hodnocení, zda smluvní peněžní toky obsahují pouze splátky jistiny a úroků z nesplacené části jistiny, Banka posuzuje veškeré smluvní podmínky spojené s finančním nástrojem. Banka zjišťuje, zda finanční aktivum neobsahuje smluvní podmínky, které by mohly změnit načasování a hodnotu smluvních peněžních toků tak, že by nebyla splněna SPPI kritéria.

Při hodnocení Banka zvažuje:

- / nepředvídatelné události, které by mohly změnit hodnotu a načasování peněžních toků;
- / pákové efekty;
- / předčasné platby a rozšíření podmínek;
- / provázanost výše úroků a splátky jistiny na jiná podkladová aktiva;
- / a prvky modifikace časové hodnoty peněz, například periodická změna úrokových sazeb.

Banka drží portfolio dlouhodobých úvěrů s pevnou úrokovou sazbou, u kterých má možnost navrhnout revizi úrokových sazeb k pravidelnému datu obnovy. Tato obnovovací práva jsou omezena tržní úrokovou sazbou v době revize. Dlužníci mají možnost buď přijmout revidovanou úrokovou sazbu, nebo splatit úvěr v nominální hodnotě bez sankce. U těchto úvěrů jsou smluvní peněžní toky pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené části jistiny. Změna úrokové míry odpovídá protiplnění za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko a další základní rizika a náklady související s nesplacenou částkou jistiny.

Úvěry a pohledávky

Položka „Úvěry a pohledávky“ ve výkazu o finanční pozici zahrnuje:

- / úvěry a pohledávky oceněné v naběhlé hodnotě; při prvotním ocenění oceňované reálnou hodnotou včetně přírůstkových transakčních nákladů, a následně oceňované v jejich naběhlé hodnotě za použití metody efektivní úrokové míry;
- / úvěry a pohledávky povinně oceňované FVTPL nebo označené jako FVTPL; oceňované reálnou hodnotou s okamžitým vykázaním změn reálné hodnoty do zisku nebo ztráty;
- / pohledávky z pronájmu.

Cenné papíry

Položka „Cenné papíry“ ve výkazu o finanční pozici zahrnuje:

- / dluhové cenné papíry oceněné v naběhlé hodnotě, které jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě včetně přírůstkových přímých transakčních nákladů, a následně v naběhlé hodnotě za použití metody efektivní úrokové míry; a
- / dluhové cenné papíry oceňované FVOCI.

U dluhových cenných papírů oceňovaných FVOCI jsou zisky a ztráty vykazovány v OCI, s výjimkou následujících položek, které jsou účtovány do zisku nebo ztráty stejným způsobem jako finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě:

- / úrokový výnos za použití metody efektivní úrokové míry;
- / očekávané úvěrové ztráty (ECL) a jejich změny; a
- / kurzové zisky a ztráty.

Pokud je dluhový cenný papír oceněný FVOCI odúčtován, veškeré kumulativní zisky nebo ztráty dříve vykázané v OCI jsou reklasifikovány z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty.

Odúčtování cenných papírů

Při prodeji dluhových cenných papírů v oceňovací kategorii FVOCI nebo oceněných v naběhlé hodnotě účetní jednotka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu FIFO.

Reklasifikace

Finanční aktiva mohou být reklasifikována po jejich prvotním zaúčtování pouze v případě, že Banka změní obchodní model pro jejich řízení.

Finanční závazky

Banka klasifikuje své finanční závazky, jiné než finanční záruky a poskytnuté přísliby, jako oceňované:

- / naběhlou hodnotou; nebo
- / reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Odúčtování

Finanční aktiva

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud

- / smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, nebo
- / převede práva získat peněžní toky v transakci, ve které jsou převedena v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva nebo ve které účetní jednotka ani nepřevede ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva a kdy si nezachová kontrolu nad finančním aktivem.

Při odúčtování finančního aktiva je rozdíl mezi:

- a) účetní hodnotou aktiva (nebo částí účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- b) součtem přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a nakumulovaného zisku nebo ztráty, které byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu, vykázan ve výkazu zisku a ztráty.

Od 1. ledna 2018 jakýkoli kumulovaný zisk nebo ztráta zaúčtovaná ve vlastním kapitálu v souvislosti s majetkovými cennými papíry, které jsou klasifikovány jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), není při odúčtování zaúčtován ve výkazu zisku a ztráty.

Existují případy, kdy účetní jednotka uzavírá takové transakce, ve kterých převádí aktiva vykázaná v rozvaze, ale ponechává si buď všechna nebo v podstatě všechna rizika a užítky spojené s převedenými finančními aktivy nebo jejich částmi. V takových případech převedená aktiva nejsou odúčtována. Příkladem těchto transakcí mohou být půjčky cenných papírů a repo operace. Viz bod Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu.

Při transakcích, ve kterých účetní jednotka ani nepřevede ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva, ale kdy si zachová kontrolu nad finančním aktivem, účetní jednotka pokračuje ve vykazování aktiva do té míry, do jaké je vystavena změnám v hodnotě převedeného aktiva.

Finanční závazky

Účetní jednotka odúčtuje finanční závazek, pokud její smluvní závazky jsou splněny, zrušeny nebo zaniknou.

Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Jestliže se finanční toky modifikovaných aktiv v naběhlé hodnotě podstatně neodlišují, nedochází po modifikaci k odúčtování finančního aktiva. V takovém případě Banka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a zaúčtuje ve výkazu zisku a ztráty částku vyplývající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztrátu z modifikace. Pokud jsou důvodem modifikace finanční potíže dlužníka, zisk nebo ztráta jsou vykázané společně se ztrátou ze snížení hodnoty. V ostatních případech jsou vykazovány jako úrokový výnos.

V případě významné modifikace finančních aktiv a závazků dochází k jejich odúčtování. Nově zaúčtovaná aktiva a závazky jsou vykázané v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného aktiva či závazku a novou účetní hodnotou je vykázan do zisku nebo ztráty.

Zápočet a vykazování v čisté (netto) hodnotě

Finanční aktiva a finanční závazky jsou započteny a jejich čistá hodnota je vykázána v rozvaze, pokud má Banka aktuálně právně vymahatelné právo započíst dané zůstatky a Banka plánuje buď vypořádání v čisté (netto) hodnotě nebo realizaci aktiva a vypořádání závazku současně.

Výnosy a náklady jsou vykázané v čisté (netto) hodnotě pouze tehdy, pokud to povolují příslušné IFRS standardy nebo takové zisky a ztráty plynoucí ze skupiny podobných transakcí takových jako je obchodní aktivita účetní jednotky.

Znehodnocení finančních aktiv

Banka zaúčtuje opravnou položku ve výši očekávané úvěrové ztráty (dále jen „ECL“) z finančního nástroje u následujících finančních instrumentů, které nejsou oceněny FVTPL:

- / finanční aktiva, která jsou dluhovými instrumenty;
- / pohledávky z pronájmu;
- / vydané finanční záruky; a
- / vydané úvěrové přísliby.

U kapitálových nástrojů se o ztrátě ze znehodnocení neúčtuje.

Banka stanovuje opravnou položku ve výši celoživotních ECL, s výjimkou níže uvedených aktiv, u nichž se opravná položka stanovuje jako 12- ti měsíční ECL:

- / dluhové investiční cenné papíry s nízkým úvěrovým rizikem k datu vykazání; a
- / ostatní finanční nástroje (jiné než pohledávky z pronájmu), u kterých se úvěrové riziko od prvotního zaúčtování výrazně nezvýšilo.

Banka stanovuje ECL k pohledávkám za klienty na individuálním nebo portfoliovém základě:

Pohledávky za klienty	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Spotřebitelské úvěry	Portfoliově	Portfoliově	Portfoliově
Hypotéky	Portfoliově	Portfoliově	Portfoliově*
Komerční úvěry bez malých podnikatelských úvěrů	Portfoliově	Individuálně	Individuálně
Malé podnikatelské úvěry	Portfoliově	Portfoliově	Portfoliově

* Opravné položky k hypotékám zařazeným do úrovně 3 mohou být ve vybraných případech stanoveny také na individuálním základě.

Komerční úvěry bez malých podnikatelských úvěrů a malé podnikatelské úvěry jsou dále v této Příloze označovány jen souhrnně jako "Komerční úvěry".

Opravné položky k pohledávkám z pronájmu jsou vždy stanoveny ve výši celoživotních ECL.

Banka považuje dluhové cenné papíry za nástroje s nízkým kreditním rizikem, jestliže jejich rating odpovídá obecně chápané definici „investičního stupně“ a v případě, že nebyl identifikovaný významný nárůst kreditního rizika.

12 - ti měsíční ECL představuje část ECL plynoucí ze selhání finančního nástroje během 12 - ti měsíců po datu vykazání.

Ocenění ECL

ECL představují pravděpodobnostně vážený odhad úvěrových ztrát. ECL jsou oceněny následujícím způsobem:

- / u finančních aktiv, která nejsou úvěrově znehodnocena k datu vykazání: jako současná hodnota všech hotovostních schodků (tj. rozdíl mezi peněžními toky splatnými podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso Banka očekává);
- / u finančních aktiv úvěrově znehodnocených k datu vykazání: jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou

a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;

- / u nevyčerpaných úvěrových příslibů: jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky splatnými, pokud držitel příslibu úvěr čerpá, a peněžními toky, které Banka očekává, že obdrží;
- / u smlouvy o finanční záruce: jako očekávané platby za účelem odškodnění držitele, snížené o všechny částky, jejichž inkaso Banka očekává.

Restrukturalizovaná finanční aktiva

V případě modifikace nebo sjednání nových podmínek u finančních aktiv, nebo jsou-li existující finanční aktiva nahrazena novými aktivy z důvodu finančních potíží dlužníka, dochází ze strany Banky k posouzení, zda by se finanční aktiva měla odúčtovat a ECL jsou odhadnuty následovně:

- / pokud restrukturalizace nevede k odúčtování stávajícího aktiva, pak očekávané peněžní toky plynoucí z modifikovaných finančních aktiv jsou zahrnuty ve výpočtu hotovostního schodku ze stávajícího aktiva;
- / pokud restrukturalizace vede k odúčtování stávajícího aktiva, pak reálná hodnota nového aktiva je považována za konečné peněžní toky ze stávajícího finančního aktiva v okamžiku jeho odúčtování - tato částka je zahrnuta ve výpočtu hotovostního schodku ze stávajícího finančního aktiva.

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Ke každému datu vykazání Banka posuzuje, zda jsou finanční aktiva účtovaná v naběhlé hodnotě a dluhová finanční aktiva účtovaná FVOCI úvěrově znehodnocena. Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastala jedna nebo více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky spojené s daným finančním aktivem.

Evidence, že finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, zahrnuje následující dostupné údaje:

- / významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- / porušení smlouvy, např. neplnění závazku nebo nedodržení splatnosti;
- / restrukturalizace půjčky nebo zálohy Bankou za podmínek, které by Banka jinak nezvažovala;
- / stává se pravděpodobným zahájení konkurzu či jiná finanční reorganizace dlužníka; nebo
- / zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží.

Úvěr, u něhož došlo k úpravě smluvních podmínek v důsledku finančních potíží dlužníka, je obvykle považován za úvěrově znehodnocený, pokud neexistuje důkaz, že riziko neinkasování smluvních peněžních toků se výrazně snížilo a neexistují žádné další ukazatele znehodnocení. Úvěr, který je 90 a více dnů po splatnosti, je považován za úvěrově znehodnocený.

Při hodnocení, zda investice do státního dluhu je úvěrově znehodnocena, Banka zvažuje následující faktory:

- / tržní posouzení úvěruschopnosti promítnuté do výnosů z dluhopisu;
- / posouzení úvěruschopnosti ratingovými agenturami;
- / schopnost země vstoupit na kapitálové trhy s novou emisí dluhopisů;
- / pravděpodobnost restrukturalizace dluhu, jehož následkem utrpí držitelé dluhopisů ztráty z důvodu dobrovolného nebo povinného prominutí dluhu;
- / mezinárodní podpůrné mechanismy k poskytování potřebné podpory jako „věřitel poslední instance“ dané země, a také veřejně prohlášený záměr vlád a agentur využít tyto mechanismy uvedené ve veřejných prohlášeních - to zahrnuje posouzení hloubky těchto mechanismů a, bez ohledu na politický záměr, schopnosti splnit požadovaná kritéria.

Vykazování opravných položek stanovených na základě ECL ve výkazu o finanční pozici

Opravné položky jsou vykázány následovně:

- / u finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou: jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiv;
- / u úvěrových příslibů a smluv o finanční záruce: obecně jako rezerva;
- / v případě finančních nástrojů zahrnujících jak čerpanou tak nečerpanou část, Banka nemůže určit ECL odděleně pro úvěrový příslib a čerpaný úvěr. Banka tak vykazuje kombinovanou opravnou položku pro obě části - ta je vykázána jako snížení hrubé účetní hodnoty čerpané části, a částka opravné položky převyšující hrubou hodnotu čerpané části je vykázána jako rezerva; a
- / u dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI: opravná položka vztahující se k očekávaným úvěrovým ztrátám je vykázána do zisku a ztráty proti oceňovacímu rozdílu.

Odpis

Úvěry a dluhové cenné papíry se odepisují (částečně nebo v plné výši), jestliže neexistuje reálná vyhlídka splacení. Obecně je to situace, kdy Banka stanoví, že dlužník nemá aktiva nebo zdroje příjmu, které by mohly generovat dostatečné peněžní toky ke splacení částek, které jsou předmětem odpisu. Nicméně odepsaná finanční aktiva mohou být stále předmětem vymáhání.

Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu

Banka jednou za čas uzavírá smlouvy o prodeji a zpětném odkupu finančních nástrojů k předem určenému datu v budoucnosti („repo“) nebo o koupi a zpětném prodeji finančních nástrojů k předem určenému datu („reverzní repo“).

Cenné papíry (např. pokladniční poukázky) získané jako zástava k poskytnutým úvěrům v rámci reverzních repo operací jsou vedené v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a v rámci podrozvahy přeceňovány na reálnou hodnotu. Částka poskytnutého úvěru je vykázána jako „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“.

Cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu v souvislosti s uzavřením repo operace, jsou dále vykazovány ve výkazu o finanční pozici v rámci portfolia, ve kterém byly zařazeny před uzavřením repo operace, a oceňovány stejným způsobem jako zbytek portfolia, např. reálnou hodnotou se zisky/ztrátami z přecenění účtovanými do vlastního kapitálu v případě realizovatelných cenných papírů. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“.

V případě přijetí úvěru zajištěného cennými papíry získanými z reverzních repo operací, jsou tyto cenné papíry vedené v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a vykázány v reálné hodnotě. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám“. Výnosy resp. náklady vzniklé v rámci repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úroky a obdobné výnosy“ resp. „Úroky a obdobné náklady“.

Finanční deriváty

Finanční deriváty držené Bankou zahrnují měnové swapy, na základě nichž Banka nakupuje a zároveň prodává stejné množství jedné měny za jinou měnu k dvěma různým datům, a úrokové swapy, na základě nichž si zúčastněné strany pravidelně vyměňují úrokové platby tak, že jedna ze stran platí (přijímá) platbu založenou na pohyblivé úrokové sazbě a další platí (přijímá) platbu založenou na pevné sazbě.

Deriváty určené k obchodování

Veškeré měnové swapy Banka klasifikuje jako určené k obchodování, přestože převážná většina z nich představuje ekonomické zajištění, ale nesplňují podmínky pro účtování o zajištění. Deriváty určené k obchodování zahrnují také úrokové swapy, které se Banka při pořízení nerozhodla klasifikovat jako deriváty určené k zajištění, příp. nebyly k datu závěrky součástí definovaných zajišťovacích vztahů.

Deriváty určené k obchodování jsou ve výkazu o finanční pozici oceňovány reálnými hodnotami. Reálné hodnoty jsou ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Finanční aktiva/závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“, zisky resp. ztráty ze změn reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou úrokové swapy, které se Banka při pořízení rozhodla klasifikovat jako zajišťovací a k datu závěrky jsou součástí vymezených zajišťovacích vztahů. Zajišťovaným rizikem je úrokové riziko, kterému je Banka vystavena z důvodu časového nesouladu úrokové citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Úrokové swapy, které Banka klasifikovala jako zajišťovací, splňují všechna následující kritéria:

- / zajištění je v souladu se strategií řízení úrokového rizika v Bance;
- / zajišťovací vztah je na počátku zajištění popsán v dokumentaci, kde je přesně vymezení zajišťovaných položek a zajišťovacích nástrojů, zajišťovaného rizika a postup pro posuzování efektivity zajištění;
- / očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání efektivní;
- / efektivitu zajištění je možné spolehlivě změřit;
- / změny reálných hodnot zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů se pohybují v intervalu 80–125 %.

Banka používá zajištění úrokového rizika na portfoliové bázi, o kterém je účtováno jako o zajištění reálné hodnoty, tzv. Fair Value hedge.

Zajišťovací deriváty jsou oceňovány reálnými hodnotami a ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Finanční aktiva/závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“. Zisky a ztráty z tohoto přecenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu z titulu zajišťovacího rizika jsou v případě úrokově citlivých instrumentů zahrnuty ve výkazu o úplném výsledku v položkách „Úrokové a obdobné výnosy“, resp. „Úrokové a obdobné náklady“.

Efektivita zajištění je měsíčně testována retrospektivně i prospektivně. Banka přestane účtovat o derivátu jako o zajišťovacím derivátu, jestliže nastane některá z těchto událostí:

- / uplyne doba platnosti zajišťovacího derivátu nebo je tento derivát předčasně ukončen;
- / zajištění již nesplňuje podmínky pro zahrnutí derivátu do zajišťovacích derivátů;
- / Banka se rozhodne, že již nebude klasifikovat derivát jako zajišťovací.

Při výše uvedených událostech veškeré úpravy vzniklé ze změn reálných hodnot zajišťovaných nástrojů, které jsou oceňovány pořizovací cenou, jsou od tohoto okamžiku rozpouštěny do nákladů nebo výnosů nejpozději do doby splatnosti zajištěné položky.

(c) Úroky

Výnosy z úroků a náklady na úroky ze všech úročených finančních nástrojů s výjimkou finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, jsou účtovány s využitím efektivní úrokové míry a jsou vykázány v zisku nebo ztrátě na řádcích „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, respektive „Náklady na úroky a podobné náklady“ jako součást výnosů a nákladů z pokračujících činností.

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu hrubé účetní hodnoty nebo amortizovaných nákladů (naběhlé hodnoty) finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní výdaje a příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvním podmínkám

finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát. U nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv Banka používá upravenou efektivní úrokovou míru, která je počítána jako odhad budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát.

Výpočet efektivní úrokové míry také zahrnuje transakční náklady a uhrazené či přijaté poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Transakční náklady zahrnují přírůstkové vedlejší náklady, které jsou přímo spojeny s pořízením nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku.

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva

Naběhlá hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, v níž jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená – s použitím metody efektivní úrokové míry – o amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti a u finančních aktiv ještě upravená o veškeré očekávané úvěrové ztráty.

Hrubá účetní hodnota finančních aktiv je naběhlá hodnota finančních aktiv před úpravou o úvěrovou ztrátu.

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

Při výpočtu úrokových výnosů a nákladů je efektivní úroková míra uplatněna na hrubou účetní hodnotu neznehodnoceného aktiva nebo na naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním vykázání, se úrokový výnos vypočítá metodou efektivní úrokové míry z naběhlé hodnoty aktiva. U aktiva, které již není úvěrově znehodnoceno, se výpočet úrokového výnosu opět navrácí k hrubé účetní hodnotě.

U finančních aktiv znehodnocených již při prvotním zaúčtování, jsou úrokové výnosy vypočteny z naběhlé hodnoty aktiv za použití efektivní úrokové sazby upravené o úvěrové riziko. I když dojde ke snížení úvěrového rizika aktiva, výpočet úrokových výnosů se již nenavrací k hrubé účetní hodnotě.

Úrokové výnosy a náklady vykazované ve výkazu zisku a ztráty a ostatním výsledku hospodaření (dále „OCI“) zahrnují:

- / úroky z finančních aktiv a závazků oceněných naběhlou hodnotou vypočtenou na základě metody efektivní úrokové míry;
- / úrok z dluhových instrumentů oceněných FVOCI vypočtený na základě metody efektivní úrokové míry;
- / efektivní část změny reálné hodnoty u zajišťovacích derivátů určených k zajištění variabilních úrokových peněžních toků v období, kdy zajišťované hotovostní toky ovlivňují úrokové výnosy či náklady; a
- / efektivní část změny reálné hodnoty u zajišťovacích derivátů určených k zajištění reálné hodnoty úrokového rizika.

Úrokové výnosy a náklady ze všech aktiv a závazků určených k obchodování jsou považovány za vedlejší obchodní operace Banky a jsou vykazovány společně se všemi ostatními změnami v reálné hodnotě aktiv a závazků v čistém zisku z obchodování.

Úrokové výnosy a náklady ze všech finančních aktiv a finančních závazků oceněných FVTPL jsou vykazovány v čistých výnosech z ostatních finančních instrumentů oceněných FVTPL.

(d) Poplatky a provize

Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry u finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy dojde k poskytnutí souvisejících služeb. Výnosy z poplatků a provizí plynou zejména z poskytování služeb platebního styku a ze zprostředkovatelských a investičních služeb.

Výnosy z poplatků u znehodnocených finančních aktiv jsou účtovány v okamžiku přijetí platby nebo poskytnutí služby, podle toho, která z událostí nastane později.

(e) Ocenění reálnou hodnotou

Reálná hodnota je cena, která by byla Bankou získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění na hlavním trhu nebo, v případě jeho absence, na trhu, který je pro danou transakci nejvýhodnější a k němuž má Banka k tomuto datu přístup.

V případě, že pro identická aktiva nebo identické závazky neexistuje aktivní trh, vychází toto ocenění z předpokladů, které jsou vytvořeny na základě dat pozorovatelných na trhu. Pokud ani taková data nejsou k dispozici, použijí se interní informace, které odpovídají informacím, jež by byly použity účastníky trhu v hypotetické transakci k datu ocenění.

Pozorovatelné vstupy odrážejí tržní data získaná z nezávislých zdrojů, zatímco ty nepozorovatelné odrážejí tržní předpoklady Banky.

Pozorovatelné vstupy jsou Bankou preferovány. Od těchto dvou typů vstupů se odvíjí následující hierarchie reálné hodnoty:

- 1. úroveň** – kotované ceny identických nástrojů na aktivních trzích;
- 2. úroveň** – kotované ceny podobných nástrojů na aktivních trzích; kotované ceny identických nebo podobných nástrojů na trzích, které nejsou aktivní, a ocenění stanovená pomocí modelů, které pracují s pozorovatelnými vstupy nebo s faktory, které významně ovlivňují jejich cenu, které jsou taktéž pozorovatelné;
- 3. úroveň** – významné vstupy v oceňovacím modelu nejsou pozorovatelné.

Banka má zavedena pravidla a postupy upravující oceňování finančních nástrojů. Banka v rámci řízení rizik disponuje týmy zaměřenými na kontrolu oceňování, což zahrnuje i nezávislé posouzení ocenění určitých nástrojů (např. pokladničních poukázek).

Pokud jde o ocenění na 3. úrovni, aplikuje Banka celou řadu postupů, aby posoudila přiměřenost ocenění. Tato revize probíhá kvartálně, měsíčně nebo týdně a zahrnuje posouzení reálné hodnoty nástrojů, u nichž změna reálné hodnoty překročí předem stanovené hranice (případně se u nich nemění), a bere v úvahu aktuální úrokové sazby, měnové a úvěrové prostředí spolu s dalšími zveřejněnými údaji, jako jsou zprávy ratingových agentur a aktuální ocenění.

(f) Účasti s rozhodujícím vlivem

Účasti s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je Banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím vlivem jsou oceňovány pořizovací cenou sníženou o případné znehodnocení

(g) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, kdy jsou splněna následující kritéria:

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

Rezervy k závazkům v cizí měně jsou tvořeny v cizí měně.

V souladu s bodem 4 (b) Banka tvoří i rezervy na očekávané ztráty z podrozvahových položek (přísliby a záruky).

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek se oceňuje pořizovací cenou sníženou o oprávky a ztráty ze znehodnocení po dobu odhadované životnosti majetku.

Pořizovací cena zahrnuje cenu pořízení aktiva, veškeré náklady přímo související s dopravou aktiva na místo určení a se zajištěním stavu potřebného k používání aktiva v míře zamýšlené vedením účetní jednotky, a prvotní odhad nákladů na demontáž a odstranění aktiva.

Majetek je odpisován rovnoměrně po dobu své odhadované životnosti následovně:

Software	3-8 let
Bankovní systémy	2-8 let
Budovy	50 let
Inventář	5-10 let
Přístroje a zařízení	3-5 let

Technické zhodnocení se odepisuje rovnoměrně po dobu nájmu nebo zbyvajících životnosti majetku, podle toho, která doba je kratší.

Zbytkové hodnoty majetku a jeho životnost jsou sledovány a v případě potřeby upravovány ke každému rozvahovému dni. U hmotného majetku se jednou ročně prověřuje možné snížení hodnoty. Pokud účetní hodnota aktiva převyšuje zpětně získatelnou částku, je ocenění aktiva odpovídajícím způsobem upraveno. Zpětně získatelnou částkou se rozumí reálná hodnota snížená o náklady na prodej nebo hodnota z užívání, podle toho, která z nich je vyšší.

Zisky nebo ztráty z vyřazení (prodeje) hmotného majetku se stanoví jako rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a případným výnosem z vyřazení (prodeje). Tento rozdíl je zaúčtován do zisku nebo ztráty.

Software pořízený Bankou je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávký a případné ztráty ze znehodnocení.

Náklady na software vytvořené vlastní činností jsou vykázány jako aktivum v případě, že Banka je schopna prokázat svůj záměr a schopnost dokončit vývoj softwaru a používat jej ke generování budoucího ekonomického prospěchu a je možné spolehlivě určit náklady na dokončení vývoje.

Software vytvořené vlastní činností je zachycen v pořizovací ceně snížené o oprávký a znehodnocení. Následné výdaje na software jsou aktivovány pouze v případě, že zvyšují budoucí ekonomický prospěch plynoucí ze souvisejícího aktiva. Všechny ostatní výdaje jsou účtovány do nákladů v okamžiku vzniku.

Znehodnocení nefinančních aktiv

Ke každému rozvahovému dni Banka prověřuje účetní hodnoty svých nefinančních aktiv a posuzuje, zda existují náznaky toho, že došlo k jejich znehodnocení. Pokud takové náznaky existují, je odhadnuta zpětně získatelná částka. Zpětně získatelnou částkou se rozumí vyšší z reálné hodnoty aktiva snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání. Ztráta ze znehodnocení je zaúčtována v případě, že účetní hodnota aktiva překročí jeho zpětně získatelnou částku.

Ztráty ze znehodnocení jsou účtovány do zisku nebo ztráty. Ztrátu ze znehodnocení lze odúčtovat v rozsahu, aby nové ocenění nepřevýšilo účetní hodnotu, která by byla stanovena v případě, že by nebyla vykázána žádná ztráta ze znehodnocení

(i) Finanční leasing / Leasing

Platné do 31. prosince 2018

Leasing je klasifikován jako finanční leasing, jestliže se převádějí všechna podstatná rizika a odměny vyplývající z vlastnictví daného aktiva na nájemce. Všechny ostatní leasingy jsou klasifikovány jako operativní leasing. O klasifikaci se rozhoduje při zahájení leasingu. To, zda jde o leasing finanční nebo operativní, závisí na podstatě transakce, nikoli na její formě.

Na počátku leasingu se aktiva pořízená formou finančního leasingu vykazují ve výkazu o finanční pozici v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ či „Dlouhodobý nehmotný majetek“ a jsou oceněna reálnou hodnotou, resp. pokud je nižší, současnou hodnotou minimálních leasingových plateb. Následně je tento majetek odepisovaný po dobu jeho očekávané životnosti nebo po dobu trvání leasingové smlouvy, pokud je kratší. Související závazek vůči pronajímateli se zahrne do „Ostatních finančních závazků v amortizované hodnotě“.

Leasingové splátky jsou rozdělené na úrok vykazovaný v úrokových nákladech a úmor vykazovaný jako snížení závazku z finančního leasingu. Úrokové náklady jsou v průběhu leasingu vykazovány tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

Leasingové splátky operativního leasingu jsou účtovány přímo do nákladů rovnoměrně po dobu trvání nájmu a vykazovány v položce „Správní náklady“. V případě, kdy je Banka nájemcem, nejsou aktiva pořízená formou operativního leasingu vykazována ve výkazu o finanční pozici Banky.

Platné od 1. ledna 2019

Smlouva obsahuje leasing, pokud na základě ní dochází k převodu práva kontrolovat užívání identifikovatelného aktiva po určitou dobu výměnou za protiplnění.

Banka u jednotlivých smluv posuzuje, zda smlouva splňuje definici leasingu, tedy zda:

- / existuje identifikovatelné aktivum, a zda má pronajímatel podstatné právo na náhradu aktiva za jiné aktivum;
- / má Banka jako nájemce právo získat všechny ekonomické užítky po dobu jejich užívání;
- / má Banka právo řídit užívání aktiv, tj. pronajímatel nemůže měnit podmínky užívání.

Na počátku leasingu Banka vykazuje ve výkazu o finanční pozici:

- / právo z užívání v aktivech v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“; a
- / leasingový závazek v „Ostatních závazcích“.

Právo z užívání je oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje počáteční částku leasingového závazku upraveného o všechny splátky leasingu provedené v nebo před datem zahájení, plus přímé náklady a odhad nákladů na demontáž a odstranění podkladového aktiva nebo obnovení podkladového aktiva, mínus leasingové pobídky.

Následně je právo z užívání lineárně odepisováno po dobu jeho očekávané životnosti nebo po dobu trvání leasingové smlouvy, pokud je kratší. Předpokládaná životnost práva z užívání je stanovena na stejném základě jako u majetku, navíc je toto aktivum pravidelně snižováno o případné ztráty ze snížení hodnoty a upravován o určité přecenění leasingového závazku.

Leasingový závazek je při zahájení leasingu oceněn současnou hodnotou dosud nezaplacených leasingových splátek diskontovanou inkrementální úrokovou sazbou. Leasingové platby zahrnují:

- / fixní platby včetně tzv. v podstatě fixních plateb;
- / variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (na počátku leasingu se používá index nebo sazba, která existuje k zahájení leasingu);
- / částku, kterou musí nájemce zaplatit v rámci tzv. zaručené zbytkové hodnoty;
- / kupní opci, v případě, že Banka předpokládá její využití a leasingové platby zahrnují i opci na prodloužení, pokud si má Banka přiměřenou jistotu, že opci na prodloužení využije; a
- / sankce za ukončení leasingu.

Následně je leasingový závazek oceňován amortizovanou pořizovací cenou s použitím metody efektivní úrokové míry. Závazek je rozdělen na úrok vykazovaný v úrokových nákladech a úmor vykazovaný jako snížení leasingového závazku.

Závazek se přehodnocuje v případě změny budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby, pokud dojde ke změně odhadů Banky ohledně splatné částky, nebo pokud Banka změní své odhady ohledně uplatnění opce na nákup, rozšíření či ukončení pronájmu předmětného aktiva.

V případě, že dojde k přehodnocení závazku, provede se zároveň úprava účetní hodnoty práva z užívání s dopadem do aktiv, případně přímo do výkazu zisku a ztráty, pokud je právo z užívání plně odepsáno, tedy účetní hodnota aktiva je nulová.

Banka aplikuje výjimku ve vykazování leasingu a neúčtuje o právech z užívání a závazcích z leasingu v případě, kdy je doba leasingu 12 měsíců a kratší a / nebo předmět leasingu má nízkou hodnotu. Leasingové platby z takových smluv Banka účtuje přímo do nákladů rovnoměrně po dobu leasingu a vykazuje v položce „Správní náklady“.

V případě, kdy Banka vystupuje jako pronajímatel, vyhodnocuje na začátku leasingu, zda se jedná o finanční či operativní leasing. Přechodem na IFRS 16 nedošlo v Bance k odlišnému vykazování leasingu z pohledu pronajímatele.

(j) Přepoččet transakcí a zůstatků v cizí měně

Transakce realizované v cizí měně jsou při počátečním zachycení přepočteny na českou měnu za použití aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) pro příslušnou cizí měnu.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky následujícím způsobem:

- / peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- / nepeněžní položky v historických cenách vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu dané transakce;
- / nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu o úplném výsledku jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(k) Podřízené závazky

Podřízené závazky jsou závazky, o kterých bylo dohodnuto, že v případě likvidace, konkurzu nebo nuceného vyrovnání budou splaceny až po úplném uspokojení všech ostatních závazků vůči ostatním věřitelům, s výjimkou závazků které jsou vázány obdobnou podmínkou podřízenosti.

Podřízené závazky se oceňují naběhlou hodnotou a vykazují ve výkazu o finanční pozici v položce „Podřízené závazky“. Nákladové úroky z podřízených závazků se vykazují ve výkazu o úplném výsledku v položce „Úrokové a obdobné náklady“.

(l) Podmíněná aktiva a závazky

Podmíněná aktiva / závazky jsou možná aktiva / závazky, která vznikla v důsledku minulých událostí a jejichž existence je podmíněna nastáním, resp. nenastáním, jedné nebo více nejistých událostí v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou Banky. Podmíněná aktiva / závazky Banka nevykazuje ve výkazu o finanční pozici, ale průběžně monitoruje jejich vývoj. Pokud by se vznik aktiva / závazku stal pravděpodobným, Banka by vykazovala rezervu ve výkazu o finanční pozici. V případě, že by se vznik aktiva/ závazku stal téměř jistým, vykáže Banka pohledávku, resp. závazek ve výkazu o finanční pozici.

Finanční záruky a úvěrové přísliby

Smlouva o finanční záruce je smlouva, která vyžaduje, aby Banka provedla specifickou platbu, jako náhradu ztráty, která vznikne držiteli záruky v důsledku toho, že konkrétní dlužník neprovedl platbu k datu splatnosti v souladu s podmínkami dluhového nástroje.

Úvěrové přísliby jsou pevně dané přísliby týkající se poskytnutí úvěru za předem stanovených podmínek.

Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající přijaté odměně nebo současné hodnotě nárokované odměny.

Následně jsou závazky z finančních záruk přeceněny na vyšší hodnotu: z prvotní reálné hodnoty snížené o amortizaci a nejlepšího odhadu výdajů, které by byly nezbytné k vypořádání závazků plynoucích ze smlouvy o finanční záruce.

Účetní jednotka nevystavila žádné úvěrové přísliby, které by byly oceněny ve FVTPL.

Poskytnuté záruky jsou uvedeny v bodě 31 (a).

(m) Vykazování podle segmentů

Banka vykazuje provozní segmenty v souladu s interními výkazy předkládanými pravidelně představenstvu Banky, jehož členové představují osoby s rozhodovací pravomocí, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Banky.

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

- / retailové bankovníctví - produkty a služby poskytované fyzickým osobám;
- / podnikové bankovníctví - produkty a služby poskytované právníckým osobám;
- / ostatní.

(n) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Daňová povinnost je dále upravena o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň je stanovena na základě závazkové metody a vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. Dočasné rozdíly vznikají zejména z titulu daňově neuznatelných opravných položek, z rozdílů mezi účetními a daňovými odpisy hmotného a nehmotného majetku a přecenění realizovatelných cenných papírů.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy je vysoce pravděpodobné, že bude uplatněna v následujících účetních obdobích.

Pro výpočet odložené daně se vychází z očekávané daňové sazby v období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky nebo k vyrovnání daňového závazku. Dopad změn v daňových sazbách na odloženou daň je vykázán přímo ve výkazu o úplném výsledku s výjimkou případů, kdy se změny vztahují k účetním položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu.

(o) Zaměstnanecké požitky

Zaměstnanecké požitky zahrnují výplaty bonusů a incentív.

Výplaty bonusů

Bonusy jsou využívány jako motivace pro zaměstnance Banky. Výše bonusu se odvíjí od dosažení výkonnostních kritérií. Bonusy jsou vypláceny jednou ročně po konci čtvrtletí následujícím po konci účetního období se zálohovou platbou na konci příslušného účetního období. Na bonusy je během účetního období tvořena rezerva představující nejlepší odhad částky, která bude nakonec vyplacena.

Výplaty incentív

Incentivy představují prodejní odměny pro osobní bankéře na pobočkách a komerční bankéře, které se určují podle dosažené pracovní výkonnosti. Prodejní odměny závisí na splnění výkonnostních cílů, které jsou vyhodnocovány jednou za čtvrt roku, a jsou částečně vypláceny v následujícím čtvrtletí a v prvním čtvrtletí po skončení roku.

Incentivy jsou časově rozlišovány. Banka vykazuje k rozvahovému dni závazek představující celkovou částku incentív za čtvrté čtvrtletí a částky, na které vznikl nárok v předchozích účetních obdobích.

(p) Opravy chyb minulých účetních období

Opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období se účtují na účtech nákladů nebo výnosů běžného období, pokud se nejedná o opravy zásadních chyb týkajících se předchozích období.

Opravy zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změny účetních metod jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ ve výkazu o finanční pozici Banky.

Banka v roce 2019 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb.

5. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Kromě změn níže neprovedla Banka v roce 2019 žádné jiné změny účetních metod.

K datu 1. ledna 2019 Banka přijala nový účetní standard vydaný v lednu 2016 - IFRS 16 Leasingy. Standard IFRS 16 nahradil standard IAS 17 Leasingy, předchozí verze standardu a jeho související interpretace a přinesl významné změny v účtování leasingových smluv. Banka při jeho prvotní aplikaci použila modifikovaný retrospektivní přístup bez dopadu na minulá období.

Hlavní změny v účetních metodách Banky způsobené přechodem na IFRS 16 jsou popsány níže.

Leasing z pohledu nájemce

Banka jako nájemce již nerozlišuje, zda se jedná o operativní nebo finanční leasing na základě přechodu všech podstatných rizik a odměn z vlastnictví daného aktiva na nájemce. V souladu s IFRS 16 Banka vyhodnocuje, zda smlouva obsahuje leasing na základě definice leasingu, viz kapitola Účetní metody. V případě, že Banka určí, že smlouva splňuje parametry leasingu, vykazuje ve finanční pozici právo k užívání a závazek z leasingu.

Banka se rozhodla, u nájmu prostor a automobilů, u kterých je doba leasingu 1 rok, případně kratší, a u tiskáren a kopírek na základě nízké hodnoty aktiva, využít výjimky ze standardu a nevykazovat v těchto případech právo k užívání a závazek z leasingu.

Leasing klasifikovaný jako operativní leasing dle IAS 17

K datu přechodu Banka vykázala Závazky z leasingu v současné hodnotě zbývajících leasingových splátek, které jsou diskontovány inkrementální úrokovou sazbou, kterou Banka stanovila jako průměrnou sazbu pro diskontování celého portfolia majetků zařazených při implementaci IFRS 16. Tato úroková sazba odpovídá FTP (Fund transfer price) na délku období stanovenou

jako vážený průměr délky nájemních smluv všech aktiv v portfoliu, kde váhou je měsíční leasingová platba.

Hodnota Práva k užívání je stanovena v hodnotě Závazku z leasingu se zohledněním nákladů příštích období, které byly k 31. prosinci 2018 v souvislosti s leasingem vykázány ve finanční pozici Banky. Banka tento postup zvolila pro všechny majetky.

V případě, že leasingová smlouva obsahovala opci na prodloužení, Banka posoudila její využití na základě dostupných informací u každého nájmu individuálně a pokud nebylo více než jisté její využití, nezapočítávala je do doby leasingu. Stejným způsobem Banka postupovala v případě výpovědních lhůt.

Banka v roce 2018 neměla žádný leasing klasifikovaný dle IAS 17 jako finanční.

Leasing z pohledu pronajímatele

Na základě přechodu na IFRS 16 nedošlo v Bance k žádné změně týkající se vykazování leasingu z pohledu pronajímatele. IFRS 16 požaduje v případě, kdy hlavní pronajímatel následně pronajme aktivum jinému nájemci (subleasing), posoudit, zda se jedná o finanční nebo operativní leasing. Banka ve všech případech vyhodnotila, že bude o pronájmu účtovat jako o operativním leasingu a výnosy vykazovat v položce „Ostatní provozní výnosy“.

Dopad na Banku

Banka k datu přechodu vykázala Právo k užívání v hodnotě 114 mil. Kč a Závazek z leasingu ve výši 113 mil. Kč a snížila související Náklady příštích období o částku 1 mil. Kč.

Pro stanovení výše Závazku z leasingu Banka použila inkrementální úrokovou sazbu ve výši 2,29 %.

mil. Kč

Závazek z operativního leasingu k 31. prosinci 2018	131
Diskontovaný závazek z leasingu inkrementální sazbou k 1. lednu 2019	127
Výjimky ze standardu:	
- krátkodobé leasingy	10
- leasingy s nízkou hodnotou aktiv	2
Uplatněné opce	5
Operativní leasing, který není leasingem dle IFRS 16 a DPH	6
Závazek z leasingu k 1. lednu 2019 před zohledněním nákladů příštích období	114
Snížení souvisejících Nákladů příštích období	(1)
Závazek z leasingu k 1. lednu 2019 po zohlednění nákladů příštích období	113

6. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Úrokové výnosy a obdobné výnosy		
z úvěrů	1 867	1 608
z vkladů	86	64
z reverzních repo operací s ČNB	207	103
z dluhopisů	25	16
z derivátů k obchodování	10	7
z operací se zajišťovacími deriváty	(6)	-
z přecenění zajišťovaných položek	9	4
z ostatních	3	3
Celkem	2 201	1 805
Úrokové náklady a obdobné náklady		
z vkladů	312	167
z derivátů k obchodování	2	5
z emitovaných cenných papírů	22	13
z podřízených závazků	31	28
z leasingů	3	-
Celkem	370	213
ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY	1 831	1 592

Úrokové výnosy a úrokové náklady vypočtené na základě metody efektivní úrokové míry k následujícím položkám jsou v následující výši:

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	2 166	1 780
Finanční aktiva ve FVOCI	22	14
Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FTVPL	2 188	1 794
Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě	368	208

7. ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	22	21
úvěrová činnost	46	54
poplatky za pojištění	85	71
investiční produkty	3	-
Celkem	156	146
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	60	55
poplatky z karetních operací	128	96
provize z depozitních produktů	23	22
ostatní	7	6
Celkem	218	179
ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	(62)	(33)

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(26)	(4)
Kurzové rozdíly	111	84
CELKEM	85	80

9. ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Provozní výnosy		
Poskytování servisních služeb	99	92
Ostatní výnosy	11	11
Celkem	110	103
Provozní náklady		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	33	31
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	-	3
Ostatní náklady	10	25
Celkem	43	59
ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS	67	44

10. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Mzdy a odměny zaměstnanců	428	386
Sociální a zdravotní pojištění	127	115
Ostatní náklady na zaměstnance	7	6
<i>z toho:</i>		
Mzdy a odměny placené:		
klíčovým členům vedení	61	46
členům dozorčí rady	-	-
Celkem náklady na zaměstnance	562	507
Informační technologie	134	93
Nájemné a související náklady	30	50
- krátkodobé leasingy	13	-
- leasingy nízké hodnoty	2	-
- ostatní nájmy a související náklady	15	-
Reklama a marketing	138	134
Audit, právní a daňové poradenství	13	11
Ostatní	60	62
Celkem ostatní správní náklady	375	350
CELKEM	937	857

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:

	2019	2018
Zaměstnanci	515	486
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
CELKEM	523	494

Náklady na služby auditora uvedené bez DPH:

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Auditní služby	1,9	1,8
Jiné ověřovací služby	2,3	1,1
Konzultační služby	-	0,5
CELKEM	4,2	3,4

Osobám ovládaným Bankou (viz bod 12) auditor neposkytl jiné než auditní služby.

11. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	320	293
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(71)	(44)
Odpisy nevyhmatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	(8)	-
ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK	241	249

Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Zůstatek k 1. lednu	580	434
Tvorba v průběhu roku	527	587
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(207)	(295)
Použití v průběhu roku / odpis úvěrů	(259)	(146)
Použití v průběhu roku / postoupení úvěrů		
ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 31. PROSINCI	641	580

Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Zůstatek k 1. lednu	6	6
Tvorba v průběhu roku	9	4
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(5)	(4)
ZŮSTATEK REZERV K 31. PROSINCI	10	6

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 31. prosinci 2019 probíhá vymáhání, je 316 mil. Kč (k prosinci 2018: 252 mil. Kč).

12. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Mateřskou společností je Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika. Mezi spřízněné osoby dále patří Equa Sales & Distribution s.r.o., kterou Banka ovládá, ostatní spřízněné strany a členové představenstva a klíčové vedení.

Banka pro spřízněné osoby zajišťuje převážně bankovní služby, včetně úvěrů a servisních služeb. Společnosti Equa Group Limited i společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. vede Banka bankovní účet, společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. spolu s vedením bankovního účtu Banka poskytovala ještě v roce 2018 dlouhodobý úvěr.

Transakce, které jsou zajišťovány spřízněnými osobami pro Banku, spočívají převážně v distribuci bankovních služeb ze strany Equa Sales & Distribution s.r.o.

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2019

mil. Kč	Ovládaná společnost	Klíčové členové vedení	Mateřská společnost	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	20	3	-	-	478
Náklady příštích ob.	455	-	-	-	455
Závazky	122	6	6	27	161
Výnosy	110	-	-	-	110
Náklady	198	-	-	-	198

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2018

mil. Kč	Ovládaná společnost	Klíčové členové vedení	Mateřská společnost	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	21	4	.	-	401
Náklady příštích ob.	376	-	-	-	376
Závazky	108	9	32	13	162
Výnosy	103	-	-	-	103
Náklady	153	-	-	-	153

Transakce se spřízněnými osobami jsou realizovány za standardních tržních podmínek. Zůstatky ke konci roku 2019 ani ke konci roku 2018 nejsou zajištěny a Banka netvořila žádné opravné položky k pohledávkám po splatnosti za spřízněnými stranami.

13. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

Pro účely výkazů peněžních toků jsou součástí peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů následující zůstatky se splatností kratší než 3 měsíce od data pořízení:

mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	1 016
Pohledávky za bankami	12 681	11 707
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM	13 813	12 723

Banka vykazuje minimální povinnou rezervu u České národní banky jako součást řádku „Pokladní hotovost a vklady u centrální banky“. Banka smí kdykoli čerpat prostředky z minimální povinné rezervy za předpokladu, že průměrný zůstatek za dané období dosahuje minimální úrovně požadované v souladu s předpisy České národní banky.

14. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Reverzní repa s ČNB	12 570	11 644
Termínované vklady	18	-
Nostro účty	71	41
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	22	22
POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	12 681	11 707

Reverzní repa s ČNB ve výši 12 570 mil. Kč (k prosinci 2018: 11 644 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění k 31. prosinci 2019 činilo 12 316 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 11 410 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

Všechny pohledávky za bankami jsou k 31. prosinci 2019 i k 31. prosinci 2018 zařazeny do úrovně 1.

15. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Komerční úvěry	13 342	12 373
Spotřebitelské úvěry	13 459	10 248
Hypotéky	20 196	17 842
Kontokorenty	722	728
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(448)	(431)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(193)	(149)
CELKEM	47 078	40 611

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finanční organizace	567	360
Nefinanční organizace	12 137	11 436
Neziskové organizace	5	-
<i>Domácnosti (živnosti)</i>	<i>647</i>	<i>591</i>
Obyvatelstvo (rezidenti)	33 162	27 801
Nerezidenti	753	572
CELKEM	47 271	40 760

V tabulce jsou uvedeny hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.

(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
K 31. prosinci 2019					
Finanční organizace	11	81	-	475	567
Nefinanční organizace	71	8 179	164	3 723	12 137
Neziskové organizace	-	-	-	5	5
Domácnosti (živnosti)	9	468	-	170	647
Obyvatelstvo	-	18 312	1	14 849	33 162
Nerezidenti	-	512	-	241	753
CELKEM	91	27 552	165	19 463	47 271
K 31. prosinci 2018					
Finanční organizace	24	86	-	250	360
Nefinanční organizace	110	7 065	268	3 993	11 436
Domácnosti (živnosti)	8	350	2	231	591
Obyvatelstvo	-	14 268	-	13 533	27 801
Nerezidenti	-	369	-	203	572
CELKEM	142	22 138	270	18 210	40 760

V tabulce jsou uvedeny hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.

Položka „nezajištěno“ obsahuje i expozice či jejich části, které jsou zajištěny nástrojem, který Banka neuznává jako kvalitní zajištění pro výpočet opravných položek či výpočet kapitálové přiměřenosti.

(d) Analýza znehodnocených pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
K 31. prosinci 2019					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	10	361	-	91	462
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	32	-	35	67
Obyvatelstvo	-	67	-	97	164
Nerezidenti	-	1	-	4	5
CELKEM	10	461	-	227	698
K 31. prosinci 2018					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	9	452	-	134	595
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	23	2	49	74
Obyvatelstvo	-	55	-	81	136
Nerezidenti	-	-	-	1	1
CELKEM	9	530	2	265	806

V tabulce jsou uvedeny hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.

Položka „nezajištěno“ obsahuje i expozice či jejich části, které jsou zajištěny nástrojem, který Banka neuznává jako kvalitní zajištění pro výpočet opravných položek či výpočet kapitálové přiměřenosti.

16. CENNÉ PAPIRY

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	311	313
Státní dluhopisy ve FVOCI	585	581
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	246	246
CENNÉ PAPIRY	1 142	1 140

Cenné papíry - FVOCI

(a) Státní dluhopisy

mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Emitent</i>	<i>Datum splatnosti</i>	<i>Měna</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Amortizovaná účetní hodnota</i>	<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	<i>Celková účetní hodnota</i>
K 31. prosinci 2019							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	521	13	534
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	1	51
CELKEM					571	14	585

mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Emitent</i>	<i>Datum splatnosti</i>	<i>Měna</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Amortizovaná účetní hodnota</i>	<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	<i>Celková účetní hodnota</i>
K 31. prosinci 2018							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	520	10	530
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	49	2	51
CELKEM					569	12	581

Státní dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně činí zisk z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 mil. Kč).

(b) Korporátní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2019							
CZ0003515496	FINEP BARRANDOV ZÁPAD k.s.	19. 6. 2020	CZK	3,75	48	-	48
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s.	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	-	20
CZ0003519407	EPH Financing CZ, a.s.	16. 7. 2022	CZK	4,07	153	-	153
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s.	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
CELKEM					246	-	246

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2018							
CZ0003515496	FINEP BARANDOV ZÁPAD k.s.	19. 6. 2020	CZK	3,75	48	1	49
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s.	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	1	21
CZ0003519407	EPH Financing CZ, a.s.	16. 7. 2022	CZK	3,27	152	(1)	151
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s.	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
CELKEM					245	1	246

Dluhové cenné papíry Banka přečnuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně nevzniká k 31. prosinci 2019 zisk/ztráta z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu (k 31. prosinci 2018: 6 mil. Kč).

Cenné papíry v naběhlé hodnotě

Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
K 31. prosinci 2019					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	200
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	111
CELKEM					311

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
K 31. prosinci 2018					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	199
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	114
CELKEM					313

Všechny cenné papíry jsou k 31. prosinci 2019 i k 31. prosinci 2018 zařazeny do úrovně 1.

17. FINANČNÍ AKTIVA/ZÁVAZKY V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

mil. Kč	Smluvní částky			
	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	nákup	prodej	nákup	prodej
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	16	(16)	43	(43)
Měnové swapy	1 016	(1 024)	769	(772)
Nástroje zajišťovací				
Úrokové swapy- zajišťovací	400	(400)	600	(600)
CELKEM	1 432	(1 440)	1 412	(1 415)

mil. Kč	Reálná hodnota finančních aktiv / závazků			
	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	aktiva	pasiva	aktiva	pasiva
Nástroje k obchodování				
	-	6	1	3
Nástroje zajišťovací				
	8	-	14	1
CELKEM	8	6	15	4

Portfolio finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty zahrnuje deriváty obchodované mimo burzu, tedy na mezibankovním trhu („OTC“). Banka uzavírá tyto obchody za účelem zajištění svých rizik, nikoli pro spekulativní účely, viz bod 4 (b).

Od 1. července 2015 Banka zavedla zajišťovací účetnictví, a to tzv. zajištění reálné hodnoty (Fair value hedge). Zajišťovacími položkami jsou všechny úrokové swapy v portfoliu Banky.

Portfolio úrokových swapů je rozděleno do dvou zajišťovacích vztahů. Pro první zajišťovací vztah je zajišťujícím instrumentem portfolio fixních nohou IRS a zajišťovanou položkou definovaný objem cash-flow plynoucích z portfolio hypotečních úvěrů. Pro druhý zajišťovací vztah je zajišťujícím instrumentem portfolio variabilních nohou IRS a zajišťovanou položkou definovaný objem spořicíh účtů.

Vzhledem k tomu, že všechny úrokové swapy z portfolia Banky jsou definovány jako zajišťovací, jsou účtovány stejným způsobem jako před zavedením zajišťovacího účetnictví (tzn. přeceňovány na reálnou hodnotu s přímým dopadem do výkazu zisku a ztráty).

K 31. prosinci 2019 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 394 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč). K 31. prosinci 2018 byla jejich hodnota ve výši 589 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 3 mil. Kč).

K 31. prosinci 2019 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 403 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: - mil. Kč). K 31. prosinci 2018 byla jejich hodnota ve výši 603 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč).

Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2019 s nominální hodnotou 1 016 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 769 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 31. prosinci 2019 ani k 31. prosinci 2018 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 31. prosinci 2019 s nominální hodnotou 400 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 600 mil. Kč) jsou splatné v roce 2020.

18. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

(a) Účasti s rozhodujícím vlivem

mil. Kč

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2019							
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	100	61	0%	0%	-
CELKEM			100	61	-	-	-

mil. Kč

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2018							
Equa Financial Services s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	-	-	-	-	-
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	100	34	0%	0%	-
CELKEM			100	34	-	-	-

Rozhodnutím jediného společníka ze dne 19. prosince 2017 byla dceřiná společnost EFS zrušena s likvidací ke dni 1. ledna 2018 a byl jmenován likvidátor společnosti. Dne 10. července 2018 došlo k výmazu společnosti z obchodního rejstříku.

Banka uplatňuje ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., ve které nemá žádný podíl na vlastním kapitálu ani na hlasovacích právech, rozhodující vliv vzhledem k personálnímu propojení, kdy osoby z vrcholného vedení Banky působí ve společnosti ve funkci statutárního orgánu a vykonávají ve sdílené pravomoci i odpovědnosti za svěřené útvary i ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. Rozhodující vliv je uplatňován i v rámci společného strategického, finančního a obchodního plánování. Equa Sales & Distribution s.r.o. je klíčovým zprostředkovatelem finančních produktů Banky, svou činností a obchodními výsledky přímo ovlivňuje rozsah výnosů Banky a na základě uplatňování vlivu na řízení a obchodní činnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. ze strany Banky je Banka schopna ovlivnit dopad na objem vlastních výnosů.

(a) Pohledávky za společnostmi, v nichž Banka vykonává rozhodující nebo podstatný vliv**Rozhodující vliv**

<i>mil. Kč</i>	<i>Equa Financial Services s.r.o.</i>	<i>Equa Sales & Distribution s.r.o.</i>
K 1. lednu 2018	-	360
Přírůstky	-	526
Úbytky	-	489
K 31. prosinci 2018	-	397
K 1. lednu 2019	-	397
Přírůstky	-	552
Úbytky	-	474
K 31. prosinci 2019	-	475

(b) Závazky za společnostmi, v nichž Banka vykonává rozhodující nebo podstatný vliv**Rozhodující vliv**

<i>mil. Kč</i>	<i>Equa Financial Services s.r.o.</i>	<i>Equa Sales & Distribution s.r.o.</i>
K 1. lednu 2018	1	84
Přírůstky	-	786
Úbytky	1	762
K 31. prosinci 2018	-	108
K 1. lednu 2019	-	108
Přírůstky	-	770
Úbytky	-	756
K 31. prosinci 2019	-	122

19. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2018	51	1 127	52	1 230
Přírůstky	21	145	-	166
Úbytky	-	(1)	(18)	(19)
K 31. prosinci 2018	72	1 271	34	1 377
K 1. lednu 2019	72	1 271	34	1 377
Přírůstky	7	113	43	163
Úbytky	(4)	-	-	(4)
K 31. prosinci 2019	75	1 384	77	1 536
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2018	39	509	-	548
Roční odpisy	10	113	-	123
Ostatní změny	-	(1)	-	(1)
K 31. prosinci 2018	49	621	-	670
K 1. lednu 2019	49	621	-	670
Roční odpisy	16	116	-	132
Ostatní změny	(4)	-	-	(4)
K 31. prosinci 2019	61	737	-	798
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2018	23	650	34	707
K 31. prosinci 2019	14	647	77	738

Pořízení a vývoj programového vybavení IT systémů je nejvýznamnější položkou Bankou provedených nefinančních investic. V rámci rozšíření produktové nabídky o kontokorent došlo k významné investici do systému internetového bankovníctví, další investice se týkaly systémů pro call centrum a pobočkovou síť a do rozšíření softwarové kapacity databází.

20. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky a budovy - TZ	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný maje- tek nezařazený do užívání	Drobný evido- vaný hmotný majetek	Právo z užívání	Celkem
Pořizovací cena							
K 1. lednu 2018	80	12	159	3	18	-	272
Přírůstky	3	-	7	19	2	-	31
Úbytky	(4)	(1)	(9)	(13)	(1)	-	(28)
K 31. prosinci 2018	79	11	157	9	19	-	275
K 1. lednu 2019	79	11	157	9	19	-	275
Přírůstky	5	2	44	10	9	165	235
Úbytky	-	(6)	-	-	(6)	-	(12)
K 31. prosinci 2019	84	7	201	19	22	165	498
Oprávky a opravné položky							
K 1. lednu 2018	11	11	101	-	16	-	139
Roční odpisy	16	-	20	-	2	-	38
Úbytky	(1)	(1)	(8)	-	(2)	-	(12)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2018	26	10	113	-	16	-	165
K 1. lednu 2019	26	10	113	-	16	-	165
Roční odpisy	5	-	23	-	2	37	67
Úbytky	-	(6)	(2)	-	(6)	-	(14)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2019	31	4	134	-	12	37	218
Zůstatková cena							
K 31. prosinci 2018	53	1	44	9	3	-	110
K 31. prosinci 2019	53	3	67	19	10	128	280

V oblasti hmotného majetku Banka provedla investice zejména do vkladomatů a rozšíření pobočkové sítě, od 1. ledna 2019 jsou součástí hmotného majetku také Práva z užívání.

21. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Ostatní dlužníci	28	25
Dlouhodobá záloha placená společnosti MasterCard	268	263
Kauce spojené s nájmem	15	15
CELKEM	311	303

22. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání – běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání – ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Finanční organizace	129	-	-	129
Nefinanční organizace	4 026	-	2 678	6 704
Org. Pojišťovnictví	70	-	-	70
Vládní sektor	330	-	278	608
Neziskové organizace	283	-	193	476
Domácnosti (živnosti)	480	-	34	514
Obyvatelstvo	39 193	30	5 967	45 190
Nerezidenti	1 788	1	89	1 878
CELKEM	46 299	31	9 239	55 569

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání – běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání – ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	Celkem
K 31. prosinci 2018				
Finanční organizace	270	-	-	270
Nefinanční organizace	4 955	-	2 046	7 001
Org. Pojišťovnictví	6	-	85	91
Vládní sektor	424	-	95	519
Neziskové organizace	320	-	146	466
Domácnosti (živnosti)	362	-	38	400
Obyvatelstvo	35 714	32	2 890	38 636
Nerezidenti	1 430	1	27	1 458
CELKEM	43 481	33	5 327	48 841

23. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

K 31. prosinci 2019

mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0002005036	19. 6. 2017	19. 6. 2020	1,2	603	600
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	502	500
CELKEM				1 105	1 100

K 31. prosinci 2018

mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0002005036	19. 6. 2017	19. 6. 2020	1,2	601	600
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	501	500
CELKEM				1 102	1 100

Emitované hypoteční zástavní listy jsou obchodované na Pražské burze.

Na základě zákona o dluhopisech a opatření ČNB je jmenovitá hodnota včetně poměrného výnosu hypotečních zástavních listů plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo jejich částmi. K 31. prosinci 2019 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 1 210 mil. Kč. (k 31. prosinci 2018: 1 210 mil. Kč)

mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	1 102	598
Naběhlé úroky a poplatky	22	14
Zaplacené úroky a poplatky	(19)	(10)
Emise	-	500
CELKEM	1 105	1 102

24. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	35	11
Různí věřitelé	73	21
Závazky vůči zaměstnancům	25	19
Sociální a zdravotní pojištění	13	18
Dohad na odstupné a bonusy	49	45
Výdaje a výnosy příštích období	5	4
Dohadné položky pasivní	100	89
Závazky z leasingu (dále bod 26)	128	-
CELKEM	428	207

25. REZERVY

Ostatní rezervy

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Zůstatek k 1. lednu	7	6
Tvorba v průběhu roku	9	8
Rozpuštění v průběhu roku	(6)	(4)
Použití v průběhu roku	-	(3)
ZŮSTATEK OSTATNÍCH REZERV K 31. PROSINCI	10	7

Ostatní rezervy představují v roce 2019 rezervu k poskytnutým příslibům a zárukám ve výši 10 mil Kč (k 31. prosinci 2018: 6 mil. Kč) a v roce 2018 byla součástí ostatních rezerv také rezerva na právní spory (k 31. prosinci 2018: 1 mil. Kč).

26. ZÁVAZKY Z LEASINGU

Závazky z leasingu vycházející z nevypověditelné délky leasingu se zohledněním opcí, u kterých si je Banka více než jista, že je využije:

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	1. 1. 2019
Do 1 roku	2	-
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	118	104
Nad 5 let	14	19
Nediskontované závazky z leasingu celkem	134	123
Závazky z leasingu po zohlednění diskontu	128	113
Do 1 roku	2	-
Nad 1 rok	126	113

Součástí závazku z leasingu jsou indexace, které jsou v závazku z leasingu zohledněny na základě jejich výše známé k 31. prosinci 2019, žádné další variabilní složky leasingové smlouvy neobsahují. Výše úroku z leasingu je uvedena v bodě 6 a ostatní související náklady jsou uvedeny v bodě 10.

Spolu se Závazkem z leasingu vykázala Banka k 1. lednu 2019 Právo k užívání ve výši 114 mil. Kč. Během roku 2019 došlo k navýšení Práva k užívání o 51 mil. Kč z důvodu modifikace smluv, pořízení nových automobilů a z důvodu rozšíření prostor centrály Banky.

27. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(a) Podřízené vklady

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finanční organizace	-	-
Nefinanční organizace	174	174
Org. pojišťovnictví	26	26
Vládní sektor	-	-
Neziskové organizace	1	1
Domácnosti (živnosti)	-	-
Obyvatelstvo	82	82
Nerezidenti	-	-
<i>z toho: splatné do 1 roku</i>	-	-
<i>splatné nad 1 rok</i>	283	283
CELKEM	283	283

Za období 12 měsíců končící 31. prosince 2019 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a. (k 31. prosinci 2018: 4,77 % p. a.). Část podřízených vkladů je splatná v roce 2022 a část v roce 2023.

Vklad je zřízen s odkazem na § 41c odst. 2 Zákona o bankách a s odkazem na čl. 62 a násl. Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 6. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „Nařízení CRR“), a proto může být zahrnut v souladu s tímto Nařízením CRR do kapitálu Banky.

V případě insolvence a likvidace jsou všichni věřitelé Banky rozděleni podle pořadí svých pohledávek do jednotlivých tříd. Pohledávky s nižším pořadím budou uhrazeny až po plném uspokojení všech pohledávek s vyšším pořadím. Pohledávka klienta na vyplacení jakékoli částky z vkladu má nejnižší pořadí podle § 172 odst. 1 a 2 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon) ve znění pozdějších předpisů, s výjimkou nástrojů dodatečného kapitálu Tier 1, které mají pořadí nižší.

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	283	283
Naběhlé úroky	13	13
Zaplacené úroky	(13)	(13)
Přijaté podřízené vklady	-	-
CELKEM	283	283

(b) Podřízené emitované dluhopisy

K 31. prosinci 2019 v mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Datum emise</i>	<i>Splatnost</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Účetní hodnota včetně naběhlého úroku</i>	<i>Jmenovitá hodnota emise</i>
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	295	300
CZ0003704900	16. 9. 2019	18. 9. 2029	4,06	301	300
CELKEM				596	600

K 31. prosinci 2018 v mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Datum emise</i>	<i>Splatnost</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Účetní hodnota včetně naběhlého úroku</i>	<i>Jmenovitá hodnota emise</i>
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	294	300
CELKEM				294	300

První emise byla vydána v zaknihované podobě, jmenovitá hodnota emise je 300 mil. Kč, splatná v roce 2027, a jedná se o nezajištěný nepodmíněný závazek. Na základě rozhodnutí představenstva Banky ze dne 19. prosince 2017 je emise úročena pevnou úrokovou sazbou 4,40 % p. a. Po uplynutí 5 let od data emise, v případě, že nedojde k předčasnému splacení z rozhodnutí Emitenta, bude úroková sazba odpovídat hodnotě referenční sazby Sazba úrokových swapů v CZK na období 5 let zvýšené o marži ve výši 3,09 % p. a. Úrok je splatný ročně za předcházející období.

Druhá emise roku byla vydána v zaknihované podobě, jmenovitá hodnota emise je 300 mil. Kč, splatná v roce 2029, a jedná se o nezajištěný nepodmíněný závazek. Na základě rozhodnutí představenstva Banky ze dne 10. září 2019 je emise úročena pevnou úrokovou sazbou 4,06 % p. a. Po uplynutí 5 let od data emise, v případě, že nedojde k předčasnému splacení z rozhodnutí Emitenta, bude úroková sazba odpovídat hodnotě referenční sazby Sazba úrokových swapů v CZK na období 5 let zvýšené o marži ve výši 2,50 % p. a. Úrok je splatný ročně za předcházející období.

mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	294	294
Naběhlé úroky a poplatky	18	26
Zaplacené úroky a poplatky	(16)	(26)
Emise	300	-
CELKEM	596	294

28. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál Equa bank a.s. zapsaný v obchodním rejstříku činí 2 260 000 000 Kč a byl plně splacen. Základní kapitál je rozdělen na 2 259 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 1 000 000 Kč a na 10 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 100 000 Kč. Jediným akcionářem Equa bank a.s. je Equa Group Limited, QRM3000, Qormi, B2, Industry Street, Maltská republika, registrační číslo: C 48269.

Počet hlasů akcionářů je spojen se jmenovitou hodnotou jeho akcií, a to tak, že na každou akcii o jmenovité hodnotě 100 000 Kč (slovy: jedno sto tisíc korun českých) připadá 1 (slovy: jeden) hlas a na každou akcii o jmenovité hodnotě 1 000 000 Kč (slovy: jeden milion korun českých) připadá 10 (slovy: deset) hlasů. Na všechny akcie se jmenovitou hodnotou 1 000 000 Kč (slovy: jeden milion korun českých) připadá souhrnně 22 590 (slovy: dvacet dva tisíc pět set devadesát) hlasů a na všechny akcie o jmenovité hodnotě 100 000 Kč (slovy: jedno sto tisíc korun českých) připadá souhrnně 10 (slovy: deset) hlasů. Celkový počet hlasů pro akcionáře v Equa bank a.s. činí 22 600 (slovy: dvacet dva tisíc šest set) hlasů. Na akcie Banky se nevztahují žádná přednostní práva či omezení včetně výplaty dividend a splacení kapitálu.

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2019:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v mil. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259	100 %
		10	100	1	
CELKEM				2 260	

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2018:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v mil. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259	100 %
		10	100	1	
CELKEM				2 260	

Osoby se zvláštním vztahem k Bance k 31. prosinci 2019 ani k 31. prosinci 2018 nevlastnily žádné akcie Banky.

29. NEROZDĚLENÝ ZISK NEBO NEUHRAZENÁ ZTRÁTA Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ KAPITÁLOVÉ FONDY

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady Banky konané dne 18. dubna 2019 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2018 ve výši 388 mil. Kč, a to přidělem do rezervního fondu ve výši 19 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 369 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 677 mil Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 1 541 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 52 mil. Kč k 31. prosinci 2019 (k 31. prosinci 2018: 33 mil. Kč).

Další informace o vlastním kapitálu jsou uvedeny ve výkazu změn vlastního kapitálu.

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Daň z příjmů za období 12 měsíců končící 31. prosince 2019 ve výši 104 mil. Kč (31. prosince 2018: 28 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2019	2018
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	544	416
Výnosy nepodléhající zdanění	(354)	(168)
Daňově neodčitatelné náklady	394	229
Odečet daňové ztráty minulých let	(577)	(477)
Využití odpočtu na výzkum a vývoj	(7)	-
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	-	-
Sazba daně	19 %	19%
SPLATNÁ DAŇ	-	-

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období ve výši 19 % pro účetní období 2019 i 2018. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Odložené daňové pohledávky	176	265
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	2	112
odpočet na výzkum a vývoj	4	3
opravné položky	118	101
hmotný majetek	19	15
rezervy	2	2
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	31	32
Odložené daňové závazky	(80)	(65)
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(77)	(63)
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry FVOCI)	(3)	(2)
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	96	200

<i>mil. Kč</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Zisk za období před zdaněním	544	416
Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů	103	79
Efekt využití daňové ztráty*	-	(50)
Odpočet na výzkum a vývoj	(2)	(2)
Dopad daňově trvale neuznatelných nákladů	12	5
Dopad daňově trvale neuznatelných výnosů	(9)	(4)
Daň z příjmů	102	(28)
Efektivní sazba daně	19 %	7 %

*Společnosti se v období 2018 podařilo využít větší část daňové ztráty za období 2013, než bylo původně očekáváno. Pozitivní efekt skutečného využití příslušné daňové ztráty tak převýšil v minulosti zaúčtovanou odloženou daňovou pohledávku z titulu této daňové ztráty.

K 31. prosinci 2019 se Banka rozhodla zaúčtovat vypočtenou odloženou daňovou pohledávku ve výši 96 mil. Kč (k prosinci 2018: 200 mil. Kč).

Část odložené daňové pohledávky z titulu daňových ztrát k 31. prosinci 2019 ve výši 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 112 mil. Kč) byla vypočtena na základě nevyčerpané daňové ztráty za zdaňovací období 2015 ve výši 9 mil. Kč.

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2019:

mil. Kč

Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
2015	9	9	2020
CELKEM	9	9	

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2018:

mil. Kč

Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
2014	278	278	2019
2015	309	309	2020
CELKEM	587	587	

Vedení Banky se na základě pravidelně aktualizovaného finančního výhledu a historické zkušenosti domnívá, že úroveň současných a očekávaných budoucích zdanitelných zisků Banky dává přiměřenou jistotu, že bude možné beze zbytku uplatnit veškeré zbývající daňové ztráty do 5 let od jejich vzniku.

31. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté odvolatelné přísliby a záruky ve výši 6 110 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 824 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 5 385 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 241 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 725 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 583 mil. Kč). Prísliby a záruky jsou odvolatelné při nesplnění podmínek klientem.

(b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2019 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 1 210 mil. Kč, viz bod 23 (k 31. prosinci 2018: 1 210 mil. Kč).

(c) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Nemovitosti	(28 546)	(24 813)
Vklady u bank	(380)	(466)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(12 316)	(11 410)
CELKEM	(41 242)	(36 689)

Přijaté zástavy a zajištění jsou vykázány v tržní hodnotě po zohlednění akceptačních koeficientů Banky maximálně do výše zajištěné úvěrové angažovanosti včetně úvěrových příslibů. Přijaté zástavy a zajištění zajišťují expozici vůči úvěrovému riziku z titulu pohledávek za klienty detail, viz bod 15 c, z titulu poskytnutých bankovních záruk a reverzních repo operací.

Hodnota zajištění k znehodnoceným pohledávkám je k 31. prosinci 2019 511 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 597 mil. Kč), z toho 79 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 71 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 432 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 526 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

(d) Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení

K 31. prosinci 2019 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 381 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 41 mil. Kč).

32. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

Vykazování dle segmentů probíhá v souladu s interními výkazy, které jsou předkládány představenstvu Banky, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí, které na základě daných informací rozdělují zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých segmentů.

Banka eviduje následující provozní segmenty: Retailové bankovníctví, Podnikové bankovníctví a Ostatní.

Retailové bankovníctví se zaměřuje na poskytování produktů a služeb fyzickým osobám. Jedná se především o běžné a spořicí účty, termínované vklady, spotřebitelské půjčky a hypotéky.

Podnikové bankovníctví se zaměřuje na poskytování služeb malým a středním podnikatelům. Jedná se především o běžné a spořicí účty, termínované vklady, kontokorentní úvěry, podnikatelské úvěry a hypotéky.

V sekci Nezařazeno jsou operace, které nespadají do žádného z výše uvedených segmentů

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Nezařazeno		Celkem	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 517	1 329	465	453	219	23	2 201	1 805
Náklady na úroky a podobné náklady	(255)	(156)	(82)	(54)	(33)	(3)	(370)	(213)
Čisté úrokové a podobné výnosy	1 262	1 173	383	399	186	20	1 831	1 592
Výnosy z poplatků a provizí	127	112	29	34	-	-	156	146
Náklady na poplatky a provize	(218)	(179)	-	-	-	-	(218)	(179)
Čistý výnos z poplatků a provizí	(91)	(67)	29	34	-	-	(62)	(33)
Čistý zisk z finančních operací	76	63	9	9	-	8	85	80
Provozní výnosy celkem	1 247	1 168	421	442	186	29	1 854	1 639
Tvorba opravných položek	(261)	(225)	(275)	(367)	-	-	(536)	(592)
Použití a rozpuštění opravných položek	213	197	258	249	-	-	471	446
Čistá změna opravných položek	(49)	(28)	(16)	(118)	-	-	(65)	(146)
Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek	(93)	(77)	(83)	(26)	-	-	(176)	(103)
Provozní výnosy očištěné o ztráty z pohledávek	1 105	1 063	322	298	186	29	1 613	1 390
Provozní náklady	(645)	(579)	(169)	(159)	-	-	(814)	(738)
Ostatní nepřičítané segmentům	-	-	-	-	-	-	(255)	(236)
Zisk před zdaněním	-	-	-	-	-	-	544	416
Daň z příjmů	-	-	-	-	-	-	(104)	(28)
ZISK PO ZDANĚNÍ	-	-	-	-	-	-	440	388

Výše uvedená tabulka obsahuje položky, které jsou pravidelně reportovány představenstvu Banky, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí.

Úrokové výnosy ve sloupci „Nezařazeno“ obsahují převážně výnosy z reverzních repo operací.

Banka nemá žádného klienta, resp. skupinu spřízněných osob, pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více než 10 % celkových výnosů Banky. Výnosy Banky pochází z území České republiky.

33. ŘÍZENÍ RIZIK

Banka je vystavena tržním rizikům (úrokovému a měnovému), která vznikají jako důsledek standardních bankovních operací s klienty (poskytování úvěrů, přijímání depozit, provádění platebních transakcí).

Banka nerealizuje obchody, kterými by záměrně podstupovala tržní riziko, tj. neprovádí obchody s opcemi, forwardy, swapy ani s dalšími finančními deriváty (s výjimkou derivátů využívaných pro účely hedgingu) ani s komoditami včetně zlata. Banka neprovádí aktivní obchodování s akciemi a dluhopisy (kromě nabývání a emitování dluhopisů pro účely řízení své likviditní pozice).

Cílem řízení úrokového rizika je minimalizace dopadu změn tržních úrokových sazeb na výši úrokové marže a ekonomickou hodnotu kapitálu Banky. Cílem řízení měnového rizika je minimalizace dopadu změn měnových kurzů na hospodářský výsledek Banky.

(a) Řízení tržních rizik

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje situaci, že Banka ztratí schopnost dostávat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Riziko likvidity vzniká v Bance z titulu časového a věcného nesouladu bilančních aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy.

Proces řízení rizika likvidity v Bance je nastaven v souladu s principem neslučitelnosti funkcí. Likviditní pozice je měřena a monitorována útvarem Enterprise Risk Department (divize Řízení rizik). Řízení likviditní pozice má v kompetenci oddělení Treasury (divize Finance). Stanovení celkové strategie řízení rizika likvidity a sledování jejího naplňování je v kompetenci Výboru pro řízení tržních rizik (ALCO), který byl zřízen Představenstvem banky.

Riziko likvidity – monitoring a reporting

V souladu s platnou regulací Banka riziko likvidity monitoruje na denní bázi, a to prostřednictvím výpočtu likviditní pozice (očekávaný čistý peněžní tok v rámci stanovených časových pásem) v předem definovaných scénářích pro řízení likvidity (včetně stresových). V jednotlivých scénářích jsou potom kromě kontraktuálních splatností aktiv a pasiv zohledňovány další parametry, specifické pro daný scénář, např. schopnost Banky realizovat na trhu likvidní aktiva, chování klientů Banky (reálná splatnost vkladů, předčasné splácení úvěrů, čerpání úvěrových příslibů apod.).

Výsledky jsou porovnávány s platnou soustavou limitů pro riziko likvidity vyjadřující maximální Bankou akceptovatelnou míru rizika (rizikový apetit) a denně reportovány členům Výboru pro řízení tržních rizik (ALCO).

Dále je riziko likvidity monitorováno prostřednictvím regulatorních ukazatelů – Liquidity Coverage Ratio (LCR) a Net Stable Funding Ratio (NSFR). Rizikový apetit Banky je stanoven tak, aby v případě jeho překročení nedošlo k překročení regulatorních limitů a mohla být včas přijata opatření k nápravě.

Riziko likvidity – řízení

Řízení rizika likvidity se zaměřuje na zabezpečení schopnosti Banky dostávat splatným závazkům v souladu s rizikovým apetitem Banky pro riziko likvidity. K tomu Banka používá nástroje operativního a strategického řízení likvidity.

Operativní řízení likvidity zahrnuje udržování dostatečných objemů na nostro účtech a na účtu povinných minimálních rezerv za minimalizaci nákladů s tím spojených, na základě důsledného řízení hotovostních toků. Operativní likvidita je založena na projekci peněžních toků dle kontinuálně aktualizovaných informací o očekávaných pohybech na nostro účtech banky a zabezpečuje ji oddělení Treasury.

Cílem strategického řízení likvidity je zajistit dostatečné zdroje pro aktivity Banky ve střednědobém a dlouhodobém horizontu. Pro strategické řízení likvidity je důležitým nástrojem střednědobá a dlouhodobá projekce likvidity, sestavovaná oddělením Financial Planning and Analysis, která je pravidelně konzultována se zástupci jednotlivých obchodních oddělení a prezentována měsíčně výboru ALCO.

Likvidita Banky je zajištěna zejména díky široké a stabilní základně klientských vkladů. Banka je obezřetná ve své strategii a používá i střednědobé a dlouhodobé instrumenty financování (včetně emisí Hypotéčních zástavních listů).

Umístění volných prostředků do Likviditní rezervy je omezeno přísnými interními pravidly, přičemž tyto prostředky jsou převážně směřovány do vysoce likvidních aktiv - operací s Českou národní bankou a do státních dluhopisů České republiky.

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

<i>mil. Kč</i>	Účetní hodnota	Reálná hodnota
<i>K 31. prosinci 2019</i>		
Pokladní hotovost a vklady u bank	13 813	13 813
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	896	894
CELKEM	14 709	14 707

<i>mil. Kč</i>	Účetní hodnota	Reálná hodnota
<i>K 31. prosinci 2018</i>		
Pokladní hotovost a vklady u bank	12 723	12 723
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	894	870
CELKEM	13 617	13 593

Banka do své likvidní rezervy započítává pouze finanční aktiva, která k danému okamžiku nejsou poskytnuty jako zajištění.

V následující tabulce je uvedena smluvní zbytková splatnost aktiv a závazků Banky, která odpovídá očekávané zbytkové splatnosti těchto aktiv a závazků.

Pokračování tabulky na další straně

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2019						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	-	-	-	-	1 132
Pohledávky za bankami	12 681	-	-	-	-	12 681
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	8	-	-	-	8
Cenné papíry	4	60	1 027	51	-	1 142
Pohledávky za klienty	1 310	3 891	17 396	22 968	1 513	47 078
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 018	1 018
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	96	96
Ostatní aktiva	-	-	-	-	311	311
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	52	52
CELKEM	15 127	3 959	18 423	23 019	2 990	63 518
Závazky vůči bankám	59	-	-	-	-	59
Závazky vůči klientům	50 377	3 187	2 005	-	-	55 569
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6	-	-	-	-	6
Emitované dluhové cenné papíry	-	607	498	-	-	1 105
Podřízené závazky	-	14	276	589	-	879
Rezervy	-	-	-	-	10	10
Ostatní závazky	-	-	-	-	428	428
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 462	5 462
CELKEM	50 442	3 808	2 779	589	5 900	63 518
Gap	(35 315)	151	15 644	22 430	(2 910)	-
Kumulativní gap	(35 315)	(35 164)	(19 520)	2 910	-	-
Podrozvahová aktiva	6 439	522	385	214	316	7 876
Podrozvahové závazky	1 055	412	50	37	-	1 554
Čisté riziko likvidity podrozvahy	5 384	110	335	177	316	6 322

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2018						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	-	-	-	-	1 016
Pohledávky za bankami	11 707	-	-	-	-	11 707
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1	1	13	-	-	15
Cenné papíry	4	8	1 077	51	-	1 140
Pohledávky za klienty	1 039	3 170	15 161	19 730	1 511	40 611
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	817	817
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	200	200
Ostatní aktiva	-	-	-	-	303	303
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	40	40
CELKEM	13 767	3 179	16 251	19 781	2 871	55 849
Závazky vůči bankám	91	-	-	-	-	91
Závazky vůči klientům	46 145	1 318	1 378	-	-	48 841
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	4	-	-	-	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	8	1 094	-	-	1 102
Podřízené závazky	-	10	276	291	-	577
Rezervy	-	-	-	-	7	7
Ostatní závazky	-	-	-	-	207	207
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 020	5 020
CELKEM	46 240	1 336	2 748	291	5 234	55 849
Gap	(32 473)	1 843	13 503	19 490	(2 363)	-
Kumulativní gap	(32 473)	(30 630)	(17 127)	2 363	-	-
Podrozvahová aktiva	4 186	259	612	184	252	5 494
Podrozvahové závazky	919	110	496	43	-	1 568
Čisté riziko likvidity podrozvahy	3 268	149	117	141	252	3 926

V pohledávkách za klienty v kategorii bez specifikace jsou uvedeny klasifikované úvěry.

V následující tabulce je uvedena zbytková smluvní splatnost finančních závazků a poskytnutých úvěrových příslibů a záruk Banky. Vykázané částky zahrnují smluvní nediskontované peněžní toky:

Zbytková smluvní splatnost:

mil. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.
K 31. prosinci 2019							
Závazky vůči bankám	59	59	59	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	55 569	55 693	50 421	3 205	2 067	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	1 105	1 129	-	618	511	-	-
Podřízené závazky	879	1 145	-	39	406	701	-
Rezervy	10	10	-	-	-	-	10
Ostatní závazky	428	428	-	-	-	-	428
Nederivátové finanční závazky celkem	58 050	58 464	50 480	3 862	2 984	701	438
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	6 110	6 110	6 110	-	-	-	-

mil. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.
K 31. prosinci 2018							
Závazky vůči bankám	91	91	91	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	48 841	48 942	46 210	1 321	1 411	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	1 102	1 148	-	18	1 130	-	-
Podřízené závazky	577	749	-	26	370	353	-
Rezervy	7	7	-	-	-	-	7
Ostatní závazky	207	207	-	-	-	-	207
Nederivátové finanční závazky celkem	50 825	51 144	46 301	1 365	2 911	353	214
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	3 824	3 824	3 824	-	-	-	-

Derivátové finanční závazky jsou uvedeny v bodě 17.

Banka předpokládá, že se v některých případech budou očekávané peněžní toky z finančních závazků významně lišit od smluvních peněžních toků a to z důvodů:

- očekává se, že hodnota vkladů splatných na požádání bude stejná nebo vyšší; a
- neočekává se, že dojde k okamžitému načerpání poskytnutých úvěrových příslibů.

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl minimalizovat výkyvy čistého úrokového výnosu Banky v souladu se strategií a s limity úrokového rizika schválenými představenstvem Banky. V září 2019 Banka emitovala dluhopisy Tier 2 v objemu 300 mil. Kč.

K měření úrokového rizika Banka využívá gapovou analýzu. Analýza je založena na kvantifikaci rozdílu úrokově citlivých aktiv a úrokově citlivých pasiv s ohledem na dobu přecenění. Úrokové riziko je měřeno denně, kromě čistého úrokového výnosu, který se reportuje měsíčně.

V souladu s požadavky ČNB Banka také provádí stresové testování úrokového rizika. Banka simuluje dopad do ekonomické hodnoty Banky vlivem posunu nebo změny tvaru výnosové křivky. Stresové testování úrokového rizika Banka provádí denně. Vychází přitom z různých scénářů vývoje úrokových měr na trhu definovaných v „EBA guidelines“.

Banka rovněž provádí stresové testování založené na paralelním posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů a jeho dopadu na celkový kapitál a na výsledek Banky.

Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu		31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	1,42 %	2,42 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	1,07 %	2,31 %

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2019 byl 79 mil. CZK (1,42 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2018 byl 116 mil. CZK (2,42 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2019 byl 59 mil. CZK (1,42 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2018 byl 111 mil. CZK (2,31 % kapitálu Banky).

Změna ročního čistého úrokového výnosu		31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	55	48
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(135)	(160)

Úroková expozice Banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva. Úroková pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru. Na základě analýzy chování klientů (předčasných splácení úvěrů, modelování depozit na požádání, apod.) výbor ALCO upravuje parametry pro zařazování aktiv a pasiv do jednotlivých časových pásem gapové analýzy.

Scénáře stresového testování úrokového rizika (podrobně v EBA guidelines):

- / Paralelní posun +/- 200 bps
- / Posun -162 bps až +90 bps (steepening)
- / Posun +200 bps až -59 bps (flattener)
- / Posun krátkodobých sazeb nahoru +250 bps až 0 bps
- / Posun krátkodobých sazeb dolů -250 bps až 0 bps

K řízení úrokového rizika Banka používá úrokové swapy (IRS). Banka zavedla od 1. července 2015 zajišťovací účetnictví.

Dle IAS 39 (IFRS ve znění přijatém EU) jde o zajištění úrokového rizika na portfoliové bázi, o kterém je účtováno jako o zajištění reálné hodnoty, tzv. Fair Value hedge. Banka počítá ke konci každého měsíce změnu hodnoty zajišťovaného i zajišťujícího portfolia.

Úroková citlivost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. prosinci 2019						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	-	-	-	-	1 132
Cenné papíry	154	635	353	-	-	1 142
Pohledávky za bankami	12 659	-	-	-	22	12 681
Pohledávky za klienty	8 372	6 469	27 469	3 259	1 509	47 078
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	8	-	-	8
CELKEM	22 317	7 104	27 830	3 259	1 531	62 041
Závazky vůči bankám	59	-	-	-	-	59
Závazky vůči klientům	35 623	3 169	1 987	-	14 790	55 569
Podřízené závazky	7	7	276	589	-	879
Emitované dluhové cenné papíry	-	607	498	-	-	1 105
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	6	6
CELKEM	35 689	3 783	2 761	589	14 796	57 618
Gap	(13 372)	3 321	25 069	2 670	(13 265)	4 423
Kumulativní gap	(13 372)	(10 051)	15 018	17 688	4 423	-

Úroková citlivost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. prosinci 2018						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	-	-	-	-	1 016
Realizovatelná finanční aktiva	153	583	404	-	-	1 140
Pohledávky za bankami	11 685	-	-	-	22	11 707
Pohledávky za klienty	8 043	5 795	23 084	2 337	1 352	40 611
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	13	-	2	15
CELKEM	20 897	6 378	23 501	2 337	1 376	54 489
Závazky vůči bankám	91	-	-	-	-	91
Závazky vůči klientům	33 247	1 313	1 365	-	12 916	48 841
Podřízené závazky	7	3	276	291	-	577
Emitované dluhové cenné papíry	-	8	1 094	-	-	1 102
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	1	-	3	4
CELKEM	33 345	1 324	2 736	291	12 919	50 615
Gap	(12 448)	5 054	20 765	2 046	(11 543)	3 874
Kumulativní gap	(12 448)	(7 394)	13 371	15 417	3 874	-

Měnové riziko

Řízení měnového rizika Banka provádí za účelem eliminovat potenciální ztráty z otevřených měnových pozic vlivem ekonomických a tržních změn.

Banka stanovila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka dále stanovila absolutní limit na celkovou čistou měnovou pozici Banky.

Nezávislý monitoring Banka provádí na denní bázi.

Expozice Banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva. Měnová pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru.

Devizová pozice Banky

<i>mil. Kč</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>CZK</i>	<i>Ostatní</i>	Celkem
K 31. prosinci 2019					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2	2	1 128	-	1 132
Pohledávky za bankami	85	24	12 570	2	12 681
Cenné papíry	-	-	1 142	-	1 142
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	8	-	8
Pohledávky za klienty	246	-	46 832	-	47 078
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 018	-	1 018
Odložená daňová pohledávka	-	-	96	-	96
Ostatní aktiva	9	269	33	-	311
Náklady a příjmy příštích období	-	-	52	-	52
CELKEM	342	295	62 879	2	63 518
Závazky vůči bankám	25	32	2	-	59
Závazky vůči klientům	1 245	260	54 064	-	55 569
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	6	-	6
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	1 105	-	1 105
Podřízené závazky	-	-	879	-	879
Rezervy	-	-	10	-	10
Ostatní závazky	133	1	294	-	428
Vlastní kapitál	-	-	5 462	-	5 462
CELKEM	1 403	293	61 822	-	63 518
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 033	-	-	-	1 033
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	1	1 039	-	1 040
Čistá devizová pozice	(28)	1	18	2	(7)

Devizová pozice Banky (pokračování)

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2018					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 016	-	1 016
Pohledávky za bankami	42	20	11 644	1	11 707
Cenné papíry	-	-	1 140	-	1 140
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	15	-	15
Pohledávky za klienty	234	-	40 377	-	40 611
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	817	-	817
Odložená daňová pohledávka	-	-	200	-	200
Ostatní aktiva	10	263	30	-	303
Náklady a příjmy příštích období	-	-	40	-	40
CELKEM	286	283	55 279	1	55 849
Závazky vůči bankám	-	-	91	-	91
Závazky vůči klientům	999	200	47 642	-	48 841
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	4	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	1 102	-	1 102
Podřízené závazky	-	-	577	-	577
Rezervy	-	-	7	-	7
Ostatní závazky	31	1	175	-	207
Vlastní kapitál	-	-	5 020	-	5 020
CELKEM	1 030	201	54 618	-	55 849
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	760	22	36	-	818
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	27	104	683	1	815
Čistá devizová pozice	(11)	-	14	-	3

(b) Riziko koncentrace

Rizikem koncentrace se rozumí riziko vyplývající z koncentrace expozic vůči (jedné) osobě, ekonomicky propojené skupině osob, sektoru, aktivitě nebo komoditě. Banka řídí riziko koncentrace v rámci řízení úvěrového rizika. Koncentrace expozic ve vztahu k určité aktivitě nebo komoditě nejsou relevantní.

V rámci řízení úvěrového rizika Banka pravidelně sleduje a aktivně řídí riziko koncentrace expozic. Banka toto riziko koncentrace řídí prostřednictvím limitů na země, protistrany a ekonomické sektory. Koncentrace ve vztahu k určitému regionu není relevantní, neboť převážná část příjmů je generována na území České republiky.

(c) Řízení kapitálu

Hlavním nástrojem řízení kapitálu je sledování a dodržování limitu kapitálové přiměřenosti v souladu s pravidly Basel III, kodifikovanými v nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012, v platném znění.

Banka řídí kapitál tak, aby splnila regulační požadavky kapitálové přiměřenosti stanovené v pravidlech Basel III, a tak, aby byla schopná pokračovat v činnosti jako zdravě fungující podnik při maximalizaci výnosu pro akcionáře pomocí optimalizace poměru mezi cizími a vlastními zdroji.

V souladu s platnou regulací řídí Banka kapitál jak na úrovni regulačního kapitálového požadavku (tzv. Pilíř 1), tak vnitřního kapitálového požadavku (tzv. Pilíř 2 nebo také systém vnitřně stanoveného kapitálu). Pro výpočet regulačního kapitálového požadavku k úvěrovému riziku používá Banka standardizovaný přístup STA. Pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku používá Banka standardizovaný přístup (TSA).

Vnitřní kapitálový požadavek vyjadřuje velikost kapitálu, který je potřebný pro pokrytí neočekávaných ztrát v následujících 12 měsících na zvolené hladině spolehlivosti.

Systém vnitřně stanoveného kapitálu Banky pokrývá tato rizika:

- / úvěrové riziko včetně rizika koncentrace;
- / úrokové riziko v investičním portfoliu;
- / operační riziko;
- / obchodní riziko;
- / CVA;
- / měnové riziko;
- / reputační riziko;
- / strategické riziko.

Kapitálové zdroje pro krytí vnitřně stanoveného kapitálového požadavku jsou stejné jako kapitál na pokrytí regulačního kapitálového požadavku.

Spolu s posouzením vnitřního kapitálového požadavku sestavuje Banka jednou ročně tříletý kapitálový výhled. Tento výhled zahrnuje očekávaný vývoj základního scénáře ekonomického prostředí a minimálně jednu stresovou variantu. Součástí kapitálového výhledu je výhled regulačního kapitálového požadavku, výhled vnitřně stanoveného kapitálového požadavku, výhled kapitálových zdrojů a výhled ekonomických výsledků.

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 836	4 307
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	481	111
Zisk běžného roku*	440	388
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	11	10
Rezervní fondy a emisní ážio	2 270	2 251
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	78	63
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(6)	(114)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(738)	(707)
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	41	46
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*	745	500
Regulatorní kapitál	5 581	4 807
Rizikově vážená aktiva	33 811	29 146
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 705	2 332
Kapitálová přiměřenosti	16,51 %	16,49 %

* Zisk za období od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019 a výše Tier 2 kapitálu pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2019 podléhají schválení, resp. posouzení České národní banky.

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Hlavní principy

Hlavní principy používané v Bance pro předcházení rizikům v oblasti aktivních úvěrových obchodů jsou:

- a) stanovení zásad, vnitřních předpisů, procedur a limitů pro oblast aktivních úvěrových obchodů, včetně jejich souladu s právními a regulačními předpisy a se směrnicemi a politikami Banky a s jejich dodržováním, včetně
 - i) dodržování schvalovacích pravomocí
 - ii) využívání zajišťovacích instrumentů a způsobů jejich ocenění pouze dle vnitřních předpisů
 - iii) konzultování úprav pracovních postupů a vnitřních předpisů s Risk Division
 - iv) používání vícestupňové kontroly úvěrových návrhů a smluv u případů individuálně schvalovaných na centrále (tzv. „metoda 4 očí“), při respektování zásad obezřetnosti a prevence rizik
 - v) řádné správy informací o úvěruschopnosti dlužníků a vedení úvěrové dokumentace
- b) funkční a efektivní organizační struktura jasně vymezující odpovědnosti a pravomoci útvarů, zaměstnanců a výborů a zajišťující oddělení neslučitelných funkcí v organizační struktuře Banky, tj. zejména provádění
 - i) schvalování limitů, ratingových a scoringových nástrojů
 - ii) schvalování systémů a metod pro oceňování zajištění
 - iii) oceňování zajištění
 - iv) nastavení principů řízení rizik
 - v) monitorování a reporting rizik
 - vi) uvolňování poskytnutých prostředků nezávisle na obchodních útvarech
- c) zabránění vzniku střetu zájmů dodržováním regulačních ustanovení a interních norem
- d) spolehlivé a efektivní ratingové a scoringové nástroje, jejich správné a zodpovědné používání
- e) uplatňování vysokých profesionálních (zejména zkušenost, odborné znalosti, pracovní přesnost a osobní zodpovědnost) a etických standardů na zaměstnance
- f) včasná identifikace negativních a potenciálně rizikových vývojových trendů v oblasti aktivních úvěrových obchodů umožňující včasnou metodologickou a ekonomickou reakci, zahrnující informování CRCO a představenstva o vývoji kvality portfolia a dalších informacích nezbytných pro řízení úvěrového rizika

Proces schvalování akceptovaných úvěrových rizik v rámci Banky se dělí na dvě samostatné roviny:

- / schvalování produktového programu se samostatnými schvalovacími pravidly (Produktová Delegated Underwriting Authority);
- / schvalování individuálních transakcí (Individuální Delegated Underwriting Authority).

Schvalování návrhu Produktového manuálu je řízeno Produktovým Managerem za podpory Risk Division. Pro schválení produktového návrhu je standardně třeba souhlasu zástupců všech relevantních útvarů včetně Risk Division a Legal.

Individuální schvalovací pravomoci pro nový produkt jsou schváleny na návrh CRO. U produktů schvalovaných automaticky jsou rámcové podmínky automatického schvalování součástí Produktového manuálu.

Základním principem Delegated Underwriting Authority je „Pravidlo zdvojených podpisů“. To určuje, že každé úvěrové rozhodnutí musí podepsat, resp. schválit v příslušném systému, nejméně jeden zaměstnanec Commercial Division nebo Chief Commercial Officer a nejméně jeden zaměstnanec Risk Division nebo Chief Risk Officer, aby bylo možné považovat je za schválené. Individuální Delegated Underwriting Authority určuje, kdo je oprávněn podepsat, resp. schválit, úvěrový návrh za banku. Schválení úvěrového návrhu - jeho přeměna v rozhodnutí - je účinné pouze tehdy, pokud jej podepíší, resp. schválí v příslušném systému, všichni oprávnění schvalovatelé.

Výjimku tvoří pouze úvěrové obchody, schvalované automaticky nebo poloautomaticky podle schváleného Produktového manuálu (tzv. Repůjčky, Půjčky a Konsolidace - portfolio Cash Loans a kontokorenty).

Úvěrové portfolio

V důsledku historického vývoje Banka na začátku své existence nakoupila portfolio banky Banco Popolare Česká republika, a.s., (dále „BPCR“) a portfolio úvěrových pohledávek z hypotečních úvěrů poskytnutých společnostmi ve skupině Credoma. V současnosti tato portfolia tvoří jen malou část z celkového objemu úvěrů.

Banka na konci roku 2011 zahájila poskytování hypotečních úvěrů domácnostem. K tomu využívá nově vyvinuté nebo specificky upravené systémy a nově zpracované procesy schvalování a řízení rizik těchto úvěrů.

Banka na konci roku 2012 zahájila refinancování spotřebitelských úvěrů původně poskytnutých jinými úvěrovými institucemi (tzv. Repůjčky, portfolio Cash Loans) a v průběhu roku 2013 zahájila poskytování spotřebitelských úvěrů (Půjčky, portfolio Cash Loans). V roce 2015 Banka zahájila poskytování spotřebitelských úvěrů typu sloučení více půjček (Konsolidace, portfolio Cash loans). V roce 2016 Banka začala poskytovat povolené přečerpání účtu (tzv. kontokorent).

Portfolio úvěrů právnickým osobám je tvořeno především nově poskytnutými SME úvěry.

Portfolio úvěrů fyzickým osobám je tvořeno hlavně nově poskytnutými hypotékami a spotřebitelskými úvěry (Půjčka, Repůjčka, Konsolidace).

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 31. prosinci 2019 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 1 společnosti 49 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 149 mil. Kč, úvěry poskytnuté 3 společnostem). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Banka považuje za významnou angažovanost pohledávku vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která přesahuje 250 mil. Kč. Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika. V současnosti jsou limity nastavené následovně:

Odvětví	Nominální limit (mil. Kč) 2019	Nominální limit (mil. Kč) 2018	Expozice k 31. 12. 2019	Expozice k 31. 12. 2018
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	9 030	7 500	7 928	7 139
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 470	3 500	1 732	1 857
Finanční sektor	1 390	1 000	567	360
Klubové obchody (spoluúčast)	1 390	1 000	-	85
Dluhopisy	1 390	1 000	246	246

Opravné položky

Jedním ze standardních úkolů oddělení Retail Credit Risk je kategorizace pohledávek. Banka pravidelně měsíčně kategorizuje pohledávky ze všech úvěrových portfolií do jedné ze tří úrovní, na úrovni jednotlivých účtů.

Opravné položky Banka vypočítává v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví IFRS 9. Finanční aktiva se mohou přesouvat mezi třemi různými úrovněmi úvěrového rizika s odlišnými účetními dopady. V rámci IFRS 9 je snížení hodnoty pohledávky kalkulováno buď na základě 12- ti měsíčních očekávaných ztrát nebo na základě celoživotních očekávaných ztrát.

Pro účely výpočtu opravných položek je portfolio rozděleno na pohledávky bez znehodnocení a pohledávky se znehodnocením.

Velká většina úvěrových pohledávek je zajištěna zástavním právem k nemovitostem, jejichž hodnotu Banka pravidelně prověřuje v souladu s požadavky vyhlášky č. 163/2014 Sb. Útvar Collateral Management je odpovědný za stanovení hodnoty nemovitostních zástav a jeho vedoucí je přímo podřízený členu představenstva odpovědnému za řízení rizik.

Útvary Collection a WO&EW jsou odpovědné za správu pohledávek po splatnosti.

Kvalita úvěrového portfolia a jeho další podstatné parametry jsou pravidelně měsíčně posuzovány Credit Committee, kde jsou zastoupeni členové představenstva a zástupci příslušných odpovědných útvarů.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Při určování, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika od prvotního zaúčtování finančního aktiva, Banka zvažuje přiměřené a doložitelné informace, které jsou dostupné bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí. Jedná se kvantitativní a kvalitativní informace a analýzy, kde Banka vychází z historických zkušeností, expertního úvěrového posouzení a informací o budoucích faktorech.

Úroveň úvěrového rizika

Banka zařazuje jednotlivé expozice do úrovně úvěrového rizika na základě různých kvantitativních a kvalitativních informací, které vedou k predikci rizika selhání se zohledněním expertního úvěrového posouzení. Každá expozice je alokována při prvotním zaúčtování do úrovně 1 nebo do kategorie nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv na základě dostupných informací o dlužníkovi a je předmětem průběžného monitoringu, který může vést k přechodu mezi úrovněmi.

Retailové portfolio

Kritéria určující, zda dochází ke zvýšení úvěrového rizika, se mění na základě typu portfolia a zahrnují kvantitativní změny v pravděpodobnosti defaultu, v případě Banky P5, viz vysvětlení níže, a kvalitativních faktorů.

Banka monitoruje efektivnost kritérií používaných k identifikaci významného zvýšení kreditního rizika k ujištění, že:

- / kritéria vedou k identifikování významného zvýšení úvěrového rizika před tím, než dojde k selhání;
- / kritéria nejsou v souladu s „point in time“ u aktiv 30 dní po splatnosti;
- / neexistuje volatilita ve výši opravných položek při přechodu z 12- měsíční očekávané ztráty a celoživotní očekávané ztráty.

Úroveň 3:

Úroveň pro znehodnocené expozice, tj. účty, které (v souladu s CRR, čl. 178):

- / mají více než 90 dní po splatnosti; nebo
- / je na vlastníkově evidována schválená insolvence; nebo
- / je finanční instrument zesplatněn.

Všechny účty znehodnoceného klienta jsou považovány za znehodnocené.

Úroveň 2:

- / úroveň pro účty, které nejsou znehodnocené, ale relativní změna jejich ratingu indikuje významné zvýšení kreditního rizika;
- / účty v úrovni 2 jsou více jak 30 dní po splatnosti (technicky 35 dní).

Úroveň 1:

- / úroveň pro účty, které nejsou znehodnocené, a zároveň relativní změna jejich ratingu neindikuje významné zvýšení kreditního rizika;
- / nevyužívá se přístupu pro nízké kreditní riziko.

Interní rating

Interní rating (RTG) stanovuje Banka u retailového portfolia, které je posuzováno na portfoliové bázi.

Interní rating účtu je dán:

- / aplikačním skóre účtu v prvních třech měsících života účtu (APL_SC);
- / behaviorálním skóre vlastníka účtu od čtvrtého měsíce života účtu (BEH_SC).

Obě skóre jsou odvozena shodnou metodikou proti shodnému targetu, jsou vůči sobě tedy porovnatelná. Obě skóre jsou transformována shodným způsobem na kladnou škálu.

O přechodu z úrovně 1 do úrovně 2 resp. z úrovně 2 do úrovně 1 rozhoduje relativní změna ratingu (RTG_RX). Změna je měřena pomocí podílu aktuálního RTG a RTG z prvního zaúčtování účtu (FST_RTG).

Komerční portfolio

Souběžně s algoritmizovanými kritérii (primárně dny po splatnosti) Banka průběžně, konzistentně a účinně posuzuje úvěrovou kvalitu pohledávek v komerčním portfoliu na individuálním základě a zařazuje pohledávky do příslušných stupňů úvěrového rizika.

Úroveň 3

Banka do úrovně 3 zařazuje komerční expozice zařazené do kategorie nevýkonných expozic v souladu s § 81 Vyhlášky na individuálním základě, tj. takové, u kterých na základě posouzení považuje na nepravděpodobné, že dlužník splatí své úvěrové závazky vůči ní v plném rozsahu bez realizace zajištění a/nebo některý podstatný úvěrový závazek dlužníka je více než 90 dní po splatnosti.

Banka zařazuje expozici do kategorie nevýkonných expozic vždy, když má za to, že došlo k selhání podle čl. 178 Nařízení (EU) č. 575/2013 o kapitálových požadavcích, a vždy, když bylo zjištěno znehodnocení v souladu s použitelným účetním rámcem.

Úroveň 2

Banka zařazuje do úrovně 2 jednotlivé expozice, na které se nevztahují požadavky na znehodnocení a u nichž se za dobu od prvotního zaúčtování významně zvýšilo úvěrové riziko. Banka určuje významné zvýšení úvěrového rizika na základě zohlednění a posouzení definovaného souboru informací a faktorů, které vypovídají o vyhlídkách do budoucna, zvyšují riziko selhání a významné zvýšení úvěrového rizika indikují, nejpozději však tehdy, pokud jsou smluvní platby více než 30 dní po splatnosti (technicky 35 dní).

Úroveň 1

Banka do úrovně 1 zařazuje pohledávky, na které se nevztahují požadavky na znehodnocení a u nichž se za dobu od prvotního zaúčtování související úvěrové riziko významně nezvýšilo.

Modifikovaná aktiva

Smluvní podmínky u úvěru mohou být modifikovány z mnoha důvodů, včetně změn podmínek na trhu, chování zákazníků a dalších faktorů, které se netýkají současného nebo potenciálního úvěrového zhoršení dlužníka. Existující úvěr, jehož podmínky byly změněny, může být odúčtován. Znovu zaúčtovaný úvěr se vykazuje jako nový úvěr oceněný v reálné hodnotě v souladu s pravidly stanovenými v účetních metodách. V případě, že modifikace smluvních podmínek není významná, k odúčtování nedochází.

Modifikované podmínky obvykle zahrnují prodloužení doby splatnosti, odklad splátek, změnu splátkového plánu a další individuální změny úvěrových podmínek. Politika úlev ve formě úpravy smluvních podmínek „opatření forbearance“ je poskytována u retailových i komerčních úvěrů.

Definice selhání

Banka definuje selhání v souladu s čl. 178 Nařízení (EU) č. 575/2013 o kapitálových požadavcích.

Zohlednění budoucích očekávání

Banka zohledňuje informace o budoucím vývoji při stanovení ECL.

Banka v případě retailového portfolia identifikovala a zdokumentovala klíčové faktory ovlivňující úvěrové riziko a úvěrové ztráty pro každé portfolio finančních nástrojů a pomocí analýzy historických údajů odhadla vztah mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami a odvodila regresní model, na základě kterého byl spolu s interní metodikou Markovských řetězců stanoven koeficient budoucích očekávání. Ekonomické scénáře používané k 31. prosinci 2019 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele zpožděné o dvě čtvrtletí:

- / výdaje na konečnou spotřebu domácností;
- / spotřebitelské ceny;
- / čistá inflace;
- / průměrná měsíční mzda;
- / obecná míra nezaměstnanosti (ILO);
- / 3M PRIBOR;
- / ceny nemovitostí.

U komerčního portfolia byl zvolen vztah jiných vybraných makroekonomických ukazatelů jako vysvětlujících proměnných a proxy proměnné pro očekávané ztráty v horizontu jednoho roku jako vysvětlované proměnné. Odhadnutý vztah v podobě nelineárního regresního modelu je rovněž zohledněn při úpravě očekávané ztráty. Mezi vybrané makroekonomické indikátory patří například HDP, průmyslová produkce, míra nezaměstnanosti, a úroveň úrokových sazeb.

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát jsou následující proměnné:

- / pravděpodobnost přechodu aktiva do ztrátového stavu „P5“;
- / procentní výše ztráty aktiva „LG5“, které přešlo do ztrátového stavu (LOSS, stav je označen "5"). Parametr je principiálně podobný parametru LGD, procentní výše ztráty je měřena od okamžiku vstupu aktiva do ztrátového stavu LOSS; a
- / očekávaná expozice aktiva „EA5“, které přešlo do ztrátového stavu (LOSS, stav je označen "5"). Parametr je principiálně podobný parametru EAD, očekávaná expozice je stanovena v následujících letech od předpokládaného vstupu do ztrátového stavu LOSS.

Tyto parametry vycházejí z interně vyvinutých statistických modelů a dalších historických dat. Jsou upraveny tak, aby odrážely budoucí očekávání, které je popsáno výše.

U komerčních úvěrů zařazených do úrovně 2 a 3 a u vybraných hypoték zařazených do úrovně 3 volí Banka individuální přístup stanovení očekávaných úvěrových ztrát, když u jednotlivých pohledávek kalkuluje současnou hodnotu rozdílu peněžních toků splatných podle úvěrové smlouvy a všemi peněžními toky, jejichž inkaso Banka skutečně očekává v průběhu předpokládané doby trvání úvěru na základě individuálního posouzení, včetně peněžních toků z prodeje drženého kolaterálu či z jiných úvěrových posílení. Efektivní úrokovou mírou pro diskontování je původní úroková míra každého jednotlivého úvěru.

Pravděpodobnost defaultu – parametr P5

Jedná se o pravděpodobnost přechodu aktiva do ztrátového stavu (LOSS, stav je označen "5"), neboli celoživotní hrubá očekávaná ztráta. Parametr P5 je stanoven pomocí teorie Markovských řetězců. Banka sestavuje transientní matice Markovského procesu přechodů retailových aktiv daného (sub)portfolia mezi jednotlivými úrovněmi. Proces obsahuje dva absorpční stavy (LOSS, PAID) a tři transientní stavy odpovídající třem úrovním. Z této matice plyne celoživotní hrubá očekávaná ztráta z jednotlivých úrovní i její časová závislost.

Vliv zajištění na očekávanou ztrátu

Zajištění ovlivňuje výpočet ECL na hypotéčním portfoliu, a to nepřímo skrze LG5 (recovery). U komerčních úvěrů se zajištění zvažuje v rámci odhadu očekávaných peněžních toků spolu s dalšími úvěrovými posíleními.

Hodnocení zajištění

Banka stanovuje povahu a rozsah zajištění, které je vyžadováno, buď na základě individuálního posouzení úvěrové bonity dlužníka, nebo jako standardní součást konkrétního úvěrového produktu. Banka za akceptovatelné zajištění snižující úvěrové riziko u úvěru nebo úvěrového rámce považuje zejména následující typy zajištění:

- / vklad složený na účtech;
- / vládní záruky;
- / bankovní záruky;
- / ručení třetích stran;
- / záruky EIF;
- / bonitní pohledávky;
- / nemovité věci;
- / movité věci;
- / zásoby.

Pro určení realizovatelné hodnoty zajištění Banka vychází z externích ocenění, případně z vnitřních hodnocení připravených podřízeným organizačním útvarem Collateral Management Team v rámci organizačního útvaru Commercial Credit Risk Department, divize Řízení rizik (Risk Division), který je nezávislý na obchodních útvarech Banky. Konečná realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficient akceptace), který odráží schopnost Banky v případě potřeby zajištění realizovat. Banka má vlastní pravidla a metodiku pro provádění přecenění zajištění.

V následující tabulce jsou uvedeny hlavní typy zajištění, které Banka drží v závislosti na charakteru finančního aktiva:

Typ a rozsah zajištění úvěrové expozice (%)			
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	Typ zajištění
Reverzní repo operace	98	98	Státní pokladniční poukázky
Pohledávky za klienty:			
Retailové produkty			
- Kontokorenty Retail	-	-	-
- Spotřebitelské úvěry	-	-	-
Hypotéky	99	99	Nemovitosti
Komerční úvěry			
- Kontokorenty SME	16	10	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky
- Komerční úvěry	60	53	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky

Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti mě- síční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Nakoupené - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
Retailové produkty	13 441	95	96	-	13 632
Hypotéky	20 060	54	82	-	20 196
Komerční úvěry	12 581	411	899	-	13 891
Opravné položky	93	90	458	-	641
CELKEM	45 989	470	619	-	47 078

Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 2018

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti mě- síční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Nakoupené - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
Retailové produkty	10 251	82	66	-	10 399
Hypotéky	17 726	45	71	-	17 842
Komerční úvěry	11 419	504	1 027	-	12 950
Opravné položky	74	92	414	-	580
CELKEM	39 322	539	750	-	40 611

Interní rating pro retailové portfolio je napočítáván na základě RTG_RX (viz Úrovně výše). Jedná se o spojitou veličinu, podíl aktuálního ratingu a ratingu z doby prvního zaúčtování.

Hodnota pohledávek, u kterých došlo od počátku roku k přechodu z celoživotních ECL na 12-ti měsíční ECL, je k 31. prosinci 2019 69 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 147 mil Kč).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	74	92	414	580
Převod z 12- ti měsíční ECL	(202)	39	163	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(62)	62	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	189	24	68	281
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	4	4
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	52	2	-	54
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(20)	(5)	(27)	(52)
Odpis	-	-	(226)	(226)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	93	90	458	641

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2018

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	64	44	326	434
Převod z 12- ti měsíční ECL	(125)	43	82	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(25)	25	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	42	(42)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	108	(10)	168	266
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	46	-	-	46
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(19)	(2)	(3)	(24)
Odpis	-	-	(142)	(142)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	74	92	414	580

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty - retail k 31. prosinci 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	49	16	47	112
Převod z 12- ti měsíční ECL	(77)	17	60	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(6)	6	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	65	(3)	186	248
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	47	-	-	47
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(20)	(5)	(27)	(52)
Odpis	-	-	(204)	(204)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	64	19	68	151

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – retail k 31. prosinci 2018

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	38	16	26	80
Převod z 12- ti měsíční ECL	(58)	15	43	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(2)	2	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	49	(11)	98	136
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	36	-	-	36
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(16)	(2)	(2)	(20)
Odpis	-	-	(120)	(120)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	49	16	47	112

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 31. prosinci 2019

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	23	74	358	455
Převod z 12- ti měsíční ECL	(119)	21	98	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(52)	52	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	118	24	(119)	23
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	4	4
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	4	2	-	6
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(21)	(21)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	26	69	372	467

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 31. prosinci 2018

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	24	26	288	338
Převod z 12- ti měsíční ECL	(64)	28	36	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(23)	23	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	41	(41)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	57	2	73	132
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	9	-	-	9
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(3)	-	-	(3)
Odpis	-	-	(21)	(21)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	23	74	358	455

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 31. prosinci 2019

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	2	1	10	13
Převod z 12- ti měsíční ECL	(6)	1	5	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(4)	4	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	6	4	-	10
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	1	-	-	1
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(1)	(1)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	3	2	18	23

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 31. prosinci 2018

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	2	2	12	16
Převod z 12- ti měsíční ECL	(4)	1	3	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	-	-	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	3	(2)	(3)	(2)
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	1	-	-	1
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	(1)	(1)
Odpis	-	-	(1)	(1)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	2	1	10	13

Na celém úvěrovém portfoliu k 31. prosinci 2019 ani k 31. prosinci 2018 nedošlo k žádným významným změnám, které by měly za následek prudký nárůst nebo pokles opravných položek.

Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice

Expozice s úlevou (tzv. „opatření forbearance“) představuje úvěrové smlouvy, u kterých byla dlužníkovi poskytnuta úleva ve formě úpravy smluvních podmínek (Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím dostát svým finančním závazkům. Úvěry s úlevou jsou Bankou průběžně sledovány a jsou nadále předmětem posouzení snížení hodnoty při stanovení výše opravných položek.

Pohledávky s úlevou (restrukturalizované) jsou pohledávky, u kterých Banka poskytla dlužníkovi úlevu poté, co vyhodnotila, že v případě, kdy by tak neučinila, vznikla by jí pravděpodobně ztráta. Z ekonomických nebo zákonných důvodů spojených s finanční situací dlužníka mu Banka poskytla úlevu, kterou by jinak neposkytla. K těmto úlevám patří především změna splátkového kalendáře odložení splácní jistiny nebo úroků na předem dohodnutou dobu.

Úleva je zohledněna v kategorizaci pohledávek v souladu s pravidly pro kategorizaci pohledávek. Vzhledem k tomu, že zjištění znehodnocení je určováno kategorizací, poskytnutím úlevy se pohledávka nepovažuje automaticky za znehodnocenou, ale jsou k ní vždy tvořeny opravné položky ve výši očekávané ztráty.

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

- / klient prokazatelně ztratil nebo ztratí schopnost splácet úvěr v souladu s původní úvěrovou smlouvou;
- / klient dává najevo ochotu a schopnost splatit své dluhy;
- / musejí být splněna konkrétní kritéria související s produktem/klientem.

Komerční úvěry

Banka může přistoupit k restrukturalizaci obchodního případu z různých důvodů, mezi ně patří například situace, kdy je klient ochoten a schopen svou situaci (způsobenou zejména dočasnými problémy) řešit a pokračovat v dodržování původních podmínek spojených s produktem. Za restrukturalizovanou pohledávku se považuje pohledávka, u které došlo k materiální úlevě podmínek v důsledku zhoršení ekonomické situace dlužníka, která by vedla ke ztrátě Banky, pokud ta by k úlevám nepřistoupila. Vyhodnocení takové situace je prováděno expertně útvary Credit risk. Restrukturalizaci je možné spojit se zlepšením pozice věřitele zajištěním (např. nové zajištění, využití notářského zápisu, což umožňuje rychlejší a méně nákladný prodej předmětu zajištění aj.). Předmět restrukturalizace může být například přepracování splátkového kalendáře, prodloužení data konečné splatnosti pohledávky, snížení velikosti splátek, snížení úrokové sazby, odklad nebo prominutí splátek jistiny nebo úroku aj.

Hypotéky

Hlavními důvody k úlevě jsou ztráta/snížení příjmů (nezaměstnanost / snížení mzdy), dlouhodobá nemoc, invalidita, úmrtí partnera nebo přírodní katastrofa. Schopnost splácet se ověřuje pomocí modelu analýzy příjmů a výdajů. Ochota splácet je testována během období, kdy klient prokazuje svou schopnost splácet úvěr v souladu s upravenými podmínkami. Klientovi lze poskytnout úlevu, pokud nevyhlásil osobní bankrot. Úleva je nabízena ve formě dočasného snížení splátek, případně prodloužení doby splácní. Předmětem restrukturalizace mohou být pouze splátky, které nejsou po splatnosti. Klient je povinen uhradit všechny splátky po splatnosti v plné výši a status neplnění závazků je vypočítán na základě nejstarší neuhrazené splátky.

Retailové produkty

Důvody k úlevě a způsob prověřování schopnosti a ochoty platit jsou podobné jako u hypoték. Kritéria spojená s produktem/ klientem zahrnují zejména následující skutečnosti: klient se nenachází v osobním bankrotu a žádný z úvěrů klienta nebyl zesplatněn.

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>Do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Znehodnocené</i>	<i>Celkem s úlevou</i>	<i>Opravné položky</i>
K 31. prosinci 2019					
Retailové produkty	58	10	4	72	5
Hypotéky	68	4	-	72	-
Komerční úvěry	62	46	265	373	172
CELKEM	188	60	269	517	177

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>Do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Znehodnocené</i>	<i>Celkem s úlevou</i>	<i>Opravné položky</i>
K 31. prosinci 2018					
Retailové produkty	54	11	2	67	3
Hypotéky	48	-	-	48	-
Komerční úvěry	123	7	396	526	149
CELKEM	225	18	398	641	152

Úvěry a pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
K 31. prosinci 2019			
Retailové produkty	13 632	72	0,53 %
Hypotéky	20 196	72	0,36 %
Komerční úvěry	13 891	373	2,69 %
CELKEM	47 719	517	1,08 %

Úvěry a pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
K 31. prosinci 2018			
Retailové produkty	10 399	67	0,64 %
Hypotéky	17 842	48	0,27 %
Komerční úvěry	12 950	526	4,06 %
CELKEM	41 191	641	1,56 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2019

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Retailové produkty, úroveň 1	13 441	66	64	0,49 %
z toho do splatnosti:	13 144	57	62	0,43 %
Retailové produkty, úroveň 2	95	2	19	2,11 %
Retailové produkty, úroveň 3	96	4	68	4,17 %
Hypotéky, úroveň 1	20 060	68	3	0,34 %
z toho do splatnosti:	19 946	64	3	0,32 %
Hypotéky, úroveň 2	54	4	2	7,41 %
Hypotéky, úroveň 3	82	-	18	-
Komerční úvěry, úroveň 1	12 581	-	25	-
z toho do splatnosti:	12 364	-	25	-
Komerční úvěry, úroveň 2	411	108	70	26,28 %
Komerční úvěry, úroveň 3	899	265	372	29,48 %
	47 719	517	641	1,08 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2018

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Retailové produkty, úroveň 1	10 251	62	49	0,60 %
z toho do splatnosti:	10 020	53	47	0,53 %
Retailové produkty, úroveň 2	82	3	16	3,66 %
Retailové produkty, úroveň 3	66	2	47	3,03 %
Hypotéky, úroveň 1	17 726	48	2	0,27 %
z toho do splatnosti:	17 576	48	2	0,27 %
Hypotéky, úroveň 2	45	-	2	-
Hypotéky, úroveň 3	71	-	10	-
Komerční úvěry, úroveň 1	11 419	-	23	-
z toho do splatnosti:	11 242	-	23	-
Komerční úvěry, úroveň 2	504	130	74	25,79 %
Komerční úvěry, úroveň 3	1 027	396	357	38,56 %
	41 191	641	580	1,56 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2019

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Úroveň 1	46 082	133	93	0,29 %
Úroveň 2	560	114	90	20,36 %
Úroveň 3	1 077	270	458	25,07 %
CELKEM	47 719	517	641	1,08%

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2018

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Úroveň 1	39 396	110	74	0,28 %
Úroveň 2	631	133	92	21,08 %
Úroveň 3	1 164	398	414	34,19 %
CELKEM	41 191	641	580	1,56 %

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů, jakož i riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika právního a rizika ztráty v důsledku porušení či nenaplnění regulačních norem. Zahrnuto není riziko strategické a reputační. Cílem procesu řízení operačního rizika je omezovat míru podstupovaného operačního rizika, minimalizovat ztráty s ním spojené a přispívat tak k vyšší efektivitě bankovních procesů.

Banka sleduje operační riziko ve všech oblastech svých činností a v rámci procesu řízení operačních rizik využívá zejména informace získané sběrem nastalých událostí operačního rizika, informace o potenciálních rizicích identifikovaných na základě Risk Control Self-Assessment procesu (RCSA) a informace z monitoringu Klíčových Rizikových Indikátorů. Sběr informací o událostech operačního rizika a zpracování RCSA dotazníků je prováděno ve spolupráci s vedoucími jednotlivých organizačních útvarů Banky. Součástí systému řízení operačních rizik Banky je analýza příčin vzniku událostí a implementace opatření omezujících rizika.

Ke krytí operačních rizik alokuje Banka kapitál, jehož výši stanovuje na základě využití metody TSA (Standardised Approach), dostatečnost alokovaného kapitálu je Bankou průběžně vyhodnocována. Na čtvrtletní bázi je prováděno posouzení vnitřně stanovené kapitálové potřeby a výpočet ekonomického kapitálového požadavku.

V kontextu naplnění povinností zodpovědné Banky v rámci regulovaného konsolidačního celku provádí Banka identifikaci a analýzu informací o operačních rizicích jednotlivých členů celku a řídí operační rizika, kterým je celek vystaven.

36. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Banka při zveřejňování odhadů reálných hodnot finančních instrumentů používá následující metody a odhady. Oproti minulému individuální účetní závěrce za rok končící 31. prosincem 2018 nedošlo k výrazné změně v rozdílu mezi účetní a reálnou hodnotou finančních aktiv/závazků účtovaných v naběhlé hodnotě.

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Vykázané hodnoty krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

Pohledávky za bankami

Vykázané pohledávky za bankami splatné do jednoho roku v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních pohledávek za finančními institucemi jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty nesplácených úvěrů finančním institucím jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků, u ztrátových úvěrů jsou rovny hodnotě jejich zajištění.

Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytované dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením. Reálné hodnoty nesplácených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Závazky vůči bankám a klientům

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb.

Emitované dluhopisy

Reálné hodnoty emitovaných dluhových cenných papírů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků.

Podřízené vklady

Reálné hodnoty podřízených vkladů jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb a se zohledněním likviditních nákladů Banky.

V následující tabulce jsou uvedeny reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv, které nejsou ve výkazu o finanční pozici vykázány v reálné hodnotě:

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2019		
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	1 132
Pohledávky za bankami	12 681	12 681
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	297	311
Pohledávky za klienty	47 562	47 078
Ostatní aktiva	311	311
Závazky		
Závazky vůči bankám	59	59
Závazky vůči klientům	55 532	55 569
Podřízené závazky	885	879
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	1 105	1 105
Ostatní závazky	428	428

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2018		
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	1 016
Pohledávky za bankami	11 707	11 707
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	310	313
Pohledávky za klienty	38 153	40 611
Ostatní aktiva	303	303
Závazky		
Závazky vůči bankám	91	91
Závazky vůči klientům	48 809	48 841
Podřízené závazky	577	577
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	1 102	1 102
Ostatní závazky	207	207

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2019			Reálná hodnota k 31. prosinci 2018		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	-	-	-	1	-
Kladné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	8	-	-	14	-
Kladné přecenění zajišťovaných položek	-	23	-	-	21	-
CP oceňované FVOCI	630	201	-	627	200	-
CELKEM	630	232	-	627	236	-

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2019			Reálná hodnota k 31. prosinci 2018		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	6	-	-	1	-
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	-	-	-	3	-
Záporné přecenění zajišťovaných položek	-	26	-	-	33	-
CELKEM	-	32	-	-	37	-

V průběhu roku 2018 a 2019 neproběhly žádné přesuny mezi Úrovněmi.

37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné další události, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky nebo přílohy k ní či zveřejnění v účetní závěrce nebo její příloze.

Odesláno dne: 30. ledna 2020	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Vávrová tel.:	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  Lenka Vávrová tel.:
---------------------------------	---	--	---

Zpráva nezávislého
auditora k individuální
účetní závěrce

19



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Equa bank a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2019, individuálního výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření, individuálního výkazu změn vlastního kapitálu a individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2019 a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2019 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2019 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.



Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Výše uvedenou oblast jsme stanovili jako hlavní záležitost auditu vzhledem k tomu, že vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti opravných položek k očekávaným úvěrovým ztrátám z pohledávek za klienty („očekávané úvěrové ztráty“) dle účetního standardu IFRS 9.</p> <p>Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2019 ve výši 641 mil. Kč představují odhad očekávaných úvěrových ztrát ze snížení hodnoty pohledávek za klienty (dále jen jako „úvěry“) k rozvahovému dni.</p> <p>Úvěry se dělí na komerční a retailové úvěrové expozice. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je celé úvěrové portfolio rozděleno do tří úrovní.</p> <p>Úroveň 1 a úroveň 2 jsou úvěry bez selhání. V úrovni 2 jsou úvěry, u nichž bylo od jejich vzniku zaznamenáno významné zvýšení úvěrového rizika. V úrovni 3 jsou úvěry se selháním. Pro všechny retailové úvěry a korporátní úvěry v úrovni 1 Společnost odhaduje očekávané úvěrové ztráty na základě statistických modelů. V případě korporátních úvěrů v úrovních 2 a 3 a části retailových úvěrů v úrovni 3 Společnost odhaduje očekávané úvěrové ztráty na základě individuálního přístupu.</p> <p>Klíčové předpoklady a úsudky pro</p>	<p>Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Ve spolupráci s našimi specialisty v oblasti úvěrových rizik jsme na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci bankovního sektoru kriticky posoudili se prověřili úvěrová pravidla Společnosti týkající se znehodnocení a výpočtu očekávaných úvěrových ztrát. Posoudili jsme také procesy identifikace ukazatelů selhání, významného zvýšení úvěrového rizika a rozdělení úvěrů do jednotlivých úrovní dle těchto pravidel.</p> <p>Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací a včasným rozpoznáním znehodnocení úvěrů a výpočtem ztrát z úvěrů, zejména kontrol nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, párováním splátek úvěrů, jejich zařazení do příslušné úrovně, kontrol nad výší uznatelného zajištění, kontrol nad výpočtem očekávaných úvěrových ztrát, kontrol nad přenosy dat mezi IT systémy. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace a vybrané přepočty.</p> <p>V případě retailových úvěrů (úroveň 1, 2 a 3) a korporátních úvěrů (úroveň 1) jsme testovali návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol nad sestavením statistických modelů pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát včetně datových vstupů pro účely výpočtu parametrů modelu (pravděpodobnost selhání a ztráty při selhání) a přenosu dat. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace a vybrané přepočty.</p>

Hlavní záležitost auditu

výpočet očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:

- definici selhání, definici významného zvýšení úvěrového rizika,
- odhad pravděpodobnosti selhání (PD),
- odhad ztráty při selhání (LGD),
- odhad expozice v selhání (EAD),
- odhad vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI).

Další detaily jsou uvedené v následujících bodech přílohy účetní závěrky: 4 (Použité účetní metody), 11 (Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek), 15 (Pohledávky za klienty), 33 (Řízení rizik) a 34 (Finanční nástroje - úvěrové riziko).

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Dále jsme využili naše specialisty v oblasti úvěrových rizik k posouzení a zhodnocení statistických modelů používaných k výpočtu opravných položek. Ve spolupráci se specialisty jsme kriticky zhodnotili jednotlivé klíčové předpoklady a úsudky použité ve statistických modelech (např. výpočet odhadu pravděpodobnosti selhání a odhadu ztráty při selhání). Toto posouzení jsme provedli na základě naší znalosti postupů Společnosti, druhů úvěrů a vývoje úvěrových portfolií.

U vybraného vzorku úvěrů jsme přepočítali očekávanou úvěrovou ztrátu za použití klíčových předpokladů a úsudků stanovených Společností a porovnali tyto výpočty s očekávanými úvěrovými ztrátami vypočtenými Společností.

U vzorku korporátních úvěrů bez selhání jsme posoudili skutečnosti týkající se vývoje dlužníka, existenci indikátorů významného zvýšení úvěrového rizika či selhání a způsoby stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát. Dále jsme prověřili odhady peněžních toků od dlužníků, které připravilo vedení Společnosti.

U vzorku korporátních úvěrů (úroveň 2 a 3) jsme také věnovali zvláštní pozornost klíčovým předpokladům týkajících se výše a načasování odhadovaných peněžních toků včetně zpětně získatelné hodnoty příslušného zajištění. Pro výše uvedené úvěry jsme zkontrolovali výpočty očekávaných úvěrových ztrát provedené vedením Společnosti, abychom prověřili přesnost údajů zachycených v účetnictví.

Posoudili jsme dostatečnost údajů zveřejněných Společností o opravných položkách k očekávaným úvěrovým ztrátám z úvěrů a souvisejícím řízení úvěrových rizik v příloze individuální účetní závěrky.

Informační systémy a kontroly související s účetním výkaznictvím

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
V oblasti účetního výkaznictví jsme identifikovali informační systémy a kontroly, jež se staly předmětem našeho zájmu vzhledem k tomu, že účetnictví a výkaznictví Společnosti je závislé na komplexních systémech, a existuje zde tedy riziko, že automatizované účetní postupy a příslušné manuální kontroly závislé na IT prostředí nejsou navrženy účinně nebo jsou provozně neúčinné.	Ve spolupráci s našimi IT specialisty jsme posoudili a testovali návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol týkajících se informačních systémů, které jsou důležité pro účetní výkaznictví. Testovali jsme, mimo jiné, kontroly nad přístupy k programům a datům a procesy řízení změn včetně případných kompenzačních kontrol. Naše postupy dále zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním a inspekci dokumentace. Také jsme posuzovali určité bezpečnostní aspekty informačních systémů včetně řízení přístupu a oddělení kompetencí.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Jak je uvedeno v bodě 1(b) přílohy této účetní závěrky, Společnost k 31. prosinci 2019 sestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy. Z tohoto důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada ve spolupráci s výborem pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat

zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by



mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 22. prosince 2016 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 9 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 24. ledna 2020 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

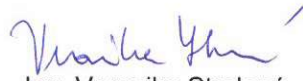
Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit individuální účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 30. ledna 2020


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

Zpráva
o vztazích

20

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

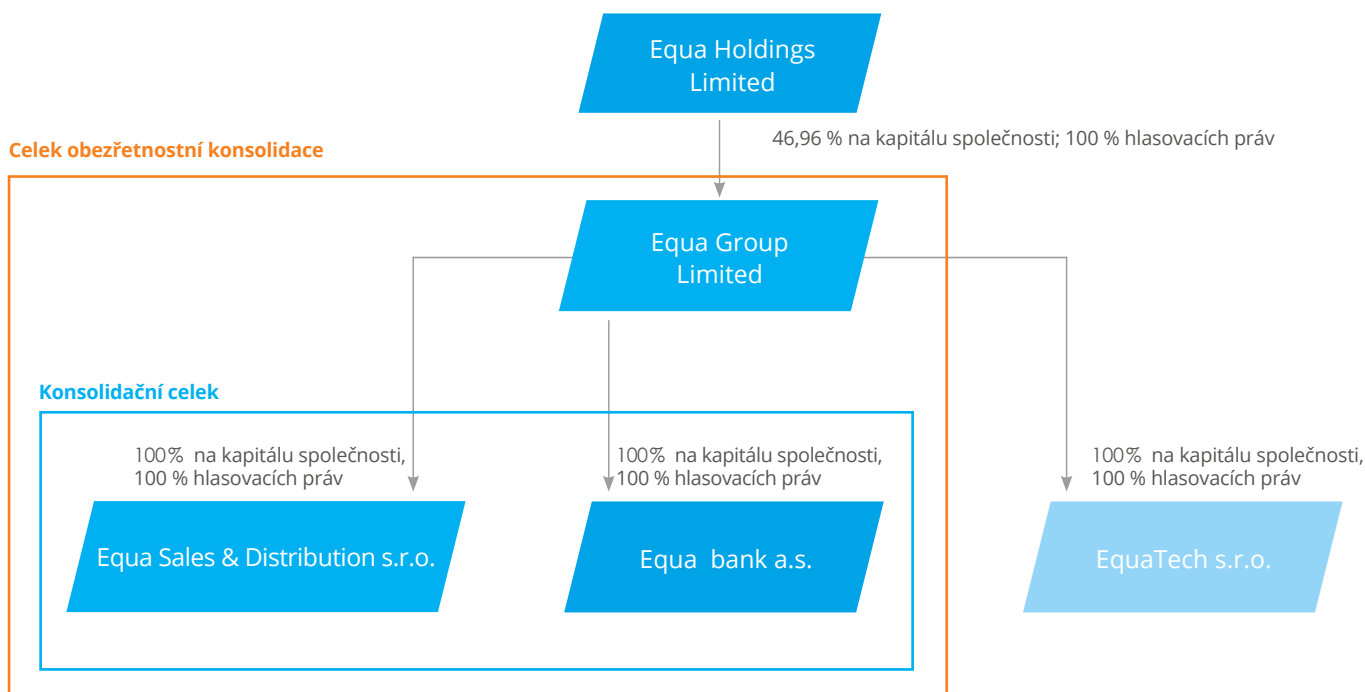
Zpráva představenstva společnosti Equa bank a.s. o vztazích za účetní období roku 2019 dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích, dále jen „ZoK“)

Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Equa bank a.s., IČ: 47116102, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830 (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“) předkládá Zprávu o vztazích mezi ovládajícími osobami a Ovládanou osobou a o vztazích mezi Ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, dále jen „propojené osoby“.

Banka působí na českém trhu jako banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, od roku 1993 a je osobou ovládanou ve smyslu § 74 odst. 1 ZoK. Jediným akcionářem Banky je společnost Equa Group Limited, se sídlem Qormi, B2, Industry Street, QRM3000, Maltská republika, registrační číslo: C48269 (dále jen „Jediný akcionář“). Jediný akcionář Banky k 31.12.2019 vlastnil 2 259 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč a 10 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, což představovalo 100% podíl na základním jmění Banky.

Ovládající osobou Banky je společnost Equa Holdings Limited, se sídlem Ground Floor, Cambridge House, Le Truchot, St Peter Port, Guernsey, GY11WD, registrační číslo: 66387, mateřská společnost jediného akcionáře Banky (dále jen „Ovládající osoba“).

Schéma propojených osob k 31. prosinci 2019



Jediný akcionář jako jediný společník založil dne 24.6.2014 společnost Equa Sales & Distribution s.r.o., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 03200663, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 228648 (dále jen „ESD“), oprávněnou zprostředkovávat spotřebitelské úvěry, a která je od roku 2018 rovněž investičním vázaným zástupcem.

Jediný akcionář jako jediný společník založil dne 19.10.2015 společnost EquaTech s.r.o., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 04523881, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 248681 rovněž jako podnik pomocných služeb Banky; EquaTech s.r.o. v roce 2019 nevykonávala žádnou činnost.

Banka udržuje s Ovládající osobou a dalšími společnostmi ovládanými Ovládající osobou významné obchodní vztahy, v jejichž rámci však není na Banku uplatňován strategický vliv. Tyto vztahy probíhají za obvyklých tržních podmínek:

- / Banka vede pro propojené osoby platební účty a platební styk, uskutečňuje standardní mezibankovní obchodování s cizími měnami a standardní obchodování na mezinárodním trhu depozit v rámci schválených limitů a na základě tržních cen,
- / Banka přijímá záruky od společností ovládaných Ovládající osobou,

- / Banka poskytuje úvěry společně s ovládanými Ovládací osobou, v rámci schválených limitů a za běžných tržních podmínek,
- / Propojené osoby využívají synergie při sdíleném využití služeb (licence, podnájem prostor, podnájem motorových vozidel, vedení účetnictví apod.)

I. Obchodní vztahy mezi Ovládanou osobou a Ovládací osobou, resp. propojenými osobami

- / mezi Bankou a Jediným akcionářem byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
 1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 4.6.2014
- / mezi Ovládací osobou a Bankou byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
 1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 4.6.2014
- / mezi Bankou, Jediným akcionářem, Ovládací osobou a ESD byla v rozhodném období v platnosti následující smlouva:
 1. Cooperation Agreement ze dne 25.4.2012, ve znění dodatku ze dne 31.1.2015

II. Obchodní vztahy mezi Bankou a ESD

1. Podnájemní smlouva ze dne 15. 7. 2014, ve znění pozdějších dodatků
2. Servisní smlouva ze dne 1. 8. 2014, ve znění pozdějších dodatků
3. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 2. 7. 2014
4. Smlouva o outsourcingu prodejních a servisních činností ze dne 4. 8. 2014, ve znění pozdějších dodatků
5. Dohoda o dočasném přidělení zaměstnanců ze dne 1. 1. 2015
6. Podnájemní smlouva (Brno Joštova) ze dne 30.9.2015
7. Podnájemní smlouva (Brno hypocentrum) ze dne 21.5.2015
8. Podnájemní smlouva (SME Hradec Králové) ze dne 30.9.2015
9. Podnájemní smlouva (SME Liberec) ze dne 30.9.2015

10. Podnájemní smlouva (SME Plzeň) ze dne 30.9.2015
11. Podnájemní smlouva (Ústí nad Labem) ze dne 1.10.2015
12. Podnájemní smlouva (Olomouc) ze dne 30.9.2015
13. Podnájemní smlouva (Olomouc Šantova) ze dne 1.5.2015, ve znění pozdějších dodatků
14. Podnájemní smlouva (SME České Budějovice) ze dne 1.10.2015
15. Podnájemní smlouva (SME Prague Office Luxembourg Plaza) ze dne 30.9.2016
16. Podnájemní smlouva (SME Ostrava) ze dne 1.12.2018
17. Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů ze dne 30.11.2016, ve znění pozdějších dodatků

III. Obchodní vztahy mezi Bankou a EquaTech

1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 20.10.2015

V průběhu roku 2019 nebyly mezi Bankou jako Ovládanou osobou a Ovládací osobou nebo Jediným akcionářem uzavřeny žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Ovládací osoby nebo Jediného akcionáře na Banku.

Ze strany Jediného akcionáře nebylo v r. 2019 učiněno žádné jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu Banky nebo ESD.

V souladu s platnou regulatorní úpravou, uzavření smlouvy dle II. 4. výše bylo řádně oznámeno České národní bance s ohledem na povahu významného outsourcingu.

Statutární orgán Banky neshledává po důkladném zvážení ve vztazích mezi propojenými osobami nevýhody či rizika; naopak pozitivně hodnotí zejména výhody plynoucí ze synergie při sdíleném využití dodavatelských služeb.

Všechny smluvní vztahy výše uvedené byly uzavřeny za obvyklých smluvních podmínek, přičemž sjednaná a poskytnutá plnění nebo protiplnění odpovídala podmínkám obvyklého obchodního styku. Statutární orgán Banky proto tímto potvrzuje, že

- (i) pro vypracování této zprávy o vztazích představenstvo mělo veškeré potřebné informace;
- (ii) z obchodních vztahů mezi Bankou a Ovládací osobou a mezi Bankou a jinými společnostmi ovládanými Ovládací osobou nevznikla Bance žádná újma či majetková výhoda.

Zpráva o vztazích bude předložena dozorčí radě Banky k přezkoumání a stanovisko dozorčí rady ke zprávě o vztazích bude součástí zprávy dozorčí rady pro valnou hromadu, resp. jediného akcionáře Banky.

V Praze dne 25. února 2020



Petr Řehák
předseda představenstva



Tomáš Dvořák
člen představenstva



Monika Kristková
členka představenstva



Brett Belcher
člen představenstva

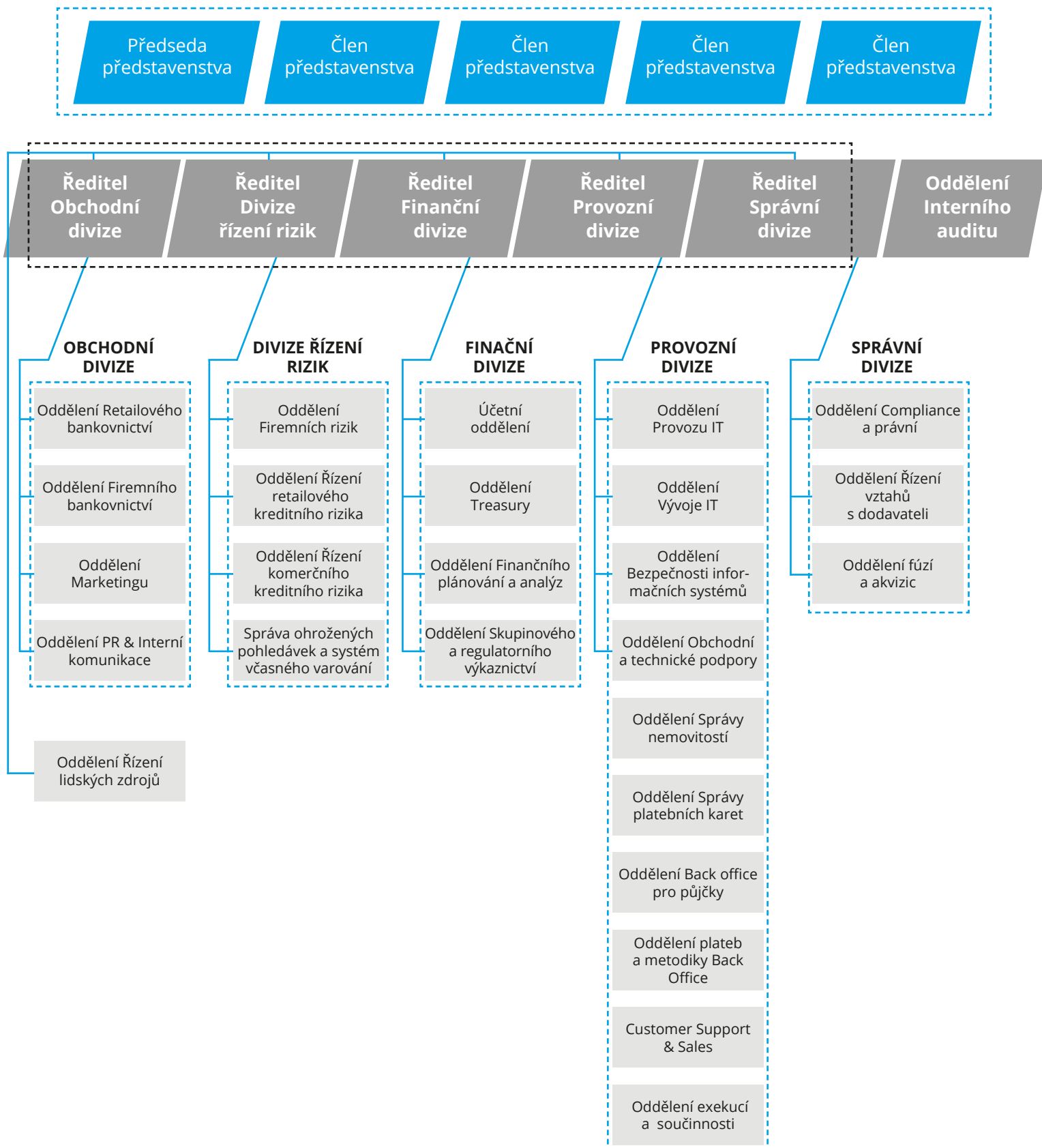


Pavel Sedláček
člen představenstva

Organizační
struktura

21

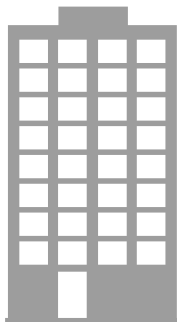
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA



Kontakty

22

KONTAKTY



Equa bank a.s.
IČ: 47116102

Sídlo banky:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

Kontakty:

tel.: +420 222 010 222

fax: +420 222 010 333

e-mail: info@equabank.cz

www.equabank.cz