



Equa bank

Konsolidovaná výroční zpráva 2020

OBSAH

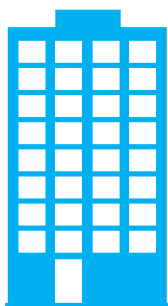
ÚDAJE O KONSOLIDAČNÍM CELKU	3
ZÁKLADNÍ ÚDAJE O HOSPODAŘENÍ EQB	5
VYMEZENÍ POUŽÍVANÝCH ALTERNATIVNÍCH VÝKONNOSTNÍCH UKAZATELŮ	7
ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH	8
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY K ÚVĚROVÉMU RIZIKU	9
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	10
PŘEDSTAVENSTVO	13
DOZORČÍ RADA	16
VÝBOR PRO AUDIT	18
SAMOSTATNÁ ČÁST VÝROČNÍ ZPRÁVY VE SMYSLU PŘÍSLUŠNÝCH STANOVENÍ ZPKT	20
OSTATNÍ INFORMACE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, DOZORČÍ RADY A OSTATNÍCH OSOBÁCH S ŘÍDÍCÍ PRÁVOMOCÍ	25
MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ V ČR VE 2020	28
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU	30
KOMENTÁŘ KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2020	32
KOMENTÁŘ K INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2020	33
PODNIKATELSKÁ ČINNOST	34
VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI A OBCHODNÍ AKTIVITY V ROCE 2020 A OČEKÁVANÝ VÝVOJ	36
ŘÍZENÍ RIZIK PRINCIPY A ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ŘÍZENÍ RIZIK	39
DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE	41
KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	44
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE A KONSOLIDOVANÉ VÝROČNÍ ZPRÁVĚ	124
INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	134
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA K INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	212
ZPRÁVA O VZTAZÍCH	219
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	223
KONTAKTY	225

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



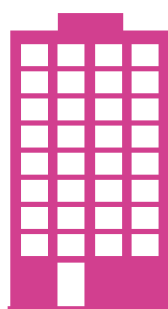
Equa Group Limited

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



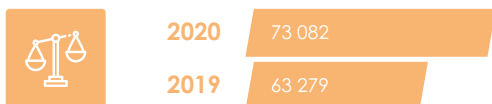
Zisk po zdanění
v mil. Kč



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

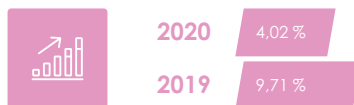


Poměrové ukazatele

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 v dále uvedených Výkazech zisku a ztráty

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

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

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

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

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

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

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)

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

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

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

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

ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

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

mil. Kč	2020		2019	
	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	899	899	481	481
Zisk běžného roku	197	197	440	440
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	2	2	11	11
Rezervní fondy a emisní ážio	2 292	2 292	2 270	2 270
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	87	-	78	-
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	-	(1)	-
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvajícím z přechodných rozdílů	(4)	-	(6)	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(484)	-	(738)	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	34	-	41	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	5 282	-	4 836	-
Celkem vlastní kapitál	-	5 650	-	5 462
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	690	-	745	-
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálové přiměřenosti	5 972	-	5 581	-

Kapitálové poměry*

	2020	2019
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	15,58	14,30
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	15,58	14,30
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	17,62	16,51

V případě, že by nebylo uplatněno zmírnění dopadu zavedení IFRS 9, k 31. prosinci 2020 by byly kapitálové poměry pro kmenový kapitál tier 1 a kapitál tier 1 ve výši 15,50 % a celkový kapitál ve výši 17,53 % (k 31. prosinci 2019 byly kapitálové poměry pro kmenový kapitál Tier 1 a kapitál Tier 1 ve výši 14,20 % a celkový kapitál ve výši 16,40 %).

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

Údaje o kapitálových požadavcích*

mil. Kč	2020	2019
Kapitálový požadavek celkem	2 711	2 705
z toho:		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu	2 482	2 496
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	229	209
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. 2020	k 31. 12. 2019
Rizikové expozice celkem	2 711	2 705
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	2 482	2 496
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	2 482	2 496
- Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	2 482	2 496
- Expozice vůči institucím	3	3
- Expozice vůči podnikům	441	592
- Expozice vůči retailu	1 009	887
- Expozice zajištěné nemovitostmi	609	583
- Expozice v selhání	49	54
- Vysoce rizikové expozice	199	222
- Ostatní expozice	172	155
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	229	209
Operační riziko - přístup TSA/ASA	229	209
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	-	-
Standardizovaná metoda	-	-

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

Zpráva představenstva
Equa bank a.s.

4

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

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

Equa bank má za sebou již devátý rok od vstupu na český bankovní trh. Rok, který byl i přes omezení ekonomiky spojené s pandemií COVID-19 pro nás úspěšným. Stejně jako v uplynulých letech jsme ve většině klíčových segmentů rostli a dařilo se nám i nadále upevňovat přední postavení na trhu v oblasti moderního, digitálního a klientsky srozumitelného bankovníctví.

Rosteme především díky důvěře našich klientů a jejich zájmu o naše moderní a srozumitelné produkty a služby a zejména naši strategii postavené na rozvoji digitálního bankovníctví a zkvalitňování řízení zákaznické zkušenosti. Pozici lídra v oblasti klientsky srozumitelného bankovníctví a v získávání nových klientů se nám daří upevňovat i ve ztížených podmínkách ovlivněných probíhající pandemií. Na českém bankovním trhu dlouhodobě patříme k nejúspěšnějším bankám.

To vše se pozitivně odráží v našich hospodářských výsledcích. Ke konci roku 2020 se bilanční suma Equa bank v meziročním srovnání zvýšila o 15 % na více než 73 miliard korun. Rostl zájem klientů o naše úvěrové produkty – celkový objem úvěrů se zvýšil o 6 % a přesáhl 49 miliard korun. Objem spotřebitelských půjček přitom v meziročním srovnání vzrostl o 17 %, objem hypoték o 5 %.

Objem vkladů vzrostl ke konci roku o 16 % na více než 64 miliard korun. Díky růstu ve většině klíčových segmentů jsme i v roce poznamenaném pandemií COVID-19 realizovali na individuální bázi zisk ve výši 197 milionů korun.

I v roce 2020 rostl počet našich klientů dvouciferným tempem. Ke konci roku jsme obsluhovali 477 tisíc klientů, což představuje meziroční nárůst o 13 %. Téměř tři čtvrtiny klientů přitom využívají naše produkty a služby aktivně. Klienti u Equa bank oceňují především jednoduché a moderní on-line bankovníctví, bezplatné základní služby a produkty, konkurenceschopné úrokové sazby, cenovou transparentnost a proklientský přístup.

Rok 2020 byl opět ve znamení digitalizace. Equa bank se dlouhodobě řadí k lídrům v oblasti digitálního bankovníctví. Celých 98 % našich produktů a služeb lze zřídit a obsluhovat plně on-line, 65 % všech našich produktů prodáváme digitálně a naše mobilní aplikace patří k uživatelsky nejpříjemnějším na trhu. Každý měsíc mohou klienti v naší aplikaci najít novou službu nebo vylepšení těch stávajících. V současné době používá naše mobilní bankovníctví 58 % aktivních klientů, což je o polovinu více než v roce 2019.

Roste zájem klientů o platby mobilními zařízeními v obchodech. Počátkem roku 2020 jsme klientům nabídli platby ApplePay a k nabídce plateb Google Pay z roku 2019 tak doplnili i nabídku pro majitele mobilních telefonů s operačním systémem iOS.

Velmi úspěšnou oblastí byly v roce 2020 i naše on-line investice. Klienti Equa bank realizovali obchody s investičními fondy v celkovém objemu více než 630 mil. Kč, což je nárůst o více než 50 % oproti roku 2019. Zvýšil se i podíl pokynů přijatých přes internetové bankovníctví, které



Petr Řehák
Generální ředitel a předseda představenstva Equa bank

tvořily polovinu všech přijatých pokynů. I nadále pokračoval velký zájem o unikátní drobné investice při každé platbě kartou, kterou aktivně využívá třetina investičních klientů.

Naším klientům jsme vyšli vstříc a ve složitě době pandemie COVID-19 jsme kromě odkladů splátek ke každému otevřenému běžnému účtu nabídli zdarma pojištění výdajů, které pokrývá i výpadek příjmu při ztrátě zaměstnání.

Dařilo se nám i v segmentu firemního bankovníctví. V srpnu roku 2020 překonal počet klientů z řad podnikatelů a menších a středních firem hranici 12 tisíc. Ve firemním bankovníctví pokračovala Equa bank v úspěšné spolupráci s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou v rámci programů Expanze a Úspora energie a s Podpůrným a garančním rolnickým a lesnickým fondem (PGRLF) v oblastech příspěvku na úroky a podpory nákupu půdy. Kromě uvedených programů jsme s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou uzavřeli spolupráci v rámci všech spuštěných programů COVID. Dlouhodobě podporujeme rodinné podnikání a již podeváté jsme byli generálním partnerem soutěže Equa bank Rodinná firma roku, která každoročně oceňuje nejlepší rodinné firmy na českém trhu a jejímž organizátorem je Asociace malých podniků a živnostníků ČR.

I když je naší prioritou digitální bankovníctví, nepodceňujeme roli osobního kontaktu s našimi klienty a pobočkové sítě, která ke konci roku 2020 čítala 52 obchodních míst po celé České republice.

Vše, co našim klientům přinášíme, se i v loňském roce odrazilo nejen v jejich důvěře, spokojenosti a zájmu o naše produkty, ale naše aktivity ocenila i odborná veřejnost. Equa bank díky tomu opět získala řadu prestižních ocenění. V hodnotící studii společnosti KPMG zkoumající zákaznickou zkušenost v celkem devíti odvětvích jsme se umístili na 5. místě mezi všemi téměř 180 hodnocenými firmami. V soutěži Finanční produkt roku 2020, zveřejňované serverem Finparáda.cz, jsme získali nejvyšší ocenění v kategoriích Finanční společnost roku 2020 a Cena veřejnosti roku 2020 (Běžný účet). Se svým Běžným účtem jsme se dále umístili na 1. místě v kategorii Bankovní osobní účty, s účtem pro

podnikatele jsme obsadili 1. místo v kategorii Bankovní účty pro fyzické osoby podnikatele a 3. místo získal náš Spořicí účet HIT v kategorii Spořicí účty do 300 tis. Kč. V prestižní soutěži Zlatá koruna 2020 získala Equa bank historicky největší počet ocenění a odnesla si celkem osm cen. Patří tak k nejúspěšnějším bankám v této soutěži. Na prvních místech ve Zlaté koruně 2020 se umístily Běžný účet od Equa bank a Spořicí účet HIT. Od odborné poroty získala stříbrné ocenění RePůjčka a Podnikatelský běžný účet Equa bank. Ten byl také oceněn Cenou podnikatelů v hlasování veřejnosti. Bronzové ocenění získala Zlatá karta Equa bank a také Mobilní aplikace Equa bank. V kategorii Cena veřejnosti jsme obsadili 3. příčku s naším Běžným účtem zdarma a bez podmínek.

I nadále chceme být Bankou, kterou klienti preferují, ale i odpovědnou firmou, která je „dobrým sousedem“. Naše aktivity spojené se společenskou odpovědností Banky byly významně ovlivněny nástupem pandemie COVID-19. Již začátkem dubna jsme se spojili s neziskovou organizací ADRA a společně připravili několik charitativně zaměřených projektů. V průběhu května a června jsme se zavázali věnovat na účet ADRA příspěvek 100 korun za každý nově otevřený běžný účet s pojištěním výdajů. Prostřednictvím naší mobilní aplikace mohli zaměstnanci a klienti zaslat organizaci ADRA příspěvek na pomoc lidem, kteří se v době koronaviru ocitli v izolaci a navíc zaměstnanci Equa bank pomohli seniorům zkrášlit jejich domovy, a to nákupem truhlíků, hlíny a sazenic květin. Celková částka pomoci neziskové organizaci ADRA významně přesáhla 700 tisíc korun.

V září 2020, kdy platila volnější protiepidemická pravidla, jsme uspořádali další ročník firemního Dobrovolnického dne, během kterého 20 zaměstnanců - dobrovolníků pomáhalo třem neziskovým organizacím. Začátkem října se proškolení zaměstnanci Equa bank zapojili do pomoci celostátní bezplatné informační lince ke koronaviru 1221, sloužící pro dotazy veřejnosti související s pandemií onemocnění COVID-19.

V závěru roku 2020 Equa bank finančně podpořila tři neziskové organizace, s nimiž dlouhodobě spolupracuje - Pferda, Borůvka Praha a Adventor, a věnovala jim finanční příspěvek na pokrytí jejich provozních nákladů. Banka se také rozhodla pomoci dětem, které nemají techniku pro distanční výuku, a darovala jim 120 vyřazených počítačů a notebooků.

Rok 2020 byl pro Equa bank opět úspěšný a pevně věřím, že rok 2021 nás bude postupně vracet k normálnímu životu tak, jak jsme ho znali před pandemií COVID-19. I nadále budeme pokračovat v rozvoji digitálního bankovníctví a zlepšovat zákaznickou zkušenost.

Závěrem mi dovoluji poděkovat všem klientům a obchodním partnerům za jejich důvěru, kterou nám nejen v nelehkém roce 2020 projevíli, a také všem zaměstnancům Equa bank za dosažené výsledky, nadšení a každodenní pracovní nasazení, které ve ztížených podmínkách prokazují.

Petr Řehák
Generální ředitel
předseda představenstva Equa bank

Představenstvo
Equa bank a.s.





Petr Řehák

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

(narozen 30. prosince 1974, 22 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 a od roku 2019 i personální politiku Banky. Dále Chief Executive Officer zodpovídá za dohled nad naplňováním obchodního modelu, jeho rozvojem, dále rozvojem spolupráce s případnými obchodními partnery apod.

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

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



Monika Kristková

členka představenstva od 3. dubna 2012
finanční ředitelka

(narozena 1. dubna 1973, 23 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, 24 let praxe v bankovníctví)

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

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



Tomáš Dvořák

člen představenstva od 1. června 2019
ředitel Správní divize

(narozen 14. října 1977, 14 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 přímo podřízeného útvaru AML/Fraud Office a samostatné pozice Pověřence pro ochranu osobních údajů (Data Protection Officer)
- Vendor Management Department / Oddělení Řízení vztahů s dodavateli

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



Pavel Sedláček

člen představenstva od 1. srpna 2013
ředitel Provozní divize

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

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

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

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

V roce 2020 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, 37 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

/ Eric Verret

členem dozorčí rady od 27. října 2020

(narozen 31. prosince 1973, 18 let praxe ve finančním sektoru)

/ Ondřej Hák

členem dozorčí rady od 31. ledna 2013

(narozen 24. ledna 1976, 22 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Doplňují informace

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

Změny

V roce 2020 proběhly v dozorčí radě následující změny: dne 1. srpna 2020 uplynulo volební období pana Edwarda Greena. Dne 27. října 2020 byl jediným akcionářem při výkonu působnosti valné hromady jmenován členem dozorčí rady pan Eric Verret.

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

- / Anacap Members LLP
- / Belvedere Bidco Limited
- / Belvedere Holdings [Guernsey] Ltd
- / Belvedere Midco Limited
- / Equa Group Limited
- / SundhedsGruppen
- / Dansk Sundheds Sikring
- / Avalon Bidco Limited
- / Avalon Midco Limited
- / Wealthtime Limited

Pan **Eric Verret** je dále činný v následujících společnostech:

- / AnaCap Financial Partners L.P.
- / Anacap Financial Europe
- / Milleis Banque

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

- / Visto clinic s.r.o.

Výbor pro audit
Equa bank a.s.



Předseda výboru

/ **Ing. Jiří Medřický**

nar. 25. prosince 1974

Členové výboru

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

nar. 7. ledna 1958

/ **Eric Verret**

nar. 31. prosince 1973

Změny

V roce 2020 byly provedeny v auditním výboru následující změny: rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 27. října 2020 byl odvolán z funkce člena auditního výboru pan Edward Green, a zároveň byl členem auditního výboru jmenován pan Eric Verret, obojí s účinností ke dni 27. října 2020.

Samostatná část
výroční zprávy ve smyslu
příslušných ustanovení ZPKT

8

POSTUPY ROZHODOVÁNÍ STATUTÁRNÍHO ORGÁNU A DOZORČÍ RADY BANKY (§ 118 ODS. 4 PÍSM. C) ZPKT)

PŘEDSTAVENSTVO

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

Představenstvo zejména:

- a) vykonává usnesení valné hromady,
- b) připravuje a schvaluje navrhované změny týkající se:
 - i. strategického obchodního plánu Banky schváleného představenstvem ke dni nebo přibližně v den těchto stanov a případně upravovaného (dále jen „obchodní plán“),
 - ii. podrobný provozní plán a rozpočet pro Banku, jak je schválen představenstvem ke dni nebo přibližně v den těchto stanov a případně upravovaného (dále jen „roční rozpočet“),
- c) určuje celkovou strategii, zejména dostatečně konkrétní zásady a cíle jejího naplňování, a rozpracování, zavedení a udržování postupů pro naplňování stanovené strategie a přiděluje odpovědnost členu představenstva, který je kompetentní být odpovědný za konkrétní oblast činnosti Banky,
- d) určuje pravidla jednoznačně formulující etické a profesní zásady a předpokládané modely chování a jednání pracovníků v souladu s těmito zásadami a pravidly a jejich prosazování, uplatňování a vymáhání,
- e) určuje pravidla pro řízení lidských zdrojů, včetně pravidel vztahujících se k naboru pracovníků, odměňování, hodnocení a motivování pracovníků; tato pravidla také vyžadují, aby veškeré činnosti byly prováděny kvalifikovanými pracovníky, kteří mají odpovídající dovednosti a zkušenosti a aby rozsah a povaha činností osob, jimiž Banka zabezpečuje výkon svých činností, nebránily řádnému výkonu jednotlivých činností těchto osob. Představenstvo jmenuje a odvolává výkonné pracovníky Banky i v souladu s organizační strukturou Banky,
- f) zajišťuje, že jsou stanoveny, udržovány a uplatňovány:
 - i. požadavky na důvěryhodnost, znalosti a zkušenosti osob, jimiž zabezpečuje výkon svých činností, včetně členů orgánů a výborů,
 - ii. požadavky na celkové znalosti a zkušenosti osob tvořících orgán nebo výbor, osob ve vrcholném vedení a osob v klíčových funkcích a
 - iii. působnosti a požadavky při
 - prokazování požadovaných znalostí a zkušeností a důvěryhodnosti,
 - prověřování trvající důvěryhodnosti a
 - prověřování, zda znalosti a zkušenosti osob, jimiž Banka zabezpečuje výkon svých činností, jsou stále aktuální a přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činností,
- g) zajišťuje, aby všichni pracovníci byli seznámeni s příslušnými vnitřními předpisy a dodržovali je, rozuměli své úloze v řídicím a kontrolním systému a aktivně se do tohoto systému stanoveným způsobem zapojovali,
- h) zajišťuje řádné a soustavné uplatňování řídicích, administrativních, účetních a dalších postupů,
- i) zajišťuje, že jsou uplatňovány takové systémy a postupy řízení, které:
 - i. zabezpečí plnění stanovených strategií, zásad, cílů a postupů a
 - ii. vedou k zamezení nežádoucím činnostem nebo jevům, kterými jsou zejména
 - upřednostňování krátkodobých výsledků a cílů, které nejsou v souladu s naplňováním celkové strategie,
 - systém odměňování, který je nepřiměřeně závislý na krátkodobém výkonu, a
 - jiné postupy, které nepodporují funkčnost a efektivnost výkonu činností, umožňují zneužití zdrojů nebo zakrývání nedostatků nebo jiné nepatřičné jednání včetně obcházení účelu právních předpisů,
- j) schvaluje a pravidelně hodnotí:
 - i. celkovou strategii,
 - ii. plnění obchodního plánu a roční rozpočet,
 - iii. organizační uspořádání a jeho efektivitu,
 - iv. strategii řízení lidských zdrojů včetně zásad podporujících rozmanitost v celkovém složení orgánů Banky zohledňováním dostatečně široké škály vlastností a schopností členů orgánů Banky, včetně navrhovaných, při jejich vyhledávání a posuzování,

- v. strategii řízení rizik, včetně rizik vyplývajících z makroekonomického prostředí, v němž Banka působí, a to i v závislosti na hospodářském cyklu, a včetně zásad
 - přijímání rizik povinnou osobou a
 - rozpoznávání, vyhodnocování, měření, sledování, ohlašování a omezování výskytu nebo dopadů výskytu rizik, kterým je nebo může být Banka vystavena,
 - vi. strategii související s kapitálem a kapitálovými poměry,
 - vii. strategii rozvoje informačního a komunikačního systému s tím, že klíčovými prvky tohoto systému jsou
 - informace a jejich toky, včetně uveřejňování informací Banky a vnitřních a vnějších hlášení Banky, a
 - informační technika a technologie včetně záznamové techniky a technologií,
 - viii. zásady systému vnitřní kontroly, v tom vždy zásady pro
 - zamezení 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 přírůžek, které Banka bude používat pro omezení rizik v rámci jí akceptované míry rizika,
 - ii. akceptovanou míru rizika a další limity samostatně pro riziko úvěrové, tržní, operační, koncentrace, nadměrné páky a likvidity, včetně požadavků na strukturu aktiv, dluhů a podrozvahových položek, ledaže tuto pravomoc řídicí orgán přenesl, aniž by tím byla dotčena jeho odpovědnost, částečně nebo v plném rozsahu na jím určený výkonný výbor nebo výkonné výbory, komise nebo jiné útvary představenstva obdobné povahy,
 - iii. vymezení a zásady systému vnitřní alokace nákladů a vnitřních cen, zohledňovaného Bankou v rámci systému řízení rizik a systému vnitřně stanoveného kapitálu, pokud je to relevantní,
 - iv. vymezení a zásady přístupu Banky k využívání outsourcingu,
 - v. vymezení a zásady přístupu Banky k operacím s osobami vykonávajícími činnosti nebo poskytujícími služby obdobné bankovním, nad nimiž není vykonáván dohled,
 - vi. vymezení a zásady přístupu Banky k operacím, ve kterých je nebo by mohla být přímo nebo zprostředkovaně zapojena nedostatečně transparentní nebo jinak potenciálně riziková protistrana nebo zeměpisná oblast včetně offshorových center; povinnosti stanovené Bankou v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a boje proti terorismu tím nejsou dotčeny, a
 - vii. vymezení a zásady přístupu Banky k nestandardním operacím, zejména takovým, které jsou ojedinělé a netypické a nejsou běžně realizovány ani jinými poskytovateli finančních služeb,

- l) schvaluje:
 - i. nové produkty, činnosti a systémy mající pro Banku zásadní význam nebo jiný možný podstatný dopad, ledaže tuto pravomoc představenstvo přeneslo, aniž by tím byla dotčena jeho odpovědnost, částečně nebo v plném rozsahu na jím určený výbor,
 - ii. statut a předmět řízení rizik, compliance a vnitřního auditu a personální a technické zajištění jejich výkonu a
 - iii. strategický a periodický plán vnitřního auditu,
- m) vyhodnocuje pravidelné zprávy i mimořádná zjištění, která jsou mu předkládána zejména vrcholným vedením, v rámci výkonu řízení rizik, compliance a vnitřního auditu, dozorčí radou, auditorem nebo auditorskou společností nebo příslušnými orgány dohledu,
- n) zajišťuje stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování pracovníků,
- o) činí rozhodnutí ohledně jakéhokoli užití rezervního fondu na základě posouzení dozorčí rady,
- p) navrhuje vytvoření a použití dalších fondů valné hromadě,
- q) svolává valnou hromadu Banky.

Představenstvo také:

- a) předkládá valné hromadě:
 - i. návrhy na schválení a změnu jednacího a volebního řádu valné hromady,
 - ii. návrhy na změnu stanov Banky,
 - iii. návrhy na schválení řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty,
 - iv. návrh smluv o výkonu funkce včetně údajů o odměňování členů orgánů Banky,
 - v. návrh na poskytnutí jiného plnění ve prospěch členů orgánů Banky ve smyslu § 61 odst. 1 zákona o obchodních korporacích,
 - vi. návrh na změnu základního kapitálu a vydání dluhopisů,
 - vii. návrh na volbu a odvolání členů dozorčí rady,
 - viii. návrh na přeměnu formy a druhu akcií, přeměnu zaknihovaných akcií na akcie, jakož i akcií na zaknihované akcie,
 - ix. návrh na podání žádosti o povolení k veřejnému obchodování s akciemi Banky podle zvláštního zákona a o zrušení veřejné obchodovatelnosti akcií,
 - x. návrh na zrušení Banky s likvidací a podílu na likvidačním zůstatku,
 - xi. návrh na přeměnu, sloučení, splynutí nebo rozdělení Banky,
 - xii. zprávu o podnikatelské činnosti Banky a stavu jejího 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,
- j) dohlíží na proces účetního výkaznictví.

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 plánu 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.

Politika rozmanitosti

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

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 regulatorních 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 jsou pravidelně monitorovány zejména interním auditem. V rámci plnění regulatorních požadavků jsou zpracované finanční výkazy několikrát ročně předmětem prověření externím auditem.

Kodex řízení

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

Principy řízení uvedené v kodexu řízení Banky jsou rozvedeny a uváděny do praxe zejména prostřednictvím předpisové základny. Etické podnikatelské postupy Banka prosazuje prostřednictvím vnitřních předpisů, metodických a operativních pokynů, které doplňují rámec interních pravidel společnosti. Kterýkoli pracovník Banky má možnost upozornit na neetické postupy na jakémkoliv stupni řízení společnosti. Banka dbá na dodržování etických postupů i ze strany partnerů a dodavatelů; proto prověřuje své partnery předsmulovní kontrolou či v rámci postkontraktační fáze důsledným každoročním hodnocením dodavatelů ve smyslu kontroly ekonomiky a kvality dodavatelských služeb. Transparentnost rozhodovacích procesů zajišťuje organizační struktura bez zjevných střetů zájmů, pravidelně schvalovaná představenstvem Banky. Pro předcházení střetu zájmů Banka důsledně monitoruje osobní obchody osob zapojených distribuce investičních produktů, jakož i vyžaduje po pracovnících bez zbytečného odkladu oznámit – i potenciální – střet zájmů. Banka sleduje a vymáhá naplňování pravidel Etického kodexu pracovníků Banky, která jsou součástí schématu odpovědnosti pracovníků v rámci Banky i navenek.

Banka kontinuálně prosazuje jednoduchost a transparentnost svých služeb a průběžně se snaží o zpřehledňování smluvních podmínek pro klienty, zejména spotřebitele.

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

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

9

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

a) Principy odměňování vedoucích osob a členů dozorčí rady

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

Obecné zásady

Pravidla pro odměňování pracovníků jsou nastavena tak, aby:

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

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

Zvláštní zásady

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

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

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

Nárok na pohyblivou složku odměny nebo jakékoli její části je přiznán jen tehdy, pokud to odpovídá celkovým hospodářským výsledkům Banky a výkonnosti dotčeného útvaru. Neodpovídají-li celkové hospodářské výsledky Banky, nebo výkonnost organizačního útvaru a stejně tak individuální výkonnost konkrétního člena představenstva výši a logice přiznané pohyblivé složky odměny, je tato odměna přiznána v omezené výši či není přiznána vůbec; pohyblivá složka odměny není přiznána také v případech, kdy se člen představenstva dopustí zvlášť 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	2020	2019
Představenstvo	65	61
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 2020 žádné střety zájmů u členů správních, řídicích a dozorčích orgánů a vrcholového vedení Banky.

**Makroekonomický
vývoj
ČR ve 2020**

10

MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ ČR VE 2020

Máme za sebou jeden z nejhorších roků novodobé české historie, alespoň z národohospodářského pohledu. Rok 2020 bude z ekonomického pohledu jednoznačně spojen s globální recesí způsobenou primárně neekonomickým faktorem. Průběh roku 2020 nicméně ukázal na vysokou míru flexibility a adaptace, zejména v soukromém sektoru. I když pandemická situace v závěru roku u nás patřila k nejhorším na světě, tuzemské hospodářství nekolabovalo. Český proexportně zaměřený průmysl jednoznačně profitoval ze silné zahraniční poptávky a již koncem roku se vracel na předpandemické úrovně.¹

Očekávaný pokles HDP se tím pádem snížil meziročně na 5,0%. Svižnému oživení napomohla také aktivita domácností, které po jarním lockdownu projevily chuť spotřebovat. Zlepšily se také vyhlídky na rok 2021. K vyššímu růstu napomůže schválený daňový balíček, který ruší superhrubou mzdu, i když značná část dodatečných čistých úspor unikne v úsporách či dovozech zboží. Dalším pozitivním faktorem je předpoklad proočkovanosti populace. Český plán v tomto ohledu sice zaostává, avšak v řadě zemí již probíhá proces masivní vakcinace, což sníží celkovou míru nejistoty a podpoří zahraniční poptávku.²

Pandemie COVID-19 proměnila v mnoha aspektech také trh práce. Vlivem omezení podnikání z důvodu restrikcí a narůstající krize se míra nezaměstnanosti na konci roku zvýšila na 2,8%. Stále se však jedná v porovnání s ostatními zeměmi EU o jednu z nejnižších hodnot. Nárůst nezaměstnanosti by byl z důvodu nových karanténních opatření mnohem vyšší, nebýt vládního programu dotací na udržení pracovních míst Antivirus, který zůstane v platnosti minimálně do začátku roku 2021. I přes pandemii trval v roce 2020 tlak na zvyšování mezd, kdy se meziroční růst průměrné mzdy pohyboval ve výši 3,5%.³

Inflace se v roce 2020 držela zvýšená a celý rok zakončila v průměru na 3,2%. Koncem roku se již dostavilo citelnější zpomalení, když se inflace v prosinci dostala až na 2,3% meziročně. Se zvolněním inflační dynamiky se počítá i pro rok 2021. Projeví se oslabení ekonomiky vlivem pandemie, což zbrzdí poptávkové tlaky. Mírnit dosavadní vysokou jádrovou inflaci napomůže i posilování kurzu koruny. Růst cen potravin v závěru minulého roku již zvolnil tempo. Výraznější impulz se neočekává ani ze strany mzdové inflace - prostor pro zvyšování platů bude limitovaný. Jisté proinflační riziko s sebou nese již zmíněný daňový balíček. Jeho efekt na inflaci ovšem bude pouze mírný, jelikož v domácí spotřebě skončí jen menší část dodatečných čistých příjmů.⁴

Měnová politika České národní banky zůstala i v průběhu posledního čtvrtletí roku 2020 podle očekávání beze změny. Základní repo sazba tak zůstává na 0,25%, lombardní sazba na 1,00% a diskontní sazba činí i nadále 0,05%. Hlavním důvodem pro stabilitu úrokových sazeb byl přetrvávající vliv pandemie COVID-19, jejíž druhá vlna vedla na podzim k opětovnému uzavření velké části české ekonomiky. Nejistota ohledně dalšího vývoje pandemie COVID-19 je stále vysoká, a to nejen v ČR, ale i v zahraničí. Předčasné zvýšení úrokových sazeb by mohlo navíc ohrozit již tak zkoušenou finanční stabilitu. Bankovní rada ČNB bude proto nejspíše ještě nějakou dobu vyčkávat na uklidnění situace a úrokové sazby tak zůstanou na současné nízké úrovni po velkou část roku 2021.¹

Za rok 2020 průměrný kurz meziročně oslabil o 2,9%. Neočekávané oslabení kurzu koruny od konce srpna do poloviny října o 4,8% pravděpodobně odráželo zvýšení globální nejistoty ohledně nepříznivého vývoje pandemie COVID-19. Toto oslabení bylo téměř v plné výši vykompenzováno rychlým listopadovým posílením koruny. Vývoj kurzu koruny tak byl v roce 2020 relativně volatilní, pravděpodobně vlivem výrazně proměnlivého sentimentu na mezinárodních finančních trzích. V roce 2021 by se kurz měl vrátit na trajektorii pozvolného trendového posilování o 0,5% mezičtvrtletně. Postupná apreciacie by měla odrážet fundamentální faktory (kladný úrokový diferenciál vůči eurozóně, reálná konvergence české ekonomiky), přispět by k ní ale mohlo i zlepšení globálního sentimentu v návaznosti na stabilizaci epidemické situace.⁴

V roce 2021 zůstanou nadále nejvýznamnějšími rizika spojená s vývojem pandemie. Pomalé proočkování populace a s ním spojená nutnost restriktivních opatření představují největší riziko pro rychlejší oživení české ekonomiky.⁵

¹ Ekonomické výhledy 1/2021 Komerční banka

² Strategie Česká republika 1Q/2021 Raiffeisen bank

³ Výhled české ekonomiky na rok 2021 Deloitte

⁴ Makroekonomická predikce České republiky MFČR 01/2021

⁵ Analytický měsíčník PPF Banka 01/021

Zpráva představenstva
o podnikatelské činnosti
společnosti a stavu
jejího majetku



ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU

Rok 2020 byl i přes omezení ekonomiky spojené s pandemií COVID-19 pro Equa bank dalším úspěšným rokem. Stejně jako v uplynulých letech rostla Equa bank ve většině klíčových segmentů a podařilo se jí upevnit své přední postavení na trhu v oblasti moderního a klientsky srozumitelného bankovníctví.

I v tomto roce se Equa bank soustředila především na zkvalitňování řízení zákaznické zkušenosti a na pokračující dynamický rozvoj digitálního bankovníctví. Za své úsilí byla Banka oceněna v několika prestižních soutěžích. V soutěži Zlatá koruna a soutěži Finparáda

Vlajkovým produktem Equa bank byl stejně jako v předchozích letech běžný účet, který patří dlouhodobě k nejlepším účtům na českém trhu a má na svém kontě řadu prestižních ocenění, jak od odborné poroty, tak od veřejnosti. V roce 2020 si ho zřídilo téměř 57 tisíc klientů. Klienti oceňují na našem účtu nejvíce neomezené výběry ze všech bankomatů v ČR, multiměnovou platební kartu, jednoduché a intuitivní internetové bankovníctví a v neposlední řadě také špičkové mobilní bankovníctví, které v posledních letech zaznamenává dynamický rozvoj.

V důsledku vládních opatření proti šíření nákazy COVID-19 došlo ke značné změně chování bankovních klientů, kteří se ještě více než v předchozích letech přesunuli do on-line prostředí a začali více využívat právě služeb digitálního bankovníctví Equa bank. V současné době používá mobilní bankovníctví 58 % aktivních klientů, což je o polovinu více než v roce 2019. Zatímco v roce 2019 bylo přes mobilní bankovníctví uskutečněno jen 30 % tuzemských plateb, v roce 2020 to bylo již 55 % plateb. U převodů mezi vlastními účty je to dokonce 70 % ve prospěch mobilního bankovníctví. Mezi klienty banky významně vzrostl zájem o placení mobilem v obchodech.

Také v roce 2020 jsme pokračovali v dynamickém růstu v oblasti úvěrů. Celkový objem úvěrů Banky se zvýšil o 6 % a přesáhl 49 mld. Kč. Objem spotřebitelských půjček přitom v meziročním srovnání vzrostl o 17 %, objem hypoték o 5 %.

Nebývalého zájmu ze strany klientů se těšily investiční produkty. Klienti Equa bank realizovali v roce 2020 obchody s investičními fondy v celkovém objemu více než 630 mil. Kč, což je nárůst o více než 50 % oproti roku 2019. Navíc se zvýšil podíl pokynů přijatých přes internetové bankovníctví, které tvořily polovinu všech přijatých pokynů.

Ve firemním bankovníctví pokračovala Equa bank v úspěšné spolupráci s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou v rámci programů Expanze a Úspora energie a s Podpůrným a garančním rolnickým a lesnickým fondem (PGRLF) v oblastech příspěvku na úroky a podpory nákupu půdy. Kromě uvedených programů jsme s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou uzavřeli spolupráci v rámci všech spuštěných programů COVID.

I nadále jsme podporovali rodinné podnikání. Již 9. 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.

Equa bank v roce 2020 pokračovala rovněž s emisí cenných papírů vydáním nové emise hypotečních zástavních listů v objemu 1 500 mil. Kč a splatností v roce 2025.

KOMENTÁŘ KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2020

Výkaz zisku a ztráty

Equa bank vykázala v roce 2020 podle mezinárodních účetních standardů konsolidovaný čistý zisk po zdanění ve výši 182 mil. Kč. V porovnání s předchozím rokem to znamená pokles o 55 %. Pokles zisku je způsoben především zvýšenou tvorbou opravných položek k úvěrovému portfoliu v souvislosti s úvěrovým moratoriem a zhoršeným výhledem ekonomiky.

Equa bank úspěšně realizuje svůj obchodní model a navyšuje počet klientů. Ke konci roku 2020 měla 477 tisíc klientů, což meziročně představuje opět dvouciferný 13 % nárůst, a zařadila se tak znovu mezi nejúspěšnější banky na českém trhu v získávání nových klientů.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) se v důsledku výrazného poklesu zisku snížil na úroveň 3,9 %, což představuje významný pokles oproti 9,3 % za rok 2019. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) se meziročně taktéž snížil, a to z 0,69 % na 0,26 %.

Zisk před zdaněním meziročně poklesl o 53 % na 226 mil. Kč. Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení úvěrů a pohledávek a cenných papírů oproti tomu zaznamenal pokles pouze o 2 %, resp. 15 mil. Kč. Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů v důsledku zvýšené tvorby opravných položek k úvěrovému portfoliu meziročně narostla o 244 mil. Kč, resp. 101 %. Jinými slovy meziroční pokles zisku před zdaněním o 259 mil. Kč je z 94 % způsoben nárůstem opravných položek k úvěrovému portfoliu.

Provozní výnosy zůstaly meziročně na shodné úrovni 2 mld. Kč, když vyšší výnosy z rostoucího úvěrového portfolia kompenzovaly vyšší náklady spojené s růstem vkladů a nižší výnosy z přebytečné likvidity uložené u centrální banky. Díky striktnímu řízení nákladů nedošlo k nárůstu správních nákladů, které zůstaly na úrovni předchozího roku, tedy 1 058 mil. Kč. Investice do digitalizace se projeví nárůstem odpisů a amortizace o 21 mil. Kč na 245 mil. Kč a tím došlo k mírnému zvýšení ukazatele Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) na 65 %, oproti 64 % v roce 2019.

I přes zhoršující se makroekonomické podmínky na trhu se díky atraktivní produktové nabídce Equa bank podařilo dosáhnout meziročního nárůstu pohledávek za klienty o 6 % na 49,2 mld. Kč. Vklady klientů vyrostly meziročně o 16 % na 64,2 mld. Kč. Čistý úrokový výnos meziročně mírně poklesl. Úrokové výnosy vzrostly meziročně o 2 % (55 mil. Kč) zejména v důsledku růstu portfolia spotřebitelských úvěrů a hypoték a kompenzovaly tak nižší výnosy z přebytečné likvidity uložené v centrální bance. Úrokové náklady meziročně vzrostly o 18 % (66 mil. Kč) díky setrvalému nárůstu klientských vkladů a jejich atraktivnímu úročení a také díky úspěšnému úpisu další emise hypotečních zástavních listů.

Čisté výnosy z poplatků a provizí v roce 2020 skončily kladným výsledkem ve výši 12 mil. Kč, oproti předchozímu roku jde o nárůst o 13 mil. Kč.

Čistý zisk z finančních operací v roce 2020 činil 84 mil. Kč, meziročně jde o pokles ve výši 1 mil. Kč.

Provozní náklady v meziročním srovnání vzrostly o 2 % a to díky růstu odpisů a amortizace spojených s pokračujícími investicemi do digitalizace a bezpečnosti informačních systémů Banky. Správní náklady zůstaly na stejné úrovni jako v roce 2019. Vyšší náklady na informační technologie a mírný nárůst personálních nákladů byly kompenzovány optimalizací nákladů na média s ohledem na probíhající pandemii COVID-19.

Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů se meziročně zvýšila o 244 mil. Kč, resp. 101 %, díky navýšení opravných položek k úvěrovému portfoliu v souvislosti s úvěrovým moratoriem a zhoršeným výhledem ekonomiky.

Rozvaha

Konsolidovaná bilanční suma Equa bank meziročně narostla o 15 % a dosáhla výše 73,1 mld. Kč. Stojí za tím zejména růst klientských vkladů o 16 % na úroveň 64,2 mld. Kč a také další úspěšná emise hypotečních zástavních listů ve výši 1,5 mld. Kč, z března roku 2020. Na straně aktiv vzrostla o 6,1 mld. Kč na 19,1 mld. Kč položka Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnující zejména volnou likviditu uloženou u centrální banky, a o 2,6 mld. Kč na 49,2 mld. Kč pohledávky za klienty. Objem cenných papírů se zvýšil o 795 mil. Kč v důsledku nákupu státních dluhopisů.

Hrubé pohledávky z retailových úvěrů vzrostly meziročně o 10 %. Opravné položky k úvěrovému portfoliu rostly disproporčně vzhledem k růstu portfolia a nárůst čistého objemu retailových pohledávek tak činil 9 %. Nejrychleji rostoucím portfoliem byly spotřebitelské úvěry, u nichž nárůst hrubých pohledávek činil 17 %. Hrubé pohledávky z hypotečních úvěrů vzrostly o 5 %. Hrubé pohledávky z úvěrů živnostníkům, malým a středním firmám se naopak meziročně snížily o 4 %.

Klientské vklady meziročně vzrostly o 16 %. Největší nárůst v absolutních číslech zaznamenaly spořicí účty, a to o 6,6 mld. Kč (20 %). Balance běžných účtů vzrostly o 5 mld. Kč (34 %) a objem prostředků na termínovaných vkladech naopak poklesl o 2,9 mld. Kč (-40 %).

Vlastní kapitál meziročně vzrostl o 0,2 mld. Kč na 5,3 mld. Kč z titulu navýšení nerozděleného zisku.

KOMENTÁŘ K INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2020

Výkaz zisku a ztráty

Equa bank v roce 2020 vykázala podle mezinárodních účetních standardů čistý zisk po zdanění ve výši 197 mil. Kč, tj. o 55 % méně než v roce 2019.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) kopíroval negativní trend v poklesu zisku a dosáhl hodnoty 4,02 %. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) poklesl na hodnotu 0,28 %.

Zisk před zdaněním meziročně poklesl o 55 % a to zejména díky navýšení Čisté ztráty ze znehodnocení finančních nástrojů v důsledku zvýšené tvorby opravných položek k úvěrovému portfoliu.

Provozní výnosy meziročně poklesly o 32 mil. Kč, resp. 2 %. Provozní náklady vzrostly o 25 mil. Kč, resp. 2 %, zejména díky pokračujícím investicím do informačních technologií a mírnému nárůstu personálních nákladů, které byly částečně kompenzovány optimalizací nákladů na média s ohledem na probíhající pandemii COVID-19. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) činil za rok 2020 61 %, což znamená meziroční navýšení o 2 procentní body.

Čistý úrokový výnos poklesl o 2 %. Čistá ztráta z poplatků a provizí se meziročně zvýšila o 4 mil. Kč a čistý zisk z finančních operací se meziročně zvýšil o 1 mil. Kč.

Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů se meziročně zvýšila o 244 mil. Kč, resp. 101 %, díky navýšení opravných položek k úvěrovému portfoliu v souvislosti úvěrovým moratoriem a zhoršeným výhledem ekonomiky.

Rozvaha

Bilanční suma Equa bank vzrostla meziročně o 15 % a dosáhla výše 73,3 mld. Kč.

Na straně pasiv stojí za růstem bilance klientské vklady s nárůstem 8,8 mld. Kč a úspěšná emise hypotečních zástavních listů ve výši 1,5 mld. Kč, která proběhla v březnu tohoto roku.

Na straně aktiv stojí za nárůstem především položka Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnující volnou likviditu uloženou u centrální banky, která vzrostla o 6,1 mld. Kč, a dále pohledávky za klienty, které vzrostly o 2,6 mld. Kč na 49,7 mld. Kč. Objem cenných papírů se zvýšil o 795 mil. Kč.

Podnikatelská
činnost

12

PODNIKATELSKÁ ČINNOST

Equa bank vstoupila na český trh v červenci 2011. Od počátku svého působení obsluhuje nejen klienty z řad občanů, ale také živnostníky, malé a střední firmy. Všem klientům nabízí jednoduché, srozumitelné a transparentní služby osobního a firemního bankovníctví. Její strategií je přinášet klientům inovativní produkty a služby, jaké jsou běžné ve vyspělých západních zemích. Proto například jako jediná z bank nabízí všem svým klientům neomezené výběry zdarma ze všech bankomatů po celém světě, nově mohou retailoví klienti založit běžný účet během pár minut a zcela online. Equa bank umožnila jako jedna z prvních bank všem svým klientům, kteří se ocitli ve finanční tísní způsobené důsledky pandemie, odklad splátek. Pro žádosti o odklad splátek úvěrů osobních půjček jsme vyvinuli novou aplikaci, díky které klient vyřídí žádost během jedné minuty.

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

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 patří mezi významné evropské společnosti 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 2020
a očekávaný vývoj

13

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI A OBCHODNÍ AKTIVITY V ROCE 2020 A OČEKÁVANÝ VÝVOJ

Nové produkty a služby

V průběhu celého roku se Equa bank soustředila především na rozvoj digitálního bankovníctví a zlepšení zákaznické zkušenosti pro své klienty. V těchto oblastech implementovala celou řadu novinek. Equa bank začátkem roku 2020 spustila jednoduché platby prostřednictvím on-line platebního nástroje Apple Pay. K zaplacení jednoduše postačí zaregistrovat platební kartu Equa bank do mobilní aplikace Apple Pay. Pohodlně lze pak platit nejen v kamenných obchodech, v e-shopech nebo v aplikacích, ale také vybírat z bankomatů.

V únoru 2020 banka svým klientům nabídla neomezené výběry zdarma ze všech bankomatů na světě, umožnila klientům založit si běžný účet zcela online a zavedla možnost provádět SEPA platby v mobilní aplikaci Equa bank. Equa bank představila nové a jednodušší bezpečné přihlašování do internetového bankovníctví pomocí notifikací v mobilní aplikaci. Současně byla také zavedena ochrana online plateb kartou prostřednictvím chytrého ověření. Jedná se o nový standard zabezpečení, který využívá technologii Mastercard Identity Check.

V březnu, a jako jedna z prvních bank na českém bankovním trhu, umožnila Equa bank odklad splátek lidem postiženým dopady pandemie. Do procesu vyřizování klientských žádostí o odklad splátek banka zapojila roboty a významně tak zrychlila dobu schvalování.

V květnu představila Equa bank novou platební metodu pro nákupy v e-shopech - PlatímPak. Služba odložené platby umožňuje zákazníkům e-shopů nakupovat na internetu a zaplatit za zboží až poté, co si ho doma v klidu zkontrolují. Odložená platba je schválena během desítek sekund a zboží stačí zaplatit kdykoliv do 30 dní od nákupu. PlatímPak tak odbourává psychologické bariéry placení na internetu a do budoucna chce konkurovat platbám na dobírku.

V červnu Banka ve svém mobilním bankovníctví spustila možnost přijímat i odesílat okamžité platby. Služba je dostupná 24 hodin denně, 7 dní v týdnu a pro klienty zcela zdarma.

V červenci vyšla Banka vstříc zájemcům o Minutovou půjčku a díky jednoduché žádosti on-line nebo prostřednictvím mobilu, rychlosti čerpání, nulovým poplatkům a nízkým úrokovým sazbám tak Minutová půjčka patří k těm nejvýhodnějším na trhu.

V září Equa bank zcela digitalizovala další službu – převod účtu z jiné banky. Nyní si lze do Equa bank převést účet jednoduše a pohodlně pomocí mobilní aplikace. Banka zajistí i převod trvalých příkazů a dalších plateb.

Počátkem října aktualizovala Equa bank svou bankovní aplikaci – optimalizovala její zobrazení pro iPady a současně s tím nabídla klientům, kteří obsluhují svůj účet pomocí iPad, i dvě nové funkce. Další novinkou – pro

všechna zařízení s iOS i Android - byla možnost otvírat v prostředí aplikace dodatečné účty. Dále Equa bank vylepšila nabídku pojištění u zlatých karet. U Pojištění karty a osobních věcí rozšířila Equa bank okruh pojištěných věcí – například o služební telefon či notebook, zvýšila limity plnění a prodloužila dobu, po kterou jsou klienti chráněni. S novým Celoročním cestovním pojištěním pak klienti získali komplexnější pojistnou ochranu proti neočekávaným situacím, které je mohou při cestování do zahraničí potkat – a to včetně zpoždění zavazadla či storna dovolené. Oba druhy pojištění nabízí Equa bank ve spolupráci s pojišťovnou BNP Paribas Cardif.

V listopadu představila Equa bank zcela novou aplikaci na on-line žádosti o Minutovou půjčku a nabídla možnost zřízení běžného účtu a depozitních produktů mladým od 15 let.

Pobočková síť

V roce 2020 pokračovala Equa bank ve stabilizaci své pobočkové sítě a ke konci roku měla celkem 52 obchodních míst. Každý klient Banky má tedy pobočku v dosahu nejdéle 30 minut běžnou dopravou.

Počet klientů

K poslednímu dni roku 2020 měla Equa bank 477 tisíc klientů, což v meziročním srovnání představuje nárůst o 13 %. V segmentu firemního bankovníctví překročila Equa bank v srpnu hranici 12 000 klientů, v meziročním srovnání ke konci roku pak počet klientů z řad podnikatelů, malých a středních firem vyrostl o 18 %.

Získaná ocenění

V lednu 2021 byly vyhlášeny výsledky soutěže Finanční produkt roku 2020, kterou pořádá společnost Scott & Rose, provozovatel finančního portálu Finparáda.cz. Equa bank získala nejvyšší ocenění v kategoriích Finanční společnost roku 2020 a Cena veřejnosti roku 2020 (Běžný účet). Se svým Běžným účtem se dále umístila na 1. místě v kategorii Bankovní osobní účty, s účtem pro podnikatele na 1. místě v kategorii Bankovní účty pro fyzické osoby podnikatele a 3. místo získala za Spořicí účet HIT v kategorii Spořicí účty do 300 tis. Kč.

V prestižní soutěži Zlatá koruna 2020 získala Equa bank historicky největší počet ocenění – odnesla si celkem osm cen. Patří tak k neúspěšnějším bankám v této soutěži. Na prvních místech ve Zlaté koruně 2020 se umístily Běžný účet od Equa bank a Spořicí účet HIT. Od odborné poroty získala stříbrné ocenění RePůjčka a Podnikatelský běžný účet Equa bank. Ten byl také oceněn Cenou podnikatelů v hlasování veřejnosti. Bronzové ocenění získala Zlatá karta Equa bank a také Mobilní aplikace Equa bank. V kategorii Cena veřejnosti jsme získali bronzovou korunu za náš Běžný účet zdarma a bez podmínek.

Vhodnotící studii společnosti KPMG zkoumající zákaznickou zkušenost v celkem devíti odvětvích se Equa bank umístila na 5. místě mezi všemi téměř 180 hodnocenými firmami. Hodnocení firem v žebříčku za rok 2020 ovlivnilo mimo jiné to, jak zvládly za ztížených podmínek provoz v kamenných provozovnách i to, jak rychle se dokázaly přesunout do online světa.

Očekávaný vývoj v roce 2021

Dne 6. února 2021 uzavřela společnost Equa Group Limited, jediný akcionář Equa bank a.s. a jediný společník společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., se společností Raiffeisenbank a.s., která je nepřímo ovládána společností Raiffeisen Bank International AG, smlouvu o prodeji 100 % akcií Equa bank a.s. a 100 % podílu ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. Dokončení a vypořádání transakce podléhá souhlasu České národní banky a Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže.

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

V roce 2021 očekává Equa bank pokračující růst, a to i přes přetrvávající krizi spojenou s pandemií COVID-19. V oblasti aktiv předpokládáme stabilní nárůst tažený především prodejem hypotečních úvěrů a spotřebitelských půjček. Zároveň očekáváme pokračování nárůstu klientských vkladů tak, aby byl v souladu s naší strategií a obchodním modelem zachován vyvážený poměr úvěrů a vkladů. Snížení sazeb klientských depozit, v důsledku poklesu repo sazby ČNB v minulém roce, se bude v průběhu roku stabilizovat, nicméně projeví se poklesem úrokových nákladů na klientská depozita na celoroční bázi. Obecně však u většiny položek výkazu zisku a ztrát očekáváme obdobný vývoj jako v uplynulém roce. Čistý úrokový výnos nadále meziročně poroste v souladu s růstem úvěrového portfolia, provozní náklady porostou nižším tempem než provozní výnosy. Očekáváme, že náklady na riziko se po zvýšené tvorbě opravných položek v roce 2020 vrátí zpět na úroveň, srovnatelnou s přechozími - předcovidovými - lety. To vše přispěje k meziročně rostoucímu zisku před zdaněním.

Hlavní budoucí investice

V roce 2021 Banka plánuje zavést službu bankovní identity a otevřít nové kanály pro komunikaci s klienty. Mezi plánované aktivity pro rok 2021 patří také další rozvoj mobilní aplikace, nová verze žádosti o konsolidaci půjček a zjednodušení žádosti o hypoteční úvěry. V oblasti regulace zavedeme například takzvaný Chráněný účet. Banka bude v roce 2021 nadále investovat i do stávajících produktů, procesů a obnovy a rozvoje infrastruktury, přičemž celkové investice dosáhnou výše okolo 300 mil. Kč.

14

Řízení rizik
principy a organizační
struktura řízení rizik

ŘÍZENÍ RIZIK

PRINCIPY A ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ŘÍZENÍ RIZIK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Commercial Credit Risk Department – oddělení, jehož hlavní náplní je řízení kreditních rizik pro komerční produkty (rozhodování o poskytování komerčních úvěrů a záruk, nastavení podmínek jejich schvalování a provádění 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 r. 2018). V roce 2018 Banka dále uvedla na Regulovaný trh emisi podřízených nezajištěných dluhopisů (ISIN: CZ0003704595, 2. emise ISIN CZ0003704900 v r. 2019).

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

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

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu činí 5 057 837,26 Kč.

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.

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.

Společenská odpovědnost

Principy společenské odpovědnosti trvale začleňujeme do našich firemních hodnot, vnitřní kultury a rozhodovacích procesů, a pozitivně tak ovlivňujeme naše firemní

postupy, zvýšit hospodářský výsledek a zároveň pomoci společnosti, v níž působíme. Se svými klienty a partnery se snažíme navázat takové obchodní vztahy, které jsou hodnotné jak po stránce ekonomické, environmentální a sociální, tak z pohledu dlouhodobé udržitelnosti. Ve svých podnikatelských aktivitách se snažíme jít příkladem, a přispět tak svým dílem ke zkvalitnění českého podnikatelského prostředí. Klademe důraz na etické podnikatelské postupy a transparentnost.

V roce 2020 byly aktivity spojené se společenskou odpovědností banky ovlivněny nástupem pandemie COVID-19. Již začátkem dubna se Equa bank spojila s neziskovou organizací ADRA a společně připravili několik projektů na pomoc seniorům, kteří se v té době ocitli v izolaci. Zaměstnanci a klienti banky mohou prostřednictvím speciální funkce v mobilní aplikaci Equa bank zaslat příspěvek na pomoc seniorům, zároveň se Equa bank zavázala v průběhu května a června zaslat na účet ADRA příspěvek 100 korun za každý nově otevřený běžný účet s pojištěním výdajů. Navíc zaměstnanci Equa bank pomáhali seniorům zkrášlit jejich domovy, a to nákupem truhlíků, hlíny a sazenic květin. Zaměstnanci banky tak reagovali na přání klientů organizace ADRA. Seniori a děti v dětských domovech tak měli během jarních a letních měsíců, kdy se ocitli v izolaci, zajištěnou dlouhodobou aktivitu – péči o rostliny. Celková částka pomoci neziskové organizaci ADRA významně přesáhla 700 tisíc korun. V září 2020, kdy platila volnější protiepidemická pravidla, se podařilo uspořádat další ročník firemního Dobrovolnického dne, během kterého 20 zaměstnanců-dobrovolníků pomáhalo třem neziskovým organizacím. Začátkem října se proškolení zaměstnanci Equa bank zapojili do pomoci celostátní bezplatné informační lince ke koronaviru 1221. Linka 1221 slouží pro dotazy veřejnosti související s pandemií onemocnění Covid-19.

V závěru roku 2020 Equa bank finančně podpořila tři neziskové organizace, s nimiž dlouhodobě spolupracuje - Pferda, Borůvka Praha a Adventor, a věnovala jim finanční příspěvek na pokrytí jejich provozních nákladů. Každá z nich obdržela od Equa bank 65 tisíc korun. Banka se také rozhodla pomoci dětem, které nemají techniku pro distanční výuku, a darovala jim 120 vyřazených počítačů a notebooků.

Počátkem roku 2014 založili zaměstnanci Charitativní fond zaměstnanců Equa bank a.s., který se zaměřuje především na podporu projektů, které pomáhají hendikepovaným či jinak znevýhodněným spoluobčanům začlenit se do společnosti. V roce 2020 podpořili naši zaměstnanci jeho prostřednictvím celkem 8 charitativních fondů.

Equa bank se již po deváté stala generálním partnerem soutěže Equa bank Rodinná firma roku, kterou organizuje Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR (AMSP ČR). Tento projekt si klade za cíl podporovat tradici rodinného podnikání v České republice a motivovat zapojení rodinných příslušníků do rozvoje rodinných firem. Do soutěže se zapojují firmy ve dvou kategoriích: Malá firma (firmy do 50 zaměstnanců s obrátem do 10 mil. eur) a Střední firma (firmy do 250 zaměstnanců

s obratem do 50 mil. eur). V devátém ročníku soutěže Equa bank Rodinná firma roku zvítězila v kategorii Střední firma společnost Beznoska, s.r.o, firma věnující se již téměř 30 let vývoji, výrobě a prodeji ortopedických implantátů a nástrojů. První místo v kategorii Mala firma obdržela inženýrsko-dodavatelská společnost ASIO, která poskytuje komplexní dodavatelské služby v oblasti vodohospodářských výrobků, jako jsou čistírny odpadních vod, úpravní vod, hospodaření s dešťovými vodami, recyklací vod atd. Cenu veřejnosti získala rodinná firma KUFI INT, s.r.o. zabývající se výrobou a prodejem tepelných čerpadel AC Heating.

Sociální a zaměstnanecké otázky

Nezapomínáme ani na naše zaměstnance. Uvědomujeme si, že lidé jsou základem našeho úspěchu. Každoročně pořádáme mezi zaměstnanci průzkum, v němž mají možnost vyjádřit svůj názor na pracovní prostředí ve firmě. Výsledky průzkumu nám poskytují neocenitelnou zpětnou vazbu a umožňují nám identifikovat oblasti pro zlepšení.

Naši zaměstnanci mají dlouhodobě možnost využívat rozsáhlé nabídky školení pro jejich profesní i osobní rozvoj. V roce 2020 jsme standardní nabídku školení uzpůsobili aktuální situaci a v maximální míře jsme nabídli školení a webináře v online podobě.

Jsme si vědomi, že kromě kvalitního pracovního prostředí má na spokojenost zaměstnanců vliv také jejich vyrovnaný pracovní a osobní život. I v těchto oblastech se snažíme vycházet zaměstnancům 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 nabízí Equa bank i široké spektrum dalších zaměstnaneckých benefitů. Jedná se například o zvýhodnění finančních produktů Equa bank, caffeterii, ve které lze využít benefity ze široké nabídky podle vlastního výběru – lékařská péče, wellness, fitness, dovolená, zdraví, sport, kulturní akce apod. Vzhledem k pandemii COVID-19 jsme byli nuceni omezit týmové aktivity a sporty, které standardně podporujeme. Zaměstnancům jsme však nabídli možnost využívat online platformy pro cvičení a kurzy zaměřené na duševní zdraví.

Ještě před vyhlášením jarních vládních opatření proti šíření nákazy COVID-19 bylo zaměstnancům umožněno v maximální možné míře využívat institut práce z domova.

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

Životní prostředí

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

Respektování lidských práv

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

Boj proti korupci a úplatkářství

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

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

Banka nevlastní žádné pobočky nebo obchodní závody v zahraničí.

**Konsolidovaná
účetní závěrka**

za období končící 31. prosince 2020

16

Obchodní firma: Equa bank a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
Identifikační číslo: 47116102
Místo registrace podnikání: Česká republika
Okamžik sestavení účetní závěrky: 6. dubna 2021

Země daňového domicilu: Česká republika
Místo výkonu podnikání: Česká republika
Hlavní činnost: retailové a podnikové bankovníctví
Mateřská společnost: Equa Group Limited
Nejvyšší mateřská společnost ve skupině Equa Holdings Limited
Nedošlo ke změně názvu vykazující účetní jednotky

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	31. 12. 2020	31.12.2019 Upraveno*	1.1.2019 Upraveno*
Peníze a peněžní ekvivalenty	13	19 139	13 010	11 855
Pohledávky za bankami	14	1 176	803	868
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	-	8	15
Cenné papíry	16	1 937	1 142	1 140
Pohledávky za klienty	15	49 191	46 623	40 234
Dlouhodobý nehmotný majetek	18	764	738	707
Dlouhodobý hmotný majetek	19	373	409	158
Odložená daňová pohledávka	30	152	195	277
Ostatní aktiva	20	281	297	289
Náklady a příjmy příštích období		69	54	42
AKTIVA CELKEM		73 082	63 279	55 585

* Srovnávací údaje byly vlivem reklasifikace upraveny - více informací je uvedeno v bodě 5 přílohy.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	31. 12. 2020	31.12.2019 Upraveno*	1.1.2019 Upraveno*
Závazky vůči bankám		52	59	91
Závazky vůči klientům	21	64 231	55 474	48 760
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	22	6	4
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	22	2 017	1 105	1 102
Podřízené závazky	26	880	879	577
Rezervy	25	9	10	7
Ostatní závazky	23, 24	444	492	195
Závazky celkem		67 655	58 025	50 736
VLASTNÍ KAPITÁL				
Základní kapitál	28	2 260	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	29	2 292	2 270	2 251
Oceňovací rozdíly		2	11	9
Nerozdělený zisk/(ztráta)	29	709	552	195
Vlastní kapitál připadající vlastníků banky		5 263	5 093	4 715
Nekontrolní podíl	27	164	161	134
Vlastní kapitál celkem		5 427	5 254	4 849
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		73 082	63 279	55 585

* Srovnávací údaje byly vlivem reklasifikace upraveny - více informací je uvedeno v bodě 5 přílohy.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy		2 393	2 338
<i>Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou</i>		2 393	2 338
Úrokové a obdobné náklady		(437)	(371)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6	1 956	1 967
Výnosy z poplatků a provizí		159	157
Náklady na poplatky a provize		(147)	(158)
Čisté výnosy/náklady z poplatků a provizí	7	12	(1)
Čistý zisk z finančních operací	8	84	85
Ostatní provozní náklady	9	(38)	(43)
Správní náklady	10	(1 058)	(1 058)
Odpisy a amortizace		(245)	(224)
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a cenných papírů		711	726
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů	11	(485)	(241)
Zisk za období před zdaněním		226	485
Odložená daň	30	(44)	(82)
Zisk za období		182	403
Menšinový výsledek hospodaření za účetní období		3	27
Zisk náležící vlastníkům banky		179	376
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů (FVOCI)		(9)	2
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		(9)	2
Úplný výsledek hospodaření		173	405

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>2020</i>	<i>2019 Upraveno**</i>
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		226	485
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace		245	224
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	11	485	241
Změna stavu rezerv	25	(1)	3
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázanych v reálné hodnotě	17	24	9
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv			
Pohledávky za bankami	14	(373)	65
Pohledávky za klienty	15	(3 053)	(6 630)
Ostatní aktiva	20	2	(20)
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám		(7)	(32)
Závazky vůči klientům	21	8 757	6 714
Ostatní závazky	23, 24	(44)	93
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		6 261	1 152
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	18, 19	(164)	(236)
Nákup cenných papírů	16	(1 012)	-
Prodej cenných papírů	16	206	-
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(970)	(236)
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Výdaje spojené se splacením dluhových cenných papírů	22	(595)	-
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	22	1 500	-
Podřízené závazky	26	-	297
Zaplacené nájemné		(67)	(58)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		838	239
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	13	6 129	1 155
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	13	13 010	11 855
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	13	19 139	13 010
Přijaté úroky*		2 484	2 190
Zaplacené úroky*		(465)	(346)

*Přijaté a zaplacené úroky jsou součástí peněžních toků z provozní činnosti
** Srovnávací údaje byly upraveny - více informací je uvedeno v bodě 5 přílohy.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2020

mil. Kč	Bod	Základní kapitál	Ostatní kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly cenných papírů	Nerozdělený zisk/ztráta	Vlastní kapitál připadající vlastníkům banky	Nekontrolní podíly	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2019		2 260	2 251	9	195	4 715	134	4 849
Transakce s akcionářem společnosti								
Převody do fondů	29		19		(19)			-
Celkový úplný výsledek								
Zisk za účetní období po zdanění					376	376	27	403
Ostatní úplný výsledek po zdanění								
Přecenění cenných papírů				2		2		2
Zůstatek k 31. prosinci 2019		2 260	2 270	11	552	5 093	161	5 254
Zůstatek k 1. lednu 2020		2 260	2 270	11	552	5 093	161	5 254
Transakce s akcionářem společnosti								
Převody do fondů	29		22		(22)			
Celkový úplný výsledek								
Zisk za účetní období po zdanění					179	179	3	182
Ostatní úplný výsledek po zdanění								
Přecenění cenných papírů				(9)		(9)		(9)
Zůstatek k 31. prosinci 2020		2 260	2 292	2	709	5 263	164	5 427

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 CBD 5030 Qormi, B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, 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-uvarejnovane-informace>

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2020

Členové představenstva

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

Členové dozorčí rady

- Peter Bramwell Cartwright (předseda)
- Eric Verret
- Ing. Ondřej Hák

Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V průběhu 1. pololetí 2020 byl pan Peter Bramwell Cartwright s účinností ode dne 22. června 2020 zvolen rozhodnutím jediného akcionáře v působnosti valné hromady za člena dozorčí rady na další volební období. Zároveň byl na řádném zasedání dozorčí rady zvolen předsedou dozorčí rady.

Ke dni 1. srpna 2020 uplynulo volební období panu Edwardu Greenovi. V návaznosti na tuto skutečnost byl s účinností ode dne 27. října 2020 zvolen rozhodnutím jediného akcionáře v působnosti valné hromady za člena dozorčí rady na další volební období pan Eric Verret.

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulatorní požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V roce 2020 byla organizační a řídicí struktura Banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a strategií Banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulatorní požadavky stanovené vyhláškou č. 163/2014 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) Vymezení konsolidačního celku

Konsolidační celek (dále též „Skupina“) tvoří k 31. prosinci 2020 Equa bank a.s. společně s ovládanou společností Equa Sales & Distribution s.r.o.

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

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

Veškerá činnost skupiny je vykonávána na území České republiky.

(c) Charakteristika ovládané společnosti jako konsolidované účetní jednotky

Vznik a charakteristika ovládané společnosti

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

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

Obchodní firma a sídlo dceřiné společnosti

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

Identifikační číslo
032 00 663

Statutární orgány ovládané společnosti k 31. prosince 2020

Ing. Tomáš Dvořák (jednatel)

Ing. Petra Skrbková (jednatel)

(d) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Východiska pro vykazování a přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví

Tato konsolidovaná účetní závěrka (dále jen „účetní závěrka“) byla připravena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví (International Financial Reporting Standards – „IFRS“) a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – „IASB“), ve znění přijatém Evropskou unií.

Tato účetní závěrka byla ověřena auditorem.

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

Tato 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 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

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.

Reakce Banky na aktuální situaci ohledně COVID-19

Rozšíření nárůstu COVID-19 vyústilo ve výjimečnou situaci, která prověřila a nadále prověřuje řídicí a kontrolní systém Banky. V rámci procesu řízení kontinuity podnikání je prioritou Banky především bezpečnost a zdraví klientů a jejich zaměstnanců a zajištění standardního chodu Banky. První celobankovní opatření na ochranu zaměstnanců i klientů Banka aplikovala již v druhé polovině února.

Provoz nebyl zavedenými opatřeními nijak ohrožen vzhledem k tomu, že byla Banka na práci z domova připravena a většinu svých produktů nabízí online. Přesto všechny pobočky, které nebyly součástí obchodních center, měly po celou dobu nouzového stavu standardní otevírací dobu. Všichni zaměstnanci přitom dbali nejvyšší opatrnosti při ochraně zdraví klientů ale i svého.

Banka provedla identifikaci konkrétních rizik v souvislosti s COVID-19, včetně jejich kvantifikace a nastavila monitoring s cílem včas zachytit varovné signály. Dále

došlo ze strany Banky ke zpracování nové metodiky výpočtu opravných položek, viz kapitola 34. Finanční nástroje – úvěrové riziko, která mimo jiné zohledňuje budoucí očekávanou situaci ve spojitosti s COVID-19.

V rámci bankovních rizik Banka nadále sleduje primárně rizika související s obchodními výsledky za celou prodejní síť, s vývojem míry schvalování, počtu žádostí o odklad splátek, počtu platebních a karetních transakcí.

Mezi hlavní průběžně monitorovaná rizika patří rovněž rizika spojená s vývojem objemu pohledávek a depozit včetně ukazatele Cumulative Liquidity Gap 3M (Survival Horizon). Provozní (operační) rizika zahrnují zejména nedostatečné lidské zdroje, nedostupnost budov, nedostupnost dodávek a nedostupnost informačních a komunikačních technologií.

S ohledem na dosavadní vývoj šíření nákazy COVID-19 a její vliv na chod a kontinuitu podnikání Banky si vedení Banky není vědomo žádného zásadního dopadu ohrožující další fungování Banky v roce 2021. Situace částečně ovlivnila hospodářský výsledek, nicméně Banka zůstává nadále zisková a dle současných předpokladů je očekáváno, že i nadále zisková zůstane. Na základě provedených standardních zátěžových testů je vedení Banky přesvědčeno o dostatečné výši svého kapitálu a dle jeho názoru není ohrožen předpoklad nepřetržitého trvání Banky

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

Standardy přijaté EU, ale neúčinné pro aktuální účetní období

- / Změny v IFRS 16: Leasingy. Přijato EU 9. října 2020. Není očekáván významný dopad na Banku.

2. POUŽITÍ ODHADŮ

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

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

Od 1. ledna 2018 je předmětem odhadů a úsudků klasifikace finančních aktiv. Finanční aktiva jsou

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Novela IFRS 10 a IAS 28: Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem
- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy
- / Změny v IAS 1: Sestavování a zveřejňování účetní závěrky
- / Novela IFRS 3: Podnikové kombinace
- / Novela IAS 16: Pozemky, budovy a zařízení
- / Novela IAS 37: Rezervy, podmíněná aktiva, podmíněné závazky
- / Novela IFRS 4: Pojistné smlouvy

(f) Nejistoty související s reformou IBOR z pohledu Banky

Banka v současnosti není vázána smlouvami s protistranami, které by byly jednostranně ohrožené změnou referenční sazby z EURIBOR na ESTR a ani nemá v plánu zařazovat nové produkty nebo nakupovat emise, které by byly vázané na alternativní úrokové sazby.

Sazby EURIBOR Banka převážně používá při poskytování některých komerčních úvěrů denominovaných v EUR. Změna metodiky určení této sazby nemá dopad na její využití pro tyto účely.

Změny v oblasti referenčních sazeb Banka monitoruje, a v případě dopadu na Banku, je bude náležitě implementovat.

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

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

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

- / Odložený daňový závazek/pohledávka - bod 30;
- / Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů – bod 11, 34;

- / Závazky z leasingů – bod 24;
- / Reálná hodnota finančních aktiv a závazků – bod 36;
- / Zahrnutí společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. do konsolidačního celku – bod 1 (b) a bod 27.

3. ZPŮSOB OCEŇOVÁNÍ

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

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

Nefinanční aktiva a pasiva jsou vykazována v pořizovací hodnotě.

4. POUŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Principy konsolidace

Podnikové kombinace

Podnikové kombinace se účtují pomocí metody akvizice k datu akvizice, tzn. k datu, kdy Skupina získá kontrolu nad nabývanou jednotkou. Převedená protihodnota při podnikové kombinaci je oceněna reálnou hodnotou stejně jako identifikovatelná čistá aktiva, která jsou předmětem akvizice. Případně vzniklý goodwill je jednou ročně testován, zda nedošlo k jeho znehodnocení. Hodnota goodwillu se rovná kladnému rozdílu mezi převedenou protihodnotou, hodnotou nekontrolních podílů a reálnou hodnotou původně vlastněných majetkových účastí v nabývaném podniku na jedné straně a čistou reálnou hodnotou nabytých identifikovatelných aktiv a převzatých závazků na straně druhé. Případný zisk plynoucí z výhodné koupě je okamžitě zaúčtován do konsolidovaného výkazu zisku nebo ztráty. Náklady spojené s akvizicí jsou součástí pořizovací ceny investice. Případné podmíněné úpravy převedené protihodnoty jsou k datu akvizice oceněny reálnou hodnotou.

Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou investice, nad kterými má Skupina kontrolu. Skupina ovládá dceřinou společnost,

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

Ovládané společnosti

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

Ztráta kontroly

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

Transakce vylučované v konsolidaci

Zůstatky účtů plynoucí z vnitroskupinových transakcí a všechny případné nerealizované zisky či ztráty vyplývající z transakcí v rámci Skupiny jsou při sestavování konsolidované účetní závěrky eliminovány. Nerealizované ztráty jsou eliminovány stejným způsobem jako nerealizované zisky, avšak pouze v rozsahu jejich neznehodnocené 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 přeceňováno na reálnou hodnotu již od data sjednání nákupu do data sjednání prodeje.

(c) Finanční aktiva a závazky

Účtování

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

Finanční aktivum nebo finanční závazek jsou prvotně oceněny 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:

- / oceňovaná naběhlou hodnotou;
- / oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI); nebo
- / oceňovaná 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 držených v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena; a
- / způsobu odměňování manažerů Banky (například, zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích);
- / četnosti, hodnotě a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Prodej sám o sobě však obchodní model neurčuje, a proto ho nelze posuzovat izolovaně. Naopak informace o prodejích v minulosti a očekávání ohledně prodejů budoucích představují důkazy týkající se způsobu, jakým Banka dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv a způsobu realizace peněžních toků.

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

Posouzení SPPI kritérií

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

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

Při hodnocení Banka zvažuje:

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

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

Pohledávky za klienty

Položka „Pohledávky za klienty“ ve výkazu o finanční pozici zahrnuje:

- / pohledávky za klienty 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;
- / pohledávky za klienty povinně oceňované FVTPL nebo označené jako FVTPL; oceňované reálnou hodnotou s okamžitým vykazáním změn reálné hodnoty do zisku nebo ztráty;
- / pohledávky z pronájmu.

Cenné papíry

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

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

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

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

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

Odúčtování dluhových 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:

- účetní hodnotou aktiva (nebo částí účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- součtem přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a nakumulovaného zisku nebo ztráty u dluhových cenných papírů, které byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu, 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 klasifikovány jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), není při odúčtování zaúčtována ve výkazu zisku a ztráty.

Existují případy, kdy účetní jednotka uzavírá takové transakce, ve kterých převádí aktiva vykázaná v rozvaze, ale ponechává si buď všechna nebo v podstatě všechna rizika a užítky spojené s převedenými finančními aktivy nebo jejich částmi. V takových případech převedená aktiva nejsou odúčtována. Příkladem těchto transakcí

mohou být půjčky cenných papírů a repo operace. Viz bod Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu.

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

Finanční závazky

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

Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Jestliže se finanční toky modifikovaných aktiv v naběhlé hodnotě podstatně neodlišují, nedochází po modifikaci k odúčtování finančního aktiva. V takovém případě Banka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a zaúčtuje ve výkazu zisku a ztráty částku vyplývající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztrátu z modifikace. Pokud jsou důvodem modifikace finanční potíže dlužníka, zisk nebo ztráta jsou vykázány 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. Významná modifikace u finančních aktiv z retailového portfolia nastává při změně čisté současné hodnoty větší než 10 %, která je doprovázena změnou absolutní hodnoty čisté současné hodnoty větší než 10 tis. Kč. U komerčního portfolia nastává významná modifikace při změně čisté současné hodnoty větší než 10 %, pokud je zároveň změna absolutní hodnoty větší než 1 mil. Kč a jsou naplněny kvalitativní parametry, mezi které patří zhodnocení, zda došlo významnou modifikací úvěru k úplnému obnovení schopnosti klienta splácet úroky i splátku jistiny, tj. ke znovunastolení udržitelné platební schopnosti, naplnění revitalizační strategie a úplné nápravě příčiny snížené kreditní kvality pohledávky nebo dokončení neukončeného financovaného projektu a tím umožnění výše uvedených cílů, případně k zásadnímu zhodnocení kolaterálu přesahujícího samotnou velikost modifikované expozice. Součástí je také posouzení zda nedošlo ke změně typu úvěru v závislosti na délce jeho splatnosti.

Nově zaúčtovaná aktiva a závazky jsou vykázány 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 vykázána v rozvaze, pokud má Banka aktuálně právně vymahatelné právo započíst dané zůstatky a Banka plánuje buď vypořádání v čisté (netto) hodnotě nebo realizaci aktiva a vypořádání závazku současně.

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

Znehodnocení finančních aktiv

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

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

U kapitálových nástrojů se o ztrátě ze znehodnocení neúčtuje.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ocenění ECL

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

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

POCI – nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva

Nakoupené nebo vzniklé finanční aktivum nebo aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená při prvotním zaúčtování.

Restrukturalizovaná finanční aktiva

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

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

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

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

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

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

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

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

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

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

Opravné položky jsou vykazány 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 vykazána jako snížení hrubé účetní hodnoty čerpané části, a částka opravné položky převyšující hrubou hodnotu čerpané části je vykazána jako rezerva; a
- / u dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI: opravná položka vztahující se k očekávaným úvěrovým ztrátám je vykazána do zisku a ztráty proti oceňovacímu rozdílu.

Odpis

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

Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu

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

Cenné papíry (např. pokladniční poukázky) získané jako zástava k poskytnutým úvěrům v rámci reverzních repo operací jsou vedené v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a v rámci podrozvahy přečteny na reálnou hodnotu. Částka poskytnutého úvěru je vykazována 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 cenných papírů přečtených do FVOCI. 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 v souladu v IAS 39 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 aněkterých 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.

(d) Úroky

Výnosy z úroků a náklady na úroky ze všech úročených finančních nástrojů s výjimkou finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, jsou účtovány s využitím efektivní úrokové míry a jsou 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 očekávané dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvním podmínkám finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát. U nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv Banka používá upravenou efektivní úrokovou míru, která je počítána jako odhad budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát.

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

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva

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

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

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

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

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním vykazání, 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 nevrací 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 průběžně, a to v okamžiku, kdy dojde k poskytnutí souvisejících služeb, nárok na ně vzniká podpisem smlouvy. Výnosy z poplatků a provizí plynou zejména z poskytování služeb platebního styku, z úvěrové činnosti a ze zprostředkovatelských a investičních služeb viz bod 7.

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 nejnvýhodnější a k němuž má Banka k tomuto datu přístup.

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

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

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

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

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

Pokud jde o ocenění na 3. úrovni, aplikuje Banka celou řadu postupů, aby posoudila přiměřenost ocenění. Tato revize probíhá kvartálně, měsíčně nebo týdně a zahrnuje posouzení reálné hodnoty nástrojů, u nichž změna reálné hodnoty překročí předem stanovené hranice (případně se u nich nemění), a bere v úvahu aktuální úrokové sazby, měnové a úvěrové prostředí spolu s dalšími zveřejněnými údaji, jako jsou zprávy ratingových agentur a aktuální ocenění.

(g) Tvorba rezerv

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

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

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

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

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Majetek je odpisován rovnoměrně po dobu své odhadované životnosti následovně:

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

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

Zbytkové hodnoty majetku a jeho životnost jsou sledovány a v případě potřeby upravovány ke každému rozvahovému dni. U hmotného majetku se jednou ročně prověřuje možné snížení hodnoty. Pokud účetní hodnota aktiva 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) Leasing

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

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

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

Na počátku leasingu Banka vykazuje ve výkazu o finanční pozici:

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

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

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

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

Leasingové platby zahrnují:

- / fixní platby včetně tzv. v podstatě fixních plateb;
- / variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (na počátku leasingu se používá index nebo sazba, která existuje k zahájení leasingu);
- / částku, kterou musí nájemce zaplatit v rámci tzv. zaručené zbytkové hodnoty;
- / kupní opci, v případě, že Banka předpokládá její využití a leasingové platby zahrnující i opci na prodloužení, pokud má Banka přiměřenou jistotu, že opci na prodloužení využije; a
- / sankce za ukončení leasingu.

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

Závazek se přehodnocuje v případě změny budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby, pokud dojde ke změně odhadů Banky ohledně

splatné částky, nebo pokud Banka změní své odhady ohledně uplatnění opce na nákup, rozšíření či ukončení pronájmu předmětného aktiva.

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

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

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

(j) 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“.

(k) Podřízené závazky

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

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

(i) 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).

(m) Vykazování podle segmentů

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

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

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

(n) Zdanění

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

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

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

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

(o) Zaměstnanecké požitky

Zaměstnanecké požitky zahrnují výplaty bonusů a incentív.

Výplaty bonusů

Bonusy jsou využívány jako motivace pro zaměstnance Banky. Výše bonusu se odvíjí od dosažení výkonnostních kritérií. Bonusy jsou vypláceny jednou ročně po konci čtvrtletí následujícím po konci účetního období se zálohovou platbou na konci příslušného účetního období. Na bonusy je během účetního období tvořena rezerva představující nejlepší odhad částky, která bude nakonec vyplacena.

Výplaty incentív

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

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

(p) Opravy chyb minulých účetních období a změny účetních metod

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

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

Banka v roce 2020 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb ani změny účetních metod pouze došlo ke změně vykazování u dvou položek rozvahy v rámci zpřesnění údajů v souladu s IAS 8 viz kapitola 5 níže.

5. ZMĚNA VYKAZOVÁNÍ V ŘÁDCÍCH ROZVAHY

Z důvodu zlepšení prezentace peněz a peněžních ekvivalentů došlo k úpravě řádku „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank“ nově „Peníze a peněžní ekvivalenty“ a řádku „Pohledávky za bankami“. V položce „Peníze a peněžní ekvivalenty“ jsou uvedeny pouze položky splňující definici peněz a peněžních ekvivalentů dle IFRS. Všechny srovnávací položky finančních výkazů, ke kterým se reklasifikace vztahovala, byly upraveny. Následující tabulky shrnují dopady na účetní závěrku Banky:

1. ledna 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Dříve vykázáno</i>	<i>Reklasifikace</i>	<i>Upraveno</i>
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	11 855	11 855
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	(1 016)	-
Pohledávky za bankami	11 707	(10 839)	868
Ostatní	42 862	-	42 862
Aktiva celkem	55 585	-	55 585

31. prosince 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Dříve vykázáno</i>	<i>Reklasifikace</i>	<i>Upraveno</i>
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	13 010	13 010
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	(1 132)	-
Pohledávky za bankami	12 681	(11 878)	803
Ostatní	49 466	-	49 466
Aktiva celkem	63 279	-	63 279

S touto změnou došlo i k úpravě vykazování v rámci výkazu o peněžních tocích, kdy stav peněz a peněžních ekvivalentů je tvořen položkou rozvahy „Peníze a peněžní ekvivalenty“ a meziroční změna položky „Pohledávky za bankami“ je vykázána v rámci změn z provozní činnosti Banky.

6. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Úrokové výnosy a obdobné výnosy		
z úvěrů	2 180	2 004
z vkladů	65	86
z reverzních repo operací s ČNB	121	207
z dluhopisů	22	25
ze zajišťovacích derivátů	5	10
z operací se zajišťovacími deriváty	(7)	(6)
z přecenění zajišťovaných položek	6	9
z ostatních	1	3
Celkem	2 393	2 338
Úrokové náklady a obdobné náklady		
z vkladů	354	312
ze zajišťovacích derivátů	1	2
z emitovaných cenných papírů	37	22
z podřízených závazků	40	31
z leasingů	5	4
Celkem	437	371
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	1 956	1 967

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

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	2 375	2 303
Finanční aktiva ve FVOCI	14	22
Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FVTPL	2 389	2 325
Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě	436	369

7. ČISTÉ NÁKLADY/VÝNOSY NA POPLATKY A PROVIZE

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	18	22
úvěrová činnost	45	46
poplatky za pojištění	90	85
investiční produkty	6	4
Celkem	159	157
z toho za klienty	153	155
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	23	20
poplatky z karetních operací	113	128
provize z depozitních produktů	3	3
ostatní	8	7
Celkem	147	158
ČISTÉ NÁKLADY/VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	12	(1)

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	29	(26)
Kurzové rozdíly	55	111
CELKEM	84	85

9. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	35	33
Ostatní náklady	3	10
Celkem	38	43

10. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Mzdy a odměny zaměstnanců	495	488
Sociální a zdravotní pojištění	149	147
Ostatní náklady na zaměstnance	12	10
<i>z toho:</i>		
Mzdy a odměny placené:		
klíčovým členům vedení	65	61
- krátkodobé zaměstnanecké požitky	55	54
- zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	2	2
- ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	8	5
Celkem náklady na zaměstnance	656	645
Informační technologie	153	136
Nájemné a související náklady	32	41
- krátkodobé leasingy	12	20
- leasingy nízké hodnoty	2	2
- ostatní nájmy a související náklady	18	19
Reklama a marketing	126	144
Audit, právní a daňové poradenství	23	13
Ostatní	68	79
Celkem ostatní správní náklady	402	413
CELKEM	1 058	1 058
<i>Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:</i>		
	2020	2019
Zaměstnanci	644	644
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
CELKEM	652	652
<i>Náklady na služby auditora uvedené bez DPH:</i>		
<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Auditní služby	2,4	2,1
Jiné ověřovací služby	1,5	2,3
Konzultační služby	0,6	-
CELKEM	4,5	4,4

11. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	442	249
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	1	(8)
Ztráta z nevýznamné modifikace pohledávek	31	-
Ztráta z významné modifikace pohledávek	11	-
ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	485	241

Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Zůstatek k 1. lednu	641	580
Tvorba v průběhu roku	671	527
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(160)	(207)
Odpis a postoupení úvěrů	(375)	(259)
ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 31. PROSINCI	777	641

Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Zůstatek k 1. lednu	10	6
Tvorba v průběhu roku	7	9
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(8)	(5)
ZŮSTATEK REZERV K 31. PROSINCI	9	10

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 31. prosinci 2020 probíhá vymáhání, je 420 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 316 mil. Kč).

12. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Mateřskou společností je Equa Group Limited se sídlem CBD 5030 Qormi, B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, Maltská republika.

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

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>Klíčové členové vedení</i>	<i>Mateřská společnost</i>	<i>Ostatní spřízněné strany</i>	<i>Celkem</i>
Pohledávky	3	-	-	3
Závazky	6	1	-	7

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2019

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

Transakce se spřízněnými osobami jsou realizovány za standardních tržních podmínek. Zůstatky ke konci roku 2020 ani ke konci roku 2019 nejsou zajištěny a žádné pohledávky nejsou po splatnosti.

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. 2020</i>	<i>31. 12. 2019</i>
Reverzní repa s ČNB	18 741	12 570
Nostro účty	87	71
Bankomaty	311	131
Termínované vklady	-	18
Termínované vklady u ČNB	-	220
PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM	19 139	13 010

Reverzní repa s ČNB ve výši 18 741 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 12 570 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění k 31. prosinci 2020 činilo 18 363 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 12 316 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

14. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervy u ČNB	1 141	781
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	35	22
POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	1 176	803

Banka vykazuje minimální povinnou rezervu u České národní banky jako součást řádku „Pohledávky za bankami“. 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.

Všechny pohledávky za bankami jsou k 31. prosinci 2020 i k 31. prosinci 2019 zařazeny do úrovně 1.

15. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Komerční úvěry	12 590	13 146
Spotřebitelské úvěry	15 610	13 320
Hypotéky	21 016	20 076
Kontokorenty	752	722
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(341)	(448)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(436)	(193)
CELKEM	49 191	46 623

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finanční organizace	668	566
Nefinanční organizace	11 114	11 658
Neziskové organizace	-	5
Domácnosti (živnosti)	723	645
Obyvatelstvo (rezidenti)	35 832	33 000
Nerezidenti	854	749
CELKEM	49 191	46 623

(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 2020					
Finanční organizace	3	305	-	360	668
Nefinanční organizace	69	8 274	270	2 501	11 114
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	6	570	2	145	723
Obyvatelstvo	-	19 273	-	16 559	35 832
Nerezidenti	-	548	-	306	854
CELKEM	78	28 970	272	19 871	49 191
K 31. prosinci 2019					
Finanční organizace	11	81	-	474	566
Nefinanční organizace	71	8 169	163	3 255	11 658
Neziskové organizace	-	-	-	5	5
Domácnosti (živnosti)	9	467	-	169	645
Obyvatelstvo	-	18 305	1	14 694	33 000
Nerezidenti	-	512	-	237	749
CELKEM	91	27 534	164	18 834	46 623

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

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

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
K 31. prosinci 2020					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	1	272	4	73	350
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	53	-	23	76
Obyvatelstvo	-	64	-	49	113
Nerezidenti	-	1	-	2	3
CELKEM	1	391	4	147	542
K 31. prosinci 2019					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	10	361	-	89	460
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	32	-	34	66
Obyvatelstvo	-	62	-	27	89
Nerezidenti	-	1	-	1	2
CELKEM	10	456	-	151	617

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

16. CENNÉ PAPIRY

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	1 324	311
Státní dluhopisy ve FVOCI	568	585
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	45	246
CENNÉ PAPIRY	1 937	1 142

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 2020							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	514	4	518
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	-	50
CELKEM					564	4	568

mil. Kč

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

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 oceňovací rozdíl z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 2 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 2020							
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s.	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	-	20
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s.	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
CELKEM					45	-	45

mil. Kč

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

Dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně nevzniká k 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 zisk/ztráta z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu.

Cenné papíry v naběhlé hodnotě

Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
K 31. prosinci 2020					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	201
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	107
CZ0001004469	MFČR	26. 6.2026	CZK	Fixní	299
CZ0001005870	MFČR	14. 2.2025	CZK	Fixní	509
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	Variabilní	99
CZ0001004253	MFČR	17. 9.2025	CZK	Fixní	109
CELKEM					1 324

mil. Kč

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

Všechny cenné papíry jsou k 31. prosinci 2020 i k 31. prosinci 2019 zařazeny do úrovně 1.

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

mil. Kč	Smluvní částky			
	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	nákup	prodej	nákup	prodej
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	12	(12)	16	(16)
Měnové swapy	1 329	(1 351)	1 016	(1 024)
Nástroje zajišťovací				
Úrokové swapy- zajišťovací	-	-	400	(400)
CELKEM	1 341	(1 363)	1 432	(1 440)

mil. Kč	Reálná hodnota finančních aktiv / závazků			
	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	aktiva	pasiva	aktiva	pasiva
Nástroje k obchodování				
	-	22	-	6
Nástroje zajišťovací				
	-	-	8	-
CELKEM	-	22	8	6

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 (c).

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 2020 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 0 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč). K 31. prosinci 2019 byla jejich hodnota ve výši 394 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč).

K 31. prosinci 2020 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 0 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč). K 31. prosinci 2019 byla jejich hodnota ve výši 403 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč).

Všechny zajišťovací vztahy byly v druhém pololetí roku 2020 ukončeny.

Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2020 s nominální hodnotou 1 329 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 1 016 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací byly v roce 2020 ukončeny (k 31. prosinci 2019: 400 mil. Kč).

18. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Celkem
Požizovací cena				
K 1. lednu 2019	72	1 256	34	1 362
Přírůstky	7	113	43	163
Úbytky	(4)	-	-	(4)
K 31. prosinci 2019	75	1 369	77	1 521
K 1. lednu 2020	75	1 369	77	1 521
Přírůstky	4	211	-	215
Úbytky	(8)	(2)	(52)	(62)
K 31. prosinci 2020	71	1 578	25	1 674
Oprávký a opravné položky				
K 1. lednu 2019	49	606	-	655
Roční odpisy	16	116	-	132
Ostatní změny	(4)	-	-	(4)
K 31. prosinci 2019	61	722	-	783
K 1. lednu 2020	61	722	-	783
Roční odpisy	9	126	-	135
Ostatní změny	(7)	(1)	-	(8)
K 31. prosinci 2020	63	847	-	910
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2019	14	647	77	738
K 31. prosinci 2020	8	731	25	764

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 rozšíření softwarové kapacity databází.

19. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky a budovy - TZ	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný maje- tek nezařazený do užívání	Drobný evido- vaný hmotný majetek	Právo z užívání	Celkem
Pořizovací cena							
K 1. lednu 2019	138	11	163	9	17	-	338
Přírůstky	19	2	43	13	9	255	341
Úbytky	(4)	(6)	-	-	(6)	-	(16)
K 31. prosinci 2019	153	7	206	22	20	255	663
K 1. lednu 2020	153	7	206	22	20	255	663
Přírůstky	4	-	29	-	10	48	91
Úbytky	-	(2)	(1)	(17)	(8)	(7)	(35)
K 31. prosinci 2020	157	5	234	5	22	296	719
Oprávky a opravné položky							
K 1. lednu 2019	38	11	115	-	16	-	180
Roční odpisy	13	-	24	-	1	54	92
Úbytky	(4)	(6)	(2)	-	(6)	-	(18)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2019	47	5	137	-	11	54	254
K 1. lednu 2020	47	5	137	-	11	54	254
Roční odpisy	11	1	28	-	5	65	110
Úbytky	-	(2)	(1)	-	(8)	(7)	(18)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2020	58	4	164	-	8	112	346
Zůstatková cena							
K 31. prosinci 2019	106	2	69	22	9	201	409
K 31. prosinci 2020	99	1	70	5	14	184	373

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

20. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Ostatní dlužníci	7	8
Dlouhodobá záloha placená společnosti MasterCard	254	269
Kauce spojené s nájmem	20	20
CELKEM	281	297

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analyza 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 2020				
Finanční organizace	124	-	-	124
Nefinanční organizace	4 772	-	2 704	7 476
Org. Pojišťovnictví	71	-	-	71
Vládní sektor	397	-	265	662
Neziskové organizace	331	-	194	525
Domácnosti (živnosti)	606	-	8	614
Obyvatelstvo	48 657	39	3 584	52 280
Nerezidenti	2 431	1	47	2 479
CELKEM	57 389	40	6 802	64 231

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

22. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

K 31. prosinci 2020 v mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0002006893	19. 3. 2020	19. 3. 2025	1,65	1 514	1 500
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	503	500
CELKEM				2 017	2 000

K 31. prosinci 2019 v mil. Kč

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

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 2020 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 2 200 mil. Kč. (k 31. prosinci 2019: 1 210 mil. Kč)

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	1 105	1 102
Naběhlé úroky a poplatky	37	22
Zaplacené úroky a poplatky	(30)	(19)
Výplata	(595)	-
Emise	1 500	-
CELKEM	2 017	1 105

23. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	60	35
Různí věřitelé	22	49
Závazky vůči zaměstnancům	30	29
Sociální a zdravotní pojištění	15	15
Dohady na odstupné a bonusy	53	56
Výdaje a výnosy příštích období	5	5
Dohadné položky pasivní	87	104
Závazky z leasingu (dále bod 24)	172	199
CELKEM	444	492

24. ZÁVAZKY Z LEASINGU

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

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Do 1 roku	7	3
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	166	61
Nad 5 let	21	147
Nediskontované závazky z leasingu celkem	194	211
Závazky z leasingu po zohlednění diskontu	172	199
Do 1 roku	7	3
Nad 1 rok	165	196

Součástí závazku z leasingu jsou indexace, které jsou v závazku z leasingu zohledněny na základě jejich výše známé k 31. prosinci 2020, žádné další variabilní složky leasingové smlouvy neobsahují.

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

Spolu se Závazkem z leasingu vykázala Banka k 31. prosinci 2019 Právo k užívání ve výši 201 mil. Kč. Během roku 2020 došlo k navýšení Práva k užívání o 48 mil. Kč z důvodu modifikace smluv a pořízení nových automobilů. Odpisy za rok 2020 byly ve výši 65 mil. Kč. Konečný zůstatek k 31. prosinci 2020 tak činil 184 mil. Kč. K 1. lednu 2021 bude vykázán nový závazek ve výši 1 mil. Kč.

25. REZERVY

Ostatní rezervy

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zůstatek k 1. lednu	10	7
Tvorba v průběhu roku	7	9
Rozpuštění v průběhu roku	(8)	(6)
Použití v průběhu roku	-	-
ZŮSTATEK OSTATNÍCH REZERV K 31. PROSINCI	9	10

Ostatní rezervy představují v roce 2020 rezervu k poskytnutým příslibům a zárukám ve výši 9 mil Kč (k 31. prosinci 2019: 10 mil. Kč) a v roce 2019 byla součástí ostatních rezerv také rezerva na právní spory (k 31. prosinci 2018: 1 mil. Kč).

26. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(a) Podřízené vklady

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nefinanční organizace	174	174
Org. pojišťovnictví	26	26
Neziskové organizace	1	1
Obyvatelstvo	82	82
<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 2020 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a. (k 31. prosinci 2019: 4,77 % p. a.). Část podřízených vkladů je splatná v roce 2022 a část v roce 2023.

Vklad je zřízen s odkazem na § 41c odst. 2 Zákona o bankách a s odkazem na čl. 62 a násl. Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 6. června 2013 o 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. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	283	283
Naběhlé úroky	13	13
Zaplacené úroky	(13)	(13)
Přijaté podřízené vklady	-	-
CELKEM	283	283

(b) Podřízené emitované dluhopisy

K 31. prosinci 2020 v mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Datum emise</i>	<i>Splatnost</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Účetní hodnota včetně naběhlého úroku</i>	<i>Jmenovitá hodnota emise</i>
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	296	300
CZ0003704900	16. 9. 2019	18. 9. 2029	4,06	301	300
CELKEM				597	600

K 31. prosinci 2019 v mil. Kč

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

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

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

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	596	294
Naběhlé úroky a poplatky	27	18
Zaplacené úroky a poplatky	(26)	(16)
Emise	-	300
CELKEM	597	596

27. KONSOLIDAČNÍ CELEK

Společnosti ve Skupině, které byly k 31. prosinci 2020 zahrnuty do konsolidace, spolu s vlastnickými podíly:

mil. Kč

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Vlastní kapitál	Podíl na VK	Konsolidační metoda
K 31. prosinci 2020					
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	164	0%	Metoda plné konsolidace s vyloučením 100 % minoritního podílu

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

mil. Kč

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

Banka uplatňuje ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., ve které nemá žádný podíl na vlastním kapitálu ani na hlasovacích právech, rozhodující vliv vzhledem k personálnímu propojení, kdy osoby z vrcholného vedení Banky působí ve společnosti ve funkci statutárního orgánu a vykonávají ve sdílené pravomoci i odpovědnosti za svěřené útvary i ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. Rozhodující vliv je uplatňován i v rámci společného strategického, finančního a obchodního plánování.

Equa Sales & Distribution s.r.o. je klíčovým zprostředkovatelem finančních produktů Banky, svou činností a obchodními výsledky přímo ovlivňuje rozsah výnosů Banky a na základě uplatňování vlivu na řízení a obchodní činnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. ze strany Banky je Banka schopna ovlivnit dopad na objem vlastních výnosů.

28. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál Equa bank a.s. zapsaný v obchodním rejstříku činí 2 260 000 000 Kč a byl plně splacen. Základní kapitál je rozdělen na 2 259 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 1 000 000 Kč a na 10 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 100 000 Kč. Jediným akcionářem Equa bank a.s. je Equa Group Limited, CBD 5030 Qormi, B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, 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 2020:

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, Zone 5, Central Business District, Qormi, CBD 5030, Malta	2 259	1 000	2 259	100 %
		10	100	1	
CELKEM				2 260	

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2019:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v mil. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, Qormi, CBD 5030, Malta	2 259	1 000	2 259	100 %
		10	100	1	
CELKEM				2 260	

Osoby se zvláštním vztahem k Bance k 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 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 31. března 2020 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2019 ve výši 440 mil. Kč, a to přidělem do rezervního fondu ve výši 22 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 418 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 677 mil Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 1 541 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 74 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 52 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 období 12 měsíců končící 31. prosince 2020 ve výši 44 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 82 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2020	2019
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	226	485
Výnosy nepodléhající zdanění	(956)	(552)
Daňově neodčitelné náklady	766	677
Odečet daňové ztráty minulých let	(25)	(603)
Využití odpočtu na výzkum a vývoj	(11)	(7)
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	-	-
Sazba daně	19 %	19 %
SPLATNÁ DAŇ	-	-

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období ve výši 19 % pro účetní období 2020 i 2019. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Odložené daňové pohledávky	240	275
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	3	9
odpočet na výzkum a vývoj	4	4
opravné položky	91	118
hmotný majetek	21	23
rezervy	4	2
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	26	32
časové rozlišení nákladů – konsolidační rozdíl	91	87
Odložené daňové závazky	(88)	(80)
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(87)	(77)
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry v FVOCI)	(1)	(3)
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	152	195

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

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Zisk za období před zdaněním	226	485
Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů	43	92
Efekt využití daňové ztráty*	-	(11)
Odpočet na výzkum a vývoj	(4)	(2)
Dopad trvale daňově neuznatelných nákladů	19	12
Dopad trvale daňově neuznatelných výnosů	(14)	(9)
Dočasné konsolidační rozdíly	-	-
DAŇ Z PŘÍJMŮ	44	82

*Ovládané společnosti se v období 12 měsíců končícím 31. prosince 2019 podařilo využít větší část daňové ztráty za období 2015 a 2014, než bylo původně očekáváno. Pozitivní efekt skutečného využití příslušné daňové ztráty tak převýšil v minulosti zaúčtovanou odloženou daňovou pohledávku z titulu této daňové ztráty.

Banka v roce 2020 využila všechny zbývající nevyčerpané ztráty ze zdaňovacího období 2015, k 31. prosinci 2020 tak již na individuální bázi nevykázala odloženou daňovou pohledávku z tohoto titulu (31. prosinci 2019: 2 mil. Kč).

K 31. prosinci 2020 ovládaná společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 3 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 7 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě nevyčerpané daňové ztráty za zdaňovací období 2016 v celkové výši 17 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: za zdaňovací období 2015 a 2016 v celkové výši 37 mil. Kč).

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2020:

mil. Kč

Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
2016	17	17	2021
CELKEM	17	17	

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2019:

mil. Kč

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

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

31. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté odvolatelné přísliby a záruky ve výši 5 042 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 6 110 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 4 356 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 5 385 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 687 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 725 mil. Kč). Prísliby a záruky jsou odvolatelné při nesplnění podmínek klientem.

(b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2020 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 2 200 mil. Kč, viz bod 22 (k 31. prosinci 2019: 1 210 mil. Kč).

(c) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nemovitosti	(29 383)	(28 546)
Vklady u bank	(626)	(380)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(18 363)	(12 316)
CELKEM	(48 372)	(41 242)

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 2020 450 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 511 mil. Kč), z toho 86 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 79 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 364 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 432 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

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

K 31. prosinci 2020 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 785 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 381 mil. Kč).

32. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

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

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

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

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

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Celkem zařazeno		Nezařazeno		Celkem	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 805	1 605	560	514	2 365	2 123	28	219	2 393	2 338
Náklady na úroky a podobné náklady	(330)	(255)	(102)	(82)	(432)	(337)	(5)	(34)	(437)	(371)
Čisté úrokové a podobné výnosy	1 475	1 350	458	433	1 933	1 786	23	184	1 956	1 967
Výnosy z poplatků a provizí	136	128	23	29	159	157	-	-	159	157
Náklady na poplatky a provize	(147)	(158)	-	-	(147)	(158)	-	-	(147)	(158)
Čistý výnos z poplatků a provizí	(11)	(30)	23	29	12	(1)	-	-	12	(1)
Čistý zisk z finančních operací	87	76	11	9	98	88	(14)	-	84	85
Provozní výnosy celkem	1 551	1 395	492	471	2 043	1 873	9	185	2 052	2 051
Tvorba opravných položek	(353)	(261)	(661)	(275)	(1 014)	(527)	-	-	(1 014)	(536)
Použití a rozpuštění opravných položek	270	213	597	258	867	467	-	-	867	471
Čistá změna opravných položek	(83)	(49)	(64)	(16)	(147)	(61)	-	-	(147)	(65)
Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek	(173)	(93)	(165)	(83)	(338)	(180)	-	-	(338)	(176)
Provozní výnosy očištěné o ztráty z pohledávek	1 295	1 254	263	371	1 558	1 632	9	185	1 567	1 810
Provozní náklady	(754)	(729)	(184)	(191)	(938)	(920)	-	-	(938)	(920)
Ostatní nepřičítané segmentům	-	-	-	-	-	-	-	-	(403)	(405)
Zisk před zdaněním	-	-	-	-	-	-	-	-	226	485
Daň z příjmů	-	-	-	-	-	-	-	-	(44)	(82)
ZISK PO ZDANĚNÍ									182	403

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

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

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

Výnosy Banky pochází z území České republiky.

33. ŘÍZENÍ RIZIK

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

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

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

(a) Řízení rizik

Riziko likvidity

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

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

Riziko likvidity – monitoring a reporting

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

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

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

Riziko likvidity – řízení

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

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

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

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

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

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

<i>mil. Kč</i>	Účetní hodnota	Reálná hodnota
<i>K 31. prosinci 2020</i>		
Peníze a peněžní ekvivalenty a vklady u bank	20 315	20 315
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	1 892	1 837
CELKEM	22 207	22 152

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

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

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

<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 2020						
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	-	-	-	-	19 139
Pohledávky za bankami	1 176	-	-	-	-	1 176
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
Cenné papíry	207	9	1 275	446	-	1 937
Pohledávky za klienty	1 268	4 269	18 691	23 941	1 022	49 191
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 137	1 137
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	152	152
Ostatní aktiva	-	-	-	-	281	281
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	69	69
CELKEM	21 790	4 278	19 966	24 387	2 661	73 082
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	-	52
Závazky vůči klientům	61 282	1 656	1 293	-	-	64 231
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22	-	-	-	-	22
Emitované dluhové cenné papíry	19	503	1 495	-	-	2 017
Podřízené závazky	-	14	276	590	-	880
Rezervy	-	-	-	-	9	9
Ostatní závazky	-	-	-	-	444	444
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 427	5 427
CELKEM	61 375	2 173	3 064	590	5 880	73 082
Gap	(39 585)	2 105	16 902	23 797	(3 219)	-
Kumulativní gap	(39 585)	(37 480)	(20 578)	3 219	-	-
Podrozvahová aktiva	5 737	197	220	241	420	6 815
Podrozvahové závazky	1 367	12	25	35	-	1 439
Čisté riziko likvidity vč. podrozvahy	4 370	185	195	206	420	5 376

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 2019						
Peníze a peněžní ekvivalenty	13 010	-	-	-	-	13 010
Pohledávky za bankami	803	-	-	-	-	803
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	8	-	-	-	8
Cenné papíry	4	60	1 027	51	-	1 142
Pohledávky za klienty	1 310	3 891	17 396	22 968	1 058	46 623
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 147	1 147
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	195	195
Ostatní aktiva	-	-	-	-	297	297
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	54	54
CELKEM	15 127	3 959	18 423	23 019	2 751	63 279
Závazky vůči bankám	59	-	-	-	-	59
Závazky vůči klientům	50 377	3 187	2 005	-	(95)	55 474
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6	-	-	-	-	6
Emitované dluhové cenné papíry	-	607	498	-	-	1 105
Podřízené závazky	-	14	276	589	-	879
Rezervy	-	-	-	-	10	10
Ostatní závazky	-	-	-	-	492	492
Vlastní a menšinový kapitál	-	-	-	-	5 254	5 254
CELKEM	50 442	3 808	2 779	589	5 661	63 279
Gap	(35 315)	151	15 644	22 430	(2 910)	-
Kumulativní gap	(35 315)	(35 164)	(19 520)	2 910	-	-
Podrozvahová aktiva	6 439	522	385	214	316	7 876
Podrozvahové závazky	1 055	412	50	37	-	1 554
Čisté riziko likvidity vč. podrozvahy	5 384	110	335	177	316	6 322

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 2020							
Závazky vůči bankám	52	52	52	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	64 231	64 312	61 320	1 658	1 334	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	2 017	2 135	25	511	1 599	-	-
Podřízené závazky	880	1 200	-	25	400	675	-
Rezervy	9	9	-	-	-	-	9
Ostatní závazky	444	444	-	-	-	-	444
Nederivátové finanční závazky celkem	67 633	68 152	61 397	2 194	3 333	675	453
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	5 042	5 042	5 042	-	-	-	-

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

Derivátové finanční závazky jsou uvedeny v bodě 17.

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

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

Úrokové riziko

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

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

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

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

Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu		31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	2,71 %	1,42 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	-7,55 %	1,07 %

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2020 byl 154 mil. CZK (2,71 % kapitálu Banky).

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

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2020 byl (430) mil. CZK (7,55 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2019 byl 59 mil. CZK (1,07 % kapitálu Banky).

Změna ročního čistého úrokového výnosu		31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	73	55
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(234)	(135)

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

Scénáře stresového testování úrokového rizika (podrobně v EBA guidelines Annex 3 EBA/GL/2018/02):

- / parallel shock up
- / parallel shock down
- / steeper shock
- / flattener shock
- / short rates shock up
- / short rates shock down

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 2020						
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	-	-	-	-	19 139
Cenné papíry	207	671	762	297	-	1 937
Pohledávky za bankami	1 141	-	-	-	35	1 176
Pohledávky za klienty	7 828	6 007	30 410	3 947	999	49 191
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
CELKEM	28 315	6 678	31 172	4 244	1 034	71 443
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	-	52
Závazky vůči klientům	41 490	1 648	1 281	-	19 812	64 231
Podřízené závazky	7	7	276	590	-	880
Emitované dluhové cenné papíry	19	503	1 495	-	-	2 017
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	22	22
CELKEM	41 568	2 158	3 052	590	19 834	67 202
Gap	(13 253)	4 520	28 120	3 654	(18 800)	4 241
Kumulativní gap	(13 253)	(8 733)	19 387	23 041	4 241	-

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 2019						
Peníze a peněžní ekvivalenty	13 010	-	-	-	-	13 010
Cenné papíry	154	635	353	-	-	1 142
Pohledávky za bankami	781	-	-	-	22	803
Pohledávky za klienty	8 372	6 469	27 469	3 259	1 054	46 623
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	8	-	-	8
CELKEM	22 317	7 104	27 830	3 259	1 076	61 586
Závazky vůči bankám	59	-	-	-	-	59
Závazky vůči klientům	35 528	3 169	1 987	-	14 790	55 474
Podřízené závazky	7	7	276	589	-	879
Emitované dluhové cenné papíry	-	607	498	-	-	1 105
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	6	6
CELKEM	35 594	3 783	2 761	589	14 796	57 523
Gap	(13 277)	3 321	25 069	2 670	(13 720)	4 063
Kumulativní gap	(13 277)	(9 956)	15 113	17 783	4 063	-

Měnové riziko

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

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

Nezávislý monitoring Banka provádí na denní bázi.

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

Devizová pozice Banky

<i>mil. Kč</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>CZK</i>	<i>Ostatní</i>	Celkem
K 31. prosinci 2020					
Peníze a peněžní ekvivalenty	29	21	19 087	2	19 139
Pohledávky za bankami	12	-	1 164	-	1 176
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-
Cenné papíry	-	-	1 937	-	1 937
Pohledávky za klienty	284	-	48 907	-	49 191
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 137	-	1 137
Odložená daňová pohledávka	-	-	152	-	152
Ostatní aktiva	9	255	17	-	281
Náklady a příjmy příštích období	-	-	69	-	69
CELKEM	334	276	72 470	2	73 082
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	52
Závazky vůči klientům	1 504	315	62 412	-	64 231
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	22	-	22
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	2 017	-	2 017
Podřízené závazky	-	-	880	-	880
Rezervy	-	-	9	-	9
Ostatní závazky	94	3	347	-	444
Vlastní kapitál	-	-	5 427	-	5 427
CELKEM	1 650	318	71 114	-	73 082
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 297	43	-	-	1 340
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	1	1 361	1	1 363
Čistá devizová pozice	(19)	-	(5)	1	(23)

Devizová pozice Banky (pokračování)

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2019					
Peníze a peněžní ekvivalenty	66	26	12 916	2	13 010
Pohledávky za bankami	21	-	782	-	803
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	8	-	8
Cenné papíry	-	-	1 142	-	1 142
Pohledávky za klienty	246	-	46 377	-	46 623
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 147	-	1 147
Odložená daňová pohledávka	-	-	195	-	195
Ostatní aktiva	9	269	19	-	297
Náklady a příjmy příštích období	-	-	54	-	54
CELKEM	342	295	62 640	2	63 279
Závazky vůči bankám	25	32	2	-	59
Závazky vůči klientům	1 245	260	53 969	-	55 474
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	6	-	6
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	1 105	-	1 105
Podřízené závazky	-	-	879	-	879
Rezervy	-	-	10	-	10
Ostatní závazky	133	1	358	-	492
Vlastní kapitál	-	-	5 254	-	5 254
CELKEM	1 403	293	61 583	-	63 279
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 033	-	-	-	1 033
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	1	1 039	-	1 040
Čistá devizová pozice	(28)	1	18	2	(7)

(b) Riziko koncentrace

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

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

(c) Řízení kapitálu

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

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

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

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

Systém vnitřně stanoveného kapitálu Banky pokrývá tato rizika:

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

Kapitálové zdroje pro krytí vnitřně stanoveného kapitálového požadavku jsou stejné jako kapitál na pokrytí regulatorního kapitálového požadavku.

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

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

Regulatorní kapitál

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	5 282	4 836
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	899	481
Zisk běžného roku	197	440
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	2	11
Rezervní fondy a emisní ážio	2 292	2 270
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	87	78
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplývající z přechodných rozdílů	(4)	(6)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(484)	(738)
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	34	41
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*	690	745
Regulatorní kapitál	5 972	5 581
Rizikově vážená aktiva	33 893	33 811
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 711	2 705
Kapitálová přiměřenost	17,62 %	16,51 %

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 regulatorními 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 Department.

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

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

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

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

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

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 31. prosinci 2020 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 1 společnosti, 47 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 49 mil. Kč, úvěry poskytnuté 1 společnosti). 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) 2020	Nominální limit (mil. Kč) 2019	Expozice k 31. 12. 2020	Expozice k 31. 12. 2019
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	8 703	9 030	7 575	7 928
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 347	3 470	1 572	1 732
Finanční sektor	1 339	1 390	668	567
Klubové obchody (spoluúčast)	1 339	1 390	-	-
Dluhopisy	1 339	1 390	45	246

Opravné položky

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

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

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

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

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

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

Významné zvýšení úvěrového rizika

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

Úroveň úvěrového rizika

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

Retailové portfolio

Kritéria určující, zda dochází ke zvýšení úvěrového rizika, se mění na základě typu portfolia a zahrnují kvantitativní změny v pravděpodobnosti defaultu, v případě Banky PD k 31. prosinci 2020 (P5 k 31. prosinci 2019), 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 předtím, než dojde k selhání;
- / kritéria nejsou v souladu s „point in time“ u aktiv 30 dní po splatnosti;
- / neexistuje volatilita ve výši opravných položek při přechodu z 12-ti měsíční očekávané ztráty na 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; a/nebo
- / je na vlastníkově evidována schválená insolvence; a/ nebo
- / je finanční instrument zesplatněn; a/nebo
- / se jedná o podvod či jinak identifikovanou znehodnocenou pohledávku.

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; a/nebo
- / účty v úrovni 2 jsou více jak 30 dní po splatnosti (technicky 35 dní k 31. prosinci 2019).

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.

Sub-úrovně

Nová metodika zavádí k 30. červnu 2020 tzv. sub-úrovně (sub-stage). Úroveň 1 je dále členěna do čtyř sub-úrovní 11, 12, 13, 14 a Úroveň 2 je dále členěna do dvou sub-úrovní 21 a 22. Úroveň 3 je nově považována za absorpční stav. Sub-úrovně jsou navrženy tak, aby svými očekávanými ztrátami lépe odpovídaly aktivům do nich zařazeným. Rovněž umožňují citlivěji upravovat očekávané ztráty pro COVID-odklady, viz níže.

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 obohaceném o informace z registrů na základě dat PLAB Summary (f(BEH_SC,PLAB_SC) □ FRR) k 31. prosinci 2020 (behaviorálním skóre vlastníka účtu od čtvrtého měsíce života účtu (BEH_SC) k 31. prosinci 2019).

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

- / RTG v prvních třech měsících života účtu (tedy APL_SC) je upravován událostmi daného měsíce (událostmi/prediktory, které vstupují do výpočtu BEH_SC), jinak by byl konstantní.
- / Stanovení úrovně probíhá poslední kalendářní den v měsíci (v ultimu měsíce). BEH_SC je napočítáváno první kalendářní den měsíce. V den stanovení úrovně tedy není k dispozici aktuální BEH_SC, používá se předchozí BEH_SC (1 měsíc staré), které je upravován událostmi posledního měsíce (událostmi/prediktory, které vstupují do výpočtu BEH_SC).

Portfolio	Sub-úroveň	Úroveň	Opravné položky	Hrubá expozice
Komerční úvěry	11	1	28	11 252
Komerční úvěry	12		-	-
Komerční úvěry	21	2	118	1 118
Komerční úvěry	30	3	215	642
Komerční úvěry	31		3	3
Retailové produkty	11		43	28 678
Retailové produkty	12	1	66	5 901
Retailové produkty	13		36	1 151
Retailové produkty	14		25	570
Retailové produkty	21	2	76	288
Retailové produkty	22		89	173
Retailové produkty	30	3	65	178
Retailové produkty	31		13	14
Celkem			777	49 968

Hranice významného zvýšení kreditního rizika:

Účty s nižším obsahem informace: účet max. 3 měsíce na knihách banky, zároveň je to účet klienta, který není aktivní ani déle než 3 měsíce na knihách Banky s jiným úvěrovým účtem. Jedná se o účty, které jsou na knihách nanejvýš 3 měsíce, a zároveň jejich vlastníci nejsou existující aktivní klienti.

- / hranice významného zvýšení rizika pro RRX: 0.8

Účty s vyšším obsahem informace: účet na knihách déle než 3 měsíce nebo je to účet aktivního klienta s jiným úvěrovým účtem na knihách Banky. Jedná se o účty, které jsou na knihách více než 3 měsíce nebo jejich vlastníci jsou existující aktivní klienti.

- / hranice významného zvýšení rizika pro RRX: 0.6

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

Komerční portfolio

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

Úroveň 3

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

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

Úroveň 2

Banka zařazuje do úrovně 2 jednotlivé expozice, na které se nevztahují požadavky na znehodnocení a u nichž se za dobu od prvotního zaúčtování významně zvýšilo úvěrové riziko. Banka určuje významné zvýšení úvěrového rizika na základě zohlednění a posouzení definovaného souboru informací a faktorů, které vypovídají o vyhlídkách do budoucna, zvyšují riziko selhání a významné zvýšení úvěrového rizika indikují, nejpozději však tehdy, pokud jsou smluvní platby více než 30 dní po splatnosti (technicky 35 dní k 31. prosinci 2019).

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.

Odklady splátek z důvodu COVID-19

Banka přistoupila ke změně metodiky ve druhém čtvrtletí roku 2020. Změny obsahovaly detailní pravidla pro zpracování tzv. COVID-odkladů. Odklady jsou nově citlivěji vyhodnocovány z hlediska rizikovosti sektoru klienta podnikatele/klientova zaměstnavatele, dále z hlediska ratingu klienta, stavu aktiva při žádosti o odklad. Odklady jsou finálně zařazeny do vyšší sub-úrovně, než v případě, kdy by klient o odklad nežádal. Byla rovněž zavedena pravidla pro návrat klientů z režimu odkladu do režimu standardního splácení.

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 (FLI).

Ekonomické scénáře používané k 31. prosinci 2020 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele se zohledněním budoucí očekávané situace:

- / LVO = objem celkových úvěrů soukromému sektoru;
- / HDP;
- / poměr LHD = LVO/HDP;
- / UEM = sezónně očištěnou obecnou míru nezaměstnanosti (ILO).

	DWNS	UPSD	MARKOV	Koeficient FLI
HDP [%]	-6,6 %	-1,5 %	-	1,146
UEM [%]	5,3 %	3,8 %	-	
LHD [%]	97 %	92 %	-	
WEIGHT	40 %	10 %	50 %	

- / DWNS = downside scenario
- / UPSD = upside scenario
- / MARKOV = baseline model (odhad očekávané ztráty dle historického chování klientů/portfolií Equa bank, nikoli dle makroekonomických ukazatelů)

Výsledný koeficient je váženou agregací odhadu očekávaných ztrát dle DWNS, UPSD a MARKOV.

Výsledný koeficient budoucích očekávání byl abstrahován také pro komerční portfolio.

Koeficient budoucích očekávání je multiplikativní, opravné položky jsou jím násobeny, čímž se získají finální opravné položky.

Ekonomické scénáře používané k 31. prosinci 2019 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele zpožděné o dvě čtvrtletí:

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

	MAKRO	MARKOV	Koeficient FLI
HDP [%]	5,4 %	-	0,95
WEIGHT	10 %	90 %	

- / MAKRO = odhad očekávané ztráty na základě makroekonomických vstupů
- / MARKOV = baseline model (odhad očekávané ztráty dle historického chování, nikoli dle makroekonomických vstupů)

Výsledný koeficient byl váženou agregací odhadu očekávaných ztrát dle MAKRO a MARKOV.

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 k 31. prosinci 2020 následující parametry:

- / pravděpodobnost přechodu aktiva do defaultu „PD“;
- / procentní výše ztráty aktiva „LGD“, které přešlo do defaultu; a
- / očekávaná expozice aktiva „EAD“, které přešlo do defaultu;
- / koeficient FLI upravující ECL o budoucí očekávání;
- / Covid-factor upravující ECL o očekávaný dopad pandemie covid-19.

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát používané k 31. prosinci 2019 byly 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;
- / koeficient FLI upravující ECL o budoucí očekávání.

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 a u vybraných hypoték zařazených do úrovně 3 volí Banka individuální přístup stanovení očekávaných úvěrových ztrát, když u jednotlivých pohledávek kalkuluje současnou hodnotu rozdílů 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 PD (P5 k 31. prosinci 2019)

Jedná se o pravděpodobnost přechodu aktiva do defaultu (ztrátového stavu (LOSS, stav je označen "5") pro P5), neboli celoživotní hrubá očekávaná ztráta. Parametr PD je stanoven pomocí teorie Markovských řetězců. Banka sestavuje transienční matice Markovského procesu přechodů retailových aktiv daného (sub)portfolia mezi jednotlivými sub-úrovněmi (úrovněmi pro P5). Proces obsahuje dva absorpční stavy (DEFAULT, PAID) a šest transienčních stavů odpovídajících šesti sub-úrovním (11, 12, 13, 14, 21, 22), (tři transienční stavy odpovídající třem úrovním pro P5). Z této matice plyne celoživotní hrubá očekávaná ztráta z jednotlivých úrovní i její časová závislost. Lze z ní stanovit i 12-ti měsíční ECL.

Covid – factor (COV_K)

Covid-factor byl zaveden spolu se změnou metodiky k 30. červnu 2020 pro potřeby pokrytí předpokládaných ztrát způsobených pandemií COVID-19. Předpoklad dopadu pandemie byl 30% default rate aktiv s covid-odkladem. Výše Covid-factoru je schvalována s měsíční periodicitou na CRCO.

Citlivostní analýza jednotlivých vstupů

Citlivost ECL na vstupní parametry:

- / FLI: ECL jsou přímo úměrné koeficientu FLI, takže daná procentní změna v koeficientu FLI vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
 - pokud by byl použit jen DWNS scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,162 a ECL by se zvýšily na 1,014 násobek (788 mil. Kč);
 - pokud by byl použit jen UPSD scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,080 a ECL by se snížily na 0,943 násobek (733 mil. Kč);
 - pokud by nedocházelo k úpravě ECL o koeficient FLI, ECL by se snížily na 0,870 násobek (676 mil. Kč).
- / LGD/PD: ECL jsou přímo úměrné LGD, resp. prakticky přímo úměrné PD, takže daná procentní změna v LGD/PD vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
 - pokud by se podíl balance v úrovni 3 zvýšil o 10 %, ECL by se zvýšily na 1,022 násobek (794 mil. Kč).
- / COV_K: ECL jsou přímo úměrné COV_K, takže daná procentní změna v COV_K vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
 - pokud by Covid-factor nebyl aplikován, ECL by se snížily na 0,819 násobek (636 mil. Kč).

ECL v úrovni 1

Pro příslušnou úroveň / sub-úroveň je ECL dána diskontovaným součinem 12měsíční PD, LGD, balance, koeficientu FLI a Covid-factoru. PD jsou vyčíslena pro každou úroveň / sub-úroveň a portfolio zvlášť.

ECL v úrovních 2 a 3

Pro příslušnou úroveň / sub-úroveň je ECL dána diskontovaným součinem celoživotní PD fragmentované po rocích, LGD, balance, koeficientem FLI (jen úroveň 2) a Covid-factoru (jen úroveň 2). PD jsou vyčíslena pro každou úroveň / sub-úroveň a portfolio zvlášť. Majoritní většina ztrát nastává v prvních 3 letech od výpočtu ECL, takže fragmentace PD je realizována na 3 roky. Diskontace probíhá v každém časovém fragmentu (v každém ze tří uvažovaných let).

Vliv zajištění na očekávanou ztrátu

Zajištění ovlivňuje výpočet ECL na hypotéčním portfoliu, a to nepřímo skrze LGD / recovery k 31. prosinci 2020 (LG5 (recovery) k 31. prosinci 2019). U komerčních úvěrů se zajištění zvažuje v rámci odhadu očekávaných peněžních toků spolu s dalšími úvěrovými posíleními.

Hodnocení zajištění

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

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

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

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

Typ a rozsah zajištění úvěrové expozice (%)			
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	Typ zajištění
Reverzní repo operace	98	98	Státní pokladniční poukázky
Pohledávky za klienty:			
Retailové produkty			
- Kontokorenty Retail	-	-	-
- Spotřebitelské úvěry	-	-	-
Hypotéky	99	99	Nemovitosti
Komerční úvěry			
- Kontokorenty SME	13	16	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky
- Komerční úvěry	61	60	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2020

mil. Kč	12- ti mě- síční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Nakoupené nebo vzniklé - znehodnocené	Opravné položky	Celkem
Retailové produkty	15 297	368	105	-	356	15 414
Hypotéky	20 835	93	88	-	57	20 959
Komerční úvěry	11 420	1 118	625	19	364	12 818
CELKEM	47 552	1 579	818	19	777	49 191

Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 2019

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Nakoupené nebo vzniklé - znehodnocené	Opravné položky	Celkem
Retailové produkty	13 302	95	96	-	151	13 342
Hypotéky	19 940	54	82	-	23	20 053
Komerční úvěry	12 385	411	899	-	467	13 228
CELKEM	45 627	560	1 077	-	641	46 623

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.

Modifikovaná finanční aktiva

V následující tabulce jsou uvedeny hodnoty, které se vztahují k finančním aktivům, u nichž proběhla během sledovaného období nevýznamná modifikace:

Modifikovaná aktiva		
mil. Kč	2020	2019
Naběhlá hodnota pohledávek před modifikací	4 488	-
Čistá ztráta z modifikace	28	-

Hodnota pohledávek, u kterých došlo od počátku roku k přechodu z celoživotních ECL na 12-ti měsíční ECL, je k 31. prosinci 2020 99 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 69 mil Kč).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2020

<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	93	90	458	641
Převod z 12- ti měsíční ECL	(327)	202	125	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	1	(40)	39	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	48	(48)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	409	(9)	161	561
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	1	1	-	2
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	60	1	1	62
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(39)	(10)	(65)	(114)
Odpis	-	-	(375)	(375)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	198	283	296	777

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty - retail k 31. prosinci 2020

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	64	19	68	151
Převod z 12- ti měsíční ECL	(187)	138	49	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	1	(4)	3	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	261	(2)	357	616
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	1	1	-	2
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	57	-	1	58
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(39)	(10)	(65)	(114)
Odpis	-	-	(357)	(357)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	158	142	56	356

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 31. prosinci 2020

<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	26	69	372	467
Převod z 12- ti měsíční ECL	(113)	43	70	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(35)	35	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	48	(48)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	113	(8)	(193)	(88)
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	2	1	-	3
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(18)	(18)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	28	118	218	364

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 31. prosinci 2020

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	3	2	18	23
Převod z 12- ti měsíční ECL	(27)	21	6	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(1)	1	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	36	-	(3)	33
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	1	-	-	1
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	13	22	22	57

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

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

Na retailovém portfoliu došlo k 31. prosinci 2020 k významnému nárůstu opravných položek ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2019. Důvodem nárůstu byl dopad moratoria odkladu splácení úvěrových produktů a skutečnost, že Banka na nové potřeby reagovala úpravou metodiky. Tento nárůst byl však částečně kompenzován rozpuštěním/použitím opravných položek u komerčních úvěrů z počátku roku.

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.

Pro rok 2020 byly nastaveny nové podmínky, při jejichž naplnění je úvěrová expozice vždy považována za restrukturalizovanou:

- / změna čisté současné hodnoty u úvěrové expozice větší než 1 %;
- / poskytnutí nižší úrokové sazby dlužníkovi, než by dostal klient se stejným rizikovým profilem.

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

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

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

Komerční úvěry

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

Hypotéky

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

Retailové produkty

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

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 2020					
Retailové produkty	14	2	7	23	10
Hypotéky	4	-	2	6	-
Komerční úvěry	92	-	189	281	145
CELKEM	110	2	198	310	155

Pohledávky za klienty s úlevou

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

Pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
K 31. prosinci 2020			
Retailové produkty	15 770	23	0,15 %
Hypotéky	21 016	6	0,03 %
Komerční úvěry	13 182	281	2,13 %
CELKEM	49 968	310	0,62 %

Pohledávky za klienty

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

Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2020

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP Celkem</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Retailové produkty, úroveň 1	15 297	4	158	0,03 %
z toho do splatnosti:	15 055	3	153	0,02 %
Retailové produkty, úroveň 2	368	12	142	3,26 %
Retailové produkty, úroveň 3	105	7	56	6,67 %
Hypotéky, úroveň 1	20 835	4	13	0,02 %
z toho do splatnosti:	20 695	4	12	0,02 %
Hypotéky, úroveň 2	93	-	22	-
Hypotéky, úroveň 3	88	2	22	2,27 %
Komerční úvěry, úroveň 1	11 420	-	28	-
z toho do splatnosti:	11 321	-	28	-
Komerční úvěry, úroveň 2	1 118	92	118	8,23 %
Komerční úvěry, úroveň 3	644	189	218	29,35 %
	49 968	310	777	0,62 %

Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2019

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

Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2020

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Úroveň 1	47 552	7	198	0,01 %
Úroveň 2	1 579	106	283	6,71 %
Úroveň 3	837	197	296	35,48 %
CELKEM	49 968	310	777	0,62 %

Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2019

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

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. Banka stanoví strategii řízení rizik outsourcingu jako součásti řízení operačních rizik. 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) nebo v rámci posouzení jednotlivých projektů a informace z monitoringu Klíčových Rizikových Indikátorů. Sběr informací o událostech operačního rizika a zpracování RCSA dotazníků je prováděno ve spolupráci s vedoucími jednotlivých organizačních útvarů Banky. Součástí systému řízení operačních rizik Banky je analýza příčin vzniku událostí a implementace opatření omezujících rizika.

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

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

36. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Banka při zveřejňování odhadů reálných hodnot finančních instrumentů používá následující metody a odhady. Oproti minulému individuální účetní závěrce za rok končící 31. prosincem 2019 nedošlo k výrazné změně v rozdílu mezi účetní a reálnou hodnotou finančních aktiv/závazků účtovaných v naběhlé hodnotě.

Peníze a peněžní ekvivalenty

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.

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 2020		
Aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	19 139
Pohledávky za bankami	1 176	1 176
Cenné papíry v amortizované hodnotě	1 381	1 324
Pohledávky za klienty	50 525	49 191
Ostatní aktiva	281	281
Závazky		
Závazky vůči bankám	52	52
Závazky vůči klientům	64 158	64 231
Podřízené závazky	913	880
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	2 064	2 017
Ostatní závazky	444	444
K 31. prosinci 2019		
Aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 132	1 132
Pohledávky za bankami	12 681	12 681
Cenné papíry v amortizované hodnotě	297	311
Pohledávky za klienty	47 107	46 623
Ostatní aktiva	297	297
Závazky		
Závazky vůči bankám	59	59
Závazky vůči klientům	55 437	55 474
Podřízené závazky	885	879
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	1 104	1 105
Ostatní závazky	492	492

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2020			Reálná hodnota k 31. prosinci 2019		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	-	-	-	8	-
CP oceňované FVOCI	612	-	-	630	201	-
CELKEM	612	-	-	630	209	-

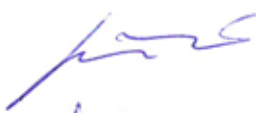



mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2020			Reálná hodnota k 31. prosinci 2019		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	22	-	-	6	-
CELKEM	-	22	-	-	6	-

Peníze a peněžní ekvivalenty, ostatní pohledávky za bankami a závazky za bankami spadají do úrovně 2, zbývající finanční nástroje spadají do úrovně 3. V průběhu roku 2019 a 2020 neproběhly žádné přesuny mezi úrovněmi.

37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Společnost Equa Group Limited, jediný akcionář Equa bank a.s. a jediný společník společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. uzavřela dne 6. února 2021 se společností Raiffeisenbank a.s., která je nepřímo ovládána společností Raiffeisen Bank International AG, smlouvu o prodeji 100 % akcií Equa bank a.s. a 100 % podílu ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. Dokončení a vypořádání transakce podléhá souhlasu České národní banky a Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže.

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

Odesláno dne: 6. dubna 2021	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Válková tel.: 222 010 344	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

Tento dokument představuje nepodepsanou kopii zprávy nezávislého auditora, kterou jsme dne 6. dubna 2021 vydali ke statutární konsolidované účetní závěrce obsažené v konsolidované výroční zprávě společnosti Equa bank a.s. připravené v souladu s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám. Přiložená konsolidovaná výroční zpráva není vyhotovena v souladu s nařízením o ESEF, a proto nepředstavuje statutární konsolidovanou výroční zprávu a stejně jako tato kopie zprávy auditora tak není právně závazným dokumentem. K přiložené neoficiální konsolidované výroční zprávě se nevjadřujeme.

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. („Společnost“) a jejích dceřiných společností („Skupina“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2020, 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 2020 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2020 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020/rozvahový den v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným zárukou.

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

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra



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 Skupině 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>Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2020 ve výši 777 mil. Kč představují odhad očekávaných úvěrových ztrát („očekávané úvěrové ztráty“ nebo také „ECL“) ze snížení hodnoty pohledávek za klienty (dále jen jako „úvěry“) k rozvahovému dni.</p> <p>Zaměřili jsme se na tuto oblast, protože vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti očekávaných úvěrových ztrát.</p> <p>Očekávané úvěrové ztráty pro všechny úvěry v úrovni 1 a retailové úvěry v úrovni 2 a úrovni 3 se dle IFRS 9 určují technikami modelování založenými na klíčových parametrech, jako jsou</p>	<p>Naše auditní postupy, prováděné ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrové riziko a informační technologie (IT), kromě jiného zahrnovaly:</p> <ul style="list-style-type: none">— Kriticky jsme posoudili účetní metody a procesy Společnosti pro měření a vykázání ECL. To zahrnovalo posouzení, zda příslušné metody, modely, předpoklady a údaje v nich použité odpovídají požadavkům příslušných standardů účetního výkaznictví a tržní praxe. V rámci výše uvedeného jsme posoudili, zda metody a procesy aplikované vedením Společnosti jsou vhodné vzhledem ke struktuře portfolia úvěrů a velikosti Společnosti.— Testovali jsme vybrané IT a manuální kontroly, včetně těch, které se týkají identifikace SICR a selhání, vhodnosti klasifikace expozic do úrovní, párování plateb, výpočtu dnů po splatnosti, ocenění zajištění, výpočtu ECL a přenosů dat mezi IT systémy. Naše testování vycházelo z dotazování vedení Společnosti a pracovníků

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>pravděpodobnost selhání (PD), expozice při selhání (EAD) a zohlednění historické zkušenosti, vývoj vybraných makroekonomických ukazatelů a manažerský úsudek („portfolio opravné položky“). ECL pro korporátní úvěry v úrovni 2 a úrovni 3 a vybrané retailové úvěry v úrovni 3 se stanoví individuálně pomocí analýzy diskontovaných peněžních toků.</p> <p>Při měření očekávaných úvěrových ztrát je zapotřebí značného úsudku, zejména pokud jde o:</p> <ul style="list-style-type: none"> - výběr a použití metod a modelů; - použití definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR); - stanovení pravděpodobnosti selhání (PD), ztráty při selhání (LGD) a expozice při selhání (EAD); - aplikace vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI); - a u korporátních úvěrů v úrovni 2 a 3 stanovení očekávaných výnosů z prodeje souvisejícího zajištění. <p>Vzhledem k výše uvedeným faktorům, spolu s nutností posoudit dopady pandemie COVID-19 na bankovní sektor a na měření ECL, vyžadovala tato oblast naší zvýšenou pozornost při auditu a jako taková byla považována za hlavní záležitost auditu.</p> <p>Další detaily jsou uvedeny v následujících bodech přílohy této konsolidované účetní závěrky: 4 (Použité účetní</p>	<p>v oblasti úvěrového rizika v kombinaci s pozorováním, kontrolou dokumentace a vybranými přepočty.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Posoudili jsme, zda byly vhodně použity kritéria pro stanovení SICR, selhání a zařazení úvěrů do jednotlivých úrovní. — Vyhodnotili jsme, zda Společnost při měření ECL vhodně zvažila dopady vyplývající z pandemie COVID-19. — Testovali jsme vhodnost a spolehlivost údajů použitých při měření ECL. <p>Pro portfoliové opravné položky jsme provedli zejména následující postupy:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Získali jsme relevantní FLI použité při měření ECL Společností a nezávisle jsme posoudili získané informace pomocí dotazování vedení Společnosti s využitím našich znalostí o Společnosti a kontrolou veřejně dostupných údajů a zpráv. — Posoudili jsme LGD, EAD a PD na základě znalostí o historických selháních, historických realizovaných ztrátách z těchto selhání a se zohledněním úprav potřebných pro tyto předpoklady pro zobrazení očekávaného vývoje. <p>Pro opravné položky počítané individuálně jsme, na základě příslušných úvěrových spisů a na základě dotazů odpovědných pracovníků v oblasti půjček a pracovníků v oblasti řízení úvěrového rizika:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Na vzorku korporátních úvěrů posoudili odhad budoucích peněžních toků z jednotlivých úvěrů a klíčové předpoklady v nich použité. Rovněž jsme posoudili přiměřenost ocenění zajištění. — Na vzorku korporátních úvěrů ohodnotili aktuální vývoj dlužníka, existenci indikátorů významného zvýšení úvěrového rizika či selhání a způsoby stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát. <p>Pro úvěrové expozice celkem jsme provedli</p>



Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
metody), 11 (Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek), 15 (Pohledávky za klienty), 33 (Řízení rizik) a 34 (Finanční nástroje - úvěrové riziko).	zejména následující postupy: <ul style="list-style-type: none">— Posoudili jsme celkovou přiměřenost opravných položek, včetně vývoje poměru opravných položek k celkovým úvěrům.— Posoudili jsme, zda informace o očekávaných úvěrových ztrátách a zveřejnění informací o úvěrovém riziku v účetní závěrce jsou vhodné a popisují relevantní kvantitativní a kvalitativní informace požadované příslušným rámcem účetního výkaznictví.

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 účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Skupině, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržných 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 Skupina 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 Skupiny nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

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

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by 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 Skupiny 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 Skupiny 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 Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina 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 Skupiny nás dne 24. října 2019 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 10 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 26. března 2021 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.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

Provedli jsme zakázku poskytující přiměřenou jistotu, jejímž předmětem bylo ověření souladu účetních závěrek obsažených v konsolidované výroční zprávě s ustanoveními nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/815 ze dne 17. prosince 2018, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2004/109/ES, pokud jde o regulační technické normy specifikace jednotného elektronického formátu pro podávání zpráv („nařízení o ESEF“), která se vztahují k účetním závěrkám.

Odpovědnost statutárního orgánu

Za vypracování účetních závěrek v souladu s nařízením o ESEF je odpovědný statutární orgán Společnosti. Statutární orgán Společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení veškerých účetních závěrek obsažených v konsolidované výroční zprávě v platném formátu XHTML a
- výběr a použití značek XBRL podle požadavků nařízení o ESEF.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací názor na to, zda účetní závěrky obsažené v konsolidované výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli podle mezinárodního standardu pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) – „Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkou historických finančních informací“ (dále jen „ISAE 3000“).

Charakter, načasování a rozsah zvolených postupů závisí na úsudku auditora. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že ověření provedené v souladu s výše uvedeným standardem ve všech případech odhalí případný existující významný (materiální) nesoulad s požadavky nařízení o ESEF.

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

- seznámili jsme se s požadavky nařízení o ESEF,
- seznámili jsme se s vnitřními kontrolami Společnosti relevantními pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- identifikovali a vyhodnotili jsme rizika významného (materiální) nesouladu s požadavky nařízení o ESEF způsobeného podvodem nebo chybou a
- na základě toho navrhli a provedli postupy s cílem reagovat na vyhodnocená rizika a získat přiměřenou jistotu pro účely vyjádření našeho závěru.

Cílem našich postupů bylo posoudit, zda

- účetní závěrky, které jsou obsaženy v konsolidované výroční zprávě, byly sestaveny v platném formátu XHTML,
- údaje obsažené v konsolidované účetní závěrce, u nichž to vyžaduje nařízení o ESEF, byly značkovány a veškerá značkování splňují tyto požadavky:
 - byl použit značkovací jazyk XBRL,
 - byly použity prvky základní taxonomie uvedené v nařízení o ESEF s nejbližším účetním významem, pokud nebyl vytvořen prvek rozšiřující taxonomie v souladu s nařízením o ESEF,
 - značkování je v souladu se společnými pravidly pro značkování dle nařízení o ESEF.

Domníváme se, že důkazní informace, které jsme získali, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho závěru.

Závěr

Podle našeho názoru účetní závěrky Společnosti za rok končící 31. prosince 2020 obsažené v konsolidované výroční zprávě jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.



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 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 6. dubna 2021

Nepodepsáno

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

Nepodepsáno

Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

Individuální účetní závěrka

za období končící 31. prosince 2020

18

Obchodní firma: Equa bank a.s.
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
Identifikační číslo: 47116102
Okamžik sestavení účetní závěrky: 29. ledna 2021

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	31. 12. 2020	31.12.2019 Upraveno*	1.1.2019 Upraveno*
Peníze a peněžní ekvivalenty	13	19 139	13 010	11 855
Pohledávky za bankami	14	1 176	803	868
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	-	8	15
Cenné papíry	16	1 937	1 142	1 140
Pohledávky za klienty	15	49 668	47 078	40 611
Dlouhodobý nehmotný majetek	19	764	738	707
Dlouhodobý hmotný majetek	20	238	280	110
Odložená daňová pohledávka	30	51	96	200
Ostatní aktiva	21	294	311	303
Náklady a příjmy příštích období		69	52	40
AKTIVA CELKEM		73 336	63 518	55 849

* Srovnávací údaje byly vlivem reklasifikace upraveny - více informací je uvedeno v bodě 5 přílohy.

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	31. 12. 2020	31.12.2019 Upraveno*	1.1.2019 Upraveno*
Závazky vůči bankám		52	59	91
Závazky vůči klientům	22	64 325	55 569	48 841
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	22	6	4
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	23	2 017	1 105	1 102
Podřízené závazky	27	880	879	577
Rezervy	26	9	10	7
Ostatní závazky	24,25	381	428	207
Závazky celkem		67 686	58 056	50 829
VLASTNÍ KAPITÁL				
Základní kapitál	28	2 260	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	29	2 292	2 270	2 251
Oceňovací rozdíly		2	11	9
Nerozdělený zisk/(ztráta)	29	1 096	921	500
Vlastní kapitál celkem		5 650	5 462	5 020
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		73 336	63 518	55 849

* Srovnávací údaje byly vlivem reklasifikace upraveny - více informací je uvedeno v bodě 5 přílohy.

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy		2 230	2 201
Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou		2 230	2 201
Úrokové a obdobné náklady		(435)	(370)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6	1 795	1 831
Výnosy z poplatků a provizí		158	156
Náklady na poplatky a provize		(224)	(218)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	7	(66)	(62)
Čistý zisk z finančních operací	8	86	85
Ostatní provozní výnosy	9	112	110
Ostatní provozní náklady	9	(38)	(43)
Správní náklady	10	(943)	(937)
Odpisy a amortizace		(218)	(199)
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a cenných papírů		728	785
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů	11	(485)	(241)
Zisk za období před zdaněním		243	544
Odložená daň	30	(46)	(104)
Zisk za období		197	440
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů (FVOCI)		(9)	2
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		(9)	2
Úplný výsledek hospodaření		188	442

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020

mil. Kč	Bod	2020	2019 Upraveno**
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		243	544
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace		218	199
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	11	485	241
Změna stavu rezerv		(1)	3
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	17	24	9
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv			
Pohledávky za bankami	14	(373)	65
Pohledávky za klienty	15	(3 075)	(6 708)
Ostatní aktiva	21	1	(20)
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám		(7)	(32)
Závazky vůči klientům	22	8 756	6 728
Ostatní závazky	24,25	(13)	105
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		6 258	1 134
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(183)	(235)
Nákup cenných papírů	16	(1 012)	-
Prodej cenných papírů	16	206	-
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(989)	(235)
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Výdaje spojené se splacením dluhových cenných papírů	19	(595)	-
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	23	1 500	-
Podřízené závazky	27	-	297
Zaplacené nájemné		(45)	(41)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		860	256
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		6 129	1 155
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	13	13 010	11 855
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	13	19 139	13 010
Přijaté úroky*		2 484	2 190
Zaplacené úroky*		(465)	(346)

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

** Srovnávací údaje byly upraveny - více informací je uvedeno v bodě 5 přílohy.

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</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 2019		2 260	2 251	9	500	5 020
Transakce s akcionářem společnosti						
Převody do fondů	28		19		(19)	-
Použití fondů						
Celkový úplný výsledek						
Zisk za účetní období po zdanění					440	440
Ostatní úplný výsledek po zdanění						
Přecenění cenných papírů				2		2
Zůstatek k 31. prosinci 2019		2 260	2 270	11	921	5 462
Zůstatek k 1. lednu 2020		2 260	2 270	11	921	5 462
Transakce s akcionářem společnosti						
Převody do fondů	28		22		(22)	-
Celkový úplný výsledek						
Zisk za účetní období po zdanění					197	197
Ostatní úplný výsledek po zdanění						
Přecenění cenných papírů				(9)		(9)
Zůstatek k 31. prosinci 2020		2 260	2 292	2	1 096	5 650

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 CBD 5030 Qormi, B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, 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 2020

Členové představenstva

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

Členové dozorčí rady

- Peter Bramwell Cartwright (předseda)
- Eric Verret
- Ing. Ondřej Háek

Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2020 byl pan Peter Bramwell Cartwright s účinností ode dne 22. června 2020 zvolen rozhodnutím jediného

akcionáře v působnosti valné hromady za člena dozorčí rady na další volební období. Zároveň byl na řádném zasedání dozorčí rady zvolen předsedou dozorčí rady.

Ke dni 1. srpna 2020 uplynulo volební období panu Edwardu Greenovi. V návaznosti na tuto skutečnost byl s účinností ode dne 27. října 2020 zvolen rozhodnutím jediného akcionáře v působnosti valné hromady za člena dozorčí rady na další volební období pan Eric Verret.

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V roce 2020 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. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.

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

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

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Tato individuální účetní závěrka (dále jen „účetní závěrka“) byla připravena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví (International Financial Reporting Standards – „IFRS“) a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – „IASB“), ve znění přijatém Evropskou unií.

Tato účetní závěrka byla ověřena auditorem a Banka k 31. prosinci 2020 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy.

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

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 účetní jednotky

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.

Reakce Banky na aktuální situaci ohledně COVID-19

Rozšíření nákazy COVID-19 vyústilo ve výjimečnou situaci, která prověřila a nadále prověřuje řídicí a kontrolní systém Banky. V rámci procesu řízení kontinuity podnikání je prioritou Banky především bezpečnost a zdraví klientů a jejich zaměstnanců a zajištění standardního chodu Banky. První celobankovní opatření na ochranu zaměstnanců i klientů Banka aplikovala již v druhé polovině února.

Provoz nebyl zavedenými opatřeními nijak ohrožen vzhledem k tomu, že byla Banka na práci z domova připravena a většinu svých produktů nabízí online. Přesto všechny pobočky, které nebyly součástí obchodních center, měly po celou dobu nouzového stavu standardní otevírací dobu. Všichni zaměstnanci přitom dbali nejvyšší opatrnosti při ochraně zdraví klientů ale i svého.

Banka provedla identifikaci konkrétních rizik v souvislosti s COVID-19, včetně jejich kvantifikace a nastavila monitoring s cílem včas zachytit varovné signály. Dále došlo ze strany Banky ke zpracování nové metodiky výpočtu opravných položek, viz kapitola 35. Finanční nástroje – úvěrové riziko, která mimo jiné zohledňuje budoucí očekávanou situaci ve spjitosti s COVID-19.

V rámci bankovních rizik Banka nadále sleduje primárně rizika související s obchodními výsledky za celou prodejní síť, s vývojem míry schvalování, počtu žádostí o odklad splátek, počtu platebních a karetních transakcí.

Mezi hlavní průběžně monitorovaná rizika patří rovněž rizika spojená s vývojem objemu pohledávek a depozit včetně ukazatele Cumulative Liquidity Gap 3M (Survival Horizon). Provozní (operační) rizika zahrnují zejména nedostatečné lidské zdroje, nedostupnost budov, nedostupnost dodávek a nedostupnost informačních a komunikačních technologií.

S ohledem na dosavadní vývoj šíření nákazy COVID-19 a její vliv na chod a kontinuitu podnikání Banky si vedení Banky není vědomo žádného zásadního dopadu ohrožující další fungování Banky v roce 2021. Situace částečně ovlivnila hospodářský výsledek, nicméně Banka zůstává nadále zisková a dle současných předpokladů je očekáváno, že i nadále zisková zůstane. Na základě provedených standardních zátěžových testů je vedení Banky přesvědčeno o dostatečné výši svého kapitálu a dle jeho názoru není ohrožen předpoklad nepřetržitého trvání Banky.

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

Standardy přijaté EU, ale neúčinné pro aktuální účetní období

- / Změny v IFRS 16: Leasingy. Přijato EU 9. října 2020. Není očekáván významný dopad na Banku.

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Novela IFRS 10 a IAS 28: Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem
- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy
- / Změny v IAS 1: Sestavování a zveřejňování účetní závěrky
- / Novela IFRS 3: Podnikové kombinace
- / Novela IAS 16: Pozemky, budovy a zařízení
- / Novela IAS 37: Rezervy, podmíněná aktiva, podmíněné závazky
- / Novela IFRS 4: Pojistné smlouvy

(d) Nejistoty související s reformou IBOR z pohledu Banky

Banka v současnosti není vázána smlouvami s protistranami, které by byly jednostranně ohrožené změnou referenční sazby z EURIBOR na ESTR a ani nemá v plánu zařazovat nové produkty nebo nakupovat emise, které by byly vázány na alternativní úrokové sazby.

Sazby EURIBOR Banka převážně používá při poskytování některých komerčních úvěrů denominovaných v EUR. Změna metodiky určení této sazby nemá dopad na její využití pro tyto účely.

Změny v oblasti referenčních sazeb Banka monitoruje, a v případě dopadu na Banku, je bude náležitě implementovat.

2. POUŽITÍ ODHADŮ

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

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

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

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

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

- / Odložený daňový závazek/pohledávka - bod 30;
- / Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů - bod 11, bod 34;
- / Závazky z leasingů - bod 25;
- / 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 přeceňováno na reálnou hodnotu již od data sjednání nákupu do data sjednání prodeje.

(b) Finanční aktiva a závazky

Účtování

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

Finanční aktivum nebo finanční závazek jsou prvotně oceněny 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 odrážejí způsob řízení a jsou předmětem zájmu vrcholového managementu. Banka bere do úvahy všechny relevantní informace a důkazy, které jsou k dispozici k datu posuzování.

Sledovány jsou zejména informace o:

- / stanovených politikách a cílech a fungování těchto politik v praxi, zejména, zda se strategie managementu zaměřuje na inkasování příjmů ze smluvních úrokových plateb a udržení určitého portfolia úrokových sazeb u finančních aktiv a závazků, které jsou financovány těmito aktivy nebo na příjmy z prodeje aktiv;
- / způsobu hodnocení výkonnosti portfolia a způsobu reportování výkonnosti managementu Banky;
- / rizicích, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv 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 prodejích v minulosti a očekávání ohledně prodejů budoucích představují důkazy týkající se způsobu, jakým Banka dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv a způsobu realizace peněžních toků.

Finanční aktiva držaná 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.

Pohledávky za klienty

Položka „Pohledávky za klienty“ ve výkazu o finanční pozici zahrnuje:

- / pohledávky za klienty 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;
- / pohledávky za klienty povinně oceňované FVTPL nebo označené jako FVTPL; oceňovány reálnou hodnotou s okamžitým vykazáním změn reálné hodnoty do zisku nebo ztráty;
- / pohledávky z pronájmu.

Cenné papíry

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

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

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

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

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

Odúčtování dluhových 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:

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

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

Existují případy, kdy účetní jednotka uzavírá takové transakce, ve kterých převádí aktiva vykázaná v rozvaze, ale ponechává si buď všechna nebo v podstatě všechna rizika a užítky spojené s převedenými finančními aktivy nebo jejich částmi. V takových případech převedená aktiva nejsou odúčtována. Příkladem těchto transakcí mohou být půjčky cenných papírů a repo operace. Viz bod Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu.

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

Finanční závazky

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

Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Jestliže se finanční toky modifikovaných aktiv v naběhlé hodnotě podstatně neodlišují, nedochází po modifikaci k odúčtování finančního aktiva. V takovém případě Banka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a zaúčtuje ve výkazu zisku a ztráty částku vyplývající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztrátu z modifikace. Pokud jsou důvodem modifikace finanční potíže dlužníka, zisk nebo ztráta jsou vykázány 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. Významná modifikace u finančních aktiv z retailového portfolia nastává při změně čisté současné hodnoty větší než 10 %, která je doprovázena změnou absolutní hodnoty čisté současné hodnoty větší než 10 tis. Kč. U komerčního portfolia nastává významná modifikace při změně čisté současné hodnoty větší než 10 %, pokud je zároveň změna absolutní hodnoty větší než 1 mil. Kč a jsou naplněny kvalitativní parametry, mezi které patří zhodnocení, zda došlo významnou modifikací úvěru k úplnému obnovení schopnosti klienta splácet úroky i splátky jistiny, tj. ke znovunastolení udržitelné platební schopnosti, naplnění revitalizační strategie a úplné nápravy příčiny snížené kreditní kvality pohledávky nebo dokončení neukončeného financovaného projektu a tím umožnění výše uvedených cílů, případně k zásadnímu zhodnocení kolaterálu přesahujícího samotnou velikost modifikované expozice. Součástí je také posouzení zda nedošlo ke změně typu úvěru v závislosti na délce jeho splatnosti.

Nově zaúčtovaná aktiva a závazky jsou vykázány 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 vykázána v rozvaze, pokud má Banka aktuálně právně vymahatelné právo započíst dané zůstatky a Banka plánuje buď vypořádání v čisté (netto) hodnotě nebo realizaci aktiva a vypořádání závazku současně.

Výnosy a náklady jsou vykázány v čisté (netto) hodnotě pouze tehdy, pokud to povolují příslušné IFRS standardy nebo takové zisky a ztráty plynou 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;
- / vydané úvěrové přísliby.

U kapitálových nástrojů se o ztrátě ze znehodnocení neúčtuje.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ocenění ECL

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

- / u finančních aktiv, která nejsou úvěrově znehodnocena k datu 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 rozdílů 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.

POCI – nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva

Nakoupené nebo vzniklé finanční aktivum nebo aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena při prvotním zaúčtování.

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 odepsaná finanční aktiva mohou být stále předmětem vymáhání.

Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu

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

Cenné papíry (např. pokladniční poukázky) získané jako zástava k poskytnutým úvěrům v rámci reverzních repo operací jsou vedené v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a v rámci podrozvahy 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 cenných papírů přečtených do FVOCI. 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 v souladu s IAS 39 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 podrozvahy. Úrokové swapy, které Banka klasifikovala jako zajišťovací, splňují všechna následující kritéria:

- / zajištění je v souladu se strategií řízení úrokového rizika v Bance;
- / zajišťovací vztah je na počátku zajištění popsán v dokumentaci, kde je přesně vymezení zajišťovaných položek a zajišťovacích nástrojů, zajišťovaného rizika a postup pro posuzování efektivity zajištění;
- / očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání efektivní;
- / efektivitu zajištění je možné spolehlivě změřit;
- / změny reálných hodnot zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů se pohybují v intervalu 80–125 %.

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

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

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

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

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

(c) Úroky

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

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

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

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva

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

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

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

Při výpočtu úrokových výnosů a nákladů je efektivní úroková míra uplatněna na hrubou účetní hodnotu znehodnoceného 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 průběžně, a to okamžiku, kdy dojde k poskytnutí souvisejících služeb, nárok na ně vzniká podpisem smlouvy. Výnosy z poplatků a provizí plynou zejména z poskytování služeb platebního styku, z úvěrové činnosti a ze zprostředkovatelských a investičních služeb viz bod 7.

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

(e) Ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

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

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí entita, která je ovládaná Bankou. Banka ovládá entitu, pokud je vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své angažovanosti v této entitě a může tyto výnosy ovlivňovat prostřednictvím své kontroly. V případě změny jednoho nebo více prvků kontroly Banka přehodnocuje, zda má stále kontrolu nad danou entitou.

Účasti s rozhodujícím vlivem jsou oceňovány pořizovací cenou sníženou o případné znehodnocení.

(g) Tvorba rezerv

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

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

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

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

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Majetek je odpisován rovnoměrně po dobu své odhadované životnosti následovně:

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

Technické zhodnocení se odepisuje rovnoměrně po dobu nájmů 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) Leasing

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

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

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

Na počátku leasingu Banka vykazuje ve výkazu o finanční pozici:

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

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

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

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

- / fixní platby včetně tzv. v podstatě fixních plateb;
- / variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (na počátku leasingu se používá index nebo sazba, která existuje k zahájení leasingu);

- / částku, kterou musí nájemce zaplatit v rámci tzv. zaručené zbytkové hodnoty;
- / kupní opci, v případě, že Banka předpokládá její využití a leasingové platby zahrnují i opci na prodloužení, pokud si má Banka přiměřenou jistotu, že opci na prodloužení využije; a
- / sankce za ukončení leasingu.

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

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

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

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

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

(j) Přepočet transakcí a zůstatků v cizí měně

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

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

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

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

(k) Podřízené závazky

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

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

(l) Podmíněná aktiva a závazky

Podmíněná aktiva / závazky jsou možná aktiva / závazky, která vznikla v důsledku minulých událostí a jejichž existence je podmíněna nastáním, resp. nenastáním, jedné nebo více nejistých událostí v budoucnosti, které nejsou plně pod kontrolou Banky. Podmíněná aktiva / závazky Banka nevykazuje ve výkazu o finanční pozici, ale průběžně monitoruje jejich vývoj. Pokud by se vznik aktiva / závazku stal pravděpodobným, Banka by 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).

(m) Vykazování podle segmentů

Banka vykazuje provozní segmenty v souladu s interními výkazy předkládanými pravidelně představenstvu Banky, jehož členové představují osoby s rozhodovací pravomocí,

resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Banky.

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

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

(n) Zdanění

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

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

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

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

(o) Zaměstnanecké požitky

Zaměstnanecké požitky zahrnují výplaty bonusů a incentív.

Výplaty bonusů

Bonusy jsou využívány jako motivace pro zaměstnance Banky. Výše bonusu se odvíjí od dosažení výkonnostních kritérií. Bonusy jsou vypláceny jednou ročně po konci čtvrtletí následujícím po konci účetního období se zálohovou platbou na konci příslušného účetního období. Na bonusy je během účetního období tvořena rezerva představující nejlepší odhad částky, která bude nakonec vyplacena.

Výplaty incentív

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

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

(p) Opravy chyb minulých účetních období a změny účetních metod

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

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

Banka v roce 2020 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb ani změny účetních metod pouze došlo ke změně vykazování u dvou položek rozvahy v rámci zpřesnění údajů v souladu s IAS 8 viz kapitola 5 níže.

5. ZMĚNA VYKAZOVÁNÍ V ŘÁDCÍCH ROZVAHY

Z důvodu zlepšení prezentace peněz a peněžních ekvivalentů došlo k úpravě řádku „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank“ nově „Peníze a peněžní ekvivalenty“ a řádku „Pohledávky za bankami“. V položce „Peníze a peněžní ekvivalenty“ jsou uvedeny pouze položky splňující definici peněz a peněžních ekvivalentů dle IFRS. Všechny srovnávací položky finančních výkazů, ke kterým se reklasifikace vztahovala, byly upraveny. Následující tabulky shrnují dopady na účetní závěrku Banky:

1. ledna 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Dříve vykázáno</i>	<i>Reklasifikace</i>	<i>Upraveno</i>
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	11 855	11 855
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	(1 016)	-
Pohledávky za bankami	11 707	(10 839)	868
Ostatní	42 862	-	42 862
Aktiva celkem	55 585	-	55 585

31. prosince 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Dříve vykázáno</i>	<i>Reklasifikace</i>	<i>Upraveno</i>
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	13 010	13 010
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	(1 132)	-
Pohledávky za bankami	12 681	(11 878)	803
Ostatní	49 466	-	49 466
Aktiva celkem	63 279	-	63 279

S touto změnou došlo i k úpravě vykazování v rámci výkazu o peněžních tocích, kdy stav peněz a peněžních ekvivalentů je tvořen položkou rozvahy „Peníze a peněžní ekvivalenty“ a meziroční změna položky „Pohledávky za bankami“ je vykázána v rámci změn z provozní činnosti Banky.

6. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Úrokové výnosy a obdobné výnosy		
z úvěrů	2 017	1 867
z vkladů	65	86
z reverzních repo operací s ČNB	121	207
z dluhopisů	22	25
ze zajišťovacích derivátů	5	10
z operací se zajišťovacími deriváty	(7)	(6)
z přecenění zajišťovaných položek	6	9
z ostatních	1	3
Celkem	2 230	2 201
Úrokové náklady a obdobné náklady		
z vkladů	354	312
ze zajišťovacích derivátů	1	2
z emitovaných cenných papírů	37	22
z podřízených závazků	40	31
z leasingů	3	3
Celkem	435	370
ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY	1 795	1 831

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

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	2 212	2 166
Finanční aktiva ve FVOCI	14	22
Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FTVPL	2 226	2 188
Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě	434	368

7. ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	18	22
úvěrová činnost	45	46
poplatky za pojištění	90	85
investiční produkty	5	3
Celkem	158	156
z toho za klienty	153	155
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	67	60
poplatky z karetních operací	113	128
provize z depozitních produktů	20	23
ostatní	24	7
Celkem	224	218
ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	(66)	(62)

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	29	(26)
Kurzové rozdíly	57	111
CELKEM	86	85

9. ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Provozní výnosy		
Poskytování servisních služeb	101	99
Ostatní výnosy	11	11
Celkem	112	110
Provozní náklady		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	35	33
Ostatní náklady	3	10
Celkem	38	43
ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS	74	67

10. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Mzdy a odměny zaměstnanců	436	428
Sociální a zdravotní pojištění	129	127
Ostatní náklady na zaměstnance	7	7
<i>z toho:</i>		
Mzdy a odměny placené:		
klíčovým členům vedení	65	61
- krátkodobé zaměstnanecké požitky	55	54
- zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	2	2
- ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	8	5
Celkem náklady na zaměstnance	572	562
Informační technologie	151	134
Nájemné a související náklady	27	30
- krátkodobé leasingy	8	13
- leasingy nízké hodnoty	2	2
- ostatní nájmy a související náklady	17	15
Reklama a marketing	119	138
Audit, právní a daňové poradenství	23	13
Ostatní	51	60
Celkem ostatní správní náklady	371	375
CELKEM	943	937

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:

	2020	2019
Zaměstnanci	512	515
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
CELKEM	520	523

Náklady na služby auditora uvedené bez DPH:

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Auditní služby	2,2	1,9
Jiné ověřovací služby	1,5	2,3
Konzultační služby	0,6	-
CELKEM	4,3	4,2

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

11. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	442	249
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	-	-
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	1	(8)
Ztráta z nevýznamné modifikace pohledávek	31	-
Ztráta z významné modifikace pohledávek	11	-
ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	485	241

Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Zůstatek k 1. lednu	641	580
Tvorba v průběhu roku	671	527
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(160)	(207)
Odpis a postoupení úvěrů	(375)	(259)
ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 31. PROSINCI	777	641

Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	2020	2019
Zůstatek k 1. lednu	10	6
Tvorba v průběhu roku	7	9
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(8)	(5)
ZŮSTATEK REZERV K 31. PROSINCI	9	10

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 31. prosinci 2020 probíhá vymáhání, je 420 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 316 mil. Kč).

12. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Mateřskou společností je Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika. Mezi spřízněné osoby dále patří Equa Sales & Distribution s.r.o., kterou Banka ovládá, ostatní spřízněné strany a členové představenstva a klíčové vedení.

Banka pro spřízněné osoby zajišťuje převážně bankovní služby, včetně úvěrů a servisních služeb. Společnosti Equa Group Limited i společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. vede Banka bankovní účet.

Transakce, které jsou zajišťovány spřízněnými osobami pro Banku, spočívají převážně v distribuci bankovních služeb ze strany Equa Sales & Distribution s.r.o.

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>Ovládaná společnost</i>	<i>Klíčové členové vedení</i>	<i>Mateřská společnost</i>	<i>Ostatní spřízněné strany</i>	<i>Celkem</i>
Pohledávky	20	3	-	-	23
Závazky	132	6	1	-	139
Výnosy	112	-	-	-	112
Náklady	77	-	-	-	77

Banka obdržela služby od ovládané společnosti ve výši 186 mil. Kč, jejichž objem vstoupil do výpočtu efektivní úrokové míry.

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Ovládaná společnost</i>	<i>Klíčové členové vedení</i>	<i>Mateřská společnost</i>	<i>Ostatní spřízněné strany</i>	<i>Celkem</i>
Pohledávky	20	3	-	-	23
Závazky	122	6	6	27	161
Výnosy	110	-	-	-	110
Náklady	61	-	-	-	61

Banka obdržela služby od ovládané společnosti ve výši 216 mil. Kč, jejichž objem vstoupil do výpočtu efektivní úrokové míry.

Transakce se spřízněnými osobami jsou realizovány za standardních tržních podmínek. Zůstatky ke konci roku 2020 ani ke konci roku 2019 nejsou zajištěny a žádné pohledávky nejsou po splatnosti.

13. PENÍZE 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>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Reverzní repa s ČNB	18 741	12 570
Nostro účty	87	71
Bankomaty	311	131
Termínované vklady	-	18
Termínované vklady u ČNB	-	220
PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM	19 139	13 010

Reverzní repa s ČNB ve výši 18 741 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 12 570 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění k 31. prosinci 2020 činilo 18 363 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 12 316 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

14. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervy u ČNB	1 141	781
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	35	22
POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	1 176	803

Banka vykazuje minimální povinnou rezervu u České národní banky jako součást řádku „Pohledávky za bankami“. 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.

Všechny pohledávky za bankami jsou k 31. prosinci 2020 i k 31. prosinci 2019 zařazeny do úrovně 1.

15. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Komerční úvěry	12 786	13 342
Spotřebitelské úvěry	15 757	13 459
Hypotéky	21 150	20 196
Kontokorenty	752	722
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(341)	(448)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(436)	(193)
CELKEM	49 668	47 078

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2020</i>	<i>31. 12. 2019</i>
Finanční organizace	668	566
Nefinanční organizace	11 591	12 113
Neziskové organizace	-	5
Domácnosti (živnosti)	723	645
Obyvatelstvo (rezidenti)	35 832	33 000
Nerezidenti	854	749
CELKEM	49 668	47 078

(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 2020					
Finanční organizace	3	305	-	360	668
Nefinanční organizace	69	8 274	270	2 978	11 591
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	6	570	2	145	723
Obyvatelstvo	-	19 273	-	16 559	35 832
Nerezidenti	-	548	-	306	854
CELKEM	78	28 970	272	20 348	49 668
K 31. prosinci 2019					
Finanční organizace	11	81	-	474	566
Nefinanční organizace	71	8 169	163	3 710	12 113
Neziskové organizace	-	-	-	5	5
Domácnosti (živnosti)	9	467	-	169	645
Obyvatelstvo	-	18 305	1	14 694	33 000
Nerezidenti	-	512	-	237	749
CELKEM	91	27 534	164	19 289	47 078

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

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

mil. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo k nemovitostem	Bankovní depozitum	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2020					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	1	272	4	73	350
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	53	-	23	76
Obyvatelstvo	-	64	-	49	113
Nerezidenti	-	1	-	2	3
CELKEM	1	391	4	147	542
K 31. prosinci 2019					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	10	361	-	89	460
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	32	-	34	66
Obyvatelstvo	-	62	-	27	89
Nerezidenti	-	1	-	1	2
CELKEM	10	456	-	151	617

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

16. CENNÉ PAPIRY

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	1 324	311
Státní dluhopisy ve FVOCI	568	585
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	45	246
CENNÉ PAPIRY	1 937	1 142

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 2020							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	514	4	518
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	-	50
CELKEM					564	4	568

mil. Kč

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

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 oceňovací rozdíl z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 2 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 2 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 2020							
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s.	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	-	20
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s.	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
CELKEM					45	-	45

mil. Kč

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

Dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně nevzniká k 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 zisk/ztráta z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu.

Cenné papíry v naběhlé hodnotě

Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
K 31. prosinci 2020					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	201
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	107
CZ0001004469	MFČR	26. 6. 2026	CZK	Fixní	299
CZ0001005870	MFČR	14. 2. 2025	CZK	Fixní	509
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	Variabilní	99
CZ0001004253	MFČR	17. 9. 2025	CZK	Fixní	109
CELKEM					1 324

mil. Kč

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

Všechny cenné papíry jsou k 31. prosinci 2020 i k 31. prosinci 2019 zařazeny do úrovně 1.

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

mil. Kč	Smluvní částky			
	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	nákup	prodej	nákup	prodej
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	12	(12)	16	(16)
Měnové swapy	1 329	(1 351)	1 016	(1 024)
Nástroje zajišťovací				
Úrokové swapy- zajišťovací	-	-	400	(400)
CELKEM	1 341	(1 363)	1 432	(1 440)

mil. Kč	Reálná hodnota finančních aktiv / závazků			
	31. 12. 2020		31. 12. 2019	
	aktiva	pasiva	aktiva	pasiva
Nástroje k obchodování	-	22	-	6
Nástroje zajišťovací	-	-	8	-
CELKEM	-	22	8	6

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 2020 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 0 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč). K 31. prosinci 2019 byla jejich hodnota ve výši 394 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč).

K 31. prosinci 2020 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 0 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč). K 31. prosinci 2019 byla jejich hodnota ve výši 403 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč).

Všechny zajišťovací vztahy byly v druhém pololetí roku 2020 ukončeny.

Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2020 s nominální hodnotou 1 329 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 1 016 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací byly v roce 2020 ukončeny (k 31. prosinci 2019: 400 mil. Kč).

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 2020							
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	64	0%	0%	-
CELKEM			100	64	-	-	-

mil. Kč

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2019							
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	100	61	0%	0%	-
CELKEM			100	61	-	-	-

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

(a) Pohledávky za společnostmi, v nichž Banka vykonává rozhodující nebo podstatný vliv

Rozhodující vliv

mil. Kč

Equa Sales & Distribution s.r.o.

K 1. lednu 2019	21
Přírůstky	120
Úbytky	121
K 31. prosinci 2019	20
K 1. lednu 2020	20
Přírůstky	125
Úbytky	125
K 31. prosinci 2020	20

(b) Závazky za společnostmi, v nichž Banka vykonává rozhodující nebo podstatný vliv

Rozhodující vliv

mil. Kč

Equa Sales & Distribution s.r.o.

K 1. lednu 2019	108
Přírůstky	770
Úbytky	756
K 31. prosinci 2019	122
K 1. lednu 2020	122
Přírůstky	705
Úbytky	695
K 31. prosinci 2020	132

19. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2019	72	1 271	34	1 377
Přírůstky	7	113	43	163
Úbytky	(4)	-	-	(4)
K 31. prosinci 2019	75	1 384	77	1 536
K 1. lednu 2020	75	1 384	77	1 536
Přírůstky	4	211	-	215
Úbytky	(8)	(2)	(52)	(62)
K 31. prosinci 2020	71	1 593	25	1 689
Oprávký a opravné položky				
K 1. lednu 2019	49	621	-	670
Roční odpisy	16	116	-	132
Ostatní změny	(4)	-	-	(4)
K 31. prosinci 2019	61	737	-	798
K 1. lednu 2020	61	737	-	798
Roční odpisy	10	127	-	137
Ostatní změny	(8)	(2)	-	(10)
K 31. prosinci 2020	63	862	-	925
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2019	14	647	77	738
K 31. prosinci 2020	8	731	25	764

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 rozšíření softwarové kapacity databází.

20. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky a budovy - TZ	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný maje- tek nezařazený do užívání	Drobný evido- vaný hmotný majetek	Právo z užívání	Celkem
Pořizovací cena							
K 1. lednu 2019	79	11	157	9	19	-	275
Přírůstky	5	2	44	10	9	165	235
Úbytky	-	(6)	-	-	(6)		(12)
K 31. prosinci 2019	84	7	201	19	22	165	498
K 1. lednu 2020	84	7	201	19	22	165	498
Přírůstky	1	-	25	-	9	18	55
Úbytky	-	(2)	(1)	(14)	(8)	(7)	(32)
K 31. prosinci 2020	85	5	225	5	23	176	521
Oprávky a opravné položky							
K 1. lednu 2019	26	10	113	-	16	-	165
Roční odpisy	5	-	23	-	2	37	67
Úbytky	-	(6)	(2)	-	(6)	-	(14)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2019	31	4	134	-	12	37	218
K 1. lednu 2020	31	4	134	-	12	37	218
Roční odpisy	6	1	26	-	5	43	81
Úbytky	-	(2)	(1)	-	(8)	(7)	(18)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2020	37	3	159	-	9	73	281
Zůstatková cena							
K 31. prosinci 2019	53	3	67	19	10	128	280
K 31. prosinci 2020	48	2	66	5	14	103	238

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

21. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Ostatní dlužníci	26	28
Dlouhodobá záloha placená společnosti MasterCard	254	268
Kauce spojené s nájmem	14	15
CELKEM	294	311

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 2020				
Finanční organizace	124	-	-	124
Nefinanční organizace	4 866	-	2 704	7 570
Org. Pojišťovnictví	71	-	-	71
Vládní sektor	397	-	265	662
Neziskové organizace	331	-	194	525
Domácnosti (živnosti)	606	-	8	614
Obyvatelstvo	48 657	39	3 584	52 280
Nerezidenti	2 431	1	47	2 479
CELKEM	57 483	40	6 802	64 325

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání – běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání – ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	Celkem
K 31. prosinci 2019				
Finanční organizace	129	-	-	129
Nefinanční organizace	4 026	-	2 678	6 704
Org. Pojišťovnictví	70	-	-	70
Vládní sektor	330	-	278	608
Neziskové organizace	283	-	193	476
Domácnosti (živnosti)	480	-	34	514
Obyvatelstvo	39 193	30	5 967	45 190
Nerezidenti	1 788	1	89	1 878
CELKEM	46 299	31	9 239	55 569

23. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

K 31. prosinci 2020 v mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0002006893	19. 3. 2020	19. 3. 2025	1,65	1 514	1500
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	503	500
CELKEM				2 017	2 000

K 31. prosinci 2019 v mil. Kč

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

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 2020 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 2 200 mil. Kč. (k 31. prosinci 2019: 1 210 mil. Kč)

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	1 105	1 102
Naběhlé úroky a poplatky	37	22
Zaplacené úroky a poplatky	(30)	(19)
Výplata	(595)	-
Emise	1 500	-
CELKEM	2 017	1 105

24. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	60	35
Různí věřitelé	43	73
Závazky vůči zaměstnancům	26	25
Sociální a zdravotní pojištění	13	13
Dohad na odstupné a bonusy	45	49
Výdaje a výnosy příštích období	4	5
Dohadné položky pasivní	84	100
Závazky z leasingu (dále bod 25)	106	128
CELKEM	381	428

25. ZÁVAZKY Z LEASINGU

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

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Do 1 roku	5	2
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	104	118
Nad 5 let	-	14
Nediskontované závazky z leasingu celkem	109	134
Závazky z leasingu po zohlednění diskontu	106	128
Do 1 roku	5	2
Nad 1 rok	101	126

Součástí závazku z leasingu jsou indexace, které jsou v závazku z leasingu zohledněny na základě jejich výše známé k 31. prosinci 2020 žádné další variabilní složky leasingové smlouvy neobsahují. Výše úroku z leasingu je uvedena v bodě 6 a ostatní související náklady jsou uvedeny v bodě 10.

Spolu se Závazkem z leasingu vykázala Banka k 31. prosinci 2019 Právo k užívání ve výši 128 mil. Kč. Během roku 2020 došlo k navýšení Práva k užívání o 19 mil. Kč z důvodu modifikace smluv a pořízení nových automobilů. Odpisy za rok 2020 byly ve výši 44 mil. Kč. Konečný zůstatek k 31. prosinci 2020 tak činil 103 mil. Kč. K 1. lednu 2021 bude vykázán nový závazek ve výši 1 mil. Kč.

26. REZERVY

Ostatní rezervy

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zůstatek k 1. lednu	10	7
Tvorba v průběhu roku	7	9
Rozpuštění v průběhu roku	(8)	(6)
Použití v průběhu roku	-	-
ZŮSTATEK OSTATNÍCH REZERV K 31. PROSINCI	9	10

Ostatní rezervy představují v roce 2020 rezervu k poskytnutým příslibům a zárukám ve výši 9 mil Kč (k 31. prosinci 2019: 10 mil. Kč) a v roce 2019 byla součástí ostatních rezerv také rezerva na právní spory (k 31. prosinci 2019: 1 mil. Kč).

27. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(a) Podřízené vklady

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nefinanční organizace	174	174
Org. pojišťovnictví	26	26
Neziskové organizace	1	1
Obyvatelstvo	82	82
<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 2020 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a. (k 31. prosinci 2019: 4,77 % p. a.). Část podřízených vkladů je splatná v roce 2022 a část v roce 2023.

Vklad je zřízen s odkazem na § 41c odst. 2 Zákona o bankách a s odkazem na čl. 62 a násl. Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 6. června 2013 o 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. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	283	283
Naběhlé úroky	13	13
Zaplacené úroky	(13)	(13)
Přijaté podřízené vklady	-	-
CELKEM	283	283

(b) Podřízené emitované dluhopisy

K 31. prosinci 2020 v mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Datum emise</i>	<i>Splatnost</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Účetní hodnota včetně naběhlého úroku</i>	<i>Jmenovitá hodnota emise</i>
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	296	300
CZ0003704900	16. 9. 2019	18. 9. 2029	4,06	301	300
CELKEM				597	600

K 31. prosinci 2019 v mil. Kč

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

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

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

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	596	294
Naběhlé úroky a poplatky	27	18
Zaplacené úroky a poplatky	(26)	(16)
Emise	-	300
CELKEM	597	596

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, CBD 5030 Qormi, B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, 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 2020:

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 2019:

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

Osoby se zvláštním vztahem k Bance k 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 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 31. března 2020 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2019 ve výši 440 mil. Kč, a to přidělem do rezervního fondu ve výši 22 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 418 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 677 mil Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 1 541 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 74 mil. Kč k 31. prosinci 2020 (k 31. prosinci 2019: 52 mil. Kč).

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

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Daň z příjmů za období 12 měsíců končící 31. prosince 2020 ve výši 46 mil. Kč (31. prosince 2019 104 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	243	544
Výnosy nepodléhající zdanění	(716)	(354)
Daňově neodčitatelné náklady	493	394
Odečet daňové ztráty minulých let	(9)	(577)
Využití odpočtu na výzkum a vývoj	(11)	(7)
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	-	-
Sazba daně	19 %	19%
SPLATNÁ DAŇ	-	-

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období ve výši 19 % pro účetní období 2020 i 2019. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2020</i>	<i>31. 12. 2019</i>
Odložené daňové pohledávky	139	176
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	-	2
odpočet na výzkum a vývoj	4	4
opravné položky	91	118
hmotný majetek	17	19
rezervy	2	2
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	25	31
Odložené daňové závazky	(88)	(80)
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(87)	(77)
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry FVOCI)	(1)	(3)
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	51	96

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2020</i>	<i>31. 12. 2019</i>
Zisk za období před zdaněním	243	544
Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů	46	103
Odpočet na výzkum a vývoj	(4)	(2)
Dopad daňově trvale neuznatelných nákladů	18	12
Dopad daňově trvale neuznatelných výnosů	(14)	(9)
Daň z příjmů	46	104
Efektivní sazba daně	19%	19 %

K 31. prosinci 2020 se Banka rozhodla zaúčtovat vypočtenou odloženou daňovou pohledávku ve výši 51 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 96 mil. Kč).

Nevyčerpaná ztráta k 31. prosinci 2019 viz tabulka níže, byla k 31. prosinci 2020 vyčerpana, odložená daňová pohledávka již neobsahuje odloženou daňovou pohledávku z titulu daňových ztrát z minulých let (k 31. prosinci 2019: 2 mil. Kč).

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2019:

mil. Kč

Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
2015	9	9	2020
CELKEM	9	9	

31. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté odvolatelné přísliby a záruky ve výši 5 042 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 6 110 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 4 356 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 5 385 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 687 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 725 mil. Kč). Prísliby a záruky jsou odvolatelné při nesplnění podmínek klientem.

(b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2020 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 2 200 mil. Kč, viz bod 23 (k 31. prosinci 2019: 1 210 mil. Kč).

(c) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nemovitosti	(29 383)	(28 546)
Vklady u bank	(626)	(380)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(18 363)	(12 316)
CELKEM	(48 372)	(41 242)

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 2020 450 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 511 mil. Kč), z toho 86 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 79 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 364 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 432 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

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

K 31. prosinci 2020 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 785 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 381 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		Celkem zařazeno		Nezařazeno		Celkem	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 712	1 517	490	465	2 202	1 982	28	219	2 230	2 201
Náklady na úroky a podobné náklady	(330)	(255)	(102)	(82)	(432)	(337)	(3)	(33)	(435)	(370)
Čisté úrokové a podobné výnosy	1 382	1 262	388	383	1 770	1 645	25	186	1 795	1 831
Výnosy z poplatků a provizí	136	127	22	29	158	156	-	-	158	156
Náklady na poplatky a provize	(224)	(218)	-	-	(224)	(218)	-	-	(224)	(218)
Čistý výnos z poplatků a provizí	(88)	(91)	22	29	(66)	(62)	-	-	(66)	(62)
Čistý zisk z finančních operací	89	76	12	9	101	85	(15)	-	86	85
Provozní výnosy celkem	1 383	1 247	422	421	1 805	1 668	10	186	1 815	1 854
Tvorba opravných položek	(353)	(261)	(661)	(275)	(1 014)	(536)	-	-	(1 014)	(536)
Použití a rozpuštění opravných položek	270	213	597	258	867	471	-	-	867	471
Čistá změna opravných položek	(83)	(49)	(64)	(16)	(147)	(65)	-	-	(147)	(65)
Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek	(173)	(93)	(165)	(87)	(338)	(180)	-	-	(338)	(176)
Provozní výnosy očištěné o ztráty z pohledávek	1 127	1 105	193	322	1 320	1 427	10	186	1 330	1 613
Provozní náklady	(672)	(645)	(164)	(169)	(836)	(814)	-	-	(836)	(814)
Ostatní nepřirazené segmentům	-	-	-	-	-	-	-	-	(251)	(255)
Zisk před zdaněním	-	-	-	-	-	-	-	-	243	544
Daň z příjmů	-	-	-	-	-	-	-	-	(46)	(104)
ZISK PO ZDANĚNÍ	-	-	-	-	-	-	-	-	197	440

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

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

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

33. ŘÍZENÍ RIZIK

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

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

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

(a) Řízení tržních rizik

Riziko likvidity

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

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

Riziko likvidity – monitoring a reporting

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

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

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

Riziko likvidity – řízení

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

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

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

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

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

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likviditní rezervy:

<i>mil. Kč</i>	Účetní hodnota	Reálná hodnota
<i>K 31. prosinci 2020</i>		
Peníze a peněžní ekvivalenty a vklady u bank	20 315	20 315
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	1 892	1 837
CELKEM	22 207	22 152

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

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

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	-	-	-	-	19 139
Pohledávky za bankami	1 176	-	-	-	-	1 176
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
Cenné papíry	207	9	1 275	446	-	1 937
Pohledávky za klienty	1 268	4 269	18 691	23 941	1 499	49 668
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 002	1 002
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	51	51
Ostatní aktiva	-	-	-	-	294	294
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	69	69
CELKEM	21 790	4 278	19 966	24 387	2 915	73 336
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	-	52
Závazky vůči klientům	61 376	1 656	1 293	-	-	64 325
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22	-	-	-	-	22
Emitované dluhové cenné papíry	19	503	1 495	-	-	2 017
Podřízené závazky	-	14	276	590	-	880
Rezervy	-	-	-	-	9	9
Ostatní závazky	-	-	-	-	381	381
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 650	5 650
CELKEM	61 469	2 173	3 064	590	6 040	73 336
Gap	(39 679)	2 105	16 902	23 797	(3 125)	-
Kumulativní gap	(39 679)	(37 574)	(20 672)	3 125	-	-
Podrozvahová aktiva	5 737	197	220	241	420	6 815
Podrozvahové závazky	1 367	12	25	35	-	1 439
Čisté riziko likvidity vč. podrozvahy	4 370	185	195	206	420	5 376

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 2019						
Peníze a peněžní ekvivalenty	13 010	-	-	-	-	13 010
Pohledávky za bankami	803	-	-	-	-	803
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	8	-	-	-	8
Cenné papíry	4	60	1 027	51	-	1 142
Pohledávky za klienty	1 310	3 891	17 396	22 968	1 513	47 078
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 018	1 018
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	96	96
Ostatní aktiva	-	-	-	-	311	311
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	52	52
CELKEM	15 127	3 959	18 423	23 019	2 990	63 518
Závazky vůči bankám	59	-	-	-	-	59
Závazky vůči klientům	50 377	3 187	2 005	-	-	55 569
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6	-	-	-	-	6
Emitované dluhové cenné papíry	-	607	498	-	-	1 105
Podřízené závazky	-	14	276	589	-	879
Rezervy	-	-	-	-	10	10
Ostatní závazky	-	-	-	-	428	428
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 462	5 462
CELKEM	50 442	3 808	2 779	589	5 900	63 518
Gap	(35 315)	151	15 644	22 430	(2 910)	-
Kumulativní gap	(35 315)	(35 164)	(19 520)	2 910	-	-
Podrozvahová aktiva	6 439	522	385	214	316	7 876
Podrozvahové závazky	1 055	412	50	37	-	1 554
Čisté riziko likvidity vč. podrozvahy	5 384	110	335	177	316	6 322

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 2020							
Závazky vůči bankám	52	52	52	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	64 325	64 406	61 414	1 658	1 334	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	2 017	2 135	25	511	1 599	-	-
Podřízené závazky	880	1 200	-	25	400	675	-
Rezervy	9	9	-	-	-	-	9
Ostatní závazky	381	381	-	-	-	-	381
Nederivátové finanční závazky celkem	67 664	68 183	61 491	2 194	3 333	675	390
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	5 042	5 042	5 042	-	-	-	-

mil. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.
K 31. prosinci 2019							
Závazky vůči bankám	59	59	59	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	55 569	55 693	50 421	3 205	2 067	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	1 105	1 129	-	618	511	-	-
Podřízené závazky	879	1 145	-	39	406	701	-
Rezervy	10	10	-	-	-	-	10
Ostatní závazky	428	428	-	-	-	-	428
Nederivátové finanční závazky celkem	58 050	58 464	50 480	3 862	2 984	701	438
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	6 110	6 110	6 110	-	-	-	-

Derivátové finanční závazky jsou uvedeny v bodě 17.

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

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

Úrokové riziko

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

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

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

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

Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu		31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	2,71 %	-1,42 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	-7,55 %	1,07 %

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2020 byl 154 mil. CZK (2,71 % kapitálu Banky).

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

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2020 byl (430) mil. CZK (7,55 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2019 byl 59 mil. CZK (1,07 % kapitálu Banky).

Změna ročního čistého úrokového výnosu		31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	73	55
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(234)	(135)

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

Scénáře stresového testování úrokového rizika (podrobně v EBA guidelines Annex 3 EBA/GL/2018/02):

- / parallel shock up
- / parallel shock down
- / steepener shock
- / flattener shock
- / short rates shock up
- / short rates shock down

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 2020						
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	-	-	-	-	19 139
Cenné papíry	207	671	762	297	-	1 937
Pohledávky za bankami	1 141	-	-	-	35	1 176
Pohledávky za klienty	7 828	6 007	30 410	3 947	1 476	49 668
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
CELKEM	28 315	6 678	31 172	4 244	1 511	71 920
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	-	52
Závazky vůči klientům	41 584	1 648	1 281	-	19 812	64 325
Podřízené závazky	7	7	276	590	-	880
Emitované dluhové cenné papíry	19	503	1 495	-	-	2 017
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	22	22
CELKEM	41 662	2 158	3 052	590	19 834	67 296
Gap	(13 347)	4 520	28 120	3 654	(18 323)	4 624
Kumulativní gap	(13 347)	(8 827)	19 293	22 947	4 624	-

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 2019						
Peníze a peněžní ekvivalenty	13 010	-	-	-	-	13 010
Cenné papíry	154	635	353	-	-	1 142
Pohledávky za bankami	781	-	-	-	22	803
Pohledávky za klienty	8 372	6 469	27 469	3 259	1 509	47 078
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	8	-	-	8
CELKEM	22 317	7 104	27 830	3 259	1 531	62 041
Závazky vůči bankám	59	-	-	-	-	59
Závazky vůči klientům	35 623	3 169	1 987	-	14 790	55 569
Podřízené závazky	7	7	276	589	-	879
Emitované dluhové cenné papíry	-	607	498	-	-	1 105
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	6	6
CELKEM	35 689	3 783	2 761	589	14 796	57 618
Gap	(13 372)	3 321	25 069	2 670	(13 265)	4 423
Kumulativní gap	(13 372)	(10 051)	15 018	17 688	4 423	-

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 2020					
Peníze a peněžní ekvivalenty	29	21	19 087	2	19 139
Pohledávky za bankami	12	-	1 164	-	1 176
Cenné papíry	-	-	1 937	-	1 937
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-
Pohledávky za klienty	284	-	49 384	-	49 668
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 002	-	1 002
Odložená daňová pohledávka	-	-	51	-	51
Ostatní aktiva	9	255	30	-	294
Náklady a příjmy příštích období	-	-	69	-	69
CELKEM	334	276	72 724	2	73 336
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	52
Závazky vůči klientům	1 504	315	62 506	-	64 325
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	22	-	22
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	2 017	-	2 017
Podřízené závazky	-	-	880	-	880
Rezervy	-	-	9	-	9
Ostatní závazky	94	3	284	-	381
Vlastní kapitál	-	-	5 650	-	5 650
CELKEM	1 650	318	71 368	-	73 336
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 297	43	-	-	1 340
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	1	1 361	1	1 363
Čistá devizová pozice	(19)	-	(5)	1	(23)

Devizová pozice Banky (pokračování)

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2019					
Peníze a peněžní ekvivalenty	66	26	12 916	2	13 010
Pohledávky za bankami	21	-	782	-	803
Cenné papíry	-	-	1 142	-	1 142
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	8	-	8
Pohledávky za klienty	246	-	46 832	-	47 078
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 018	-	1 018
Odložená daňová pohledávka	-	-	96	-	96
Ostatní aktiva	9	269	33	-	311
Náklady a příjmy příštích období	-	-	52	-	52
CELKEM	342	295	62 879	2	63 518
Závazky vůči bankám	25	32	2	-	59
Závazky vůči klientům	1 245	260	54 064	-	55 569
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	6	-	6
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	1 105	-	1 105
Podřízené závazky	-	-	879	-	879
Rezervy	-	-	10	-	10
Ostatní závazky	133	1	294	-	428
Vlastní kapitál	-	-	5 462	-	5 462
CELKEM	1 403	293	61 822	-	63 518
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 033	-	-	-	1 033
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	1	1 039	-	1 040
Čistá devizová pozice	(28)	1	18	2	(7)

(b) Riziko koncentrace

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

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

(c) Řízení kapitálu

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

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

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

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

Systém vnitřně stanoveného kapitálu Banky pokrývá tato rizika:

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

Kapitálové zdroje pro krytí vnitřně stanoveného kapitálového požadavku jsou stejné jako kapitál na pokrytí regulačního kapitálového požadavku.

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

Regulatorní kapitál

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	5 282	4 836
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	899	481
Zisk běžného roku*	197	440
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	2	11
Rezervní fondy a emisní ážio	2 292	2 270
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	87	78
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(4)	(6)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(484)	(738)
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	34	41
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*	690	745
Regulatorní kapitál	5 972	5 581
Rizikově vážená aktiva	33 893	33 811
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 711	2 705
Kapitálová přiměřenost	17,62 %	16,51 %

*Zisk za období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020 a výše Tier 2 kapitálu pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2020 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 Department.

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

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

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

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

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

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 31. prosinci 2020 činil objem těchto úvěrů v portfolio Banky, poskytnutých 1 společností, 47 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 49 mil. Kč, úvěry poskytnuté 1 společností). 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) 2020	Nominální limit (mil. Kč) 2019	Expozice k 31. 12. 2020	Expozice k 31. 12. 2019
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	8 703	9 030	7 575	7 928
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 347	3 470	1 572	1 732
Finanční sektor	1 339	1 390	668	567
Klubové obchody (spoluúčast)	1 339	1 390	-	-
Dluhopisy	1 339	1 390	45	246

Opravné položky

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

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

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

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

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

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

Významné zvýšení úvěrového rizika

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

Úroveň úvěrového rizika

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

Retailové portfolio

Kritéria určující, zda dochází ke zvýšení úvěrového rizika, se mění na základě typu portfolia a zahrnují kvantitativní změny v pravděpodobnosti defaultu, v případě Banky PD k 31. prosinci 2020 (P5 k 31. prosinci 2019), 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 předtím, 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 na 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; a/nebo
- / je na vlastníkově evidována schválená insolvence; a/ nebo
- / je finanční instrument zesplatněn; a/nebo
- / se jedná o podvod či jinak identifikovanou znehodnocenou pohledávku.

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; a/nebo
- / účty v úrovni 2 jsou více jak 30 dní po splatnosti (technicky 35 dní k 31. prosinci 2019).

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.

Sub-úrovně

Nová metodika zavádí k 30. červnu 2020 tzv. sub-úrovně (sub-stage). Úroveň 1 je dále členěna do čtyř sub-úrovní 11, 12, 13, 14 a Úroveň 2 je dále členěna do dvou sub-úrovní 21 a 22. Úroveň 3 je nově považována za absorpční stav. Sub-úrovně jsou navrženy tak, aby svými očekávanými ztrátami lépe odpovídaly aktivům do nich zařazeným. Rovněž umožňují citlivěji upravovat očekávané ztráty pro COVID-odklady, viz níže.

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 obohaceném o informace z registrů na základě dat PLAB Summary (f(BEH_SC,PLAB_SC) → FRR) k 31. prosinci 2020 (behaviorálním skóre vlastníka účtu od čtvrtého měsíce života účtu (BEH_SC k 31. prosinci 2019)).

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

- / RTG v prvních třech měsících života účtu (tedy APL_SC) je upravován událostmi daného měsíce (událostmi/prediktory, které vstupují do výpočtu BEH_SC), jinak by byl konstantní.
- / Stanovení úrovně probíhá poslední kalendářní den v měsíci (v ultimu měsíce). BEH_SC je napočítáváno první kalendářní den měsíce. V den stanovení úrovně tedy není k dispozici aktuální BEH_SC, používá se předchozí BEH_SC (1 měsíc staré), které je upravován událostmi posledního měsíce (událostmi/prediktory, které vstupují do výpočtu BEH_SC).

Portfolio	Sub-úroveň	Úroveň	Opravné položky	Hrubá expozice
Komerční úvěry	11	1	28	11 448
Komerční úvěry	12		-	-
Komerční úvěry	21	2	118	1 118
Komerční úvěry	30	3	215	642
Komerční úvěry	31		3	3
Retailové produkty	11		43	28 959
Retailové produkty	12	1	66	5 901
Retailové produkty	13		36	1 151
Retailové produkty	14		25	570
Retailové produkty	21	2	76	288
Retailové produkty	22		89	173
Retailové produkty	30	3	65	178
Retailové produkty	31		13	14
Celkem			777	50 445

Hranice významného zvýšení kreditního rizika:

Účty s nižším obsahem informace: účet max. 3 měsíce na knihách banky, zároveň je to účet klienta, který není aktivní ani déle než 3 měsíce na knihách Banky s jiným úvěrovým účtem, Jedná se o účty, které jsou na knihách nanejvýš 3 měsíce, a zároveň jejich vlastníků není existující aktivní klient.

- / hranice významného zvýšení rizika pro RRX: 0.8

Účty s vyšším obsahem informace: účet na knihách déle než 3 měsíce nebo je to účet aktivního klienta s jiným úvěrovým účtem na knihách Banky. Jedná se o účty, které jsou na knihách více než 3 měsíce nebo jejich vlastníků je existující aktivní klient.

- / hranice významného zvýšení rizika pro RRX: 0.6

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

Komerční portfolio

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

Úroveň 3

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

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

Úroveň 2

Banka zařazuje do úrovně 2 jednotlivé expozice, na které se nevztahují požadavky na znehodnocení a u nichž se za dobu od prvotního zaúčtování významně zvýšilo úvěrové riziko. Banka určuje významné zvýšení úvěrového rizika na základě zohlednění a posouzení definovaného souboru informací a faktorů, které vypovídají o vyhlídkách do budoucna, zvyšují riziko selhání a významné zvýšení úvěrového rizika indikují, nejpozději však tehdy, pokud jsou smluvní platby více než 30 dní po splatnosti (technicky 35 dní k 31. prosinci 2019).

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.

Odklady splátek z důvodu COVID-19

Banka přistoupila ke změně metodiky ve druhém čtvrtletí roku 2020. Změny obsahovaly detailní pravidla pro zpracování tzv. COVID-odkladů. Odklady jsou nově citlivěji vyhodnocovány z hlediska rizikosti sektoru klienta podnikatele/klientova zaměstnavatele, dále z hlediska ratingu klienta, stavu aktiva při žádosti o odklad. Odklady jsou finálně zařazeny do vyšší sub-úrovně, než v případě, kdy by klient o odklad nežádal. Byla rovněž zavedena pravidla pro návrat klientů z režimu odkladu do režimu standardního splácení.

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 portfolio 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 (FLI).

Ekonomické scénáře používané k 31. prosinci 2020 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele se zohledněním budoucí očekávané situace:

- / LVO = objem celkových úvěrů soukromému sektoru;
- / HDP;
- / poměr LHD = LVO/HDP;
- / UEM = sezónně očištěnou obecnou míru nezaměstnanosti (ILO).

	DWNS	UPSD	MARKOV	Koeficient FLI
HDP [%]	-6,6 %	-1,5 %	-	1,146
UEM [%]	5,3 %	3,8 %	-	
LHD [%]	97 %	92 %	-	
WEIGHT	40 %	10 %	50 %	

- / DWNS = downside scenario
- / UPSD = upside scenario
- / MARKOV = baseline model (odhad očekávané ztráty dle historického chování klientů/portfolií Equa bank, nikoli dle makroekonomických ukazatelů)

Výsledný koeficient je váženou agregací odhadu očekávaných ztrát dle DWNS, UPSD a MARKOVI. Výsledný koeficient budoucích očekávání byl abstrahován také pro komerční portfolio.

Koeficient budoucích očekávání je multiplikativní, opravné položky jsou jím násobeny, čímž se získají finální opravné položky.

Ekonomické scénáře používané k 31. prosinci 2019 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele zpožděné o dvě čtvrtletí:

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

	MAKRO	MARKOV	Koeficient FLI
HDP [%]	5,4 %	-	0,95
WEIGHT	10 %	90 %	

- / MAKRO = odhad očekávané ztráty na základě makroekonomických vstupů
- / MARKOV = baseline model (odhad očekávané ztráty dle historického chování, nikoli dle makroekonomických vstupů)

Výsledný koeficient byl váženou agregací odhadu očekávaných ztrát dle MAKRO a MARKOV.

U komerčního portfolio byla zvolena 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 k 31. prosinci 2020 následující parametry:

- / pravděpodobnost přechodu aktiva do defaultu „PD“;
- / procentní výše ztráty aktiva „LGD“, které přešlo do defaultu; a
- / očekávaná expozice aktiva „EAD“, které přešlo do defaultu;
- / koeficient FLI upravující ECL o budoucí očekávání;
- / Covid-factor upravující ECL o očekávaný dopad pandemie covid-19.

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát používané k 31. prosinci 2019 byly 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;
- / koeficient FLI upravující ECL o budoucí očekávání.

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

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

Pravděpodobnost defaultu – parametr PD (P5 k 31. prosinci 2019)

Jedná se o pravděpodobnost přechodu aktiva do defaultu (ztrátového stavu (LOSS, stav je označen "5") pro P5), neboli celoživotní hrubá očekávaná ztráta. Parametr PD je stanoven pomocí teorie Markovských řetězců. Banka sestavuje transienční matice Markovského procesu přechodů retailových aktiv daného (sub)portfolia mezi jednotlivými sub-úrovněmi (úrovněmi pro P5). Proces obsahuje dva absorpční stavy (DEFAULT, PAID) a šest transienčních stavů odpovídajících šesti sub-úrovním (11, 12, 13, 14, 21, 22), (tři transienční stavy odpovídající třem úrovním pro P5). Z této matice plyne celoživotní hrubá očekávaná ztráta z jednotlivých úrovní i její časová závislost. Lze z ní stanovit i 12-ti měsíční ECL.

Covid – factor (COV_K)

Covid-factor byl zaveden spolu se změnou metodiky k 30. červnu 2020 pro potřeby pokrytí předpokládaných ztrát způsobených pandemií COVID-19. Předpoklad dopadu pandemie byl 30% default rate aktiv s covid-odkladem. Výše Covid-factoru je schvalována s měsíční periodicitou na CRCO.

Citlivostní analýza jednotlivých vstupů

Citlivost ECL na vstupní parametry:

- / FLI: ECL jsou přímo úměrné koeficientu FLI, takže daná procentní změna v koeficientu FLI vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
 - pokud by byl použit jen DWNS scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,162 a ECL by se zvýšily na 1,014 násobek (788 mil. Kč);
 - pokud by byl použit jen UPSD scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,080 a ECL by se snížily na 0,943 násobek (733 mil. Kč);
 - pokud by nedocházelo k úpravě ECL o koeficient FLI, ECL by se snížily na 0,870 násobek (676 mil. Kč).

- / LGD/PD: ECL jsou přímo úměrné LGD, resp. prakticky přímo úměrné PD, takže daná procentní změna v LGD/PD vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
 - pokud by se podíl balance v úrovni 3 zvýšil o 10 %, ECL by se zvýšily na 1,022 násobek (794 mil. Kč).
- / COV_K: ECL jsou přímo úměrné COV_K, takže daná procentní změna v COV_K vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
 - pokud by Covid-factor nebyl aplikován, ECL by se snížily na 0,819 násobek (636 mil. Kč).

ECL v úrovni 1

Pro příslušnou úroveň / sub-úroveň je ECL dána diskontovaným součinem 12měsíční PD, LGD, balance, koeficientu FLI a Covid-factoru. PD jsou vyčíslena pro každou úroveň / sub-úroveň a portfolio zvlášť.

ECL v úrovních 2 a 3

Pro příslušnou úroveň / sub-úroveň je ECL dána diskontovaným součinem celoživotní PD fragmentované po rocích, LGD, balance, koeficientem FLI (jen úroveň 2) a Covid-factoru (jen úroveň 2). PD jsou vyčíslena pro každou úroveň / sub-úroveň a portfolio zvlášť. Majoritní většina ztrát nastává v prvních 3 letech od výpočtu ECL, takže fragmentace PD je realizována na 3 roky. Diskontace probíhá v každém časovém fragmentu (v každém ze tří uvažovaných let).

Vliv zajištění na očekávanou ztrátu

Zajištění ovlivňuje výpočet ECL na hypotéčním portfoliu, a to nepřímo skrze LGD / recovery k 31. prosinci 2020 (LG5 (recovery) k 31. prosinci 2019). U komerčních úvěrů se zajištění zvažuje v rámci odhadu očekávaných peněžních toků spolu s dalšími úvěrovými posíleními.

Hodnocení zajištění

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

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

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

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

Typ a rozsah zajištění úvěrové expozice (%)			
	31. 12. 2020	31. 12. 2019	Typ zajištění
Reverzní repo operace	98	98	Státní pokladniční poukázky
Pohledávky za klienty:			
Retailové produkty			
- Kontokorenty Retail	-	-	-
- Spotřebitelské úvěry	-	-	-
Hypotéky	99	99	Nemovitosti
Komerční úvěry			
- Kontokorenty SME	13	16	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky
- Komerční úvěry	61	60	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - nezhodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Nakoupené nebo vzniklé - znehodnocené</i>	<i>Opravné položky</i>	Celkem
Retailové produkty	15 444	368	105	-	356	15 561
Hypotéky	20 969	93	88	-	57	21 093
Komerční úvěry	11 616	1 118	625	19	364	13 014
CELKEM	48 029	1 579	818	19	777	49 668

Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - nezhodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Nakoupené nebo vzniklé - znehodnocené</i>	<i>Opravné položky</i>	Celkem
Retailové produkty	13 441	95	96	-	151	13 632
Hypotéky	20 060	54	82	-	23	20 196
Komerční úvěry	12 581	411	899	-	467	13 891
CELKEM	46 082	560	1 077	-	641	47 078

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.

Modifikovaná finanční aktiva

V následující tabulce jsou uvedeny hodnoty, které se vztahují k finančním aktivům, u nichž proběhla během sledovaného období nevýznamná modifikace:

Modifikovaná aktiva		
mil. Kč	2020	2019
Naběhlá hodnota pohledávek před modifikací	4 488	-
Čistá ztráta z modifikace	28	-

Hodnota pohledávek, u kterých došlo od počátku roku k přechodu z celoživotních ECL na 12-ti měsíční ECL, je k 31. prosinci 2020 99 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 69 mil Kč).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2020

<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	93	90	458	641
Převod z 12- ti měsíční ECL	(327)	202	125	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	1	(40)	39	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	48	(48)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	409	(9)	161	561
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	1	1	-	2
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	60	1	1	62
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(39)	(10)	(65)	(114)
Odpis	-	-	(375)	(375)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	198	283	296	777

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty - retail k 31. prosinci 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	64	19	68	151
Převod z 12- ti měsíční ECL	(187)	138	49	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	1	(4)	3	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	261	(2)	357	616
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	1	1	-	2
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	57	-	1	58
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(39)	(10)	(65)	(114)
Odpis	-	-	(357)	(357)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	158	142	56	356

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 31. prosinci 2020

<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	26	69	372	467
Převod z 12- ti měsíční ECL	(113)	43	70	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(35)	35	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	48	(48)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	113	(8)	(193)	(88)
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	2	1	-	3
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(18)	(18)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	28	118	218	364

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 31. prosinci 2020

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	3	2	18	23
Převod z 12- ti měsíční ECL	(27)	21	6	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(1)	1	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	36	-	(3)	33
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	1	-	-	1
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	13	22	22	57

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

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

Na retailovém portfoliu došlo k 31. prosinci 2020 k významnému nárůstu opravných položek ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2019. Důvodem nárůstu byl dopad moratoria odkladu splácení úvěrových produktů a skutečnost, že Banka na nové potřeby reagovala úpravou metodiky. Tento nárůst byl však částečně kompenzován rozpuštěním/ použitím opravných položek u komerčních úvěrů z počátku roku.

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.

Pro rok 2020 byly nastaveny nové podmínky, při jejichž naplnění je úvěrová expozice vždy považována za restrukturalizovanou:

- / změna čisté současné hodnoty u úvěrové expozice větší než 1 %;
- / poskytnutí nižší úrokové sazby dlužníkovi, než by dostal klient se stejným rizikovým profilem.

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

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

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

Komerční úvěry

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

Hypotéky

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

Retailové produkty

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

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 2020					
Retailové produkty	14	2	7	23	10
Hypotéky	4	-	2	6	-
Komerční úvěry	92	-	189	281	145
CELKEM	110	2	198	310	155

Pohledávky za klienty s úlevou

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

Pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
K 31. prosinci 2020			
Retailové produkty	15 917	23	0,14 %
Hypotéky	21 150	6	0,03 %
Komerční úvěry	13 378	281	2,10 %
CELKEM	50 445	310	0,61 %

Pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
K 31. prosinci 2019			
Retailové produkty	13 632	72	0,53 %
Hypotéky	20 196	72	0,36 %
Komerční úvěry	13 891	373	2,69 %
CELKEM	47 719	517	1,08 %

Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2020

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP Celkem</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Retailové produkty, úroveň 1	15 444	4	158	0,03 %
z toho do splatnosti:	15 202	3	153	0,02 %
Retailové produkty, úroveň 2	368	12	142	3,26 %
Retailové produkty, úroveň 3	105	7	56	6,67 %
Hypotéky, úroveň 1	20 969	4	13	0,02 %
z toho do splatnosti:	20 829	4	12	0,02 %
Hypotéky, úroveň 2	93	-	22	-
Hypotéky, úroveň 3	88	2	22	2,27 %
Komerční úvěry, úroveň 1	11 616	-	28	-
z toho do splatnosti:	11 517	-	28	-
Komerční úvěry, úroveň 2	1 118	92	118	8,23 %
Komerční úvěry, úroveň 3	644	189	218	29,34 %
	50 445	310	777	0,61 %

Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2019

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP Celkem</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Retailové produkty, úroveň 1	13 441	66	64	0,49 %
z toho do splatnosti:	13 144	57	62	0,43 %
Retailové produkty, úroveň 2	95	2	19	2,11 %
Retailové produkty, úroveň 3	96	4	68	4,17 %
Hypotéky, úroveň 1	20 060	68	3	0,34 %
z toho do splatnosti:	19 946	64	3	0,32 %
Hypotéky, úroveň 2	54	4	2	7,41 %
Hypotéky, úroveň 3	82	-	18	-
Komerční úvěry, úroveň 1	12 581	-	25	-
z toho do splatnosti:	12 364	-	25	-
Komerční úvěry, úroveň 2	411	108	70	26,28 %
Komerční úvěry, úroveň 3	899	265	372	29,48 %
	47 719	517	641	1,08 %

Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2020

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Úroveň 1	48 029	7	198	0,01 %
Úroveň 2	1 579	106	283	6,71 %
Úroveň 3	837	197	296	35,48 %
CELKEM	50 445	310	777	0,61 %

Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2019

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Úroveň 1	46 082	133	93	0,29 %
Úroveň 2	560	114	90	20,36 %
Úroveň 3	1 077	270	458	25,07 %
CELKEM	47 719	517	641	1,08 %

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

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

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

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

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

36. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Banka při zveřejňování odhadů reálných hodnot finančních instrumentů používá následující metody a odhady. Oproti minulému individuální účetní závěrce za rok končící 31. prosincem 2019 nedošlo k výrazné změně v rozdílu mezi účetní a reálnou hodnotou finančních aktiv/závazků účtovaných v naběhlé hodnotě.

Peníze a peněžní ekvivalenty

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.

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 2020		
Aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	19 139
Pohledávky za bankami	1 176	1 176
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	1 381	1 324
Pohledávky za klienty	51 002	49 668
Ostatní aktiva	294	294
Závazky		
Závazky vůči bankám	52	52
Závazky vůči klientům	64 252	64 325
Podřízené závazky	913	880
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	2 064	2 017
Ostatní závazky	381	381

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2019		
Aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	13 010	13 010
Pohledávky za bankami	803	803
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	297	311
Pohledávky za klienty	47 562	47 078
Ostatní aktiva	311	311
Závazky		
Závazky vůči bankám	59	59
Závazky vůči klientům	55 532	55 569
Podřízené závazky	885	879
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	1 104	1 105
Ostatní závazky	428	428

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:




mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2020			Reálná hodnota k 31. prosinci 2019		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	-	-	-	8	-
CP oceňované FVOCI	612	-	-	630	201	-
CELKEM	612	-	-	630	209	-

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2020			Reálná hodnota k 31. prosinci 2019		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	22	-	-	6	-
CELKEM	-	22	-	-	6	-

Peníze a peněžní ekvivalenty, pohledávky za bankami a závazky za bankami spadají do úrovně 2, zbývající finanční nástroje spadají do úrovně 3. V průběhu roku 2019 a 2020 neproběhly žádné přesuny mezi úrovněmi.

37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné události, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky nebo přílohy k ní či zveřejnění v účetní závěrce nebo její příloze.

Odesláno dne: 29. ledna 2021	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Vávrová tel.:	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  Lenka Vávrová tel.:
---------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Zpráva nezávislého
auditora k individuální
účetní závěrce

19



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

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

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2020, individuálního výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2020 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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



Opravné položky k pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Opravné položky k pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2020 ve výši 777 mil. Kč představují odhad očekávaných úvěrových ztrát („očekávané úvěrové ztráty“ nebo také „ECL“) ze snížení hodnoty pohledávek za klienty (dále jen jako „úvěry“) k rozvahovému dni.</p> <p>Zaměřili jsme se na tuto oblast, protože vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti očekávaných úvěrových ztrát.</p> <p>Očekávané úvěrové ztráty pro všechny úvěry v úrovni 1 a retailové úvěry v úrovni 2 a úrovni 3 se dle IFRS 9 určují technikami modelování založenými na klíčových parametrech, jako jsou pravděpodobnost selhání (PD), expozice při selhání (EAD) a zohlednění historické zkušenosti, vývoj vybraných makroekonomických ukazatelů a manažerský úsudek („portfolio opravné položky“). ECL pro korporátní úvěry v úrovni 2 a úrovni 3 a vybrané retailové úvěry v úrovni 3 se stanoví individuálně pomocí analýzy diskontovaných peněžních toků.</p> <p>Při měření očekávaných úvěrových ztrát je zapotřebí značného úsudku, zejména pokud jde o:</p> <ul style="list-style-type: none">- výběr a použití metod a modelů;- použití definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR);- stanovení pravděpodobnosti	<p>Naše auditní postupy, prováděné ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrové riziko a informační technologie (IT), kromě jiného zahrnovaly:</p> <ul style="list-style-type: none">— Kriticky jsme posoudili účetní metody a procesy Společnosti pro měření a vykázání ECL. To zahrnovalo posouzení, zda příslušné metody, modely, předpoklady a údaje v nich použité odpovídají požadavkům příslušných standardů účetního výkaznictví a tržní praxe. V rámci výše uvedeného jsme posoudili, zda metody a procesy aplikované vedením Společnosti jsou vhodné vzhledem ke struktuře portfolia úvěrů a velikosti Společnosti.— Testovali jsme vybrané IT a manuální kontroly, včetně těch, které se týkají identifikace SICR a selhání, vhodnosti klasifikace expozic do úrovní, párování plateb, výpočtu dnů po splatnosti, ocenění zajištění, výpočtu ECL a přenosů dat mezi IT systémy. Naše testování vycházelo z dotazování vedení Společnosti a pracovníků v oblasti úvěrového rizika v kombinaci s pozorováním, kontrolou dokumentace a vybranými přepočty.— Posoudili jsme, zda byly vhodně použity kritéria pro stanovení SICR, selhání a zařazení úvěrů do jednotlivých úrovní.— Vyhodnotili jsme, zda Společnost při měření ECL vhodně zvažila dopady vyplývající z pandemie COVID-19.— Testovali jsme vhodnost a spolehlivost údajů použitých při měření ECL. <p>Pro portfoliové opravné položky jsme provedli zejména následující postupy:</p> <ul style="list-style-type: none">— Získali jsme relevantní FLI použité při měření ECL Společností a nezávisle jsme posoudili získané informace pomocí dotazování vedení Společnosti s využitím našich znalostí o Společnosti a kontrolou veřejně dostupných údajů a zpráv.

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>selhání (PD), ztráty při selhání (LGD) a expozice při selhání (EAD);</p> <ul style="list-style-type: none"> - aplikace vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI); - a u korporátních úvěrů v úrovni 2 a 3 stanovení očekávaných výnosů z prodeje souvisejícího zajištění. <p>Vzhledem k výše uvedeným faktorům, spolu s nutností posoudit dopady pandemie COVID-19 na bankovní sektor a na měření ECL, vyžadovala tato oblast naši zvýšenou pozornost při auditu a jako taková byla považována za hlavní záležitost auditu.</p> <p>Další detaily jsou uvedeny v následujících bodech přílohy k účetní závěrce: 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>	<ul style="list-style-type: none"> — Posoudili jsme LGD, EAD a PD na základě znalostí o historických selháních, historických realizovaných ztrátách z těchto selhání a se zohledněním úprav potřebných pro tyto předpoklady pro zobrazení očekávaného vývoje. <p>Pro opravné položky počítané individuálně jsme, na základě příslušných úvěrových spisů a na základě dotazů odpovědných pracovníků v oblasti půjček a pracovníků v oblasti řízení úvěrového rizika:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Na vzorku korporátních úvěrů posoudili odhad budoucích peněžních toků z jednotlivých úvěrů a klíčové předpoklady v nich použité. Rovněž jsme posoudili přiměřenost ocenění zajištění. — Na vzorku korporátních úvěrů ohodnotili aktuální vývoj dlužníka, existenci indikátorů významného zvýšení úvěrového rizika či selhání a způsoby stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát. <p>Pro úvěrové expozice celkem jsme provedli zejména následující postupy:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Posoudili jsme celkovou přiměřenost opravných položek, včetně vývoje poměru opravných položek k celkovým úvěrům. — Posoudili jsme, zda informace o očekávaných úvěrových ztrátách a zveřejnění informací o úvěrovém riziku v účetní závěrce jsou vhodné a popisují relevantní kvantitativní a kvalitativní informace požadované příslušným rámcem účetního výkaznictví.

Ostatní informace

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

Jak je uvedeno v bodě 1(b) přílohy této účetní závěrky, Společnost k 31. prosinci 2020 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 odpovídá dozorčí rada ve spolupráci s výborem pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 24. října 2019 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 10 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 26. ledna 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení



Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 29. ledna 2021

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

Veronika Strolená
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 2020 dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích, dále jen „ZoK“)

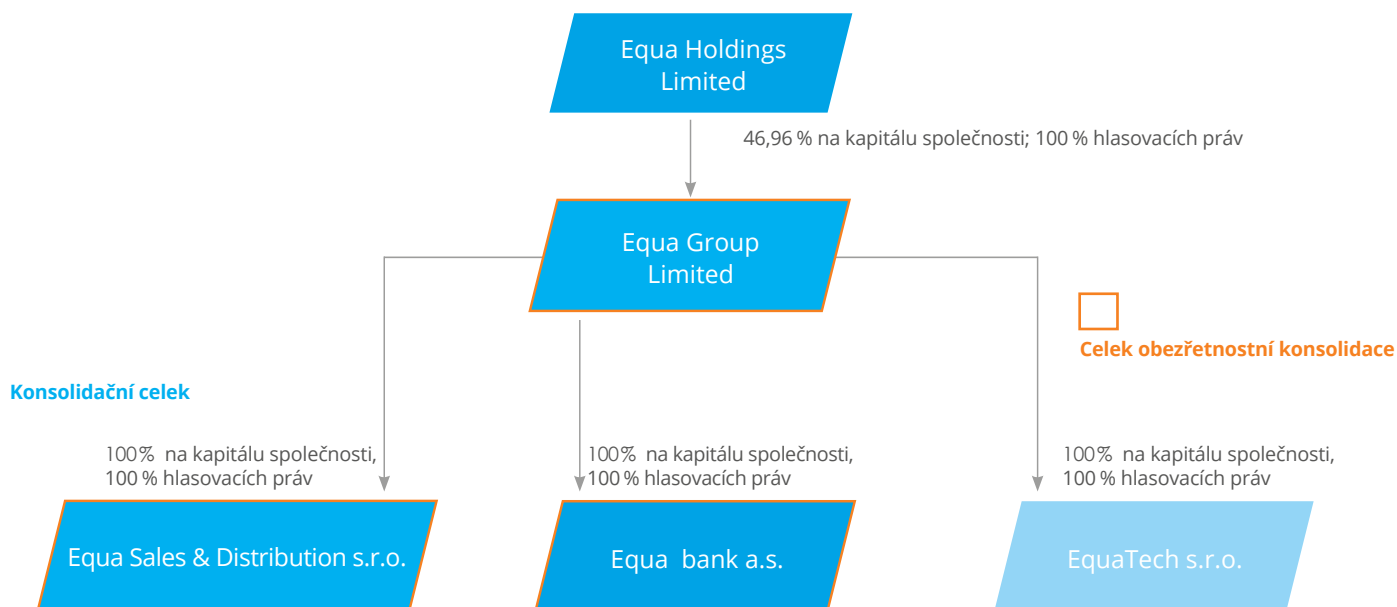
Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Equa bank a.s., IČ: 47116102, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830 (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“) předkládá Zprávu o vztazích mezi ovládajícími osobami a Ovládanou osobou a o vztazích mezi Ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, dále jen „propojené osoby“.

Banka působí na českém trhu jako banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, od roku 1993 a je osobou

ovládanou ve smyslu § 74 odst. 1 ZoK. Jediným akcionářem Banky je společnost Equa Group Limited, se sídlem CBD 5030 Qormi, B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, Maltská republika, registrační číslo: C48269 (dále jen „Jediný akcionář“). Jediný akcionář Banky k 31.12.2020 vlastnil 2 259 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč a 10 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, což představovalo 100% podíl na základním jmění Banky.

Ovládající osobou Banky je společnost Equa Holdings Limited, se sídlem Ground Floor, Cambridge House, Le Truchot, St Peter Port, Guernsey, GY11WD, registrační číslo: 66387, mateřská společnost jediného akcionáře Banky (dále jen „Ovládající osoba“).

Schéma propojených osob k 31. 12. 2020



Jediný akcionář jako jediný společník založil dne 24.6.2014 společnost Equa Sales & Distribution s.r.o., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 03200663, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 228648 (dále jen „ESD“), oprávněnou zprostředkovávat spotřebitelské úvěry, a která je od roku 2018 rovněž investičním vázaným zástupcem.

Jediný akcionář jako jediný společník založil dne 19.10.2015 společnost EquaTech s.r.o., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 04523881, zapsanou v obchodním

rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 248681; EquaTech s.r.o. v roce 2020 nevykonávala žádnou činnost.

Banka udržuje s Ovládající osobou a dalšími společnostmi ovládanými Ovládající osobou významné obchodní vztahy, v jejichž rámci však není na Banku uplatňován strategický vliv. Tyto vztahy probíhají za obvyklých tržních podmínek:

- / Banka vede pro propojené osoby platební účty a platební styk, uskutečňuje standardní mezibankovní obchodování s cizími měnami a standardní obchodování na mezinárodním trhu depozit v rámci schválených limitů a na základě tržních cen,
- / Banka přijímá záruky od společností ovládaných Ovládající osobou,
- / Banka poskytuje úvěry společnostem 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. 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 Bankou, Jediným akcionářem, Ovládající osobou a ESD byla v rozhodném období v platnosti následující smlouva:
 1. Cooperation Agreement ze dne 25.4.2012, ve znění dodatku ze dne 31.1.2015

II. Obchodní vztahy mezi Bankou a ESD

1. Podnájemní smlouva ze dne 15.7.2014, ve znění pozdějších dodatků
2. Servisní smlouva ze dne 1.8.2014, ve znění pozdějších dodatků
3. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 2.7.2014
4. Smlouva o outsourcingu prodejních a servisních činností ze dne 4.8.2014, ve znění pozdějších dodatků
5. Dohoda o dočasném přidělení zaměstnanců ze dne 1.1.2015
6. Podnájemní smlouva (Brno Joštova) ze dne 30.9.2015
7. Podnájemní smlouva (Brno hypocentrum) ze dne 21.5.2015
8. Podnájemní smlouva (SME Hradec Králové) ze dne

30.9.2015

9. Podnájemní smlouva (SME Liberec) ze dne 30.9.2015
10. Podnájemní smlouva (SME Plzeň) ze dne 30.9.2015
11. Podnájemní smlouva (Ústí nad Labem) ze dne 1.10.2015
12. Podnájemní smlouva (Olomouc) ze dne 30.9.2015
13. Podnájemní smlouva (Olomouc Šantova) ze dne 1.5.2015, ve znění pozdějších dodatků
14. Podnájemní smlouva (SME České Budějovice) ze dne 1.10.2015
15. Podnájemní smlouva (SME Prague Office Luxembourg Plaza) ze dne 30.9.2016
16. Podnájemní smlouva (SME Ostrava) ze dne 1.12.2018
17. Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů ze dne 30.11.2016, ve znění pozdějších dodatků

III. Obchodní vztahy mezi Bankou a EquaTech

1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 20.10.2015

V průběhu roku 2020 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.

Ze strany Jediného akcionáře nebylo v roce 2020 učiněno žádné jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu Banky nebo ESD.

V souladu s platnou regulatorní úpravou, uzavření smlouvy dle II. 4. výše bylo řádně oznámeno České národní bance s ohledem na povahu významného outsourcingu.

Statutární orgán Banky neshledává po důkladném zvážení ve vztazích mezi propojenými osobami nevýhody či rizika; naopak pozitivně hodnotí zejména výhody plynoucí ze synergie při sdíleném využití dodavatelských služeb.

Všechny smluvní vztahy výše uvedené byly uzavřeny za obvyklých smluvních podmínek, přičemž sjednaná a poskytnutá plnění nebo protiplnění odpovídala podmínkám obvyklého obchodního styku. Statutární orgán Banky proto tímto potvrzuje, že

- (i) pro vypracování této zprávy o vztazích představenstvo mělo veškeré potřebné informace;
- (ii) z obchodních vztahů mezi Bankou a Ovládající osobou a mezi Bankou a jinými společnostmi ovládanými Ovládající osobou nevznikla Bance žádná újma či majetková výhoda.

Zpráva o vztazích bude předložena dozorčí radě Banky k přezkoumání a stanovisko dozorčí rady ke zprávě

o vztazích bude součástí zprávy dozorčí rady pro valnou hromadu, resp. jediného akcionáře Banky.

V Praze dne 25. února 2021



Petr Řehák
předseda představenstva



Tomáš Dvořák
člen představenstva



Monika Kristková
členka představenstva



Brett Belcher
člen představenstva

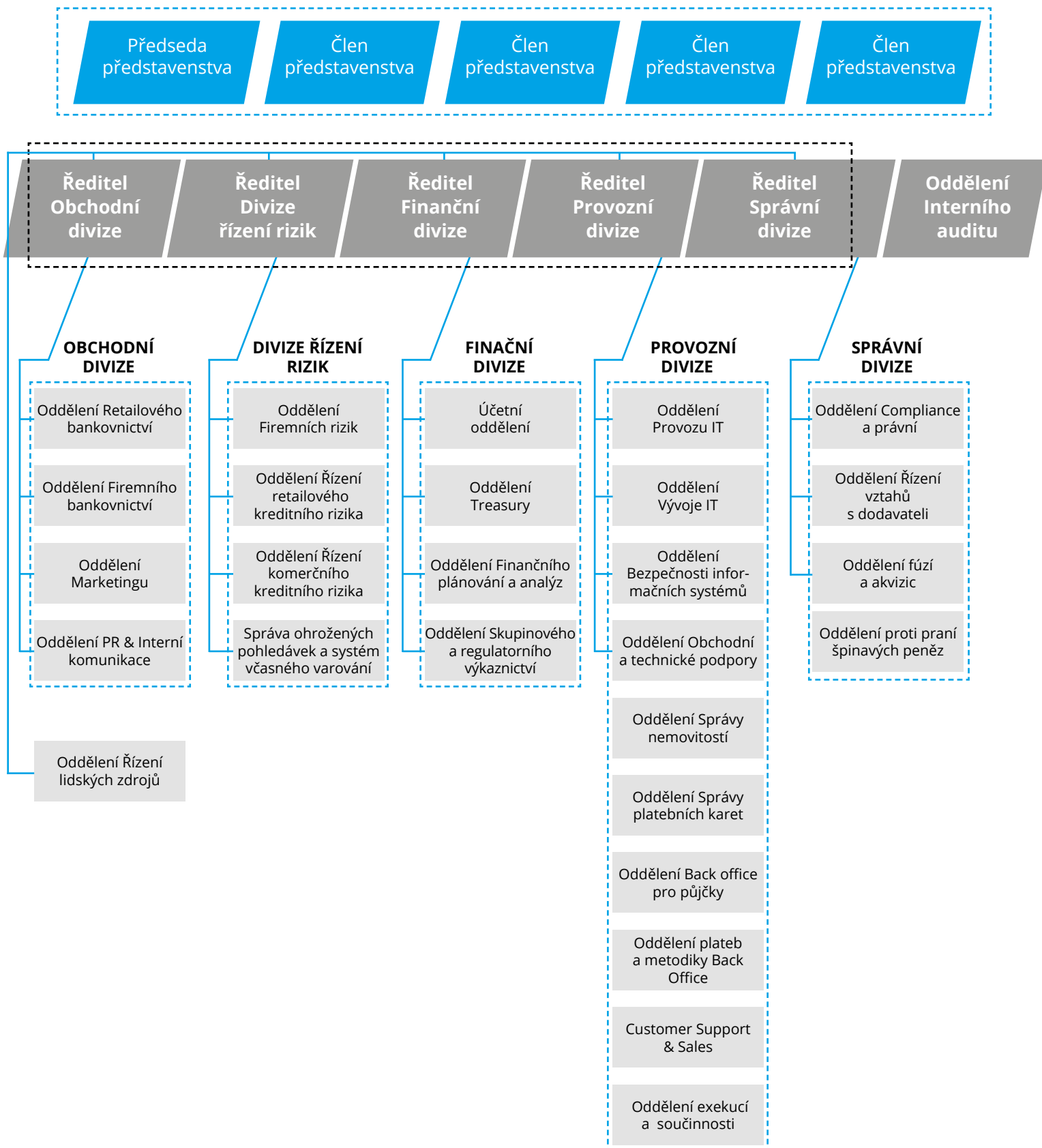


Pavel Sedláček
člen představenstva

Organizační
struktura

21

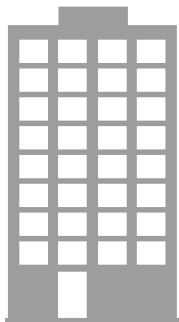
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA



Kontakty

22

KONTAKTY



Equa bank a.s.
IČ: 47116102

Sídlo banky:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

Kontakty:

tel.: +420 222 010 222

fax: +420 222 010 333

e-mail: info@equabank.cz

www.equabank.cz