

Equa bank

Nejlepší karta tohoto roku



- / Cestovní pojištění pro celou rodinu ZDARMA
- / Pojištění karty a osobních věcí ZDARMA
- / Výběry z bankomatu v ČR ZDARMA, v zahraničí za 9 Kč

Více, než čekáte



Cestujte chytré a bez starostí



Konsolidovaná výroční zpráva / 2018

Equa bank

OBSAH

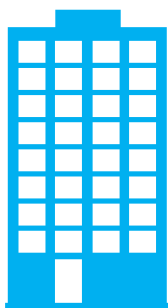
Údaje o konsolidačním celku	3
Základní údaje o hospodaření Equa bank	6
Vymezení používaných alternativních výkonnostních ukazatelů	7
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	8
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	9
Zpráva představenstva	10
Představenstvo	13
Dozorčí rada	16
Výbor pro audit	18
Postupy rozhodování statutárního orgánu a dozorčí rady banky (§ 118 odst. 4 písm. C) ZPKT)	20
Ostatní informace o členech představenstva, dozorčí rady a ostatních osobách s řídicí pravomocí	25
Makroekonomický vývoj v ČR ve 2018	28
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku	30
Komentář ke konsolidované účetní závěrce 2018	32
Komentář k nekonsolidované účetní závěrce 2018	33
Podnikatelská činnost	34
Významné události a obchodní aktivity v roce 2018 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
Nekonsolidovaná účetní závěrka	129
Zpráva nezávislého auditora k individuální účetní závěrce	205
Zpráva o vztazích	212
Organizační struktura	216
Kontakty	218

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



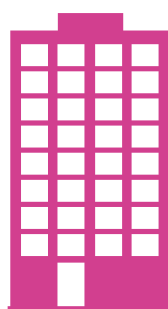
Equa Group Limited

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



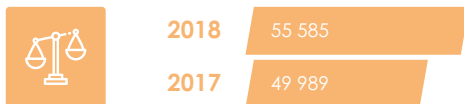
Zisk po zdanění
v mil. Kč



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

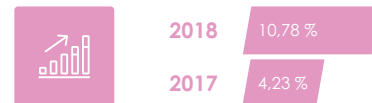
Ukazatel kapitálové přiměřenosti
(v %)



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



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



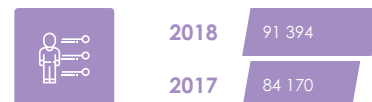
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)
(v %)



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 a odpisů a amortizace (Položky 9 a 10 Konsolidovaného výkazu zisku a ztráty)

Income = Součet čistých provozních výnosů (Položky 1 až 8 Konsolidovaného výkazu 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 na stranách 48 a 132 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 VZ jsou k dispozici pouze počáteční a koncová hodnota za období a to v sekci Řízení rizik na stranách 104 a 188 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 VZ 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 na stranách 48 a 132 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 VZ jsou k dispozici pouze počáteční a koncová hodnota za období a to ve Výkazech o finanční pozici na stranách 46 a 130 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 VZ 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	2018		2017	
	Regulační kapitál	Vlastní kapitál	Regulační kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	111	111	(60)	(60)
Zisk běžného roku	388	388	232	232
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	10	10	22	22
Rezervní fondy a emisní ážio	2 251	2 251	1 272	1 272
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	63	-	38	-
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	-	(1)	-
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvajícím z přechodných rozdílů	(114)	-	(150)	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(707)	-	(682)	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	46	-	-	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 307	-	2 931	-
Celkem vlastní kapitál	-	5 020	-	3 726
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	500	-	550	-
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálové přiměřenosti	4 807	-	3 481	-

Kapitálové poměry*

	2018	2017	2016
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	14,78 %	11,58 %	11,71 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	14,78 %	11,58 %	11,71 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	16,49 %	13,75 %	12,78 %

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>

Údaje o kapitálových požadavcích*

mil. Kč	2018	2017
Kapitálový požadavek celkem	2 332	2 024
z toho:		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu	2 155	1 880
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	177	144
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. 2018	k 31. 12. 2017
Rizikové expozice celkem	2 332	2 024
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	2 155	1 880
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	2 155	1 880
- Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	2 155	1 880
- Expozice vůči institucím	3	3
- Expozice vůči podnikům	483	528
- Expozice vůči retailu	702	580
- Expozice zajištěné nemovitostmi	519	509
- Expozice v selhání	66	90
- Vysoce rizikové expozice	257	63
- Akcie	-	-
- Ostatní expozice	125	107
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	177	144
Operační riziko - přístup TSA/ASA	177	144
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, klienti, obchodní partneři, kolegyně a kolegové,

jsm rád, že vás mohu informovat o dalším úspěšném roce působení Equa bank na českém trhu.

V roce 2018 se nám stejně jako v minulých letech dařilo ve všech oblastech našeho podnikání. Pokračoval dynamický rozvoj banky a obchodní růst ve všech klientských segmentech. Úspěšně jsme realizovali řadu kroků, které z nás učinily předního hráče v oblasti digitálního bankovníctví, a pro klienty jsme se tak stali ještě více přístupnou, jednodušší a modernější bankou. Toto naše úsilí ocenili nejen zákazníci, ale také odborná veřejnost. Získali jsme celou řadu prestižních ocenění - zejména díky inovativnímu, modernímu a férovému přístupu k poskytování bankovních produktů a služeb a s významným podílem digitální distribuce.

Ke konci roku se zvýšila bilanční suma Equa bank v meziročním srovnání o 11 % na téměř 56 mld. Kč. Úspěch jsme zaznamenali jak při poskytování spotřebitelských půjček, hypoték a firemních úvěrů, tak v získávání nových klientů a vkladů. Celkový objem úvěrů se zvýšil o 9 % a přesáhl 40 mld. Kč. Objem vkladů vzrostl rovněž o 9 % a ke konci roku 2018 činil téměř 49 mld. Kč. Konsolidovaný čistý zisk Equa bank se meziročně více než ztrojnásobil na 372 mil. Kč. Ke konci roku jsme obsluhovali 367 tisíc klientů, což představuje meziroční nárůst o 20 %.

K výraznému růstu hospodářského výsledku přispělo také dlouhodobě efektivní řízení nákladů. Rostoucí velikost banky nám umožnila realizovat některé úspory z rozsahu, a to především díky automatizaci dalších procesů, širšímu využití e-tendrů nebo vyjednání výhodnějších podmínek s externími dodavateli. Plochá organizační struktura bez zbytečných korporátních funkcí, efektivní provoz a flexibilně postavená IT infrastruktura nám dlouhodobě umožňují nabízet základní produkty a služby zdarma a bez podmínek, což představuje naši významnou konkurenční výhodu.

V oblasti digitálního bankovníctví jsme našim klientům nabídli řadu nových produktů a služeb. Intenzivně jsme rozvíjeli naši mobilní aplikaci, která patří k nejlepším na českém trhu, což potvrzuje několik získaných ocenění a pozitivní reakce ze strany našich klientů. V průběhu roku jsme ji obohatili například o správu platebních karet a opakovaných plateb nebo o velice žádanou půjčku v mobilu. Díky soustavnému zdokonalování mobilního bankovníctví zvítězila koncem roku naše mobilní aplikace například v prestižní soutěži WebTop100, která oceňuje nejlepší projekty digitálního marketingu. Počet uživatelů mobilní aplikace Equa bank se meziročně zdvojnásobil a koncem roku aktivně využívalo naše mobilní bankovníctví již 40 % klientů.

Dalším významným krokem Equa bank v oblasti rozvoje digitálního bankovníctví je spuštění unikátní nabídky on-line investování. Naše novinka změnila dosavadní pojetí nabídky investičních produktů na českém trhu. Revoluční je zejména jednoduchost a srozumitelnost nákupu fondů zcela on-line podle finančních cílů a životních situací, které chce klient řešit. Za necelé dva měsíce od uvedení této novinky investovalo s Equa bank více než 1000 klientů, což předčilo



Petr Řehák
Generální ředitel a předseda představenstva Equa bank

naše očekávání. Velký zájem je také o unikátní automatické investice při každé platbě kartou, které využívá více než polovina těchto klientů.

Významné úspěchy jsme zaznamenali také v oblasti řízení zákaznické spokojenosti, kde dlouhodobě patříme k lídrům trhu. Od počátku našeho vstupu na trh se profilujeme jako přívětivá, dynamická, pružná a klientsky orientovaná banka. Jsme si vědomi toho, že každý z našich klientů je jedinečný a žádný univerzální ani průměrný zákazník neexistuje. Proto nabízíme takové produkty a služby, aby si každý klient mohl vybrat to, co mu nejvíce vyhovuje. Na požadavky našich klientů reagujeme rychle, komunikujeme otevřeně a všechny problémy řešíme individuálně. Důkazem, že se nám tento přístup vyplácí a klienti ho opravdu oceňují, je vítězství, které jsme v roce 2018 získali v nové kategorii Banka zákazníkům, jež je součástí prestižní soutěže Banka roku™. Kromě toho jsme u veřejnosti opět bodovali v soutěži Zlatá koruna a odnesli si stříbrnou medaili v Ceně veřejnosti za Běžný účet od Equa bank a bronzovou medaili v Ceně podnikatelů za Běžný účet pro podnikatele.

Stejně jako v uplynulých letech i v roce 2018 jsme získali řadu dalších ocenění od veřejnosti, ale i od odborné poroty. V soutěži Zlatá koruna, která oceňuje nejlepší finanční produkty na českém trhu, jsme obsadili celkem sedm medailových pozic. Naše Minutová půjčka a Zlatá karta od Equa bank získaly ve svých kategoriích zlato, Běžný účet získal dvě stříbrné medaile (v Ceně veřejnosti a v kategorii Běžné účty) a podnikatelský účet obsadil 2. místo v Ceně podnikatelů a 3. místo ve své produktové kategorii. V populární soutěži nejlepších mobilních aplikací českého a slovenského původu AppParade jsme opět bodovali s naším mobilním bankovníctvím. Umístili jsme se na 3. místě a aplikace Equa bank získala ocenění jako jediná z celého bankovního sektoru.

I v roce 2018 jsme pokračovali v našich dobrovolnických a charitativních aktivitách. Uspořádali jsme již pátý 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 23 neziskových projektů.

Rok 2018 byl pro Equa bank opět velice významný a úspěšný a pevně věřím, že rok 2019 se také vydaří. I nadále budeme rozvíjet naše produkty, služby 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 2018 projevíli, a také všem zaměstnancům Equa bank za dosažené výsledky, každodenní pracovní nasazení a nadšení.



Petr Řehák
Generální ředitel
předseda představenstva

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, 20 let praxe v bankovníctví)

Generální ředitel/Chief Executive Officer (CEO) působí zároveň v pozici předsedy představenstva (Chairman of Board of Directors). Koordinuje činnosti jednotlivých divizí, řídí činnost představenstva. 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) 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, 21 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, 22 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



Leoš Pýtr

člen představenstva od 14. října 2008
předseda představenstva do 22. října 2012

(narozen 17. prosince 1955, 36 let praxe v bankovníctví)

Ředitel Správní divize/Chief Administration Officer (CAO) přímo řídí Správní 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)
- HR Department / Oddělení řízení lidských zdrojů
- 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, 17 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

V roce 2018 nebyly provedeny v představenstvu žádné změny.

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, 14 let praxe v poradenství ve finančním sektoru)

/ Ondřej Háek

členem dozorčí rady od 31. ledna 2013

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

Doplňující 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 2018 nebyly provedeny v dozorčí radě žádné změny.

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

- / Anacap Financial Partners LLP
- / AssurOne Group
- / Belvedere Bidco Limited
- / Belvedere Holdings (Guernsey)Ltd
- / Belvedere Midco Limited
- / Equa Group Limited
- / MeDirect Group Limited
- / Porto Group Holdings Limited

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

- / AnaCap Financial Europe S.A. SICAV-RAIF
- / Belvedere Bidco Limited
- / Belvedere Holdings (Guernsey) Limited
- / Belvedere Midco Limited
- / Brightside Group Limited
- / Brightside Insurance Services Limited
- / PHOENIX ASSET MANAGEMENT S.p.A
- / Silonea Investments, S.L.

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

- / Visto clinic s.r.o.

Výbor pro audit
Equa bank a.s.



STAV K 31. PROSINCI 2018

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 2018 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 hlasovně 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 trvalí 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 řídící 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 OSOB S ŘÍDÍCÍ 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 způsobená vývojem na trhu, dobu trvání pochybení (případně četnost), míru přispění 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	2018	2017
Představenstvo	46	44
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 2018 žádné střety zájmů u členů správních, řídicích a dozorčích orgánů a vrcholového vedení banky.

**Makroekonomický
vývoj
ČR ve 2018**

10

MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ ČR VE 2018

Již od začátku roku 2018 bylo možné sledovat známky zpomalování růstu české ekonomiky. Rychlejší než očekávané zpomalení české ekonomiky ve 3. čtvrtletí 2018 ale bylo do značné míry způsobeno jednorázovými faktory. Konec roku byl příznivější, meziroční růst ve 4. čtvrtletí dosáhl 2,8 % ročně. Ekonomika se začala vracet k dlouhodobě udržitelnému tempu. Klíčovým momentem bylo zpomalení růstu v zahraničí, ale navzdory zpomalující eurozóně dosáhla česká ekonomika růst HDP za celý rok 2018 3,0 % ročně. Těžištěm růstu byly domácí spotřební výdaje a investice, naopak čistý export růst HDP zpomaloval.¹

Z detailní analýzy vyplývá, že k růstu nejvíce přispěl průmysl, stavebnictví zrychlilo svoji růstovou dynamiku a i sektor služeb přispěl větším dílem. Vyššímu výkonu domácího průmyslu, ale i exportu, brání pokles výroby a vývozu motorových vozidel v důsledku zavádění nových standardů měření emisí a nasycení evropského trhu s automobily.²

Výdaje na konečnou spotřebu domácností vzrostly za celý rok 2018 meziročně o 3,1 %. Nejrychleji rostly výdaje na zboží dlouhodobé spotřeby, které reagují nejvýrazněji na zrychlení růstu mezd a platů. Spotřební výdaje navíc stimuluje velmi nízká nezaměstnanost, stále relativně nízké úrokové sazby a pokles míry úspor. Maloobchodní tržby bez automobilů za rok 2018 vzrostly o 4,8 %. Na vzestupu jsou stále internetové obchody, jejichž tržby se zvýšily o 19,8 % meziročně.³

Investiční výdaje nasadily v roce 2018 silné tempo a meziročně se zvýšily o 10,1 %. Klíčovou roli v této oblasti hrály investice do výstavby nemovitostí a nákupy dopravních prostředků.

Zpomalení poptávky v zahraničí a pokračování rychlého růstu domácí poptávky měly negativní dopad na čistý export. Zatímco vývoz zboží a služeb se v prvních třech čtvrtletích meziročně reálně zvýšil o 4,5 %, dovoz rostl tempem 6,0 %.⁴

Pokles nezaměstnanosti se v roce 2018 zastavil a míra nezaměstnanosti koncem roku mírně vzrostla na 3,1 %. Akcelerace růstu mezd nicméně pokračuje. Průměrná mzda se v roce 2018 zvýšila o 8,5 %, po zohlednění inflace reálně o 6,0 %. Silně přispívá veřejný sektor, kde v poslední době rostou mzdy ještě rychlejším tempem než ve firmách. Růst mezd není doprovázen adekvátním zvýšením produktivity práce. Objem mzdových nákladů, ukazatel

postihující růst mezd, zaměstnanosti a produktivity, se již třetím rokem zvyšuje a vyrostl o 9,5 %.⁵

V prosinci růst spotřebitelských cen zůstal pod očekáváním ČNB. Zatímco ČNB ve své prognóze předpokládala, že ceny meziročně vzrostou o 2,5 %, ve skutečnosti spotřebitelské ceny vzrostly pouze o 2 %. Odchylna od prognózy byla způsobena především cenami potravin. Na nižší než očekávaný růst cen působil i pokles cen ropy.⁶

Nižší než očekávaná inflace v kombinaci s nižším růstem a posilující korunou přiměly ČNB na prosincovém zasedání k rozhodnutí o ponechání sazeb na stávající úrovni. Celkově tak ČNB v roce 2018 zvýšila sazby celkem pětkrát a zařadila se tak na třetí místo v žebříčku nejagresivnějších centrálních bank světa. Současná repo sazba se tak vyšplhala na 1,75 %.⁷

¹ Analytický měsíčník 1/2019 PPF Banka

² MPO - Analýza vývoje ekonomiky ČR, leden 2019

³ ČSÚ - Tvorba a užití HDP - 4. čtvrtletí 2018 (<https://www.czso.cz/csu/czso/cri/tvorba-a-uziti-hdp-4-ctvrtleti-2018>)

⁴ Zdroj: Reuters

⁵ Deloitte - Výhled české ekonomiky na rok 2019

⁶ Analytický měsíčník 1/2019 PPF Banka

⁷ Raiffeisenbank Special – Úrokové sazby ČNB

Zpráva představenstva
o podnikatelské činnosti
společnosti



ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU

I v roce 2018 pokračovala Equa bank ve svém poslání být férovou, vstřícnou a slušnou bankou, která nabízí produkty a služby, jež klienti chtějí a aktivně využívají. Na požadavky klientů reaguje Equa bank rychle, komunikuje otevřeně a všechny problémy řeší individuálně. Důkazem, že klienti to oceňují, je vítězství v nové kategorii Banka zákazníkům 2018, jež je součástí prestižní soutěže Banka roku™.

Také v roce 2018 byl vlajkovým produktem banky Equa bank běžný účet. Jen za tento rok si účet zřídilo 60 tisíc klientů. Nedílnou součástí běžného účtu je i bezplatné mobilní bankovníctví, jehož obliba stále roste. Právě proto Equa bank pracuje neustále na rozvoji této aplikace. V průběhu roku 2018 obohatila banka své mobilní bankovníctví například o správu platebních karet a opakovaných plateb nebo o velice žádanou půjčku v mobilu. Počet uživatelů mobilní aplikace Equa bank se meziročně zdvojnásobil. Mobilní bankovníctví dnes využívá každý druhý nový klient.

Dalším významným krokem Equa bank v oblasti rozvoje digitálního bankovníctví bylo spuštění unikátní nabídky on-line investování, které změnilo dosavadní pojetí nabídky investičních produktů na českém trhu. Revoluční je zejména jednoduchost a srozumitelnost nákupu produktů zcela on-line podle finančních cílů a životních situací, které chce klient řešit. Za necelé dva měsíce od uvedení této novinky investovalo s Equa bank více než 1000 klientů, což předčilo očekávání. Velký zájem je také o unikátní automatické investice při každé platbě kartou, které využívá více než polovina těchto klientů.

I v roce 2018 byla Equa bank úspěšná při poskytování půjček. Celkový objem úvěrů se zvýšil o 9 % a přesáhl 40 mld. Kč.

Ve firemním bankovníctví pokračovala Equa bank v úspěšné spolupráci s Evropským investičním fondem, kdy v rámci programu COSME poskytla k 31. prosince 2018 úvěry se zárukami v celkové výši téměř 753 mil. Kč. Rozšířili jsme

také spolupráci s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou v rámci programu Expanze a Úspora energie a s Podpůrným a garančním rolnickým a lesnickým fondem (PGRLF) v oblasti příspěvku na úroky a podpory nákupu půdy. Pro firemní klienty jsme spustili ve spolupráci s našimi partnery leasing a factoring. Pokračovali jsme v podpoře rodinného podnikání. Již 7. 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 jsme rodinným firmám nabídli 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 rovněž v roce 2018 úspěšně navázala na předchozí emise cenných papírů vydáním nové emise hypotéčních zástavních listů v objemu 500 mil. Kč a splatností v roce 2021. Dluhopisy byly vydávány jako 2. emise v rámci dluhopisového programu banky, v rámci kterého může banka vydat hypotéční zástavní listy v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 7 mld. Kč po dobu 5-ti letého trvání programu. Emise dluhopisů byla dne 27. listopadu 2018 přijata k obchodování na Regulovaném trhu Burzy cenných papírů Praha.

KOMENTÁŘ KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2018

Výkaz zisku a ztráty

Equa bank v roce 2018 vykázala podle mezinárodních účetních standardů konsolidovaný čistý zisk po zdanění ve výši 372 mil. Kč. V porovnání s předchozím rokem to znamená více než trojnásobný nárůst (110 mil. Kč v roce 2017). Za pozitivním výsledkem stojí dlouhodobá a stabilní prodejní výkonost, dynamicky rostoucí portfolio klientů, zvyšující se objem poskytnutých úvěrů a kvalitní úvěrové portfolio s optimální segmentovou diverzifikací. Ve výsledcích se též pozitivně projevilo zvýšené uplatnění daňových ztrát z minulých let. Zisk před zdaněním dosáhl 333 mil. Kč (180 mil. Kč v roce 2017).

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) kopíroval pozitivní trend v nárůstu zisku a dosáhl hodnoty 10,8 %. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) vzrostl na hodnotu 0,72 %.

Zisk před zdaněním meziročně vzrostl o 153 mil. Kč. Provozní výnosy meziročně vzrostly o 304 mil. Kč, resp. 21 %, především díky růstu úrokových výnosů z úvěrového portfolia. Provozní náklady meziročně vzrostly o 80 mil. Kč, resp. 7,5 %, což se pozitivně projevilo na celkovém výsledku hospodaření. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) činil za rok 2018 66 %, což znamená opětovně výrazné zlepšení (75 % v roce 2017).

Pokračující příznivé makroekonomické podmínky na trhu a atraktivní produktová nabídka Equa bank se promítly do meziročního nárůstu pohledávek za klienty o 9 %. Vklady klientů v témže období narostly o 9 %. Čistý úrokový výnos vzrostl celkově o 21 %. Úrokové výnosy samotné pak vzrostly meziročně taktéž o 21 % díky růstu portfolia i sazeb. Úrokové náklady v důsledku setrvalého nárůstu klientských vkladů a postupného zvyšování úrokových sazeb na spořicíh účtech v druhé polovině roku meziročně vzrostly o 23 %.

Čisté výnosy z poplatků a provizí v roce 2018 přispěly 22 mil. Kč k celkovému výsledku hospodaření. Na strategii banky stojící na nízkých či nulových poplatcích u depozitních i úvěrových produktů se nadále nic nemění.

Čistý zisk z finančních operací meziročně poklesl o 7 mil. Kč. Za poklesem stojí jednorázové výnosy z prodeje cenných papírů v roce 2017, nerealizované v roce 2018. Výnosy z cizoměnových operací naopak meziročně rostly.

Celkové provozní náklady v meziročním srovnání vyrostly o 7,5 %. Správní náklady rostly zejména díky nárůstu personálních, marketingových a IT nákladů, odpisy a amortizace pak v souvislosti s pokračujícími investicemi do informačních technologií a systémů. Efektivní řízení nákladů se projevuje v tempu jejich růstu, které je výrazně nižší v porovnání s růstem provozních výnosů a přispívá tak ke zlepšujícím se celkovým výsledkům hospodaření.

Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv meziročně vzrostla o 71 mil. Kč a je odrazem růstu a postupného maturování portfolia. Celková kvalita úvěrového portfolia, ovlivněná zejména příznivými makroekonomickými

podmínkami na trhu a nízkou mírou nezaměstnanosti, zůstává nadále vysoká.

Rozvaha

Konsolidovaná bilanční suma Equa bank meziročně narostla o 11 % a dosáhla výše 55,6 mld. Kč. Na straně aktiv stojí za nárůstem zejména pohledávky za klienty, které meziročně narostly o 9 % na 40,2 mld. Kč. Na straně pasiv za růstem bilance stojí zejména klientské vklady, dále navýšení vlastního kapitálu a také v historii Equa bank již druhá úspěšná emise hypotečních zástavních listů.

Čisté pohledávky retailových úvěrů se zvýšily o 16 %, čisté pohledávky z úvěrů živnostníkům, malým a středním firmám meziročně poklesly o 4 %.

Nejrychleji rostoucím portfoliem byly spotřebitelské úvěry, přičemž meziroční nárůst čistého objemu pohledávek činil 24 %, resp. 2 mld. Kč. Čisté pohledávky z hypotečních úvěrů meziročně vzrostly o 11 %, tj. o 1,8 mld. Kč.

Závazky vůči klientům v porovnání s loňským rokem vzrostly o 3,9 mld. Kč, resp. 9 %. Největší nárůst zaznamenaly běžné účty, meziročně o 22 %. Objem prostředků na spořicíh účtech rostl díky zvýšení sazeb zejména ke konci roku a dosáhl meziročního růstu 5 %. Objem termínovaných vkladů meziročně také mírně narostl.

Vlastní kapitál meziročně vzrostl o 1,3 mld. Kč na 4,7 mld. Kč, z toho 1 mld. Kč byla z titulu navýšení kapitálu akcionářem v první polovině roku.

V průběhu roku 2018 došlo k nárůstu objemu cenných papírů o 347 mil. Kč díky nákupu státních dluhopisů v průběhu celého roku 2018.

KOMENTÁŘ K NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2018

Výkaz zisku a ztráty

Equa bank v roce 2018 vykázala podle mezinárodních účetních standardů čistý zisk po zdanění ve výši 388 mil. Kč, tj. o 67 % více než v roce 2017.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) kopíroval pozitivní trend v nárůstu zisku a dosáhl hodnoty 11,03 %. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) vzrostl na hodnotu 0,74 %.

Zisk před zdaněním meziročně vzrostl o 114 mil. Kč. Provozní výnosy vzrostly o 261 mil. Kč, resp. 18 %, především díky růstu úrokových výnosů z úvěrového portfolia. Provozní náklady vzrostly o 65 mil. Kč, resp. 7 %. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) činil za rok 2018 60 %, což znamená opětovné výrazné zlepšení (67 % v roce 2017).

Čistý úrokový výnos vzrostl celkově o 19 %. Čistá ztráta z poplatků a provizí se meziročně snížila o 15 mil. Kč a čistý zisk z finančních operací meziročně poklesl o 7 mil. Kč.

Rozvaha

Bilanční suma Equa bank meziročně narostla o 11 % a dosáhla výše 55,8 mld. Kč. Na straně aktiv stojí za nárůstem zejména pohledávky za klienty, které meziročně narostly o 9 % na 40,6 mld. Kč. Na straně pasiv za růstem bilance stojí zejména klientské vklady, dále navýšení vlastního kapitálu a také v historii Equa bank již druhá úspěšná emise hypotečních zástavních listů.

Podnikatelská
činnost

12

PODNIKATELSKÁ ČINNOST

Equa bank vstoupila na český trh v červenci 2011 a řadí se tak mezi nejmladší banky na českém trhu. 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 – refinancování spotřebitelských půjček.

Firemním klientům nabízí Equa bank například kompletní on-line obsluhu jejich financí, což na českém trhu nabízí tomuto segmentu a v takovém rozsahu jen několik málo bank. Kromě revolučních novinek nabízí Equa bank kompletní portfolio produktů a služeb, k nimž patří běžné a spořicí účty, víceměnové bezkontaktní platební karty (standardní i zlaté), mobilní a internetové bankovníctví, hypotéky, spotřebitelské půjčky, půjčky v mobilu, kontokorent, pojištění, termínované vklady, podnikatelské účty a úvěry, účty a úvěry pro rodinné firmy, leasing, factoring, bankovní záruky a úvěry se zárukami Evropského investičního fondu, ČMZRB a PGRLF a další.

Ke konci roku 2018 obsluhovala Equa bank téměř 370 000 klientů a provozovala 58 obchodních míst po celé České republice.

Jediným akcionářem banky je společnost Equa Group Ltd, která je ve vlastnictví fondů, jimž poskytuje poradenství britská společnost Anacap Financial Partners LLP. 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 2018
a očekávaný vývoj

13

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI A OBCHODNÍ AKTIVITY EQUA BANK V ROCE 2018 A OČEKÁVANÝ VÝVOJ

Nové produkty a služby

Začátkem roku 2018 Equa bank **zrychlila převod bezhotovostních plateb**. Pokud klient zadá tuzemskou platbu v korunách do 10:30, příjemce ji obdrží tentýž den. Tento převod je v rámci internetového a mobilního bankovníctví zdarma.

Od května rozšířila Equa bank nabídku produktů a služeb firemního bankovníctví a uvedla na trh hned dva nové produkty - **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. Uvedení těchto produktů na trh je součástí strategie podpory rodinného podnikání, které se Equa bank prostřednictvím soutěže Equa bank Rodinná firma roku věnuje již sedmým rokem.

V červnu spustila Equa bank pro své klienty **Minutovou půjčku prostřednictvím aplikace v mobilním telefonu**. Výhodou této služby je především rychlost. Požadované peníze může mít žadatel o půjčku na svém účtu již za pár minut, ať je kdekoli v celém světě. Stačí mít jen stáhnutou aplikaci mobilního bankovníctví Equa bank, jejíž využívání se mezi klienty těší stále větší oblibě. V současné době každý druhý nový klient Equa bank obsluhuje své účty prostřednictvím mobilního bankovníctví. Equa bank si je vědoma výrazně rostoucího zájmu ze strany klientů, a proto se snaží neustále rozšiřovat a vylepšovat mobilní bankovníctví tak, aby patřilo mezi jedničku na českém trhu. O tom, že naši práci děláme dobře, svědčí například i fakt, že jsme se umístili na prvním místě v prestižní soutěži WebTop100, která oceňuje nejlepší projekty digitálního marketingu.

V říjnu uvedla Equa bank na trh unikátní **on-line investování do investičních fondů**. Novinka od Equa bank mění dosavadní pojetí nabídky investičních produktů na českém trhu. Revoluční je zejména jednoduchost a srozumitelnost investování on-line podle investičních cílů a životních situací, které chce klient řešit. Za necelé dva měsíce od uvedení této novinky investovalo s Equa bank více než 1000 klientů, což předčilo naše očekávání.

Také v roce 2018 Equa bank úspěšně navázala na předchozí emise cenných papírů vydáním nové **emise hypotéčních zástavních listů** v objemu 500 mil. Kč a splatností v roce 2021. Dluhopisy byly vydávány jako 2. emise dluhopisového programu banky, v rámci kterého může banka vydat hypotéční zástavní listy v maximálním objemu nesplacených dluhopisů 7 mld. Kč po dobu 5-ti letého trvání programu. Emise dluhopisů byla dne 27. listopadu 2018 přijata k obchodování na Regulovaném trhu Burzy cenných papírů Praha.

Počet klientů

K poslednímu dni roku 2018 měla Equa bank **téměř 370 tisíc klientů**, což v meziročním srovnání představuje nárůst o 20 %. Za prvních šest měsíců letošního roku přitom klienti Equa bank provedli **více než 14 milionů plateb a více než 5 a půl milionu výběrů z bankomatů**. Obě zmíněné služby přitom Equa bank nabízí klientům zcela zdarma.

Získaná ocenění

Equa bank vyhrála **první místo v kategorii Běžné účty v soutěži Finanční produkt roku 2017**, kterou pořádá společnost Scott & Rose, provozovatel finančního portálu Finparáda.cz.

V prestižní soutěži Zlatá koruna se Equa bank v roce 2018 stala nejúspěšnější bankou a odnesla si hned 7 ocenění. Od odborné poroty získala dvě zlaté medaile za Minutovou půjčku a Běžný účet zdarma a bez podmínek, stříbrné ocenění si odnesl Podnikatelský běžný účet a bronzové ocenění získaly Malý podnikatelský úvěr se zárukou Evropského investičního fondu a unikátní mobilní bankovníctví nové generace. Equa bank navíc získala ocenění i od veřejnosti. V Ceně veřejnosti se na 2. místě umístil Běžný účet zdarma a bez podmínek a v Ceně podnikatelů obsadil 3. místo Podnikatelský běžný účet.

V soutěži Banka roku™ vyhrála novou kategorii a stala se Bankou zákazníků 2018. Tato soutěž má již 17 letou tradici a patří mezi nejprestižnější české ocenění retailových finančních produktů. Kategorie Banka zákazníků, v níž získala Equa bank první místo, je v této soutěži novinkou. Toto ocenění vychází z mezinárodní metodiky KPMG Nunwoo a je udělováno na základě nejlepší zákaznické zkušenosti.

V soutěži WebTop100, která oceňuje nejlepší projekty digitálního marketingu, **vyhrála Equa bank se svojí aplikací mobilního bankovníctví kategorii Mobilní řešení**. Soutěž WebTop100 je přitom největší soutěží v digitálním marketingu v ČR a umožňuje firmám porovnat své digitální řešení a kampaně napříč celým tuzemským internetem, ale především se svojí 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 2019

Equa bank bude nadále pokračovat v nastolené strategii a v rozvoji obchodního modelu, který si od počátku 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 optimálním poměru úvěrů a vkladů. Klíčovými produkty budou i nadále běžné účty, dále spotřebitelské půjčky, hypotéky, online investice a pojištění. Budeme i nadále zdokonalovat klientsky velmi oblíbené mobilní bankovníctví. V segmentu firemního bankovníctví zůstávají nadále stěžejními produkty běžné účty, firemní úvěry a úvěry se zárukami Evropského investičního fondu, které jsou nabízeny v rámci programu COSME s finančním krytím Evropské komise a usnadňují přístup k financím pro rozvoj podnikání mikropodnikům i malým a středním firmám.

V oblasti aktiv předpokládáme stabilní nárůst tažený všemi segmenty, tedy prodejem spotřebitelských půjček, hypoték i úvěrů malým a středním podnikům. Zároveň očekáváme pokračování nárůstu primárních vkladů tak, aby v souladu s naší strategií a obchodním modelem, byl zachován optimální poměr úvěrů a vkladů. U hlavních položek výkazu zisků a ztrát očekáváme obdobný vývoj jako doposud. Čistý úrokový výnos nadále meziročně poroste v souladu s růstem úvěrového portfolia.

Strategický plán počítá s pokračujícím pozitivním vývojem ekonomiky. Tedy především s růstem hrubého národního produktu a relativně nízkou úrovní nezaměstnanosti. Tento předpoklad se odráží nejen v pokračujícím trendu růstu retailového i SME úvěrového portfolia, ale i ve stabilní úrovni nákladů spojených s kreditním rizikem.

Hlavní budoucí investice

V roce 2019 Banka plánuje zahájení provozu vlastní sítě bankomatů a rozšíření obchodní sítě o několik obchodních míst pro zvýšení komfortu klientů. Mezi plánované aktivity pro rok 2019 patří také další rozvoj mobilní aplikace a spuštění plateb přes aplikace Android Pay a Apple Pay. V oblasti regulace pokračujeme v implementaci požadavků ANACREDIT a PSD II (druhá fáze). Banka bude v roce 2019 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 pasiv ve vazbě na likviditní a kapitálovou pozici Banky a řízení tržních rizik (úrokové a měnové riziko).

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

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.

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.

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

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 regulatorního a vnitřně stanoveného kapitálového požadavku a stresové testování.

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 souvisejících 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 roce 2018). V roce 2018 banka dále uvedla na Regulovaný trh emisi podřízených nezajištěných dluhopisů (ISIN: CZ0003704595).

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.

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

Společnost nemá v současné době přijatou politiku rozmanitosti, uplatňovanou na své orgány. I přes tuto skutečnost společnost některá kritéria, např. kritérium pohlaví, naplňuje svým přirozeným vývojem a kulturou.

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.

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 i z pohledu dlouhodobé udržitelnosti. Ve svých podnikatelských aktivitách se snažíme jít příkladem, a přispět tak svým dílem ke zkvalitnění českého podnikatelského prostředí. Klademe důraz na etické podnikatelské postupy a transparentnost.

Nedílnou součástí společenské odpovědnosti banky je podpora místních komunit. Každoročně pořádáme firemní Dobrovolnický den, během kterého zaměstnanci -dobrovolníci pomáhají neziskovým organizacím, a který má rok od roku stále více účastníků. V roce 2018 se této aktivity zúčastnilo přes 10 % zaměstnanců a pomohli jsme 6 neziskovým organizacím, celkem za rok 2018 Equa bank podpořila 23 neziskových organizací nebo projektů.

Počátkem roku 2014 byl také zaměstnanci založen 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 2018 naši zaměstnanci podpořili neziskové projekty v celkové částce téměř 300 tisíc korun.

Equa bank se již posedmé stala **generálním partnerem soutěže Equa bank Rodinná firma roku**. 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 obratem do 10 mil. EUR) a Střední firma (firmy do 250 zaměstnanců s obratem do 50 mil. EUR). V sedmém ročníku soutěže Equa Bank Rodinná firma roku zvítězil v kategorii Střední firma největší výrobce akustických klavírů a pianin v Evropě – společnost PETROF. Vavřín nejlepší Malé firmy drží výrobce školních a kancelářských tabulí, nástěnek a flipchartů VMS VISION. Cenu veřejnosti si odnesla rodinná firma PLEVA zpracovávající včelí produkty.

Sociální a zaměstnanecké otázky

Nezapomínáme ani na naše zaměstnance. Uvědomujeme si, že lidé jsou základem našeho úspěchu. Každoročně pořádáme mezi zaměstnanci průzkum, v rámci kterého 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, které jim nabízíme pro jejich profesní i osobní rozvoj.

Jsmo 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 vstříc 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 Equa bank nabízí 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. I v roce 2018 jsme rozvíjeli projekt Active Equa, v rámci něhož podporujeme týmové sportovní aktivity a organizujeme akce zaměřené na fyzické i duševní zdraví.

Životní prostředí

V neposlední řadě se také chováme odpovědně k životnímu prostředí. Mezi zaměstnanci se snažíme zvyšovat povědomí o dopadech našich činností na životní prostředí a podnikáme kroky ke snižování těchto dopadů. Projekty zaměřené na recyklaci odpadu podporujeme ve všech v našich kancelářských prostorách. V celé pobočkové síti jsme v roce 2017 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 i ohled při kompletní výbavě autoparku, který nyní celý již provozujeme jen v emisní třídě EU6. Budova Amazon Court, ve které Equa bank sídlí, byla v roce 2011 oceněna zlatým certifikátem certifikačního systému DGNB – viz www.dgnb.de, prováděného auditory ÖGNI.

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 nově zpracovaný 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.

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

**Konsolidovaná
účetní závěrka**

za období končící 31. prosince 2018

16

Obchodní firma: Equa bank a.s.
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
Identifikační číslo: 47116102
Okamžik sestavení účetní závěrky: 14. března 2019

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2018

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	13	1 016	1 923
Pohledávky za bankami	14	11 707	8 986
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	15	15
Cenné papíry	16	1 140	793
Pohledávky za klienty	15	40 234	36 858
Dlouhodobý nehmotný majetek	18	707	682
Dlouhodobý hmotný majetek	19	158	182
Odložená daňová pohledávka	30	277	224
Ostatní aktiva	20	289	291
Náklady a příjmy příštích období		42	35
AKTIVA CELKEM		55 585	49 989

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2018

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Závazky vůči bankám		91	242
Závazky vůči klientům	21	48 760	44 836
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	4	4
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	22	1 102	598
Podřízené závazky	26	577	577
Rezervy	25	7	4
Ostatní závazky	23	195	227
Závazky celkem		50 736	46 488
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	28	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	29	2 251	1 272
Oceňovací rozdíly		9	22
Nerozdělený zisk/(ztráta)		195	(99)
Vlastní kapitál celkem		4 715	3 455
Nekontrolní podíl		134	46
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		55 585	49 989

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2018

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	2018	2017
Úrokové a obdobné výnosy		1 903	1 572
<i>Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou</i>		1 903	1 572
Úrokové a obdobné náklady		(213)	(173)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6	1 690	1 399
Výnosy z poplatků a provizí		146	118
Náklady na poplatky a provize		(124)	(121)
Čisté výnosy/náklady z poplatků a provizí	7	22	(3)
Čistý zisk z finančních operací	8	80	87
Čistý ostatní provozní náklad	9	(60)	(55)
Správní náklady	10	(984)	(920)
Odpisy a amortizace		(166)	(150)
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a real. finančních aktiv		582	358
Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	11	(249)	(178)
Zisk za období před zdaněním		333	180
Odložená daň	30	39	(70)
Zisk za období		372	110
Menšinový výsledek hospodaření za účetní období		18	(1)
Zisk náležící osobám s podílem na vlastním kapitálu banky		354	111
Položky , které mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů		(13)	(27)
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		(13)	(27)
Úplný výsledek hospodaření		359	83

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2018

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		333	180
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace		166	150
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	11	249	178
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		-	-
Změna stavu rezerv		(3)	4
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	17	-	(18)
Čisté nerealizované kurzové zisky/ztráty		-	-
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv			
Pohledávky za klienty	15	(3 678)	(5 029)
Ostatní aktiva	20	(6)	39
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám		(151)	(42)
Závazky vůči klientům	21	3 924	5 001
Ostatní závazky	23	(26)	(44)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		808	419
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Navýšení vlastního kapitálu (ost.kap. fondy) včetně nekontrolních podílů		1 036	124
Emitované dluhové cenné papíry	22	498	598
Podřízené závazky	26	-	336
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		1 534	1 058
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Zvýšení/snížení kapitálu v dceřiných a přidružených společnostech		-	-
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	18,19	(167)	(166)
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	18,19	-	-
Nákup cenných papírů	16,17	(490)	(37)
Prodej cenných papírů	16,17	129	1 173
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(528)	970
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	13,14	1 814	2 447
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	13,14	10 909	8 462
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	13,14	12 723	10 909
Přijaté úroky		1 795	1 506
Zaplacené úroky		(214)	(178)

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

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2018

<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 2017	2 260	1 157	49	(189)	17	3 294
Transakce s akcionářem společnosti						
Převody do fondů		115		(21)	30	124
Použití fondů						
Celkový úplný výsledek						
Zisk za účetní období po zdanění				111	(1)	110
Ostatní úplný výsledek po zdanění						
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(27)			(27)
Zůstatek k 31. prosinci 2017	2 260	1 272	22	(99)	46	3 501
Změny účetních metod				(48)		(48)
Zůstatek k 1. lednu 2018	2 260	1 272	22	(147)	46	3 453
Transakce s akcionářem společnosti						
Převody do fondů		979		(12)	70	1 037
Dopad změny účetních metod						
Celkový úplný výsledek						
Zisk za účetní období po zdanění				354	18	372
Ostatní úplný výsledek po zdanění						
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(13)			(13)
Zůstatek k 31. prosinci 2018	2 260	2 251	9	195	134	4 849

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 2018

Členové představenstva

- Petr Řehák (předseda)
- Ing. Leoš Pýtr
- Ing. Monika Kristková
- Ing. Pavel Sedláček
- Brett Belcher

Členové dozorčí rady

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

Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V účetním období končícím 31. prosince 2018 nebyly provedeny žádné změny v představenstvu ani dozorčí radě.

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2018 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, 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 branche.

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) Charakteristika dceřiné společnosti jako konsolidované účetní jednotky

Vznik a charakteristika dceřiné společnosti

Equa Financial Services s.r.o. (dále jen „EFS“ nebo „dceřiná společnost“) vznikla zápisem do obchodního rejstříku jako PLEIONE s.r.o. dne 30. prosince 2008. Jejím předmětem činnosti je vývoj bankovní infrastruktury a poskytování outsourcingových služeb a bankovní infrastruktury mateřské společnosti.

Jediným vlastníkem EFS je Equa bank a.s., konsolidující účetní jednotka.

Obchodní firma a sídlo dceřiné společnosti

Equa Financial Services s.r.o.
Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

Identifikační číslo

28509099

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.

(c) Charakteristika sesterské společnosti jako konsolidované účetní jednotky

Vznik a charakteristika sesterské společnosti

Equa Sales & Distribution s.r.o. (dále jen „ESD“ nebo „sesterská 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 společnosti:

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

Identifikační číslo

03200663

Statutární orgány sesterské společnosti k 31. prosinci 2018

- Ing. Leoš Pýtr (jednatel)
- Ing. Petra Skrbková (jednatel)

(d) Vymezení konsolidačního celku

Konsolidační celek (dále též „skupina“) tvoří k 31. prosinci 2018 Equa bank a.s. společně se sesterskou 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. V roce 2015 se součástí konsolidačního celku stala sesterská společnost, kterou Banka ovládá. Banka může přímo ovlivňovat rozhodování ESD vzhledem k možnosti prosadit jmenování, volbu nebo odvolání většiny osob, které jsou statutárním orgánem této společnosti. A v souvislosti s hlavní náplní společnosti, kterou je zprostředkování bankovních služeb, ESD přímo ovlivňuje výnosy Banky. Sesterská společnost je konsolidována plnou metodou.

Veškerá činnost skupiny je vykonávána na území České republiky.

(e) Výhodiska pro přípravu účetní závěrky

Výhodiska 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 2017 („minulá roční účetní závěrka“).

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla ověřena auditorem.

Od minulé roční účetní závěrky došlo k významným změnám v účetních metodách, a to k aplikaci nového účetního standardu IFRS 9 viz Změna účetních metod – bod 5.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena metodou plné konsolidace s vykázáním sesterské 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.

(f) Standardy a interpretace vydané, ale neúčinné pro aktuální účetní období (Banka očekává významný dopad)

Níže uvedené platné standardy a interpretace byly sice vydány radou IASB, ale nejsou účinné pro účetní období končící 31. prosince 2018 a období předcházející. Banka se zároveň rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace

IFRS 16 Leasing

Tento standard je účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později. Dřívější použití je povoleno, pokud účetní jednotka rovněž aplikuje standard IFRS 15.

IFRS 16 nahrazuje standard IAS 17 Leasingy a související interpretace. Standard ruší současný dvojitý účetní model pro nájemce a místo toho vyžaduje, aby společnosti většinu nájemních smluv vykazovaly v rozvaze podle jednoho modelu, což eliminuje rozdíl mezi operativním a finančním leasingem.

Podle IFRS 16 se smlouva považuje za leasingovou, pokud dává právo rozhodovat o použití daného aktiva v časovém období výměnou za protihodnotu. V případě takových smluv nový model požaduje, aby nájemce vykázal užívané aktivum a závazek z leasingu. Užívané aktivum je odepisováno a související závazek z leasingu je úročen. To se u většiny leasingů projevuje postupně se snižujícím objemem účtovaných nákladů z leasingu po dobu trvání leasingové smlouvy, a to i v případě, kdy nájemce platí konstantní leasingové splátky.

Nový standard zavádí pro nájemce několik výjimek z rozsahu působnosti, které se týkají:

- / leasingů s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně bez možnosti odkupu na konci pronájmu; a
- / leasingů, kde podkladové aktivum má nízkou hodnotu.

Účetní zachycení leasingu na straně pronajímatele zůstává i po zavedení nového standardu do značné míry neovlivněno a rozdíl mezi operativním a finančním leasingem bude zachován.

Banka očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tento nový standard dopad na účetní závěrku, neboť účetní jednotka bude muset v souladu s ním ve výkazu o finanční situaci vykazovat aktiva a závazky týkající se operativních leasingů, v rámci nichž účetní jednotka vystupuje jako nájemce. Očekávaný dopad prvotní aplikace IFRS 16 na konsolidovanou účetní závěrku sestavenou v souladu s IFRS je vykázaní Práva z užívání v rozmezí 140-150 mil. Kč a Závazku z leasingu v obdobné výši.

(g) Ostatní přijaté standardy a interpretace vydané, ale neúčinné pro aktuální účetní období (Banka neočekává významný dopad)

Standardy přijaté EU

Novelizace IFRS 9: Předčasné splacení s negativní kompenzací

V říjnu 2017 vydala IASB „Změny standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ – Předčasné splacení s negativní kompenzací“. EU

přijala tyto změny v březnu 2018 s účinností od 1. ledna 2019, což je konzistentní s datem účinnosti stanoveným IASB.

Změny upravující stávající požadavky IFRS 9 se týkají podmínek při předčasném ukončení smlouvy s cílem umožnit ocenění v zůstatkové hodnotě (nebo v závislosti na obchodním modelu v reálné hodnotě vykázané v ostatním úplném výsledku hospodaření) i v případě negativní kompenzace, tj. když je dlužníkovi dovoleno předčasně splatit nástroj ve výši nižší, než je nesplacená jistina a dlužný úrok. Podle těchto změn platba kompenzace může být vyplacena rovněž i ve prospěch smluvní strany, která uskutečnila předčasné splacení. Výpočet této kompenzační platby musí být stejný pro případ sankce z předčasného splacení, tak i pro případ výnosového poplatku z předčasného splacení.

Banka posoudila možný dopad těchto změn na ocenění finančních aktiv ve svém portfoliu. V rámci toho nebyly na portfoliu Banky zjištěny žádné případy předčasného splacení s negativní kompenzací, a proto se očekává, že tyto změny nebudou mít žádný vliv na účetní závěrku Banky.

IFRIC 23 Nejistoty ohledně daňových režimů

IFRIC 23 objasňuje účtování o daních z příjmů, které ještě nebylo akceptované daňovým úřadem, a také má za cíl zlepšit transparentnost. Podle IFRIC 23 je klíčové otestovat, zda je pravděpodobné, že daňový úřad bude akceptovat způsob výpočtu daně zvoleného účetní jednotkou. Pokud je pravděpodobné, že daňový úřad akceptuje nejistý způsob výpočtu daně, pak částky daně zachycené v účetní závěrce odpovídají daňovému přiznání bez nejistoty v ocenění splatné nebo odložené daně. V opačném případě zdanitelný příjem (nebo daňová ztráta), daňové základy a nevyužitá daňová ztráta by měly být určeny způsobem, který lépe odhaduje vyřešení nejistoty použitím buď jedné nejpravděpodobnější částky, nebo očekávané hodnoty (součtu pravděpodobnostně vážených částek). Účetní jednotka musí předpokládat, že daňový úřad bude kontrolovat částky a bude mít plnou znalost všech souvisejících informací.

Banka neočekává, že interpretace, při prvotní aplikaci, bude mít významný dopad na účetní závěrku, protože Banka nepodniká ve složitém nadnárodním daňovém prostředí a nemá významné nejisté daňové částky.

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Změny v IAS 28: Investice do přidružených a společných podniků
- / Novela Koncepčního rámce finančního výkaznictví
- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy
- / Roční revize IFRS 2015-2017
- / Změny v IAS 19: Úpravy zaměstnaneckých plánů, krácení a vypořádání
- / Změny v IFRS 3: Definice podniku
- / Změny v doporučeních ke Koncepčnímu rámci v IFRS standardech
- / Změny v IAS 1 a IAS 8: Definice významnosti

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, posouzení snížení hodnoty aktiv, stanovení výše rezerv. Vedení Banky bere v úvahu informace dostupné k rozvahovému dni a skutečné výsledky se mohou od těchto odhadů lišit.

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.

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.

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

Platné do 31. prosince 2017

Účtování

Banka prvotně zaúčtuje finanční aktiva oceňovaná v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech) k datu jejich vzniku. Všechny ostatní finanční nástroje jsou zaúčtovány k datu obchodu, kterým je datum, k němuž

se Banka stává smluvní stranou ujednání týkajícího se daného nástroje.

Všechny finanční nástroje jsou při prvotním zaúčtování oceněny svou reálnou hodnotou zahrnující náklady na transakci, jež přímo souvisí s pořízením nástroje nebo jeho vydáním, s výjimkou položek oceňovaných přímo do zisku nebo ztráty.

Finanční aktiva

Banka rozděluje svá nederivátová finanční aktiva do následujících kategorií:

- / úvěry a pohledávky;
- / finanční aktiva držena do splatnosti;
- / realizovatelná finanční aktiva;
- / finanční aktiva oceněná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty:
 - určená k obchodování;
 - určená jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Vedení Banky rozhoduje o klasifikaci finančních aktiv v souladu se záměrem, s jakým je konkrétní aktivum pořízeno, a zároveň na základě charakteristiky peněžních toků plynoucích z tohoto aktiva.

Úvěry a pohledávky

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty (úvěry) jsou nederivátová finanční aktiva s pevnou nebo určitelnou splatností, která nejsou kotována na aktivním trhu, s výjimkou následujících aktiv:

- / finanční aktiva určená k obchodování, která si Banka přeje ihned nebo v blízké budoucnosti prodat, a aktiva určená jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty;
- / finanční aktiva, která Banka při prvotním zaúčtování klasifikuje jako realizovatelná;
- / finanční aktiva, u nichž Banka nemůže realizovat většinu své původní investice z jiných důvodů, než je zhoršení kvality úvěru. Tato aktiva jsou klasifikována jako realizovatelná.

Pohledávky a úvěry jsou následně pomocí metody efektivní úrokové míry oceněny zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady).

Finanční aktiva v této kategorii jsou vykázána na řádku „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“.

Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva jsou nederivátová finanční aktiva, která jsou buď označena jako realizovatelná, nebo nejsou zařazena do jiné kategorie finančních aktiv.

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují majetkové a dluhové cenné papíry. Dluhové cenné papíry v této kategorii představují cenné papíry, které je Banka schopna držet po předem neurčenou dobu a které mohou být prodány, pokud vznikne potřeba likvidity nebo v reakci na změny tržních podmínek.

Výnosy z úroků jsou účtovány do zisku nebo ztráty pomocí metody efektivní úrokové míry. Výnosy z dividend jsou účtovány do zisku nebo ztráty v okamžiku, kdy vznikne Bance právo na příjem dividendy. Kurzové zisky nebo ztráty z realizovatelných dluhových cenných papírů jsou účtovány do zisku nebo ztráty.

Změny v reálné hodnotě s výjimkou ztrát ze znehodnocení jsou účtovány do vlastního kapitálu v položce „Fondy z přecenění finančních nástrojů“. V případě, že dojde k prodeji nebo znehodnocení realizovatelného finančního aktiva, je kumulovaný zisk nebo ztráta, dříve zaúčtovaný do vlastního kapitálu, překlasiﬁkován do zisku nebo ztráty. Zisky/ztráty z prodeje aktiv jsou zaúčtovány do „Čistého zisku z finančních investic“.

Podrobnosti o stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů jsou uvedeny v bodě „Ocenění reálnou hodnotou“.

Banka neklasifikuje žádné úvěry nebo pohledávky jako realizovatelné.

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 přečtenovány 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 přesné 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.

Finanční závazky

Banka klasifikuje své nederivátové finanční závazky, s výjimkou finančních záruk a úvěrových příslibů, jako oceňované v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech). Nederivátové finanční závazky zahrnují smluvní ujednání, na jejichž základě je Banka povinna dodat protistraně hotovost nebo jiné finanční aktivum.

Reklasifikace

Banka obecně nepřistupuje po prvotním zaúčtování k reklasifikaci žádných finančních aktiv nebo závazků.

Odúčtování

Banka přistupuje k odúčtování finančního aktiva v případě, kdy vyprší smluvní práva k peněžním tokům plynoucím z aktiva, nebo v případě, že převede toto finanční aktivum i veškerá rizika a užítky spojené s jeho vlastnictvím na jiný subjekt.

Při odúčtování se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a součtem přijaté protihodnoty a kumulovaných zisků nebo ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku hospodaření rozpozná v zisku nebo ztrátě.

Banka přistupuje k odúčtování finančních závazků v situaci, kdy je povinnost, která je spojená se závazkem a která je uvedena ve smlouvě, splněna, zrušena nebo kdy skončí její platnost.

Vzájemné zápočty aktiv a závazků

Finanční aktiva a finanční závazky jsou vzájemně započítávány a čistá hodnota je vykázána ve výkazu o finanční pozici jedině v případě, že Banka má ze zákona právo započítat příslušné částky a má v plánu je vyrovnat na netto bázi nebo aktiva a závazky uplatnit současně.

Výnosy a náklady jsou vykazovány na netto bázi pouze v případě, kdy to povolují standardy IFRS.

Ocenění zůstatkovou hodnotou (amortizované náklady)

Zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady) finančního aktiva nebo finančního závazku se rozumí částka, jakou jsou aktivum nebo závazek oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a navýšená

nebo snížená o kumulovanou amortizaci s využitím metody efektivní úrokové míry, případně libovolný rozdíl mezi oceněním při počátečním zaúčtování a hodnotou při splatnosti po odečtení případného snížení hodnoty.

Snížení hodnoty finančních aktiv

Úvěry a pohledávky

Finanční aktiva oceněná v zůstatkové hodnotě (amortizovanými náklady) Banka vždy k rozvahovému dni posuzuje, zda existují objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv. Hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv je považována za sníženou a ztráta ze snížení hodnoty vzniká, jestliže existuje objektivní důkaz, že v důsledku jedné nebo více událostí, které se vyskytly po prvotním zaúčtování finančního aktiva, došlo ke snížení hodnoty aktiva nebo skupiny aktiv a že tato událost (tyto události) měla (měly) vliv na odhadované budoucí peněžní toky finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv a tento vliv lze spolehlivě odhadnout.

Objektivní důkazy o tom, že hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv je snížená, zahrnují pozorovatelné informace o následujících událostech:

- / prodlení při splácení úroků nebo jistiny nebo nesplácení;
- / obtíže týkající se peněžních toků;
- / porušení smluvních ujednání;
- / oslabení konkurenceschopnosti dlužníka;
- / snížení hodnoty zajištění;
- / zhoršení externího ratingu pod přijatelnou úroveň;
- / zahájení konkurzního řízení;
- / situace, kdy je dlužníkovi z ekonomických nebo zákonných důvodů souvisejících s finančními problémy dlužníka poskytnuta úleva, jejíž udělení by jinak nebylo zvažováno.

Pokud jde o individuálně posuzovaná finanční aktiva, Banka nejprve posoudí, zda u těchto finančních aktiv existují objektivní důkazy o snížení hodnoty na individuální úrovni. Pokud Banka zjistí, že u individuálně posuzovaných finančních aktiv nedošlo k žádnému prokazatelnému snížení hodnoty, zařadí taková finanční aktiva do skupiny finančních aktiv s podobnou charakteristikou úvěrových rizik a ověřuje případné snížení hodnoty u takové skupiny jako celku. Finanční aktiva, která jsou posuzována individuálně a u kterých existuje objektivní důkaz o snížení hodnoty, nejsou zahrnuta do skupinového posouzení snížení hodnoty.

Pokud existuje objektivní důkaz, že vznikla ztráta ze snížení hodnoty, pak se výše ztráty měří jako rozdíl mezi účetní hodnotou finančního aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků (s vyloučením budoucích úvěrových ztrát, které dosud nevznikly) diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Účetní hodnota takového finančního aktiva je snížena pomocí opravné položky a částka ztráty je vykázána v zisku nebo ztrátě.

Výpočet současné hodnoty odhadovaných budoucích peněžních toků zajištěného finančního aktiva zohledňuje peněžní toky, které mohou vzniknout z realizace zajištění, po odečtení nákladů na získání a prodej zajištění, ať již je realizace zajištění pravděpodobná, či nikoli.

Pro účely hromadného vyhodnocení snížení hodnoty jsou finanční aktiva slučována do skupin s podobnými charakteristikami úvěrového rizika. Tyto charakteristiky jsou důležité při odhadu budoucích peněžních toků u skupiny aktiv za pomoci statistických modelů, neboť naznačují, jaká je schopnost dlužníka uhradit všechny splátky v souladu se smluvními ujednáními takto hodnocených finančních aktiv. Odhad budoucích peněžních toků ve skupině finančních aktiv, u kterých je jako u celku posuzována možnost výskytu snížení hodnoty, vychází ze smluvních peněžních toků aktiv ve skupině a z historických zkušeností se ztrátami u aktiv, jejichž charakteristiky spojené s úvěrovým rizikem jsou podobné charakteristikám aktiv ve skupině.

Pokud v následujícím účetním období ztráta ze snížení hodnoty poklesne a tento pokles je možné objektivně vztáhnout k události, která nastala po zaúčtování snížení hodnoty (jako například zvýšení úvěrového ratingu dlužníka), je tato dříve zaúčtovaná ztráta ze znehodnocení odúčtována proti zisku nebo ztrátě. Je-li úvěr považován za nevymahatelný, je odúčtován a současně dojde k použití opravné položky. Následné splátky odepsaných úvěrů jsou účtovány ve prospěch zisku nebo ztráty.

Realizovatelná finanční aktiva

U realizovatelných finančních aktiv je vždy k rozvahovému dni ověřováno, zda existují objektivní důkazy o jejich znehodnocení. Pokud takové důkazy existují, je zaúčtována ztráta ze snížení hodnoty.

U majetkových cenných papírů, klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva, se kromě faktorů uvedených výše, při určování toho, zda vznikla ztráta ze znehodnocení, přihlíží rovněž k dlouhodobému poklesu (tedy po dobu 12 po sobě jdoucích měsíců) reálné hodnoty investice.

Dojde-li ke vzniku ztráty ze snížení hodnoty, je kumulovaná ztráta původně zaúčtovaná v ostatním úplném výsledku hospodaření vyřata z vlastního kapitálu a zaúčtována do zisku nebo ztráty. Pokud v následujícím účetním období dojde ke zvýšení reálné hodnoty dluhového nástroje, který je klasifikován jako realizovatelný, a toto zvýšení lze objektivně spojit s událostí, k níž došlo po zaúčtování ztráty ze znehodnocení aktiva, je ztráta ze znehodnocení odúčtována prostřednictvím zisku nebo ztráty.

V případě majetkových cenných papírů, ztráty ze znehodnocení, které byly zaúčtovány do zisku nebo ztráty, nemohou být v následujícím období odúčtovány prostřednictvím zisku nebo ztráty.

Platné od 1. ledna 2018

Finanční aktiva a finanční závazky

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 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 prodeji 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 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 obnovení. 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; dále
- / 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 části účetní hodnoty alokované na část odúctovaného aktiva) a
- b) součtem (i) přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a nakumulovaného zisku nebo ztrátě, kterou byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu ve výkazu zisku a ztráty.

Od 1. 1. 2018 jakýkoli kumulovaný zisk nebo ztráta zaúčtovaná ve vlastním kapitálu v souvislosti s majetkovými cennými papíry, které jsou určeny jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), není při odúctování 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 spojená s převedenými finančními aktivy nebo jejich částmi. V takových případech převedená aktiva nejsou odúctována. 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 odúctování 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 odúctování. Nově zaúčtovaná aktiva a závazky jsou vykázané v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou odúctovaného 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 vypořádat v čisté (netto) hodnotě nebo realizaci aktiva a vypořádat 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 celoživotní 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 vykázaní; 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. Na individuálním základě jsou ECL tvořeny ke komerčním úvěrům zařazených do úrovně 2 a 3. U komerčních úvěrů zařazených do úrovně 1 a u všech retailových úvěrů jsou ECL stanovovány portfoliově.

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 následným 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, snižené 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 držitel 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 uvedený 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.

(d) Úroky

Platné do 31. prosince 2017

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 zůstatkové hodnoty (amortizovaných nákladů) 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, včetně transakčních nákladů a uhrazených či přijatých poplatků, 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. Výnosy z úroků a náklady na úroky vykázané v zisku nebo ztrátě zahrnují:

- / úroky z finančních aktiv a finančních závazků oceněných zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady), která je vypočtena metodou efektivní úrokové míry;
- / úroky z realizovatelných investičních cenných papírů, které se vypočítají pomocí metody efektivní úrokové míry.

Platné od 1. ledna 2018

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, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená – 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.

(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 zbývající 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 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) Přepočítání 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“.

(j) 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“.

(k) 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 vykázala 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).

(l) 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 výkonost jednotlivých provozních segmentů Banky.

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

- / Retailové bankovníctví – produkty a služby poskytované fyzickým osobám
- / Podnikové bankovníctví – produkty a služby poskytované právnickým osobám
- / Ostatní

(m) 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 vykázáno přímo ve výkazu o úplném výsledku s výjimkou případů, kdy se změny vztahují k účetním položkám účtovaným přímo do vlastního kapitálu.

(n) Finanční leasing

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.

(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 průběhu roku 2018 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb.

5. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

K datu 1. ledna 2018 Banka přijala nový účetní standard vydaný v červenci 2014 IFRS 9. Standard IFRS 9 nahradil standard IAS 39 Finanční nástroje - účtování a oceňování a všechny předchozí verze standardu a přinesl významné změny v účtování finančních aktiv. Banka při jeho prvotní aplikaci neupravovala minulá období a při uplatňování zajišťovacího účetnictví Banka nadále pokračuje podle IAS 39.

Hlavní změny v účetních metodách Banky způsobené přechodem na IFRS 9 jsou popsány níže.

Klasifikace a oceňování

Standard IFRS 9 rozděluje finanční aktiva do tří skupin:

- / aktiva oceněná naběhlou hodnotou (amortizovanými náklady);
- / aktiva oceněná reálnou hodnotou. Jsou-li aktiva oceněna reálnou hodnotou, zisky a ztráty se účtují buď v plné výši do zisku nebo ztráty (reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty, FVTPL); nebo
- / do ostatního úplného výsledku hospodaření (reálná hodnota vykázaná do ostatního úplného výsledku hospodaření, FVOCI).

Finanční aktivum je klasifikováno při prvotním zaúčtování, konkrétně ve chvíli, kdy se účetní jednotka stává stranou smluvních ujednání o nástroji. Klasifikace a ocenění aktiva závisí na obchodním modelu Banky a na charakteristice smluvních peněžních toků.

U klasifikace finančních závazků nedošlo k významným změnám oproti IAS 39, pouze při změně reálné hodnoty u závazků oceňovaných v reálné hodnotě s přeceněním do výsledku hospodaření se změna reálné hodnoty vykazuje následovně:

- / výše změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika spojeného se závazkem je vykazována v OCI; a
- / zbývající výše změny reálné hodnoty se vykazuje do zisku nebo ztráty.

Znehodnocení

IFRS 9 nahrazuje model vzniklé ztráty dle IAS 39 modelem očekávané úvěrové ztráty. Model snížení hodnoty podle standardu IFRS 9 zohledňuje očekávané úvěrové ztráty oproti vzniklým úvěrovým ztrátám podle IAS 39. Model snížení hodnoty podle standardu IFRS 9 se vztahuje na finanční aktiva oceněná zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady), na finanční aktiva povinně oceněná jako FVOCI, na úvěrové přísliby, kdy existuje současná povinnost poskytnout úvěr, na smlouvy o finanční záruce a na pohledávky z leasingu. Dle IFRS 9 jsou úvěrové ztráty uznány dříve než dle IAS 39.

Dopad na Banku

Banka provedla analýzu obchodních modelů jednotlivých finančních nástrojů a analýzu smluvních peněžních toků. Na základě této analýzy nedošlo k významným změnám v portfoliu Banky a většina finančních nástrojů je oceňována naběhlou hodnotou, jelikož Banka drží většinu finančních nástrojů v obchodním modelu držet a inkasovat a peněžní toky představují platby jistiny a úroků.

Banka tak v podstatě všechna finanční aktiva klasifikovaná dle IAS 39 jako Pohledávky za klienty i dle IFRS 9 nadále oceňuje naběhlou hodnotou, stejně tak to mu je i u ostatních finančních nástrojů – viz tabulky níže.

Rozdíly v účetních hodnotách finančních aktiv vzniklé přijetím IFRS 9 byly vykázaný v nerozděleném zisku k 1. lednu 2018. Účetní hodnoty k 31. prosinci 2017 neodráží požadavky IFRS 9 a nejsou tak srovnatelné s hodnotami za období končící 31. prosince 2018.

Celkový dopad do nerozděleného zisku způsobený přechodem na IFRS 9 byl k 1. lednu 2018 48 mil. Kč, skládá se z 59 mil. Kč tvorby opravných položek a rezerv a z 11 mil. Kč odložené daně. Na základě nového ocenění došlo k nárůstu opravných položek k pohledávkám za klienty a zaúčtování rezerv k úvěrovým příslibům.

Klasifikace finančních aktiv a závazků

Klasifikace finančních aktiv a pasiv k datu prvotní aplikace IFRS 9 v porovnání s IAS 39 ke konci roku 2017

Aktiva	Klasifikace dle IAS 39	Klasifikace dle IFRS 9	Účetní hodnota dle IAS 39 k 31.12.2017	Účetní hodnota dle IFRS 9 k 1.1.2018
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota	1 923	1 923
Pohledávky za bankami	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota	8 986	8 986
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*	FVTPL	-	15	15
Realizovatelná finanční aktiva	AFS	FVOCI	793	793
Pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota	36 858	36 805
Ostatní aktiva	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota	291	291

Pasiva	Klasifikace dle IAS 39	Klasifikace dle IFRS 9	Účetní hodnota dle IAS 39 k 31.12.2017	Účetní hodnota dle IFRS 9 k 1.1.2018
Závazky vůči bankám	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	242	242
Závazky vůči klientům	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	44 836	44 836
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*	FVTPL	-	4	4
Emitované dluhové cenné papíry	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	598	598
Podřízené závazky	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	577	577
Rezervy	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	4	10
Ostatní závazky	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	227	227

* V případě zajišťovacího účetnictví bude Banka od 1. ledna 2018 nadále postupovat v souladu s IAS 39.

Přehled klasifikace aktiv a pasiv dle IFRS 9 k 31. prosinci 2018 a dle IAS 39 k 31. prosinci 2017.

<i>mil. Kč</i>	<i>FVTPL (povinně)</i>	<i>FVTPL (dobrovolně zařazené)</i>	<i>FVOCI – dluhové nástroje</i>	<i>FVOCI – kapitálové nástroje</i>	<i>Naběhlá hodnota</i>	<i>Celkem</i>
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	15	-	-	-	-	15
Cenné papíry:						
oceňované v reálné hodnotě	-	-	827	-	-	827
oceňované v amortizované hodnotě	-	-	-	-	313	313
Pohledávky za klienty	-	-	-	-	40 234	40 234
Ostatní aktiva	-	-	-	-	289	289
CELKEM	15		827		53 559	54 401
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	91	91
Závazky vůči klientům	-	-	-	-	48 760	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
CELKEM	4				50 530	50 534

<i>mil. Kč</i>	<i>FVPL (aktiva a pasiva k ob- chodování)</i>	<i>FVPL (aktiva a pasiva zařazena při prvotním</i>	<i>Držené do splat- nosti</i>	<i>Úvěry a pohle- dávky</i>	<i>Realizovatel- ná finanční aktiva</i>	<i>Ostatní závazky v naběhlé hodnotě</i>	<i>Celkem</i>
K 31. prosinci 2017							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	-	1 923	-	-	1 016
Pohledávky za bankami	-	-	-	8 986	-	-	8 986
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	-	-	-	-	-	15
Cenné papíry:							
oceňované v reálné hodnotě	-	-	793	-	-	-	793
oceňované v amortizované hodnotě	-	-	-	-	-	-	-
Pohledávky za klienty	-	-	-	36 858	-	-	36 858
Ostatní aktiva	-	-	-	291	-	-	291
CELKEM	15		793	48 058			48 866
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	-	242	242
Závazky vůči klientům	-	-	-	-	-	44 836	44 836
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	4	-	-	-	-	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-	598	598
Podřízené závazky	-	-	-	-	-	577	577
CELKEM	4					46 253	46 257

Nová klasifikace aktiv a pasiv neměla dopad na změnu účetních hodnot k 1. lednu 2018.

6. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

mil. Kč	2018	2017
Úrokové výnosy a obdobné výnosy		
z úvěrů	1706	1 512
z vkladů	64	35
z reverzních repo operací s ČNB	103	13
ze státních dluhopisů	16	12
z derivátů k obchodování	7	4
z operací se zajišťovacími deriváty	-	12
z přecenění zajišťovaných položek	4	(17)
z ostatních	3	1
Celkem	1 903	1 572
Úrokové náklady a obdobné náklady		
z vkladů	167	151
z derivátů k obchodování	5	7
z emitovaných cenných papírů	28	9
z operací se zajišťovacími deriváty	-	(6)
z podřízených závazků	13	12
Celkem	213	173
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	1 690	1 399

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

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

mil. Kč	2018
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	1 878
Finanční aktiva ve FVOCI	14
Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FTVPL	1 892
Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě	208

7. ČISTÉ NÁKLADY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

<i>mil. Kč</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	21	16
úvěrová činnost	54	51
poplatky za pojištění	71	51
Celkem	146	118
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	19	20
provize z depozitních produktů	3	2
poplatky z karetních operací	66	63
ostatní	36	36
Celkem	124	121
ČISTÉ NÁKLADY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	22	(3)

V účetní závěrce k 31. prosinci 2017 Banka vykázala karetní poplatky a pojistné na brutto bázi, nyní jsou vykazovány kompenzovaně.

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(4)	14
Zisk/(ztráta) z prodeje státních dluhových cenných papírů	-	28
Kurzové rozdíly	84	45
CELKEM	80	87

9. ČISTÉ OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Provozní náklady		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	31	28
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	3	1
Ostatní náklady	26	26
Celkem	60	55
ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLAD	(60)	(55)

10. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Mzdy a odměny zaměstnanců	440	414
Sociální a zdravotní pojištění	133	125
Ostatní náklady na zaměstnance	9	6
<i>z toho:</i>		
Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním členům vedení	46	44
členům dozorčí rady	-	-
Celkem náklady na zaměstnance	582	545
Informační technologie	94	84
Nájemné a související náklady	76	80
Reklama a marketing	139	123
Audit, právní a daňové poradenství	11	15
Ostatní	82	73
Celkem ostatní správní náklady	402	375
CELKEM	984	920

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Zaměstnanci	603	589
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
CELKEM	611	597

Náklady na služby auditora uvedené bez DPH:

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Auditní služby	2	2
Jiné ověřovací služby	1,1	1,5
Konzultační služby	0,5	0,3
CELKEM	3,6	3,8

11. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	293	197
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(44)	(33)
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	-	14
ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK	249	178

Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Zůstatek k 1. lednu	384	397
Vliv IFRS 9 k 1. lednu	50	-
Tvorba v průběhu roku	587	227
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(295)	(133)
Použití v průběhu roku / odpis úvěrů	(146)	(107)
Použití v průběhu roku / postoupení úvěrů	-	-
ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 31. PROSINCI	580	384

Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Zůstatek k 1. lednu	6	-
Tvorba v průběhu roku	4	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(4)	-
Použití v průběhu roku	-	-
ZŮSTATEK REZERV K 31. PROSINCI	6	-

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 31. prosinci 2018 probíhá vymáhání, je 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. Mateřské společnosti vede Banka bankovní účet.

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	-	-	-	-
Závazky	9	32	13	54
Výnosy	4	-	-	4
Náklady	-	-	-	-

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2017

<i>mil. Kč</i>	<i>Klíčové členové vedení</i>	<i>Mateřská společnost</i>	<i>Ostatní spřízněné strany</i>	<i>Celkem</i>
Pohledávky	-	-	-	-
Závazky	12	30	36	78
Výnosy	-	-	-	-
Náklady	44	-	-	44

Transakce se spřízněnými osobami jsou realizovány za standardních tržních podmínek. Zůstatky ke konci roku 2018 ani ke konci roku 2017 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. 2018</i>	<i>31. 12. 2017</i>
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	1 923
Pohledávky za bankami	11 707	8 986
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM	12 723	10 909

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. 2018	31. 12. 2017
Reverzní repa s ČNB	11 644	8 901
Termínované vklady	-	-
Nostro účty	41	43
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	22	42
POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	11 707	8 986

Reverzní repa s ČNB ve výši 11 644 mil. Kč (2017: 8 901 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2018 ve výši 11 410 mil. Kč (2017: 8 719 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

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

15. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Komerční úvěry	12 215	12 485
Spotřebitelské úvěry	10 131	8 152
Hypotéky	17 740	15 922
Kontokorenty	728	683
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(431)	(365)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(149)	(19)
CELKEM	40 234	36 858

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Finanční organizace	360	324
Nefinanční organizace	11 059	11 474
Domácnosti (živnosti)	591	562
Obyvatelstvo (rezidenti)	27 801	24 019
Nerezidenti	572	498
CELKEM	40 383	36 877

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 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

K 31. prosinci 2017					
Finanční organizace	23	80	-	221	324
Nefinanční organizace	85	8 206	225	2 958	11 474
Domácnosti (živnosti)	7	445	3	107	562
Obyvatelstvo	-	14 296	-	9 723	24 019
Nerezidenti	-	420	-	78	498
CELKEM	115	23 447	228	13 087	36 877

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 PAPIŘY

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	313	-
Státní dluhopisy ve FVOCI	581	-
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	246	-
Cenné papíry AFS	-	793
CENNÉ PAPIŘY	1 140	793

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 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 3 mil. Kč (2017: 17 mil. Kč).

(b) Korporátní dluhopisy

<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							
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 činí zisk z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu 6 mil. Kč (2017: 5 mil. Kč).

V roce 2018 Banka nakoupila korporátní dluhopisy EPH Financing CZ, a.s. v nominální hodnotě 150 mil. Kč a korporátní dluhopisy Trigema real Estate Finance v nominální hodnotě 24 mil. Kč.

Cenné papíry v naběhlé hodnotě

(a) Státní dluhopisy

mil. Kč

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

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

Cenné papíry - AFS

(a) Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2017							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	521	22	543
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	49	3	52
CELKEM					570	25	595

Během roku 2017 Banka prodala státní dluhopisy v celkové nominální hodnotě 1 150 mil. Kč a realizovala zisk z prodeje ve výši 28 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 2017							
CZ0003515496	dluhopis FINEP I. 3,75/20	19. 6. 2020	CZK	3,75	48	1	49
SK4120010836	EPH Financing SK	29. 6. 2018	EUR	4,2	127	1	128
CZ0003515934	dluhopis PASSERINVEST FINANCE	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	1	21
CELKEM					195	3	198

V roce 2017 Banka nakoupila korporátní dluhopisy PASSERINVEST FINANCE v nominální hodnotě 20 mil. Kč.

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

mil. Kč	Smluvní částky			
	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	nákup	prodej	nákup	prodej
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	43	(43)	22	(22)
Měnové swapy	769	(772)	375	(375)
Úrokové swapy- obchodní	-	-	-	-
Nástroje zajišťovací				
Úrokové swapy- zajišťovací	600	(600)	900	(900)
CELKEM	1 412	1 415	1 297	(1 297)

mil. Kč	Reálná hodnota finančních aktiv / závazků			
	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	aktiva	pasiva	aktiva	pasiva
Nástroje k obchodování				
	1	3	2	1
Nástroje zajišťovací				
	14	1	13	3
CELKEM	15	4	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 2018 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 589 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 3 mil. Kč). K 31. prosinci 2017 byla jejich hodnota ve výši 892 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč).

K 31. prosinci 2018 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 603 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč). K 31. prosinci 2017 byla jejich hodnota ve výši 901 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč).

Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2018 s nominální hodnotou 769 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 375 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 31. prosinci 2018 ani k 31. prosinci 2017 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací 31. prosinci 2018 s nominální hodnotou 600 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 900 mil. Kč) jsou splatné v letech 2018, 2019 a 2020.

18. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Goodwill	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2017	44	1 004	32	-	1 080
Přírůstky	7	108	20	-	135
Úbytky	-	-	-	-	-
Přeúčtování	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	51	1 112	52	-	1 215
K 1. lednu 2018	51	1 112	52	-	1 215
Přírůstky	21	145	-	-	166
Úbytky	-	(1)	(18)	-	(19)
Přeúčtování	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2018	72	1 256	34	-	1 362
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2017	32	385	-	-	417
Roční odpisy	7	109	-	-	116
Ostatní změny	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	39	494	-	-	533
K 1. lednu 2018	39	494	-	-	533
Roční odpisy	10	113	-	-	123
Ostatní změny	-	(1)	-	-	(1)
K 31. prosinci 2018	49	606	-	-	655
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2017	12	618	52	-	682
K 31. prosinci 2018	23	650	34	-	707

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 majetek nezařazený do užívání	Drobný evidovaný hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2017	125	13	148	4	17	307
Přírůstky	9	-	21	38	1	69
Úbytky	(1)	(1)	(3)	(38)	(1)	(44)
K 31. prosinci 2017	133	12	166	4	17	332
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
Oprávky a opravné položky						
K 1. lednu 2017	15	12	80	-	15	122
Roční odpisy	6	-	26	-	2	34
Úbytky	(1)	(1)	(3)	-	(1)	(6)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	20	11	103	-	16	150
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
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2017	113	1	63	4	1	182
K 31. prosinci 2018	100	-	48	9	1	158

V oblasti hmotného majetku Banka provedla investice zejména do rekonstrukce pobočkové sítě.

20. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Ostatní dlužníci	5	24
Záloha placená společnosti MasterCard	263	247
Zálohy na nájemné	21	20
CELKEM	289	291

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 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

<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 2017				
Finanční organizace	410	-	95	505
Nefinanční organizace	6 955	-	937	7 892
Org. Pojišťovnictví	16	-	136	152
Vládní sektor	536	-	251	787
Neziskové organizace	273	-	121	394
Domácnosti (živnosti)	314	-	23	337
Obyvatelstvo	31 030	19	2 648	33 697
Nerezidenti	1 060	1	11	1 072
CELKEM	40 594	20	4 222	44 836

22. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

K 31. prosinci 2018

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

K 31. prosinci 2017

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0002005036	19. 6. 2017	19. 6. 2020	1,2	598	600
CELKEM				598	600

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 2018 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 1 210 mil. Kč.

mil. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Počáteční stav	598	-
Naběhlé úroky a poplatky	14	5
Zaplacené úroky a poplatky	10	2
Emise	500	595
CELKEM	1 102	598

23. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	6	38
Různí věřitelé	-	19
Závazky vůči zaměstnancům	22	21
Sociální a zdravotní pojištění	20	18
Dohady na odstupné a bonusy	46	43
Výdaje a výnosy příštích období	4	4
Dohadné položky pasivní	97	84
CELKEM	195	227

24. OPERATIVNÍ LEASING

Banka si pronajímá zejména kanceláře a prostory pro pobočky a centrálu a osobní vozidla. Osobní vozidla jsou pronajímána nejvýše na dobu 5 let.

Závazky z operativního leasingu vycházející z celé doby kontraktu:

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Do 1 roku	18	-
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	150	6
Nad 5 let	7	175
CELKEM	175	181

25. REZERVY

Ostatní rezervy

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Zůstatek k 1. lednu	4	-
Tvorba v průběhu roku	10	4
Rozpuštění v průběhu roku	4	-
Použití v průběhu roku	3	-
ZŮSTATEK OSTATNÍCH REZERV K 31. PROSINCI	7	4

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2018 ve výši 7 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 4 mil. Kč) představují rezervu na právní spor a rezervu k poskytnutým příslibům a zárukám ke konci roku 2018.

26. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(a) Podřízené vklady

mil. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
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 2018 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a.

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 obezřetnostních 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.

mil. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Počáteční stav	283	241
Naběhlé úroky	13	12
Zaplacené úroky	13	11
Přijaté podřízené vklady	-	41
CELKEM	283	283

(b) Podřízené emitované dluhopisy

K 31. prosinci 2018 v mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	294	300
CELKEM				294	300

K 31. prosinci 2017 v mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	294	300
CELKEM				294	300

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.

mil. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Počáteční stav	294	-
Naběhlé úroky a poplatky	26	4
Zaplacené úroky a poplatky	26	10
Emise	-	300
CELKEM	294	294

27. KONSOLIDAČNÍ CELEK

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

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Vlastní kapitál	Podíl na VK	Konsolidační metoda
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

Společnosti ve Skupině, které byly k 31. prosinci 2017 zahrnuty do konsolidace, spolu s vlastnickými podíly:

K 31. prosinci 2017					
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	1	100 %	Metoda plné konsolidace
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	46	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 přímý podíl na hlasovacích právech, rozhodující vliv vzhledem k možnosti prosadit jmenování, volbu nebo odvolání většiny osob, které jsou statutárním orgánem této společnosti.

28. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

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 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	

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2017:

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 2018 ani k 31. prosinci 2017 nevlastnily žádné akcie Banky.

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

Ostatní kapitálové fondy

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady Banky konané dne 29. března 2018 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2017 ve výši 232 mil. Kč, a to přidělem do rezervního fondu ve výši 12 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 220 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let.

14. června 2018 jediný akcionář rozhodl o navýšení vlastního kapitálu Banky o celkovou částku 967 mil. Kč ve formě peněžitého příplatku mimo základní kapitál Banky.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 31. prosinci 2018 (2017: 677 mil Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 31. prosinci 2018 (2017: 574 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 33 mil. Kč k 31. prosinci 2018 (2017: 21 mil. Kč).

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

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Daň příjmů za rok 2018 ve výši 39 mil. Kč (2017: -70 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

(a) Splatná daň z příjmů

<i>mil. Kč</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	333	180
Výnosy nepodléhající zdanění	(266)	(458)
Daňově neodčitelné náklady	440	763
Odečet daňové ztráty minulých let	(507)	(485)
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 2018 i 2017. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Odložené daňové pohledávky	342	267
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	113	159
odpočet na výzkum a vývoj	3	1
opravné položky	101	61
hmotný majetek	18	11
rezervy	2	8
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	34	26
časové rozlišení nákladů – konsolidační rozdíl	71	-
Odložené daňové závazky	(65)	(43)
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(63)	(38)
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry v FVOCI)	(2)	(5)
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	277	224

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

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Zisk za období před zdaněním	333	180
Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů	63	34
Efekt využití daňové ztráty*	(50)	(30)
Odpočet na výzkum a vývoj	(2)	(1)
Dopad trvale daňově neuznatelných nákladů	7	47
Dopad trvale daňově neuznatelných výnosů	(4)	-
Dočasné konsolidační rozdíly	(53)	20
DAŇ Z PŘÍJMŮ	(39)	70

*Společnosti se v období 2018 (resp. 2017) podařilo využít větší část daňové ztráty za období 2013 (resp. 2012), než bylo původně očekáváno. 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 113 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 159 mil. Kč) byla vypočtena na základě kumulované daňové ztráty Banky a její sesterské společnosti.

K 31. prosinci 2018 Banka na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 112 mil. Kč (2017: 152 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě nevyčerpaných daňových ztrát za zdaňovací období 2014 a 2015 v celkové výši 587 mil. Kč.

K 31. prosinci 2018 sesterská společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 1 mil. Kč (2017: 7 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě nevyčerpaných daňových ztrát za zdaňovací období 2015 a 2016 v celkové výši 62 mil. Kč (2017: 95 mil. Kč), po snížení o část daňové ztráty z let 2015 a 2016 ve výši 57 mil. Kč.

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. 12. 2018:

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	

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. 12. 2017:

Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
2013	392	127	2018
2014	364	364	2019
2015	372	322	2020
2016	29	29	2021
CELKEM	1 157	842	

Vedení Banky se na základě pravidelně aktualizovaného finančního výhledu a historické zkušenosti domnívají, že úroveň současných a očekávaných budoucích zdanitelných zisků nedává přiměřenou jistotu, že bude možné beze zbytku uplatnit daňové ztráty sesterské společnosti z období 2015 a 2016, do 5 let od jejich vzniku (tj. nejpozději v období 2020 a 2021). Z tohoto důvodu byla celková výše daňových ztrát sesterské společnosti pro účely výpočtu odložené daňové pohledávky snížena o část daňové ztráty z období 2015 a 2016 ve výši 57 mil. Kč.

31. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 3 824 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 3 569 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 3 241 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 3 143 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 583 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 426 mil. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2018 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 1 210 mil. Kč, viz bod 22 (k 31. prosinci 2017: 660 mil. Kč).

(c) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Nemovitosti	(24 813)	(24 390)
Vklady u bank	(466)	(406)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(11 410)	(8 719)
CELKEM	(36 689)	(33 515)

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 2018 597 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 820 mil. Kč), z toho 71 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 102 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 526 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 718 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

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

K 31. prosinci 2018 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 41 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 0 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 nespádají do žádného z výše uvedených segmentů.

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 235	1 061	522	485	146	26	1 903	1 572
Náklady na úroky a podobné náklady	(143)	(133)	(35)	(30)	(35)	(10)	(213)	(173)
Čisté úrokové a podobné výnosy	1 092	928	487	455	111	16	1 690	1 399
Výnosy z poplatků a provizí	112	88	34	30	-	-	146	118
Náklady na poplatky a provize	(124)	(121)	-	-	-	-	(124)	(121)
Čistý výnos z poplatků a provizí	(12)	(33)	34	30	-	-	22	(3)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	80	87	80	87
Tvorba opravných položek	(225)	(129)	(367)	(224)	-	-	(592)	(353)
Použití a rozpuštění opravných položek	197	220	249	145	-	-	446	365
Čistá změna opravných položek	(28)	91	(118)	(79)	-	-	(146)	12
Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek	(77)	(68)	(26)	(122)	-	-	(103)	(190)
Ostatní	-	-	-	-	(1 171)	(1 195)	(1 171)	(1 195)
CELKEM	975	918	377	284	(980)	(1 092)	372	110

Výše uvedená tabulka obsahuje položky, které jsou pravidelně reportovány představenstvu Banku, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí. Vzhledem ke specifitě bankovních činností nejsou představenstvu Banky, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí konzistentně podle segmentů poskytovány informace o ostatních výnosech, nákladech na zaměstnance, ostatních správních a provozních nákladech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmu. Z daného důvodu nejsou tyto informace pro segmenty vykazovány. Banka podle segmentů nesleduje ani celková aktiva ani celkové závazky.

Banka nemá žádného klienta, resp. skupinu spřízněných osob, pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 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 rizik

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje situaci, že Banka ztratí schopnost dostát 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 jí 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 konzultovaná se zástupci jednotlivých obchodných 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>31. prosince 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.

<i>mil. Kč</i>	<i>Do 3 měs.</i>	<i>Od 3 měs. do 1 roku</i>	<i>Od 1 roku do 5 let</i>	<i>Nad 5 let</i>	<i>Bez specifik.</i>	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
Podřízený dluh	-	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

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 2017						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	-	-	-	-	1 923
Pohledávky za bankami	8 986	-	-	-	-	8 986
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2	-	13	-	-	15
Realizovatelná finanční aktiva	-	132	49	612	-	793
Pohledávky za klienty	881	2 748	13 976	17 907	1 346	36 858
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	864	864
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	224	224
Ostatní aktiva	-	-	-	-	291	291
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	35	35
CELKEM	11 792	2 880	14 038	18 519	2 760	49 989
Závazky vůči bankám	242	-	-	-	-	242
Závazky vůči klientům	42 033	773	2 029	1	-	44 836
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	4	-	-	-	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	4	594	-	-	598
Podřízený dluh	-	10	235	332	-	577
Rezervy	-	-	-	-	4	4
Ostatní závazky	-	-	-	-	227	227
Vlastní a menšinový kapitál	-	-	-	-	3 501	3 501
CELKEM	42 279	787	2 858	333	3 732	49 989
Gap	(30 487)	2 093	11 180	18 186	(972)	-
Kumulativní gap	(30 487)	(28 394)	(17 214)	972	-	-
Podrozvahová aktiva	3 726	224	782	135	198	5 065
Podrozvahové závazky	602	107	644	62	-	1 415
Čisté riziko likvidity podrozvahy	3 124	117	138	73	198	3 650

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 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	-	-	-	-

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 2017							
Závazky vůči bankám	242	242	242	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	44 836	44 953	42 100	782	2 070	1	.
Emitované dluhové cenné papíry	598	621	-	7	614	-	-
Podřízené závazky	577	775	-	26	381	368	-
Rezervy	4	4	-	-	-	-	4
Ostatní závazky	227	227	-	-	-	-	227
Nederivátové finanční závazky celkem	45 964	46 822	42 342	815	3 065	369	231
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	3 609	3 609	3 609	-	-	-	-

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 optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií a s limity úrokového rizika schválenými představenstvem Banky. V červnu 2017 a v září 2018 Banka emitovala hypoteční zástavní listy v celkovém objemu 1 100 mil. Kč, čímž podstatně snížila expozici vůči úrokovému riziku.

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.

V souladu s požadavky ČNB Banka také provádí stresové testování úrokového rizika. Banka simuluje dopad do čistého úrokového výnosu resp. 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.

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. 2018	31. 12. 2017
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	2,42 %	3,78 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	2,31 %	3,84 %

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 2017 byl 132 mil. CZK (3,78 % kapitálu Banky).

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

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2017 byl 134 mil. CZK (3,84 % kapitálu Banky).

Změna ročního čistého úrokového výnosu		31. 12. 2018	31. 12. 2017
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	48	57
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(160)	(195)

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 splátek úvěrů, modelování depozit na požádání, apod.) výbor ALCO upravuje parametry pro zařazování aktiv a pasiv do jednotlivých časových pásem gapové analýzy.

- / Paralelní posun +/- 100 bps
- / Posun -50 bps až 150 bps (steepening)
- / Inverzní šok +50 bps až -100 bps
- / Neparalelní posun +50 bps až +100 bps
- / Neparalelní posun -50 bps až - 100 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 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	-

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům.

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 2017						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	-	-	-	-	1 923
Realizovatelná finanční aktiva	-	723	49	21	-	793
Pohledávky za bankami	8 944	-	-	-	42	8 986
Pohledávky za klienty	7 602	6 109	20 470	1 745	932	36 858
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	13	-	2	15
CELKEM	18 469	6 832	20 532	1 766	976	48 575
Závazky vůči bankám	242	-	-	-	-	242
Závazky vůči klientům	31 487	779	1 999	-	10 571	44 836
Podřízené závazky	-	-	241	336	-	577
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	598	-	-	598
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	2	-	2	4
CELKEM	31 729	779	2 840	336	10 573	46 257
Gap	(13 260)	6 053	17 692	1 430	(9 597)	2 318
Kumulativní gap	(13 260)	(7 207)	10 485	11 915	2 318	-

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům.

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>	<i>Celkem</i>
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
Podřízený dluh	-	-	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

Devizová pozice Banky (pokračování)

<i>mil. Kč</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>CZK</i>	<i>Ostatní</i>	Celkem
K 31. prosinci 2017					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 923	-	1 923
Pohledávky za bankami	59	4	8 921	2	8 986
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	15	-	15
Realizovatelná finanční aktiva	129	-	664	-	793
Pohledávky za klienty	323	-	36 535	-	36 858
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	864	-	864
Odložená daňová pohledávka	-	-	224	-	224
Ostatní aktiva	10	247	34	-	291
Náklady a příjmy příštích období	-	-	35	-	35
CELKEM	521	251	49 215	2	49 989
Závazky vůči bankám	7	-	235	-	242
Závazky vůči klientům	825	141	43 870	-	44 836
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	4	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	598	-	598
Podřízený dluh	-	-	577	-	577
Rezervy	-	-	4	-	4
Ostatní závazky	15	1	211	-	227
Vlastní kapitál	1	-	3 500	-	3 501
CELKEM	848	142	48 999	-	49 989
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	340	57	1	-	398
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	15	165	218	-	398
Čistá devizová pozice	(2)	1	(1)	2	-

(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 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 regulačního 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 regulačního 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. 2018	31. 12. 2017
Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 307	2 931
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	111	(60)
Zisk běžného roku	388	232
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	10	22
Rezervní fondy a emisní ážio	2 251	1 272
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	63	38
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(114)	(150)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(707)	(682)
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	46	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	500	550
Regulatorní kapitál	4 807	3 481
Rizikově vážená aktiva	29 146	25 306
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 332	2 024
Kapitálová přiměřenost	16,49 %	13,75 %

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 hypotečních 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 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).

Kromě toho Banka investovala do úvěrů typu structured loans formou přímé participace nebo subparticipace. Tyto úvěry byly vždy po vyjádření stanoviska Risku schvalovány v představenstvu.

Portfolio úvěrů právníky 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 2018 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 3 společnostem 149 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 417 mil. Kč, úvěry poskytnuté 6 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)	Expozice roku 2018	Expozice roku 2017
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	7 500	7 139	7 033
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 500	1 857	1 593
Finanční sektor	1 000	360	324
Klubové obchody (spoluúčast)	1 000	85	262
Dluhopisy	1 000	246	198

Opravné položky

Platné do 31. prosince 2017

Jedním ze standardních úkolů oddělení Retail Credit Risk je kategorizace pohledávek. Banka pravidelně měsíčně kategorizuje pohledávky ze všech úvěrových portfolií do jedné z pěti kategorií (standardní, sledované, nstandardní, pochybné a ztrátové) na úrovni klienta, resp. ekonomicky spjaté skupiny klientů. Hlavními parametry pro kategorizaci pohledávek jsou dny po splatnosti pohledávky, platební morálka, existence restrukturalizace, insolvence, výsledky finanční analýzy klienta a další materiální informace.

Opravné položky jsou vypočítávány v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví IFRS. Pro účely výpočtu opravných položek je portfolio rozděleno na pohledávky bez znehodnocení a pohledávky se znehodnocením. Zároveň je portfolio rozděleno na komerční a retailové podle produktů.

Výpočet opravných položek k retailovému portfolio vychází ze statistických modelů. Používaná metodika (Markovovské řetězce) výpočtu koeficientů na základě pozorovaného chování portfolio je ekvivalentní diskontování budoucích cash flow.

Pro portfolio komerčních úvěrů v kategoriích nestandardní, pochybný a ztrátový se používá metoda diskontování očekávaných budoucích peněžních toků.

Hodnota pohledávek snížená o takto vypočtené opravné položky se významně neliší od současné hodnoty očekávaných peněžních toků z těchto pohledávek. Výjimkou je portfoliová opravná položka ke standardním úvěrům, která je pro potřeby těchto výkazů použita pouze do výše odpovídající vzniklým ale dosud nereportovaným ztrátám k datu sestavení závěrky.

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

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

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

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 vnitřních hodnocení připraveným 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.

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 dostat 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 považuje za znehodnocenou a jsou k ní tvořeny opravné položky. U komerčních pohledávek se používají stejné metody výpočtu opravných položek jako u pohledávek bez úlevy. U ostatních retailových pohledávek (CL a hypo) a komerčních pohledávek jsou opravné položky ke znehodnoceným pohledávkám s úlevou vytvářeny do hodnoty očekávané ztráty za celou dobu existence pohledávky.

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

- / klient prokazatelně ztratil 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 útvarem WO&EW (nebo RUW u klientů ve standardní správě). Restrukturalizaci je možné spojit se zlepšením pozice věřitele zajištěním (nové zajištění, využití notářského zápisu, což umožňuje rychlejší a méně nákladný prodej předmětu zajištění). 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. Vzhledem k tomu, že zjištění znehodnocení je odvozeno od kategorizace, pohledávky s úlevou jsou v souladu s kategorizačními pravidly považovány za znehodnocené nejméně 6 po sobě jdoucích měsíců od okamžiku poskytnutí úlevy. Z těchto pohledávek se stávají pohledávky bez znehodnocení, pakliže jsou převedeny do kategorie sledované nebo standardní.

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. Posuzování znehodnocení je stejné jako u komerčních úvěrů.

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. Posuzování znehodnocení je stejné jako u komerčních úvěrů.

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>do splatnosti, neznehodnocené</i>	<i>po splatnosti, neznehodnocené</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 s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>do splatnosti, neznehodnocené</i>	<i>po splatnosti, neznehodnocené</i>	<i>znehodnocené</i>	<i>celkem s úlevou</i>	<i>opravné položky</i>
K 31. prosinci 2017					
Retailové produkty	35	6	28	69	10
Hypotéky	40	-	7	47	-
Komerční úvěry	-	-	431	431	54
CELKEM	75	6	466	547	64

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

<i>mil. Kč</i>	<i>celkem</i>	<i>s úlevou</i>	<i>podíl s úlevou</i>
K 31. prosinci 2017			
Retailové produkty	8 260	69	0,84 %
Hypotéky	15 922	47	0,30 %
Komerční úvěry	13 060	431	3,30 %
CELKEM	37 242	547	1,47 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2018

Typ	Celkem	S úlevou	OP	Podíl s úlevou
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. 12. 2017

Typ	Celkem	S úlevou	OP	Podíl s úlevou
Retailové produkty, standardní	8 114	9	14	0,11%
z toho do splatnosti:	7 932	9	14	-
Retailové produkty, sledované	67	32	3	47,76 %
Retailové produkty, nestandardní	52	26	12	50,00 %
Retailové produkty, pochybné	12	1	6	8,33 %
Retailové produkty, ztrátové	15	-	15	-
Hypotéky, standardní	15 751	12	2	0,08 %
z toho do splatnosti:	15 623	12	2	-
Hypotéky, sledované	69	28	1	40,58 %
Hypotéky, nestandardní	27	7	2	25,93 %
Hypotéky, pochybné	7	-	-	-
Hypotéky, ztrátové	68	-	8	-
Komerční úvěry, standardní	11 522	-	3	-
z toho do splatnosti:	11 482	-	1	-
Komerční úvěry, sledované	381	-	26	-
Komerční úvěry, nestandardní	766	319	118	41,64 %
Komerční úvěry, pochybné	191	40	95	20,94 %
Komerční úvěry, ztrátové	200	73	79	36,50 %
	37 242	547	384	1,47 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2018

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
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 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 1. 1. 2018

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Úroveň 1	35 387	122	64	0,34 %
Úroveň 2	517	2	44	0,39 %
Úroveň 3	1 335	423	326	31,69 %
CELKEM	37 239	547	434	1,47 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2017

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Standardní	35 386	21	19	0,06 %
Sledované	517	60	31	11,61 %
Nestandardní	846	352	131	41,61 %
Pochybné	210	41	102	19,52 %
Ztrátové	283	73	101	25,80 %
CELKEM	37 242	547	384	1,47 %

Platné od 1. ledna 2018

Přechodem na IFRS 9 dochází v Bance k nahrazení modelu vzniklé ztráty modelem očekávané ztráty, který vede k implementaci budoucích očekávání a makroekonomických indikátorů a identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika. 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.

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.

Úrovně úvěrového rizika

Banka zařazuje jednotlivé expozice do úrovně 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 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 30. červnu 2018 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 komerční úvěrů zařazených do úrovně 2 a 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.

Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 2018

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Nakoupené - znehodnocené	Celkem 2018	Celkem 2017
Retailové produkty	10 134	82	66	-	10 282	8 260
Hypotéky	17 624	45	71	-	17 740	15 922
Komerční úvěry	11 261	504	1 027	-	12 792	13 060
Opravné položky	74	92	414	-	580	384
CELKEM	38 945	539	750	-	40 234	36 858

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.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty 2018

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	64	44	326	434
Převod z 12- ti měsíční ECL	(125)	43	82	-
Převod z celoživotní ECL - nezhodnocené	-	(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 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 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 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 2018 nedošlo k žádným významným změnám, které by měly za následek prudký nárůst nebo pokles opravných položek.

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 regulatorních 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. Operační rizika týkající se majetku Banky jsou částečně převedena na třetí strany na základě pojistných smluv.

Ke krytí operačních rizik alokuje Banka kapitál, jehož výši stanovuje na základě využití metody TSA (Standardized 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 minulé individuální účetní závěrce za rok končící 31. prosincem 2017 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 2018		
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	1 016
Pohledávky za bankami	11 707	11 707
Pohledávky za klienty	37 777	40 234
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

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2017		
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	1 923
Pohledávky za bankami	8 986	8 986
Pohledávky za klienty	37 119	36 858
Závazky		
Závazky vůči bankám	242	242
Závazky vůči klientům	44 923	44 836
Podřízené závazky	577	577
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	598	598

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:





<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota k 31. 12. 2018			Reálná hodnota k 31. 12. 2017		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	1	-	-	2	-
Kladné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	14	-	-	13	-
Kladné přecenění zajišťovaných položek	-	21	-	-	17	-
Realizovatelné cenné papíry	627	200	-	665	128	-
CELKEM	627	236	-	665	160	-

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2018			Reálná hodnota k 31. 12. 2017		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	1	-	-	2	-
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	3	-	-	3	-
Záporné přecenění zajišťovaných položek	-	33	-	-	33	-
CELKEM	-	37	-	-	38	-

V průběhu roku 2017 a 2018 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: 14. března 2019	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Válková tel.: 222 010344	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  Lenka Válková 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 2018, 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 2018 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 finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2018 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2018 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>Účetní standard IFRS 9 Finanční nástroje nahradil od 1. ledna 2018 účetní standard IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování, který byl pro Společnost účinný do 31. prosince 2017. Nejvýznamnější změny, které účetní standard IFRS 9 přináší, jsou odlišné principy a předpoklady pro vyčíslení výše opravných položek k finančním aktivům.</p> <p>Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2018 ve výši 580 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.</p>	<p>Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Ve spolupráci s našim specialistou 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</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>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 Společnost odhaduje očekávané úvěrové ztráty na základě individuálního přístupu.</p> <p>Klíčové předpoklady a úsudky pro 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 konsolidované 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>dokumentace a vybrané přepočty.</p> <p>Dále jsme využili našeho specialistu v oblasti úvěrových rizik k posouzení a zhodnocení statistických modelů používaných k výpočtu opravných položek. Ve spolupráci se specialistou 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.</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 konsolidované 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.	<p>Posoudili jsme a testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol týkajících se informačních systémů, které jsou důležité pro účetní výkaznictví.</p> <p>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 inspekcí dokumentace. Také jsme posuzovali určité bezpečnostní aspekty informačních systémů včetně řízení přístupu a oddělení kompetencí.</p>

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 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 způsobilo 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 odpovídají dozorčí rada a výbor 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 jednotlivě 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 skupiny. 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 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 8 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



6. března 2019 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.

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 2018, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 14. března 2019


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

**Nekonsolidovaná
účetní závěrka**

za období končící 31. prosince 2018

18

Obchodní firma: Equa bank a.s.
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
Identifikační číslo: 47116102
Okamžik sestavení účetní závěrky: 29 . ledna 2019

VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2018

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	31.12.2018	31.12.2017
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	13	1 016	1 923
Pohledávky za bankami	14	11 707	8 986
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	15	15
Cenné papíry	16	1 140	793
Pohledávky za klienty	15	40 611	37 198
Dlouhodobý nehmotný majetek	19	707	682
Dlouhodobý hmotný majetek	20	110	133
Účasti s rozhodujícím vlivem		-	1
Odložená daňová pohledávka	30	200	214
Ostatní aktiva	21	303	305
Náklady a příjmy příštích období		40	33
AKTIVA CELKEM		55 849	50 283

VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2018

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	31.12.2018	31.12.2017
Závazky vůči bankám		91	242
Závazky vůči klientům	22	48 841	44 904
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	4	4
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	23	1 102	598
Podřízené závazky	27	577	577
Rezervy	26	7	4
Ostatní závazky	24	207	228
Závazky celkem		50 829	46 557
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	28	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	29	2 251	1 272
Oceňovací rozdíly		9	22
Nerozdělený zisk/(ztráta)		500	172
Vlastní kapitál celkem		5 020	3 726
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		55 849	50 283

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2018

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	2018	2017
Úrokové a obdobné výnosy		1 805	1 509
<i>Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou</i>		1 805	1 509
Úrokové a obdobné náklady		(213)	(173)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6	1 592	1 336
Výnosy z poplatků a provizí		146	118
Náklady na poplatky a provize		(179)	(166)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	7	(33)	(48)
Čistý zisk z finančních operací	8	80	87
Čistý ostatní provozní výnos	9	44	47
Správní náklady	10	(857)	(808)
Odpisy a amortizace		(161)	(145)
Výnosy z účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem		-	11
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a real. finančních aktiv		665	480
Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	11	(249)	(178)
Zisk za období před zdaněním		416	302
Odložená daň	30	(28)	(70)
Zisk za období		388	232
Ostatní úplný výsledek hospodaření			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů		(13)	(27)
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		(13)	(27)
Úplný výsledek hospodaření		375	205

VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2018

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>2018</i>	<i>2017</i>
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		416	302
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace		161	145
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	11	249	178
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		-	-
Změna stavu rezerv	26	(3)	4
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	17		(18)
Čisté nere realizované kurzové zisky/ztráty	8	-	-
(Zvýšení)/snížení provozních aktiv			
Pohledávky za klienty	15	(3 715)	(5 136)
Ostatní aktiva	21	(6)	36
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám		(151)	(42)
Závazky vůči klientům	22	3 937	5 025
Ostatní závazky	24	(15)	(45)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		873	449
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Navýšení vlastního kapitálu (ost.kap. fondy)	29	966	94
Emitované dluhové cenné papíry	23	498	598
Podřízené závazky	27	-	336
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		1 464	1 028
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Zvýšení/snížení kapitálu v dceřiných a přidružených společnostech		1	-
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	19,20	(163)	(166)
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	19,20	-	-
Nákup cenných papírů	16	(490)	(37)
Prodej cenných papírů	16	129	1 173
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(523)	970
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	13,14	1 814	2 447
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	13,14	10 909	8 462
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	13,14	12 723	10 909
Přijaté úroky		1 795	1 506
Zaplacené úroky		(214)	(178)

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

VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2018

<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 2017	2 260	1 157	49	(39)	3 427
Transakce s akcionářem společnosti					
Převody do fondů		115		(21)	94
Použití fondů					
Celkový úplný výsledek					
Zisk za účetní období po zdanění				232	232
Ostatní úplný výsledek po zdanění					
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(27)		(27)
Zůstatek k 31. prosinci 2017	2 260	1 272	22	172	3 726
Zůstatek k 31. prosinci 2017	2 260	1 272	22	172	3 726
Změny účetních metod				(48)	(48)
Zůstatek k 1. lednu 2018	2 260	1 272	22	124	3 678
Transakce s akcionářem společnosti					
Převody do fondů		979		(12)	967
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

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-uvzejnovane-informace>

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2018

Členové představenstva

- Petr Řehák (předseda)
- Ing. Leoš Pýtr
- Ing. Monika Kristková
- Ing. Pavel Sedláček
- Brett 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 2018 nebyly provedeny žádné změny v představenstvu ani dozorčí radě.

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2018 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, 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 branchy.

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 je podřízen přímo představenstvu Banky.

(b) Výchozí podmínky pro přípravu účetní závěrky

Tato 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 2017 („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 9 viz Změny účetních metod – bod 5.

Výroční zpráva se vydává v rámci konsolidované účetní závěrky, a proto dané informace nejsou součástí této účetní závěrky.

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.

(c) Standardy a interpretace vydané, ale neúčinné pro aktuální účetní období (Banka očekává významný dopad)

Níže uvedené platné standardy a interpretace byly sice vydány radou IASB, ale nejsou účinné pro účetní období končící 31. prosince 2018 a období předcházející. Banka se zároveň rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

IFRS 16 Leasing

Tento standard je účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později. Dřívější použití je povoleno, pokud účetní jednotka rovněž aplikuje standard IFRS 15.

IFRS 16 nahrazuje standard IAS 17 Leasingy a související interpretace. Standard ruší současný dvojitý účetní model pro nájemce a místo toho vyžaduje, aby společnosti většinu nájemních smluv vykazovaly v rozvaze podle jednoho modelu, což eliminuje rozdíl mezi operativním a finančním leasingem.

Podle IFRS 16 se smlouva považuje za leasingovou, pokud dává právo rozhodovat o použití daného aktiva v časovém období výměnou za protihodnotu. V případě takových smluv nový model požaduje, aby nájemce vykázal užívané aktivum a závazek z leasingu. Užívané aktivum je odepisováno a související závazek z leasingu je úročen. To se u většiny leasingů projeví postupně se snižujícím objemem účtovaných nákladů z leasingu po dobu trvání leasingové smlouvy, a to i v případě, kdy nájemce platí konstantní leasingové splátky.

Nový standard zavádí pro nájemce několik výjimek z rozsahu působnosti, které se týkají:

- / leasingů s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně bez možnosti odkupu na konci pronájmu; a
- / leasingů, kde podkladové aktivum má nízkou hodnotu.

Účetní zachycení leasingu na straně pronajímatele zůstává i po zavedení nového standardu do značné míry neovlivněno a rozdíl mezi operativním a finančním leasingem bude zachován.

Banka očekává, že při prvotní aplikaci bude mít tento nový standard dopad na účetní závěrku, neboť účetní jednotka

bude muset v souladu s ním ve výkazu o finanční situaci vykazovat aktiva a závazky týkající se operativních leasingů, v rámci nichž účetní jednotka vystupuje jako nájemce. Očekávaný dopad prvotní aplikace IFRS 16 na účetní závěrku sestavenou v souladu s IFRS je vykázaní Práva z užívání v rozmezí 110-120 mil. Kč a Závazku z leasingu v obdobné výši.

(d) Ostatní přijaté standardy a interpretace vydané, ale neúčinné pro aktuální účetní období (Banka neočekává významný dopad)

Standardy přijaté EU

Novelizace IFRS 9: Předčasné splacení s negativní kompenzací

V říjnu 2017 vydala IASB „Změny standardu IFRS 9 „Finanční nástroje“ – Předčasné splacení s negativní kompenzací“. EU přijala tyto změny v březnu 2018 s účinností od 1. ledna 2019, což je konzistentní s datem účinnosti stanoveným IASB.

Změny upravující stávající požadavky IFRS 9 se týkají podmínek při předčasném ukončení smlouvy s cílem umožnit ocenění v zůstatkové hodnotě (nebo v závislosti na obchodním modelu v reálné hodnotě vykázané v ostatním úplném výsledku hospodaření) i v případě negativní kompenzace, tj. když je dlužníkovi dovoleno předčasně splatit nástroj ve výši nižší, než je nesplacená jistina a dlužný úrok. Podle těchto změn platba kompenzace může být vyplacena rovněž i ve prospěch smluvní strany, která uskutečnila předčasné splacení.

Výpočet této kompenzační platby musí být stejný pro případ sankce z předčasného splacení, tak i pro případ výnosového poplatku z předčasného splacení.

Banka posoudila možný dopad těchto změn na ocenění finančních aktiv ve svém portfoliu. V rámci toho nebyly na portfoliu Banky zjištěny žádné případy předčasného splacení s negativní kompenzací, a proto se očekává, že tyto změny nebudou mít žádný vliv na účetní závěrku Banky.

IFRIC 23 Nejistoty ohledně daňových režimů

IFRIC 23 objasňuje účtování o daních z příjmů, které ještě nebylo akceptované daňovým úřadem, a také má za cíl zlepšit transparentnost. Podle IFRIC 23 je klíčové otestovat, zda je pravděpodobné, že daňový úřad bude akceptovat způsob výpočtu daně zvoleného účetní jednotkou. Pokud je pravděpodobné, že daňový úřad akceptuje nejistý způsob výpočtu daně, pak částky daně zachycené v účetní závěrce odpovídají daňovému přiznání bez nejistoty v ocenění splatné nebo odložené daně. V opačném případě zdanitelný příjem (nebo daňová ztráta), daňové základy a nevyužitá daňová ztráta by měly být určeny způsobem, který lépe odhaduje vyřešení nejistoty použitím buď jedné nejpravděpodobnější částky, nebo očekávané hodnoty (součtu pravděpodobnostně vážených částek). Účetní jednotka musí předpokládat, že daňový úřad bude kontrolovat částky a bude mít plnou znalost všech souvisejících informací.

Banka neočekává, že interpretace, při prvotní aplikaci, bude mít významný dopad na účetní závěrku, protože Banka

nepodniká ve složitém nadnárodním daňovém prostředí a nemá významné nejisté daňové částky.

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Změny v IAS 28: Investice do přidružených a společných podniků
- / Novela Koncepčního rámce finančního výkaznictví
- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy

/ Roční revize IFRS 2015-2017

- / Změny v IAS 19: Úpravy zaměstnaneckých plánů, krácení a vypořádání
- / Změny v IFRS 3: Definice podniku
- / Změny v doporučeních ke Koncepčnímu rámci v IFRS standardech
- / Změny v IAS 1 a IAS 8: Definice významnosti

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, 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 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 ve zkrácené mezitímní 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.

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 přečteno na reálnou hodnotu již od data sjednání nákupu do data sjednání prodeje.

(b) Finanční aktiva a závazky

Platné do 31. prosince 2017

Účtování

Banka prvotně zaúčtuje finanční aktiva oceňovaná v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech) k datu jejich vzniku. Všechny ostatní finanční nástroje jsou zaúčtovány k datu obchodu, kterým je datum, k němuž se Banka stává smluvní stranou ujednání týkajícího se daného nástroje.

Všechny finanční nástroje jsou při prvotním zaúčtování oceněny svou reálnou hodnotou zahrnující náklady na transakci, jež přímo souvisejí s pořízením nástroje nebo jeho vydáním, s výjimkou položek oceňovaných přímo do zisku nebo ztráty.

Finanční aktiva

Banka rozděluje svá nederivátová finanční aktiva do následujících kategorií:

- / úvěry a pohledávky;
- / finanční aktiva držena do splatnosti;
- / realizovatelná finanční aktiva;
- / finanční aktiva oceněná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty:
 - určená k obchodování;
 - určená jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Vedení Banky rozhoduje o klasifikaci finančních aktiv v souladu se záměrem, s jakým je konkrétní aktivum pořízeno, a zároveň na základě charakteristiky peněžních toků plynoucích z tohoto aktiva.

Úvěry a pohledávky

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty (úvěry) jsou nederivátová finanční aktiva s pevnou nebo určitelnou splatností, která nejsou kotována na aktivním trhu, s výjimkou následujících aktiv:

- / finanční aktiva určená k obchodování, která si Banka přeje ihned nebo v blízké budoucnosti prodat, a aktiva určená jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty;
- / finanční aktiva, která Banka při prvotním zaúčtování klasifikuje jako realizovatelná;

- / finanční aktiva, u nichž Banka nemůže realizovat většinu své původní investice z jiných důvodů, než je zhoršení kvality úvěru. Tato aktiva jsou klasifikována jako realizovatelná.

Pohledávky a úvěry jsou následně pomocí metody efektivní úrokové míry oceněny zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady).

Finanční aktiva v této kategorii jsou vykázána na řádku „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“.

Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva jsou nederivátová finanční aktiva, která jsou buď označena jako realizovatelná, nebo nejsou zařazena do jiné kategorie finančních aktiv.

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují majetkové a dluhové cenné papíry. Dluhové cenné papíry v této kategorii představují cenné papíry, které je Banka schopna držet po předem neurčenou dobu a které mohou být prodány, pokud vznikne potřeba likvidity nebo v reakci na změny tržních podmínek.

Výnosy z úroků jsou účtovány do zisku nebo ztráty pomocí metody efektivní úrokové míry. Výnosy z dividend jsou účtovány do zisku nebo ztráty v okamžiku, kdy vznikne Bance právo na příjem dividendy. Kurzové zisky nebo ztráty z realizovatelných dluhových cenných papírů jsou účtovány do zisku nebo ztráty.

Změny v reálné hodnotě s výjimkou ztrát ze znehodnocení jsou účtovány do vlastního kapitálu v položce „Fondy z přecenění finančních nástrojů“. V případě, že dojde k prodeji nebo znehodnocení realizovatelného finančního aktiva, je kumulovaný zisk nebo ztráta, dříve zaúčtovaný do vlastního kapitálu, překlasičován do zisku nebo ztráty. Zisky/ztráty z prodeje aktiv jsou zaúčtovány do „Čistého zisku z finančních investic“.

Podrobnosti o stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů jsou uvedeny v bodě „Ocenění reálnou hodnotou“.

Banka neklasifikuje žádné úvěry nebo pohledávky jako realizovatelné.

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 přečteny 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 úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozhady. 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 přesné 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.

Finanční závazky

Banka klasifikuje své nederivatové finanční závazky, s výjimkou finančních záruk a úvěrových příslibů, jako oceňované v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech). Nederivatové finanční závazky zahrnují smluvní ujednání, na jejichž základě je Banka povinna dodat protistraně hotovost nebo jiné finanční aktivum.

Reklasifikace

Banka obecně nepřistupuje po prvotním zaúčtování k reklasifikaci žádných finančních aktiv nebo závazků.

Odúčtování

Banka přistupuje k odúčtování finančního aktiva v případě, kdy vyprší smluvní práva k peněžním tokům plynoucím z aktiva, nebo v případě, že převede toto finanční aktivum i veškerá rizika a užitky spojené s jeho vlastnictvím na jiný subjekt.

Při odúčtování se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a součtem přijaté protihodnoty a kumulovaných zisků

nebo ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku hospodaření rozpozná v zisku nebo ztrátě.

Banka přistupuje k odúčtování finančních závazků v situaci, kdy je povinnost, která je spojená se závazkem a která je uvedena ve smlouvě, splněna, zrušena nebo kdy skončí její platnost.

Vzájemné zápočty aktiv a závazků

Finanční aktiva a finanční závazky jsou vzájemně započítávány a čistá hodnota je vykázána ve výkazu o finanční pozici jedině v případě, že Banka má ze zákona právo započítat příslušné částky a má v plánu je vyrovnat na netto bázi nebo aktiva a závazky uplatnit současně.

Výnosy a náklady jsou vykazovány na netto bázi pouze v případě, kdy to povolují standardy IFRS.

Ocenění zůstatkovou hodnotou (amortizované náklady)

Zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady) finančního aktiva nebo finančního závazku se rozumí částka, jakou jsou aktivum nebo závazek oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a navýšená nebo snížená o kumulovanou amortizaci s využitím metody efektivní úrokové míry, případně libovolný rozdíl mezi oceněním při počátečním zaúčtování a hodnotou při splatnosti po odečtení případného snížení hodnoty.

Snížení hodnoty finančních aktiv

Úvěry a pohledávky

Finanční aktiva oceněná v zůstatkové hodnotě (amortizovanými náklady) Banka vždy k rozvahovému dni posuzuje, zda existují objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv. Hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv je považována za sníženou a ztráta ze snížení hodnoty vzniká, jestliže existuje objektivní důkaz, že v důsledku jedné nebo více událostí, které se vyskytly po prvotním zaúčtování finančního aktiva, došlo ke snížení hodnoty aktiva nebo skupiny aktiv a že tato událost (tyto události) měla (měly) vliv na odhadované budoucí peněžní toky finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv a tento vliv lze spolehlivě odhadnout.

Objektivní důkazy o tom, že hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv je snížená, zahrnují pozorovatelné informace o následujících událostech:

- / prodlení při splácení úroků nebo jistiny nebo nesplácení;
- / obtíže týkající se peněžních toků;
- / porušení smluvních ujednání;
- / oslabení konkurenceschopnosti dlužníka;
- / snížení hodnoty zajištění;
- / zhoršení externího ratingu pod přijatelnou úroveň;
- / zahájení konkurzního řízení;

/ situace, kdy je dlužníkovi z ekonomických nebo zákonných důvodů souvisejících s finančními problémy dlužníka poskytnuta úleva, jejíž udělení by jinak nebylo zvažováno.

Pokud jde o individuálně posuzovaná finanční aktiva, Banka nejprve posoudí, zda u těchto finančních aktiv existují objektivní důkazy o snížení hodnoty na individuální úrovni. Pokud Banka zjistí, že u individuálně posuzovaných finančních aktiv nedošlo k žádnému prokazatelnému snížení hodnoty, zařadí taková finanční aktiva do skupiny finančních aktiv s podobnou charakteristikou úvěrových rizik a ověřuje případné snížení hodnoty u takové skupiny jako celku. Finanční aktiva, která jsou posuzována individuálně a u kterých existuje objektivní důkaz o snížení hodnoty, nejsou zahrnuta do skupinového posouzení snížení hodnoty.

Pokud existuje objektivní důkaz, že vznikla ztráta ze snížení hodnoty, pak se výše ztráty měří jako rozdíl mezi účetní hodnotou finančního aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků (s vyloučením budoucích úvěrových ztrát, které dosud nevznikly) diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Účetní hodnota takového finančního aktiva je snížena pomocí opravné položky a částka ztráty je vykázána v zisku nebo ztrátě.

Výpočet současné hodnoty odhadovaných budoucích peněžních toků zajištěného finančního aktiva zohledňuje peněžní toky, které mohou vzniknout z realizace zajištění, po odečtení nákladů na získání a prodej zajištění, ať již je realizace zajištění pravděpodobná, či nikoli.

Pro účely hromadného vyhodnocení snížení hodnoty jsou finanční aktiva slučována do skupin s podobnými charakteristikami úvěrového rizika. Tyto charakteristiky jsou důležité při odhadu budoucích peněžních toků u skupiny aktiv za pomoci statistických modelů, neboť naznačují, jaká je schopnost dlužníka uhradit všechny splátky v souladu se smluvními ujednáními takto hodnocených finančních aktiv. Odhad budoucích peněžních toků ve skupině finančních aktiv, u kterých je jako u celku posuzována možnost výskytu snížení hodnoty, vychází ze smluvních peněžních toků aktiv ve skupině a z historických zkušeností se ztrátami u aktiv, jejichž charakteristiky spojené s úvěrovým rizikem jsou podobné charakteristikám aktiv ve skupině.

Pokud v následujícím účetním období ztráta ze snížení hodnoty poklesne a tento pokles je možné objektivně vztáhnout k události, která nastala po zaúčtování snížení hodnoty (jako například zvýšení úvěrového ratingu dlužníka), je tato dříve zaúčtovaná ztráta ze znehodnocení odúčtována proti zisku nebo ztrátě. Je-li úvěr považován za nevymahatelný, je odúčtován a současně dojde k použití opravné položky. Následné splátky odepsaných úvěrů jsou účtovány ve prospěch zisku nebo ztráty.

Realizovatelná finanční aktiva

U realizovatelných finančních aktiv je vždy k rozvahovému dni ověřováno, zda existují objektivní důkazy o jejich znehodnocení. Pokud takové důkazy existují, je zaúčtována ztráta ze snížení hodnoty. U majetkových cenných papírů, klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva, se kromě faktorů uvedených výše, při určování toho, zda vznikla

ztráta ze znehodnocení, přihlíží rovněž k dlouhodobému poklesu (tedy po dobu 12 po sobě jdoucích měsíců) reálné hodnoty investice.

Dojde-li ke vzniku ztráty ze snížení hodnoty, je kumulovaná ztráta původně zaúčtovaná v ostatním úplném výsledku hospodaření vyňata z vlastního kapitálu a zaúčtována do zisku nebo ztráty. Pokud v následujícím účetním období dojde ke zvýšení reálné hodnoty dluhového nástroje, který je klasifikován jako realizovatelný, a toto zvýšení lze objektivně spojit s událostí, k níž došlo po zaúčtování ztráty ze znehodnocení aktiva, je ztráta ze znehodnocení odúčtována prostřednictvím zisku nebo ztráty.

V případě majetkových cenných papírů, ztráty ze znehodnocení, které byly zaúčtovány do zisku nebo ztráty, nemohou být v následujícím období odúčtovány prostřednictvím zisku nebo ztráty.

Platné od 1. ledna 2018

Finanční aktiva a finanční závazky

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 držných 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 prodejkách 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 držena za účelem obchodování nebo řízení rizik, jejichž výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty, jsou oceňována FVTPL, jedná se o aktiva,

kteřá 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 úvěřů s pevnou úrokovou sazbou, u kterých má možnost navrhnout revizi úrokových sazeb k pravidelnému datu obnovení. Tato obnovovací práva jsou omezena tržní úrokovou sazbou v době revize. Dlužníci mají možnost buď přijmout revidovanou úrokovou sazbu, nebo splatit úvěř v nominální hodnotě bez sankce. U těchto úvěřů 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.

Úvěřry a pohledávky

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

- / úvěřry 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;
- / úvěřry a pohledávky povinně oceňované FVTPL nebo označené jako FVTPL; oceňovány reálnou hodnotou s okamžitým vykázááním změn reálné hodnoty do zisku nebo ztráty; dále
- / 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 úvěřové 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 změně 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 části účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- b) součtem (i) přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a nakumulovaného zisku nebo ztrátě, kterou byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu je vykázán 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 určeny 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 spojená 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 vykázán do zisku nebo ztráty.

Zápočet a vykazování v čisté (netto) hodnotě

Finanční aktiva a finanční závazky jsou započteny a jejich čistá hodnota je vykázaná 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 vykázaní; 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. Na individuálním základě jsou ECL tvořeny ke komerčním úvěrům zařazených do úrovně 2 a 3. U komerčních úvěrů zařazených do úrovně 1 a u všech retailových úvěrů jsou ECL stanovovány portfoliově.

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 vykázaní.

Ocenění ECL

ECL představují pravděpodobnostně vážený odhad úvěrových ztrát. ECL jsou oceněny následným 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 uvedený 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 odepсанá finanční aktiva mohou být stále předmětem vymáhání.

(c) Úroky

Platné do 31. prosince 2017

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“.

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu zůstatkové hodnoty (amortizovaných nákladů) 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, včetně transakčních nákladů a uhrazených či přijatých poplatků, 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. Výnosy z úroků a náklady na úroky vykázané v zisku nebo ztrátě zahrnují:

- / úroky z finančních aktiv a finančních závazků oceněných zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady), která je vypočtena metodou efektivní úrokové míry;
- / úroky z realizovatelných investičních cenných papírů, které se vypočítají pomocí metody efektivní úrokové míry.

Platné od 1. ledna 2018

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, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená – 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 nezhodnoceného aktiva nebo na naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním vykázáni, 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 nejuvhodnější 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 také 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.

(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 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 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 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) 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 vyjádřených 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“.

(j) 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“.

(k) 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 vykázala 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).

(l) 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 právníky osobám;
- / ostatní.

(m) 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.

(n) Finanční leasing

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.

(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 neuhrzená ztráta z předchozích období“ ve výkazu o finanční pozici Banky.

Banka v roce 2018 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb.

5. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

K datu 1. ledna 2018 Banka přijala nový účetní standard vydaný v červenci 2014 IFRS 9. Standard IFRS 9 nahradil standard IAS 39 Finanční nástroje - účtování a oceňování a všechny předchozí verze standardu a přinesl významné změny v účtování finančních aktiv. Banka při jeho prvotní aplikaci neupravovala minulá období a při uplatňování zajišťovacího účetnictví Banka nadále pokračuje podle IAS 39.

Hlavní změny v účetních metodách Banky způsobené přechodem na IFRS 9 jsou popsány níže.

Klasifikace a oceňování

Standard IFRS 9 rozděluje finanční aktiva do tří skupin:

- / aktiva oceněná naběhlou hodnotou (amortizovanými náklady);
- / aktiva oceněná reálnou hodnotou. Jsou-li aktiva oceněna reálnou hodnotou, zisky a ztráty se účtují buď v plné výši do zisku nebo ztráty (reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty, FVTPL); nebo
- / do ostatního úplného výsledku hospodaření (reálná hodnota vykázaná do ostatního úplného výsledku hospodaření, FVOCI).

Finanční aktivum je klasifikováno při prvotním zaúčtování, konkrétně ve chvíli, kdy se účetní jednotka stává stranou smluvních ujednání o nástroji. Klasifikace a ocenění aktiva závisí na obchodním modelu Banky a na charakteristice smluvních peněžních toků.

U klasifikace finančních závazků nedošlo k významným změnám oproti IAS 39, pouze při změně reálné hodnoty u závazků oceňovaných v reálné hodnotě s přeceněním do výsledku hospodaření se změna reálné hodnoty vykazuje následovně:

- / výše změny reálné hodnoty v důsledku změny úvěrového rizika spojeného se závazkem je vykazována v OCI; a
- / zbývající výše změny reálné hodnoty se vykazuje do zisku nebo ztráty.

Znehodnocení

IFRS 9 nahrazuje model vzniklé ztráty dle IAS 39 modelem očekávané úvěrové ztráty. Model snížení hodnoty podle standardu IFRS 9 zohledňuje očekávané úvěrové ztráty oproti vzniklým úvěrovým ztrátám podle IAS 39. Model snížení hodnoty podle standardu IFRS 9 se vztahuje na finanční aktiva oceněná zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady), na finanční aktiva povinně oceněná jako FVOCI, na úvěrové přísliby, kdy existuje současná povinnost poskytnout úvěr, na smlouvy o finanční záruce a na pohledávky z leasingu. Dle IFRS 9 jsou úvěrové ztráty uznány dříve než dle IAS 39.

Dopad na Banku

Banka provedla analýzu obchodních modelů jednotlivých finančních nástrojů a analýzu smluvních peněžních toků. Na základě této analýzy nedošlo k významným změnám v portfoliu Banky a většina finančních nástrojů je oceňována naběhlou hodnotou, jelikož Banka drží většinu finančních nástrojů v obchodním modelu držet a inkasovat a peněžní toky představují platby jistiny a úroků.

Banka tak v podstatě všechna finanční aktiva klasifikovaná dle IAS 39 jako Pohledávky za klienty i dle IFRS 9 nadále oceňuje naběhlou hodnotou, stejně tak to mu je i u ostatních finančních nástrojů – viz tabulky níže.

Rozdíly v účetních hodnotách finančních aktiv vzniklé přijetím IFRS 9 byly vykázané v nerozděleném zisku k 1. lednu 2018. Účetní hodnoty k 31. prosinci 2017 neodráží požadavky IFRS 9 a nejsou tak srovnatelné s hodnotami za období končící 31. prosince 2018.

Celkový dopad do nerozděleného zisku způsobený přechodem na IFRS 9 byl k 1. lednu 2018 48 mil. Kč, skládá se z 59 mil. Kč tvorby opravných položek a rezerv a z 11 mil. Kč odložené daně. Na základě nového ocenění došlo k nárůstu opravných položek k pohledávkám za klienty a zaúčtování rezerv k úvěrovým příslibům.

Klasifikace finančních aktiv a závazků

Klasifikace finančních aktiv a pasiv k datu prvotní aplikace IFRS 9 v porovnání s IAS 39 ke konci roku 2017

<i>Aktiva</i>	<i>Klasifikace dle IAS 39</i>	<i>Klasifikace dle IFRS 9</i>	<i>Účetní hodnota dle IAS 39 k 31.12.2017</i>	<i>Účetní hodnota dle IFRS 9 k 1.1.2018</i>
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota	1 923	1 923
Pohledávky za bankami	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota	8 986	8 986
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*	FVTPL	-	15	15
Realizovatelná finanční aktiva	AFS	FVOCI	793	793
Pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota	37 198	37 145
Ostatní aktiva	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota	305	305

<i>Pasiva</i>	<i>Klasifikace dle IAS 39</i>	<i>Klasifikace dle IFRS 9</i>	<i>Účetní hodnota dle IAS 39 k 31.12.2017</i>	<i>Účetní hodnota dle IFRS 9 k 1.1.2018</i>
Závazky vůči bankám	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	242	242
Závazky vůči klientům	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	44 904	44 904
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*	FVTPL	-	4	4
Emitované dluhové cenné papíry	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	598	598
Podřízené závazky	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	577	577
Rezervy	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	4	10
Ostatní závazky	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota	228	228

* V případě zajišťovacího účetnictví bude Banka od 1. ledna 2018 nadále postupovat v souladu s IAS 39.

Přehled klasifikace finančních aktiv a pasiv dle IFRS 9 k 31. prosinci 2018 a dle IAS 39 k 31. prosinci 2017

<i>mil. Kč</i>	<i>FVTPL (povinně)</i>	<i>FVTPL (dobrovolně zařazené)</i>	<i>FVOCI – dluhové nástroje</i>	<i>FVOCI – kapitálové nástroje</i>	<i>Naběhlá hodnota</i>	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	15	-	-	-	-	15
Cenné papíry:						
oceňované v reálné hodnotě	-	-	827	-	-	827
oceňované v amortizované hodnotě	-	-	-	-	313	313
Pohledávky za klienty	-	-	-	-	40 611	40 611
Ostatní aktiva	-	-	-	-	303	303
CELKEM	15	-	827	-	53 950	54 792
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	91	91
Závazky vůči klientům	-	-	-	-	48 841	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
CELKEM	4	-	-	-	50 611	50 615

<i>mil. Kč</i>	<i>FVPL (aktiva a pasiva k obchodování)</i>	<i>FVPL (aktiva a pasiva zařazená při prvotním rozpoznání)</i>	<i>Držené do splatnosti</i>	<i>Úvěry a pohledávky</i>	<i>Realizovatelná finanční aktiva</i>	<i>Ostatní závazky v naběhlé hodnotě</i>	Celkem
K 31. prosinci 2017							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	-	1 923	-	-	1 923
Pohledávky za bankami	-	-	-	8 986	-	-	8 986
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	-	-	-	-	-	15
Cenné papíry:							
oceňované v reálné hodnotě	-	-	793	-	-	-	793
oceňované v amortizované hodnotě	-	-	-	-	-	-	-
Pohledávky za klienty	-	-	-	37 198	-	-	37 198
Ostatní aktiva	-	-	-	305	-	-	305
CELKEM	15	-	793	48 412	-	-	49 220
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	-	242	242
Závazky vůči klientům	-	-	-	-	-	44 904	44 904
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	4	-	-	-	-	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-	598	598
Podřízené závazky	-	-	-	-	-	577	577
CELKEM	4	-	-	-	-	46 321	46 325

Nová klasifikace aktiv a pasiv neměla dopad a změnu účetních hodnot k 1. lednu 2018.

6. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

mil. Kč	2018	2017
Úrokové výnosy a obdobné výnosy		
z úvěrů	1608	1 449
z vkladů	64	35
z reverzních repo operací s ČNB	103	13
ze státních dluhopisů	16	12
z derivátů k obchodování	7	4
z operací se zajišťovacími deriváty	-	12
z přecenění zajišťovaných položek	4	(17)
z ostatních	3	1
Celkem	1 805	1 509
Úrokové náklady a obdobné náklady		
z vkladů	167	151
z derivátů k obchodování	5	7
z emitovaných cenných papírů	28	9
z operací se zajišťovacími deriváty	-	(6)
z podřízených závazků	13	12
Celkem	213	173
ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY	1 592	1 336

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

mil. Kč	2018
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	1 780
Finanční aktiva ve FVOCI	14
Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FTVPL	1 794
Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě	208

7. ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	21	16
úvěrová činnost	54	51
poplatky za pojištění	71	51
Celkem	146	118
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	55	48
poplatky z karetých operací	66	63
provize z depozitních produktů	22	19
ostatní	36	36
Celkem	179	166
ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	(33)	(48)

V účetní závěrce k 31. prosinci 2017 Banka byly vykázány karetní poplatky a pojistné na brutto bázi, nyní jsou vykazovány kompenzovaně.

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(4)	14
Zisk/(ztráta) z prodeje státních dluhových cenných papírů	-	29
Kurzové rozdíly	84	44
CELKEM	80	87

9. ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Provozní výnosy		
Poskytování servisních služeb	92	91
Ostatní výnosy	11	11
Celkem	103	102
Provozní náklady		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	31	28
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	3	1
Ostatní náklady	25	26
Celkem	59	55
ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS	44	47

10. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Mzdy a odměny zaměstnanců	386	369
Sociální a zdravotní pojištění	115	109
Ostatní náklady na zaměstnance	6	6
<i>z toho:</i>		
Mzdy a odměny placené:		
klíčovým členům vedení	46	44
členům dozorčí rady	-	-
Celkem náklady na zaměstnance	507	484
Informační technologie	93	81
Nájemné a související náklady	50	53
Reklama a marketing	134	119
Audit, právní a daňové poradenství	11	17
Ostatní	62	54
Celkem ostatní správní náklady	350	324
CELKEM	857	808

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců banky byl následující:

	2018	2017
Zaměstnanci	486	486
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
CELKEM	494	494

Náklady na služby auditora uvedené bez DPH:

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Auditní služby	1,8	1,8
Jiné ověřovací služby	1,1	1,5
Konzultační služby	0,5	0,3
CELKEM	3,4	3,6

Osobám ovládaným Bankou (viz bod 12) auditor neposkytl jiné než auditní služby.

11. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	293	197
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(44)	(33)
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	-	14
ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK	249	178

Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Zůstatek k 1. lednu	384	397
Vliv IFRS 9 k 1. lednu	50	-
Tvorba v průběhu roku	587	353
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(295)	(156)
Použití v průběhu roku / odpis úvěrů	(146)	-
Použití v průběhu roku / postoupení úvěrů	-	(210)
ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 31. PROSINCI	580	384

Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Zůstatek k 1. lednu	6	-
Tvorba v průběhu roku	4	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(4)	-
Použití v průběhu roku	-	-
ZŮSTATEK REZERV K 31. PROSINCI	6	-

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 31. prosinci 2018 probíhá vymáhání, je 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 přidružená společnost, kterou Banka ovládá, Equa Sales & Distribution, ostatní spřízněné strany a členové představenstva a klíčové vedení. V roce 2017 mezi spřízněné osoby ještě patřila dceřiná společnost Equa Financial Services s.r.o.

Banka pro spřízněné osoby zajišťuje převážně bankovní služby, včetně úvěrů a servisních služeb. Mateřské a dceřiné společnosti vede Banka bankovní účet, přidružené společnosti Equa Sales & Distribution spolu s vedením bankovního účtu Banka poskytuje dlouhodobý úvěr.

Transakce, které jsou zajišťovány spřízněnými osobami pro Banku, spočívají převážně ve správě majetku ze strany dceřiné společnosti a distribuci bankovních služeb ze strany přidružené společnosti.

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2018

mil. Kč	Dceřiná společnost	Ovládaná přidružená společnost	Klíčové členové vedení	Mateřská společnost	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	-	397	-	-	-	397
Závazky	-	108	9	32	13	162
Výnosy	-	103	4	-	-	107
Náklady	-	153	-	-	-	153

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2017

mil. Kč	Dceřiná společnost	Ovládaná přidružená společnost	Klíčové členové vedení	Mateřská společnost	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	-	360	-	-	-	360
Závazky	1	84	12	30	36	163
Výnosy	-	102	-	-	-	102
Náklady	-	111	44	-	-	155

Transakce se spřízněnými osobami jsou realizovány za standardních tržních podmínek. Zůstatky ke konci roku 2018 ani ke konci roku 2017 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. 2018	31. 12. 2017
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	1 923
Pohledávky za bankami	11 707	8 986
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM	12 723	10 909

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. 2018	31. 12. 2017
Reverzní repa s ČNB	11 644	8 901
Termínované vklady	-	-
Nostro účty	41	43
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	22	42
POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	11 707	8 986

Reverzní repa s ČNB ve výši 11 644 mil. Kč (2017: 8 901 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2018 ve výši 11 410 mil. Kč (2017: 8 719 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

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

15. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Komerční úvěry	12 373	12 676
Spotřebitelské úvěry	10 248	8 230
Hypotéky	17 842	15 993
Kontokorenty	728	683
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(431)	(365)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(149)	(19)
CELKEM	40 611	37 198

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Finanční organizace	360	324
Nefinanční organizace	11 436	11 814
Domácnosti (živnosti)	591	562
Obyvatelstvo (rezidenti)	27 801	24 019
Nerezidenti	572	498
CELKEM	40 760	37 217

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 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
K 31. prosinci 2017					
Finanční organizace	23	80	-	221	324
Nefinanční organizace	85	8 206	225	3 298	11 814
Domácnosti (živnosti)	7	445	3	107	562
Obyvatelstvo	-	14 296	-	9 723	24 019
Nerezidenti	-	420	-	78	498
CELKEM	115	23 447	228	13 427	37 217

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 PAPÍRY

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2018</i>	<i>31. 12. 2017</i>
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	313	-
Státní dluhopisy ve FVOCI	581	-
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	246	-
Cenné papíry AFS	-	793
CENNÉ PAPÍRY	1 140	793

Cenné papíry - FVOCI

(a) Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
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 3 mil. Kč (2017: 17 mil. Kč).

(b) Korporátní dluhopisy

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 činí zisk z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu 6 mil. Kč (2017: 5 mil. Kč).

V roce 2018 Banka nakoupila korporátní dluhopisy EPH Financing CZ, a.s. v nominální hodnotě 150 mil. Kč a korporátní dluhopisy Trigema real Estate Finance v nominální hodnotě 24 mil. Kč.

Cenné papíry v naběhlé hodnotě

(a) Státní dluhopisy

mil. Kč

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

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

Cenné papíry - AFS

(a) Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2017							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	521	22	543
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	49	3	52
CELKEM					570	25	595

Během roku 2017 Banka prodala státní dluhopisy v celkové nominální hodnotě 1 150 mil. Kč a realizovala zisk z prodeje ve výši 28 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 2017							
CZ0003515496	dluhopis FINEP I. 3,75/20	19. 6. 2020	CZK	3,75	48	1	49
SK4120010836	EPH Financing SK	29. 6. 2018	EUR	4,2	127	1	128
CZ0003515934	dluhopis Passerinvest Finance	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	1	21
CELKEM					195	3	198

V roce 2017 Banka nakoupila korporátní dluhopisy PASSERINVEST FINANCE v nominální hodnotě 20 mil. Kč.

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

mil. Kč	Smluvní částky			
	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	nákup	prodej	nákup	prodej
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	43	(43)	22	(22)
Měnové swapy	769	(772)	375	(375)
Úrokové swapy- obchodní	-	-	-	-
Nástroje zajišťovací				
Úrokové swapy- zajišťovací	600	(600)	900	(900)
CELKEM	1 412	1 415	1 297	(1 297)

mil. Kč	Reálná hodnota finančních aktiv/závazků			
	31. 12. 2018		31. 12. 2017	
	aktiva	pasiva	aktiva	pasiva
Nástroje k obchodování	1	3	2	1
Nástroje zajišťovací	14	1	13	3
CELKEM	15	4	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 portfolio 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 2018 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 589 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 3 mil. Kč). K 31. prosinci 2017 byla jejich hodnota ve výši 892 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč).

K 31. prosinci 2018 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 603 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč). K 31. prosinci 2017 byla jejich hodnota ve výši 901 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč).

Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2018 s nominální hodnotou 769 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 375 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 31. prosinci 2018 ani k 31. prosinci 2017 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací 31. prosinci 2018 s nominální hodnotou 600 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 900 mil. Kč) jsou splatné v letech 2018, 2019 a 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 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	-	-	-

K 31. prosinci 2017

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	1	-	100%	100%	1
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákonu a poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	100	(54)	0%	0%	-
CELKEM			101	(54)			1

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 možnosti prosadit jmenování, volbu nebo odvolání většiny osob, které jsou statutárním orgánem této společnosti.

(b) 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 2017	-	252
Přírůstky	-	458
Úbytky	-	350
K 31. prosinci 2017	-	360
K 1. lednu 2018	-	360
Přírůstky	-	526
Úbytky	-	489
K 31. prosinci 2018	-	397

(c) 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 2017	12	48
Přirůstky	1	473
Úbytky	12	437
K 31. prosinci 2017	1	84
K 1. lednu 2018	1	84
Přirůstky	-	786
Úbytky	1	762
K 31. prosinci 2018	-	108

19. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2017	44	1 019	32	1 095
Přírůstky	7	108	20	135
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	51	1 127	52	1230
K 1. lednu 2018	51	1 127	52	1230
Přírůstky	21	145	-	166
Úbytky	-	(1)	(18)	(19)
K 31. prosinci 2018	72	1 271	34	1 377
Oprávky a opravné položky				
K 1. lednu 2017	32	400	-	432
Roční odpisy	7	109	-	116
Ostatní změny	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	39	509	-	548
K 1. lednu 2018	39	509	-	548
Roční odpisy	10	113	-	123
Ostatní změny	-	(1)	-	(1)
K 31. prosinci 2018	49	621	-	670
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2017	12	618	52	682
K 31. prosinci 2018	23	650	34	707

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 majetek nezařazený do užívání	Drobný evidovaný hmotný majetek	Celkem
Požizovací cena						
K 1. lednu 2017	72	13	141	3	18	247
Přírůstky	9	-	21	37	1	68
Úbytky	(1)	(1)	(3)	(37)	(1)	(43)
K 31. prosinci 2017	80	12	159	3	18	272
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
Oprávky a opravné položky						
K 1. lednu 2017	9	12	80	-	15	116
Roční odpisy	3	-	24	-	2	29
Úbytky	(1)	(1)	(3)	-	(1)	(6)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2017	11	11	101	-	16	139
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
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2017	69	1	58	3	2	133
K 31. prosinci 2018	53	1	44	9	3	110

V oblasti hmotného majetku Banka provedla investice zejména do rekonstrukce pobočkové sítě.

21. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Ostatní dlužníci	25	43
Záloha placená společnosti MasterCard	263	247
Zálohy na nájemné	15	15
CELKEM	303	305

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 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

<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 2017				
Finanční organizace	411	-	95	506
Nefinanční organizace	7 022	-	937	7 959
Org. Pojišťovnictví	16	-	136	152
Vládní sektor	536	-	251	787
Neziskové organizace	273	-	121	394
Domácnosti (živnosti)	314	-	23	337
Obyvatelstvo	31 030	19	2 648	33 697
Nerezidenti	1 060	1	11	1 072
CELKEM	40 662	20	4 222	44 904

23. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

K 31. prosinci 2018

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

K 31. prosinci 2017

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0002005036	19. 6. 2017	19. 6. 2020	1,2	598	600
CELKEM				598	600

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 2018 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 1 210 mil. Kč.

mil. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Počáteční stav	598	-
Naběhlé úroky a poplatky	14	5
Zaplacené úroky a poplatky	10	2
Emise	500	595
CELKEM	1 102	598

24. OSTATNÍ ZÁVAZKY

mil. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	11	38
Různí věřitelé	21	36
Závazky vůči zaměstnancům	19	18
Sociální a zdravotní pojištění	18	16
Dohad na odstupné a bonusy	45	36
Výdaje a výnosy příštích období	4	4
Dohadné položky pasivní	89	80
CELKEM	207	228

25. OPERATIVNÍ LEASING

Banka si pronajímá zejména kanceláře a prostory pro pobočky a centrálu a osobní vozidla. Osobní vozidla jsou pronajímána nejvýše na dobu 5 let.

Závazky z operativního leasingu vycházející z celé doby kontraktu:

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Do 1 roku	11	-
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	113	3
Nad 5 let	7	127
CELKEM	131	130

26. REZERVY

Ostatní rezervy

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Zůstatek k 1. lednu	4	-
Tvorba v průběhu roku	10	4
Rozpuštění v průběhu roku	4	-
Použití v průběhu roku	3	-
ZŮSTATEK OSTATNÍCH REZERV K 31. PROSINCI	7	4

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2018 ve výši 7 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 4 mil. Kč) představují rezervu na právní spor a rezervu k poskytnutým příslibům a zárukám ke konci roku 2018.

27. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(a) Podřízené vklady

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
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 2018 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a.

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 obezřetnostních 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. 2018	31. 12. 2017
Počáteční stav	283	241
Naběhlé úroky	13	12
Zaplacené úroky	13	11
Přijaté podřízené vklady	-	41
CELKEM	283	283

(b) Podřízené emitované dluhopisy

K 31. prosinci 2018 v mil. Kč

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

K 31. prosinci 2017 v mil. Kč

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

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.

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Počáteční stav	294	-
Naběhlé úroky a poplatky	26	4
Zaplacené úroky a poplatky	26	10
Emise	-	300
CELKEM	294	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.

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	

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2017:

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 2018 ani k 31. prosinci 2017 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 29. března 2018 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2017 ve výši 232 mil. Kč, a to přidělem do rezervního fondu ve výši 12 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 220 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let.

14. června 2018 jediný akcionář rozhodl o navýšení vlastního kapitálu Banky o celkovou částku 967 mil. Kč ve formě peněžitého příplatku mimo základní kapitál Banky.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 31. prosinci 2018 (2017: 677 mil Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 31. prosinci 2018 (2017: 574 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 33 mil. Kč k 31. prosinci 2018 (2017: 21 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 rok 2018 ve výši - 28 mil. Kč (2017: - 70 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

mil. Kč	2018	2017
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	416	302
Výnosy nepodléhající zdanění	(168)	(423)
Daňově neodčitelné náklady	229	599
Odečet daňové ztráty minulých let	(477)	(478)
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 2018 i 2017. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

mil. Kč	31. 12 2018	31. 12. 2017
Odložené daňové pohledávky	265	257
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	112	152
odpočet na výzkum a vývoj	3	1
opravné položky	101	61
hmotný majetek	15	9
rezervy	2	8
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	32	26
Odložené daňové závazky	65	43
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	63	38
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry FVOCI)	2	5
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	200	214

<i>mil. Kč</i>	2018	2017
Zisk za období před zdaněním	416	302
Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů	79	57
Efekt využití daňové ztráty*	(50)	(30)
Odpočet na výzkum a vývoj	(2)	(1)
Dopad daňově trvale neuznatelných nákladů	5	46
Dopad daňově trvale neuznatelných výnosů	(4)	(2)
Daň z příjmů	28	70
Efektivní sazba daně	7 %	23 %

*Společnosti se v období 2018 (resp. 2017) podařilo využít větší část daňové ztráty za období 2013 (resp. 2012), 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 2018 se Banka rozhodla zaúčtovat vypočtenou odloženou daňovou pohledávku ve výši 200 mil. Kč (2017: 214 mil. Kč).

Část odložené daňové pohledávky z titulu daňových ztrát k 31. prosinci 2018 ve výši 112 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 152 mil. Kč) byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2014 a 2015 v celkové výši 587 mil. Kč.

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. 12. 2018:

<i>mil. Kč</i>			
Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
2014	278	278	2019
2015	309	309	2020
CELKEM	587	587	

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. 12. 2017:

<i>mil. Kč</i>			
Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
2013	392	127	2018
2014	363	363	2019
2015	309	309	2020
CELKEM	1 064	799	

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

31. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 3 824 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 3 609 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 3 241 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 3 183 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 583 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 426 mil. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2018 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 1 210 mil. Kč, viz bod 19 (k 31. prosinci 2017: 660 mil. Kč).

(c) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Nemovitosti	(24 813)	(24 390)
Vklady u bank	(466)	(406)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(11 410)	(8 719)
CELKEM	(36 689)	(33 515)

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 2018 597 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 820 mil. Kč), z toho 71 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 102 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 526 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 718 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

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

K 31. prosinci 2018 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 41 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 0 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 rozděluje 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 nespádají do žádného z výše uvedených segmentů.

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Nezařazeno		Celkem	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 171	1 018	488	465	146	26	1 805	1 509
Náklady na úroky a podobné náklady	(143)	(133)	(35)	(30)	(35)	(10)	(213)	(173)
Čisté úrokové a podobné výnosy	1 028	885	453	435	111	16	1 592	1 336
Výnosy z poplatků a provizí	112	88	34	30	-	-	146	118
Náklady na poplatky a provize	(179)	(166)	-	-	-	-	(179)	(166)
Čistý výnos z poplatků a provizí	(67)	(78)	34	30	-	-	(33)	(48)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	80	87	80	87
Tvorba opravných položek	(225)	(129)	(367)	(224)	-	-	(592)	(353)
Použití a rozpuštění opravných položek	197	220	249	145	-	-	446	365
Čistá změna opravných položek	(28)	91	(118)	(79)	-	-	(146)	12
Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek	(77)	(68)	(26)	(122)	-	-	(103)	(190)
Ostatní	-	-	-	-	(1 002)	(965)	(1 002)	(965)
CELKEM	856	830	343	264	(811)	(862)	388	232

Výše uvedená tabulka obsahuje položky, které jsou pravidelně reportovány představenstvu Banky, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí. Vzhledem ke specifčnosti bankovních činností nejsou představenstvu Banky, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí konzistentně podle segmentů poskytovány informace o ostatních výnosech, nákladech na zaměstnance, ostatních správních a provozních nákladech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmu. Z daného důvodu nejsou tyto informace pro segmenty vykazovány. Banka podle segmentů nesleduje ani celková aktiva ani celkové závazky.

Banka nemá žádného klienta, resp. skupinu spřízněných osob, pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 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 dostát 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. Při řízení likvidity a sestavování pozic v této oblasti jsou zohledňovány jak splatnost finančních závazků, tak schopnost realizovat na trhu Bankou držená aktiva rychle a bez větších ztrát.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování jsou tvořeny především z prostředků na běžných a spořicíh účtech klientů, na různých termínovaných vkladech a dále také z vlastního kapitálu Banky. Navíc Banka v červnu 2017 emitovala hypoteční zástavní listy v objemu 600 mil. Kč a v září 2018 další v objemu 500 mil. Kč. Banka pravidelně (na denní bázi) vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky. V souladu se strategií řízení rizika likvidity Banka drží část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky, státní dluhopisy nebo běžné účty u bank splatné následující den.

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

<i>mil. Kč</i>	<i>Účetní hodnota</i>	<i>Reálná hodnota</i>
31. prosince 2018		
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.

Banka definuje následující scénáře pro řízení likvidity:

- / Business – as – usual scenario;
- / Bank-crisis stress scenario;
- / Market-crisis stress scenario;
- / Combined stress scenario – scénář za mimořádně nepříznivých podmínek.

Banka používá pro řízení rizika likvidity následující ukazatele:

- / LCR;
- / NSFR;
- / Kumulativní likviditní pozice ve všech scénářích pro řízení likvidity včetně horizontu přežití.

Tyto ukazatele jsou pravidelně vyhodnocovány a porovnávány s limity, které stanovilo představenstvo. Je-li zjištěno porušení limitů, je informováno představenstvo.

Likviditní pozice, ukazatele LCR, NSFR a kumulativní likvidní pozice i predikce dalšího vývoje jsou měsíčně reportovány výboru ALCO a jsou pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru. Na základě analýzy chování klientů (předčasné splátky úvěrů, rolování hypoték, rolování termínovaných vkladů apod.) výbor ALCO pravidelně upravuje parametry scénářů.

Banka nakupuje státní dluhopisy a používá je jako součást rychle likvidních aktiv pro stresové scénáře.

V pohotovostním plánu pro případ likviditní krize Banka definuje 3 typy likviditní krize a jejich návaznost na stresové scénáře pro řízení likvidity:

- / Operational liquidity crisis (odpovídá Market-crisis stress scenario);
- / Strategic liquidity crisis – yellow level (odpovídá Bank-crisis stress scenario);
- / Strategic liquidity crisis – red level (odpovídá Combined stress scenario – scénář za mimořádně nepříznivých podmínek).

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 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
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	-	-
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

Pokračování tabulky na další straně

<i>mil. Kč</i>	<i>Do 3 měs.</i>	<i>Od 3 měs. do 1 roku</i>	<i>Od 1 roku do 5 let</i>	<i>Nad 5 let</i>	<i>Bez specifik.</i>	Celkem
K 31. prosinci 2017						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	-	-	-	-	1 923
Pohledávky za bankami	8 986	-	-	-	-	8 986
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2	-	13	-	-	15
Realizovatelná finanční aktiva	-	132	49	612	-	793
Pohledávky za klienty	881	2 748	14 046	17 907	1 616	37 198
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	815	815
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	1	1
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	214	214
Ostatní aktiva	-	-	-	-	305	305
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	33	33
CELKEM	11 792	2 880	14 108	18 519	2 984	50 283
Závazky vůči bankám	242	-	-	-	-	242
Závazky vůči klientům	42 101	773	2 029	1	-	44 904
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	4	-	-	-	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	4	594	-	-	598
Podřízené závazky	-	10	235	332	-	577
Rezervy	-	-	-	-	4	4
Ostatní závazky	-	-	-	-	228	228
Vlastní kapitál	-	-	-	-	3 726	3 726
CELKEM	42 347	787	2 858	333	3 958	50 283
Gap	(30 555)	2 093	11 250	18 186	(974)	-
Kumulativní gap	(30 555)	(28 462)	(17 212)	974	-	-
Podrozvahová aktiva	3 765	224	782	135	198	5 105
Podrozvahové závazky	602	107	644	62	-	1 415
Čisté riziko likvidity podrozvahy	3 163	117	138	73	198	3 690

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 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	-	-	-	-

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 2017							
Závazky vůči bankám	242	242	242	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	44 904	45 020	42 167	782	2 070	1	.
Emitované dluhové cenné papíry	598	621	-	7	614	-	-
Podřízené závazky	577	775	-	26	381	368	-
Rezervy	4	4	-	-	-	-	4
Ostatní závazky	228	228	-	-	-	-	228
Nederivátové finanční závazky celkem	46 553	46 890	42 409	815	3 065	369	232
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	3 609	3 609	3 609	-	-	-	-

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 optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií a s limity úrokového rizika schválenými představenstvem Banky. V červnu 2017 a v září 2018 Banka emitovala hypoteční zástavní listy v celkovém objemu 1 100 mil. Kč, čímž podstatně snížila expozici vůči úrokovému riziku.

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.

V souladu s požadavky ČNB Banka také provádí stresové testování úrokového rizika. Banka simuluje dopad do čistého úrokového výnosu resp. 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.

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. 2018	31. 12. 2017
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	2,42 %	3,78 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	2,31 %	3,84 %

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 2017 byl 132 mil. CZK (3,78 % kapitálu Banky).

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

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2017 byl 134 mil. CZK (3,84 % kapitálu Banky).

Změna ročního čistého úrokového výnosu		31. 12. 2018	31. 12. 2017
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	48	57
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(160)	(195)

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 splátek úvěrů, modelování depozit na požádání, apod.) výbor ALCO upravuje parametry pro zařazování aktiv a pasiv do jednotlivých časových pásem gapové analýzy.

- / Paralelní posun +/- 100 bps
- / Posun -50 bps až 150 bps (steepening)
- / Inverzní šok +50 bps až -100 bps
- / Neparalelní posun +50 bps až +100 bps
- / Neparalelní posun -50 bps až - 100 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 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	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	-

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům.

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 2017						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	-	-	-	-	1 923
Realizovatelná finanční aktiva	-	723	49	21	-	793
Pohledávky za bankami	8 944	-	-	-	42	8 986
Pohledávky za klienty	7 602	6 109	20 540	1 745	1 202	37 198
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	13	-	2	15
CELKEM	18 469	6 832	20 602	1 766	1 246	48 915
Závazky vůči bankám	242	-	-	-	-	242
Závazky vůči klientům	31 555	779	1 999	-	10 571	44 904
Podřízené závazky	-	-	241	336	-	577
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	598	-	-	598
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	2	-	2	4
CELKEM	31 797	779	2 840	336	10 573	46 325
Gap	(13 328)	6 053	17 762	1 430	(9 327)	2 590
Kumulativní gap	(13 328)	(7 275)	10 487	11 917	2 590	-

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům.

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

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
Účasti s podstatným vlivem	-	-	-	-	-
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

Devizová pozice Banky (pokračování)

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2017					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 923	-	1 923
Pohledávky za bankami	59	4	8 921	2	8 986
Realizovatelná finanční aktiva	129	-	664	-	793
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	15	-	15
Pohledávky za klienty	323	-	36 875	-	37 198
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	815	-	815
Účasti s podstatným vlivem	-	-	1	-	1
Odložená daňová pohledávka	-	-	214	-	214
Ostatní aktiva	10	247	48	-	305
Náklady a příjmy příštích období	-	-	33	-	33
CELKEM	521	251	49 509	2	50 283
Závazky vůči bankám	7	-	235	-	242
Závazky vůči klientům	825	141	43 938	-	44 904
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	4	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	598	-	598
Podřízené závazky	-	-	577	-	577
Rezervy	-	-	4	-	4
Ostatní závazky	15	1	212	-	228
Vlastní kapitál	1	-	3 725	-	3 726
CELKEM	848	142	49 293	-	50 283
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	340	57	1	-	398
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	15	165	218	-	398
Čistá devizová pozice	(2)	1	(1)	2	-

(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 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 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 regulačního 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 regulačního kapitálového požadavku, výhled vnitřně stanoveného kapitálového požadavku, výhled kapitálových zdrojů a výhled ekonomických výsledků.

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 307	2 931
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	111	(60)
Zisk běžného roku*	388	232
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	10	22
Rezervní fondy a emisní ážio	2 251	1 272
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	63	38
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(114)	(150)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(707)	(682)
Ostatní přechodné úpravy CET 1 kapitálu	46	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*	500	550
Regulatorní kapitál	4 807	3 481
Rizikově vážená aktiva	29 146	25 306
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 332	2 024
Kapitálová přiměřenosti	16,49 %	13,75 %

* Zisk za období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018 a výše Tier 2 kapitálu pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2018 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).

Kromě toho Banka investovala do úvěrů typu structured loans formou přímé participace nebo subparticipace. Tyto úvěry byly vždy po vyjádření stanoviska Risku schvalovány v představenstvu.

Portfolio úvěrů právníky 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 2018 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 3 společnostem 149 mil. Kč (k 31. prosinci 2017: 417 mil. Kč, úvěry poskytnuté 6 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)	Expozice k 31. 12. 2018	Expozice k 31. 12. 2017
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	7 500	7 139	7 033
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 500	1 857	1 593
Finanční sektor	1 000	360	324
Klubové obchody (spoluúčast)	1 000	85	262
Dluhopisy	1 000	246	198

Opravné položky

Platné do 31. prosince 2017

Jedním ze standardních úkolů oddělení Retail Credit Risk je kategorizace pohledávek. Banka pravidelně měsíčně kategorizuje pohledávky ze všech úvěrových portfolií do jedné z pěti kategorií (standardní, sledované, nstandardní, pochybné a ztrátové) na úrovni klienta, resp. ekonomicky spjaté skupiny klientů. Hlavními parametry pro kategorizaci pohledávek jsou dny po splatnosti pohledávky, platební morálka, existence restrukturalizace, insolvence, výsledky finanční analýzy klienta a další materiální informace.

Opravné položky jsou vypočítávány v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví IFRS. Pro účely výpočtu opravných položek je portfolio rozděleno na pohledávky bez znehodnocení a pohledávky se znehodnocením. Zároveň je portfolio rozděleno na komerční a retailové podle produktů.

Výpočet opravných položek k retailovému portfolio vychází ze statistických modelů. Používaná metodika (Markovovské řetězce) výpočtu koeficientů na základě pozorovaného chování portfolio je ekvivalentní diskontování budoucích cash flows.

Pro portfolio komerčních úvěrů v kategoriích nestandardní, pochybný a ztrátový se používá metoda diskontování očekávaných budoucích peněžních toků.

Hodnota pohledávek snížená o takto vypočtené opravné položky se významně neliší od současné hodnoty očekávaných peněžních toků z těchto pohledávek. Výjimkou je portfoliová opravná položka ke standardním úvěrům, která je pro potřeby těchto výkazů použita pouze do výše odpovídající vzniklým ale dosud nereportovaným ztrátám k datu sestavení závěrky.

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

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

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

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 vnitřních hodnocení připraveným 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.

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 považuje za znehodnocenou a jsou k ní tvořeny opravné položky. U komerčních pohledávek se používají stejné metody výpočtu opravných položek jako u pohledávek bez úlevy. U ostatních retailových pohledávek (CL a hypo) a komerčních pohledávek jsou opravné položky ke znehodnoceným pohledávkám s úlevou vytvářeny do hodnoty očekávané ztráty za celou dobu existence pohledávky.

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

- / klient prokazatelně ztratil 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 útvarem WO&EW (nebo RUW u klientů ve standardní správě). Restrukturalizaci je možné spojit se zlepšením pozice věřitele zajištěním (nové zajištění, využití notářského zápisu, což umožňuje rychlejší a méně nákladný prodej předmětu zajištění). 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. Vzhledem k tomu, že zjištění znehodnocení je odvozeno od kategorizace, pohledávky s úlevou jsou v souladu s kategorizačními pravidly považovány za znehodnocené nejméně 6 po sobě jdoucích měsíců od okamžiku poskytnutí úlevy. Z těchto pohledávek se stávají pohledávky bez znehodnocení, pakliže jsou převedeny do kategorie sledované nebo standardní.

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. Posuzování znehodnocení je stejné jako u komerčních úvěrů.

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. Posuzování znehodnocení je stejné jako u komerčních úvěrů.

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 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 2017					
Retailové produkty	35	6	28	69	10
Hypotéky	40	-	7	47	-
Komerční úvěry	-	-	431	431	54
CELKEM	75	6	466	547	64

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

<i>mil. Kč</i>	<i>celkem</i>	<i>s úlevou</i>	<i>podíl s úlevou</i>
K 31. prosinci 2017			
Retailové produkty	8 339	69	0,83 %
Hypotéky	15 993	47	0,29 %
Komerční úvěry	13 250	431	3,25 %
CELKEM	37 582	547	1,46 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2018

Typ	Celkem	S úlevou	OP	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. 12. 2017

Typ	Celkem	S úlevou	OP	Podíl s úlevou
Retailové produkty, standardní	8 193	9	14	0,11 %
z toho do splatnosti:	8 011	9	14	-
Retailové produkty, sledované	67	32	3	47,76 %
Retailové produkty, nestandardní	52	26	12	50,00 %
Retailové produkty, pochybné	12	1	6	8,33 %
Retailové produkty, ztrátové	15	-	15	-
Hypotéky, standardní	15 822	12	2	0,08 %
z toho do splatnosti:	15 694	12	2	-
Hypotéky, sledované	69	28	1	40,58 %
Hypotéky, nestandardní	27	7	2	25,93 %
Hypotéky, pochybné	7	-	-	-
Hypotéky, ztrátové	68	-	8	-
Komerční úvěry, standardní	11 712	-	3	-
z toho do splatnosti:	11 672	-	1	-
Komerční úvěry, sledované	381	-	26	-
Komerční úvěry, nestandardní	766	319	118	41,64 %
Komerční úvěry, pochybné	191	40	95	20,94 %
Komerční úvěry, ztrátové	200	73	79	36,50 %
	37 582	547	384	1,46 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2018

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
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 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 1. 1. 2018

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Úroveň 1	35 727	122	64	0,34 %
Úroveň 2	517	2	44	0,39 %
Úroveň 3	1 335	423	326	31,69 %
CELKEM	37 579	547	434	1,46 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2017

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Standardní	35 726	21	19	0,06 %
Sledované	517	60	31	11,61 %
Nestandardní	846	352	131	41,61 %
Pochybné	210	41	102	19,52 %
Ztrátové	283	73	101	25,80 %
CELKEM	37 582	547	384	1,46 %

Platné od 1. ledna 2018

Přechodem na IFRS 9 dochází v Bance k nahrazení modelu vzniklé ztráty modelem očekávané ztráty, který vede k implementaci budoucích očekávání a makroekonomických indikátorů a identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika. 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.

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.

Úrovně 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 vlastníkovu 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 algoritmovanými 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 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 30. červnu 2018 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 úrovní 2 a 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 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.

Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 2018

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Nakoupené - znehodnocené	Celkem 2018	Celkem 2017
Retailové produkty	10 251	82	66	-	10 399	8 339
Hypotéky	17 726	45	71	-	17 842	15 993
Komerční úvěry	11 419	504	1 027	-	12 950	13 250
Opravné položky	74	92	414	-	580	384
CELKEM	39 322	539	750	-	40 611	37 198

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.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty 2018

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	64	44	326	434
Převod z 12- ti měsíční ECL	(125)	43	82	-
Převod z celoživotní ECL - nezhodnocené	-	(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 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 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 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 2018 nedošlo k žádným významným změnám, které by měly za následek prudký nárůst nebo pokles opravných položek.

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 to Operational Risk), 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 2017 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.

Účasti s rozhodujícím vlivem

Reálná hodnota dceřiné společnosti je vzhledem k jednostrannému účelu podnikání (leasing bankovní IT infrastruktury mateřské společnosti) stanovena jako podíl na vlastním kapitálu společnosti.

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 vykázané v reálné hodnotě:

<i>mil. Kč</i>	<i>Reálná hodnota</i>	<i>Účetní hodnota</i>
K 31. prosinci 2018		
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	1 016
Pohledávky za bankami	11 707	11 707
Pohledávky za klienty	38 153	40 611
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-
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

<i>mil. Kč</i>	<i>Reálná hodnota</i>	<i>Účetní hodnota</i>
K 31. prosinci 2017		
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	1 923
Pohledávky za bankami	8 986	8 986
Pohledávky za klienty	37 459	37 198
Účasti s rozhodujícím vlivem	1	1
Závazky		
Závazky vůči bankám	242	242
Závazky vůči klientům	44 991	44 904
Podřízené závazky	577	577
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	598	598

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:





<i>mil. Kč</i>	<i>Reálná hodnota k 31. 12. 2018</i>			<i>Reálná hodnota k 31. 12. 2017</i>		
	<i>Úroveň 1</i>	<i>Úroveň 2</i>	<i>Úroveň 3</i>	<i>Úroveň 1</i>	<i>Úroveň 2</i>	<i>Úroveň 3</i>
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	1	-	-	2	-
Kladné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	14	-	-	13	-
Kladné přecenění zajišťovaných položek	-	21	-	-	17	-
CP oceňované FVOCI/Realizovatelné cenné papíry	627	200	-	665	128	-
CELKEM	627	236	-	665	160	-

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. 12. 2018			Reálná hodnota k 31. 12. 2017		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	1	-	-	2	-
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	3	-	-	3	-
Záporné přecenění zajišťovaných položek	-	33	-	-	33	-
CELKEM	-	37	-	-	38	-

V průběhu roku 2017 a 2018 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: 29. ledna 2019	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Králová tel.: 222 010344	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  Lenka Králová 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 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 výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2018, výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2018 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2018 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2018 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.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., člen sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Cooperative („KPMG International“), švýcarské organizační jednotce.

Obchodní rejstřík vedený
Městským soudem v Praze
oddíl C, vložka 24185

IČO 49619187
DIČ C2699001996
ID datové schránky: bh3gtra

Opravné položky k pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu

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.

Účetní standard IFRS 9 Finanční nástroje nahradil od 1. ledna 2018 účetní standard IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování, který byl pro Společnost účinný do 31. prosince 2017. Nejvýznamnější změny, které účetní standard IFRS 9 přináší, jsou odlišné principy a předpoklady pro vyčíslení výše opravných položek k finančním aktivům.

Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2018 ve výši 580 mil. Kč představují odhad očekávaných úvěrových ztrát ze snížení hodnoty pohledávek za klienty (dále jen jako „úvěry“) k rozvahovému dni.

Úvěry se dělí na komerční a retailové úvěrové expozice. Pro účely výpočtu očekávaných úvěrových ztrát je celé úvěrové portfolio rozděleno do tří úrovní.

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 Společnost odhaduje očekávané

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:

Ve spolupráci s našim specialistou 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.

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 výši 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.

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.

Dále jsme využili našeho specialistu v oblasti úvěrových rizik k posouzení a zhodnocení statistických modelů používaných k výpočtu opravných položek. Ve spolupráci se specialistou jsme kriticky zhodnotili jednotlivé klíčové předpoklady a úsudky použité ve

Hlavní záležitost auditu

úvěrové ztráty na základě individuálního přístupu.

Klíčové předpoklady a úsudky pro 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

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 zpětné ziskatelné 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

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

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Posoudili jsme a testovali jsme 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

Hlavní záležitost auditu

automatizované účetní postupy a příslušné manuální kontroly závislé na IT prostředí nejsou navrženy účinně nebo jsou provozně neúčinné.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

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 přílohy této účetní závěrky, Společnost k 31. prosinci 2018 nesestavuje 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 odpovídají dozorčí rada a výbor 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 události 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 záležitosti, 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 8 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 29. ledna 2019. 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

Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2018, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 29. ledna 2019


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

Zpráva
o vztazích

20

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

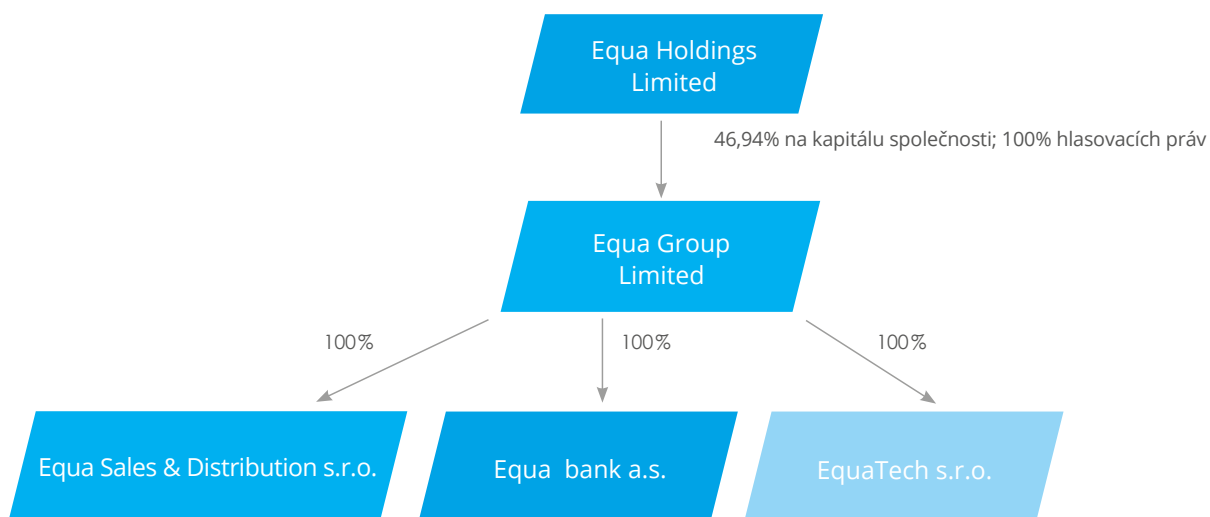
Zpráva představenstva společnosti Equa bank a.s. o vztazích za účetní období roku 2018 dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích, dále jen „ZoK“)

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 či Bankou ovládanou osobou (jak je tento termín definován níže), dále jen „propojené osoby“.

Banka je ovládaná společností Equa Group Limited, se sídlem Qormi, B2, Industry Street, QRM3000, Maltská republika, registrační číslo: C48269 coby jediným akcionářem (dále jen „Jediný akcionář“). 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. Jediný akcionář Banky k 31. 12. 2018 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 Qormi, B2, Industry Street, QRM3000, Maltská republika, registrační číslo: C51191, mateřská společnost jediného akcionáře Banky (dále jen „Ovládající osoba“).

Schéma propojených osob k 31. prosinci 2018



Modře označené společnosti - regulovaný konsolidační celek.

Ovládající osoba byla i jediným akcionářem společnosti Credoma a.s. v likvidaci, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 27196062, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 11747 (dále jen „Credoma“), dříve First Finance s.r.o. založená na základě notářského zápisu ze dne 2. 11. 2004. Společnost Credoma byla zrušena likvidací dne 12. 10. 2018.

Na základě Smlouvy o vkladu ze dne 13. 7. 2011 byla Banka s účinností od téhož dne ovládající osobou podniku pomocných služeb Banky, společnosti Equa Financial Services s.r.o., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 285 09 099, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 146756 (dále jen „Bankou ovládaná osoba“). Bankou ovládaná osoba byla zrušena likvidací dne 10. 7. 2018.

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, 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 2018 nevykonávala žádnou činnost.

Banka udržuje s Ovládající osobou a Bankou ovládanou 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 společností ovládaných Ovládající 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 Ovládající osobou, resp. propojenými osobami

- / mezi Bankou a Jediným akcionářem byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
 1. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 966 500 tis. Kč ze dne 14. 6. 2018
 2. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 4. 6. 2014
- / mezi Ovládající 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 Jediným akcionářem a ESD byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
 1. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 70 000 tis. Kč ze dne 14. 6. 2018
- / mezi Bankou, Bankou ovládanou osobou, Jediným akcionářem, Ovládající osobou, Credoma 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
- / mezi Bankou a Credomou byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
 1. Smlouva o správě úvěrového portfolia ze dne 30. 11. 2011, ve znění pozdějších dodatků
 2. Dohoda ke smlouvě o správě úvěrového portfolia ze dne 1. 8. 2015
 3. Dohoda č. 2 ke smlouvě o správě úvěrového portfolia ze dne 31. 1. 2017
 4. Podnájemní smlouva ze dne 26. 1. 2012, ukončena ke dni 28. 2. 2018
 5. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 9. 10. 2015

II. Obchodní vztahy mezi Bankou a Bankou ovládanou osobou

1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 6. 7. 2013; ukončena dohodou ke dni 19. 7. 2018

III. 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. Smlouva o úvěru č. 0181/2016 ze dne 16. 8. 2016; úvěr splacen a smlouva ukončena dohodou ke dni 31. 8. 2018
7. Podnájemní smlouva (Brno Joštova) ze dne 30. 9. 2015
8. Podnájemní smlouva (Brno hypocentrum) ze dne 21. 5. 2015
9. Podnájemní smlouva (SME Hradec Králové) ze dne 30. 9. 2015
10. Podnájemní smlouva (SME Lazarská) ze dne 30. 9. 2015; smlouva ukončena ke dni 31. 12. 2018
11. Podnájemní smlouva (SME Liberec) ze dne 30. 9. 2015
12. Podnájemní smlouva (SME Plzeň) ze dne 30. 9. 2015
13. Podnájemní smlouva (Ústí nad Labem) ze dne 1. 10. 2015
14. Podnájemní smlouva (Olomouc) ze dne 30. 9. 2015
15. Podnájemní smlouva (Olomouc Šantova) ze dne 1. 5. 2015, ve znění pozdějších dodatků
16. Podnájemní smlouva (SME České Budějovice) ze dne 1. 10. 2015
17. Podnájemní smlouva (SME Prague Office Luxembourg Plaza) ze dne 30. 9. 2016
18. Podnájemní smlouva (SME Ostrava) ze dne 1. 12. 2018
19. Smlouva o nájmu vozidel ze dne 28. 7. 2015, smlouva ukončena dohodou ke dni 31. 12. 2018
20. Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů ze dne 30. 11. 2016, ve znění pozdějších dodatků

21. Kupní smlouva (Banka kupující, prodej minibranč OC Chodov) ze dne 31. 12. 2018

IV. 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. Obchodní vztahy mezi Credomou a Bankou ovládanou osobou

1. Servisní smlouva ze dne 22. 12. 2011; ukončena ke dni 28. 2. 2018

V průběhu roku 2018 nebyly mezi Bankou jako Ovládanou osobou a Ovládající osobou nebo Jediným akcionářem uzavřeny žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Ovládající osoby nebo Jediného akcionáře na Banku, rovněž Banka neuzavřela s Bankou ovládanou osobou žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Banky na Bankou ovládanou osobu.

Ze strany Jediného akcionáře bylo učiněno jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu Banky formou uzavření smluv dle I. 1. ve výši 966 500 tis. Kč.

Ze strany Jediného akcionáře bylo učiněno jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu ESD formou uzavření smluv dle I. shora ve výši 70 000 tis. Kč.

V souladu s platnou regulatorní úpravou, uzavření smlouvy dle III. 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 Ovládající osobou a mezi Bankou a jinými společnostmi ovládanými Ovládající osobou, jakož i mezi Bankou a Bankou ovládanou 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 26. února 2019



Petr Řehák
předseda představenstva



Leoš Pýtr
člen představenstva



Monika Kristková
členka představenstva



Brett Belcher
člen představenstva

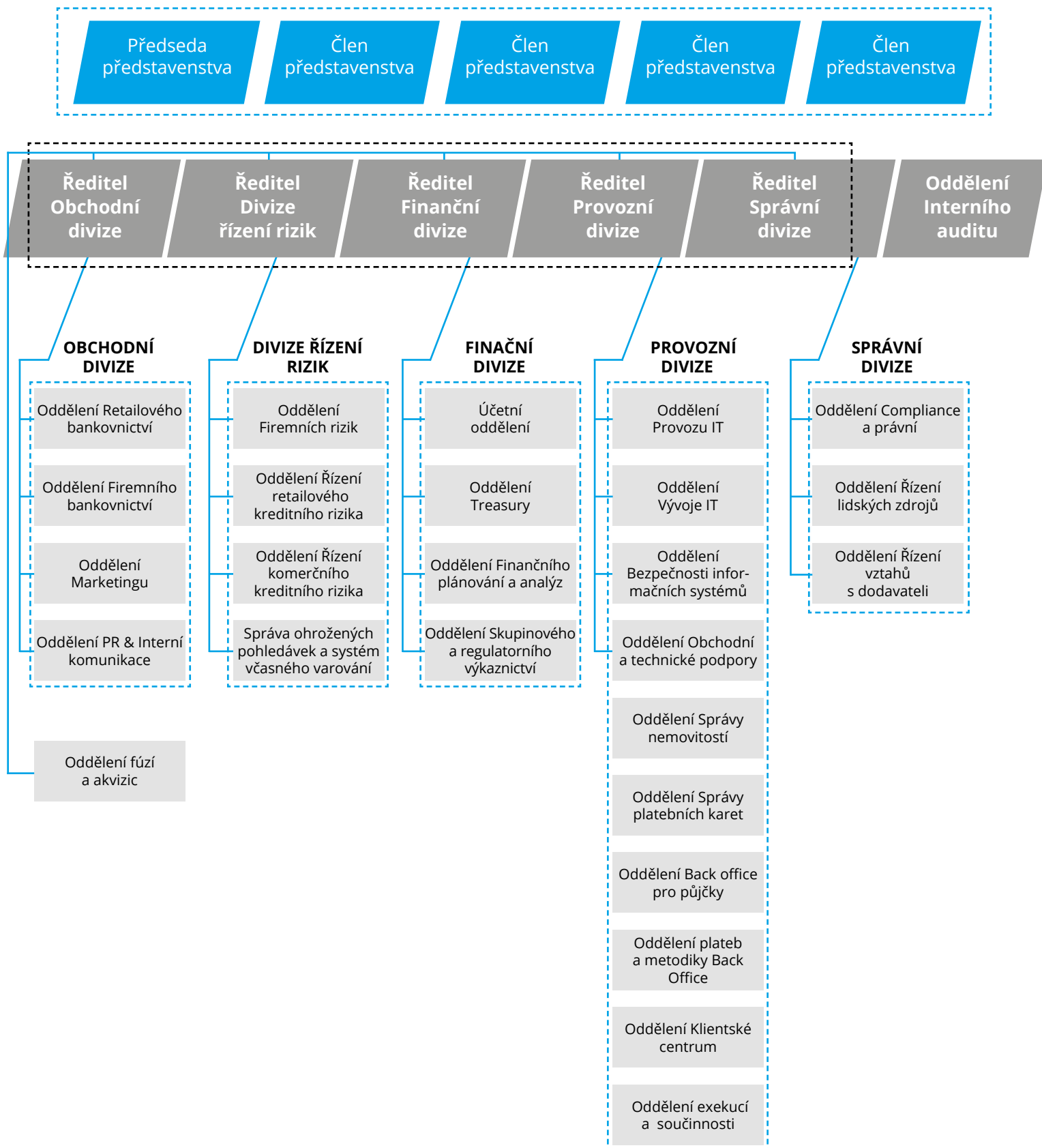


Pavel Sedláček
člen představenstva

Organizační
struktura

21

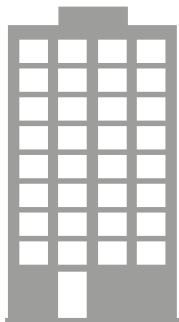
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA



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