

Pololetní zpráva emitenta

za období 6 měsíců končící 30. června 2019



JAK SE NÁM DAŘILO V 1. POLOLETÍ 2019

KPI v milionech Kč

Počet obchodních míst
na konsolidované bázi

 **56**

Počet zaměstnanců
na konsolidované bázi

 **644**

Počet klientů

+16,9 %



1H 2019

395 000

1H 2018

338 000

z toho **262 628**

aktivních v internetovém nebo
mobilním bankovníctví

Pohledávky za klienty
na konsolidované bázi

+15,0 %



1H 2019

43 443

1H 2018

37 784

Závazky vůči klientům
na konsolidované bázi

+8,3 %



1H 2019

49 609

1H 2018

45 795

Bilanční suma

+9,3 %



1H 2019

57 327

1H 2018

52 462

Bilanční suma
na konsolidované bázi

+9,4 %



1H 2019

57 071

1H 2018

52 180

**Čisté úrokové
a podobné výnosy**
na konsolidované bázi

+20,5 %



1H 2019

965

1H 2018

801

**Čisté výnosy
z poplatků a provizí**
na konsolidované bázi

+ 15 mil. Kč



1H 2019

18

1H 2018

3

Provozní náklady
na konsolidované bázi

+11,6 %



1H 2019

604

1H 2018

541

Zisk po zdanění

+52,8 %



1H 2019

252

1H 2018

165

Zisk po zdanění
na konsolidované bázi

+28,5 %



1H 2019

230

1H 2018

179

Makroekonomický vývoj České republiky v 1. pololetí 2019	4
Komentář ke konsolidované účetní závěrce za 1. pololetí 2019	5
Komentář k nekonsolidované účetní závěrce za 1. pololetí 2019	6
Významné události a obchodní aktivity Equa bank v 1. pololetí 2019	7
Očekávaný vývoj Equa bank ve 2. pololetí 2019	8
Vybrané ekonomické ukazatele	9
Vymezení používaných alternativních výkonnostních ukazatelů	10
Čestné prohlášení	11
Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka	12
Příloha ke zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrce	18
Zpráva auditora ke zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrce	82
Zkrácená mezitímní účetní závěrka	85
Příloha ke zkrácené mezitímní účetní závěrce	91
Zpráva auditora ke zkrácené mezitímní účetní závěrce	154

MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ ČESKÉ REPUBLIKY V 1. POLOLETÍ 2019

Ekonomika si i přes mírné zpomalení v letošním roce vede dobře. Meziroční růst HDP v 1. čtvrtletí 2,6 % byl lehce nad očekáváním trhu. Je to sice zpomalení v porovnání s minulým rokem, ale vzhledem k přehřívající se ekonomice očekávané. Hlavním tahounem ekonomiky z poptávkové strany zůstává spotřeba, jak ta vládní, tak soukromá. I když spotřebitelská důvěra klesá, na maloobchodních tržbách se zhoršení nálady příliš neprojevuje. Nálada podle ČSÚ klesá i v jiných sektorech, například v průmyslu, kde je zpomalení patrné i z dat. Průmysl naráží na kapacitní možnosti i na nedostatek volných pracovních sil, navíc se na něm zřejmě projevuje i zpomalení Německa. Na druhou stranu nové zakázky stále rostou (v březnu o 6 % y/y), což naznačuje, že situace v českém průmyslu není zdaleka tak zlá, jak by se mohlo zdát například z indexů nákupních manažerů PMI, který se v prosinci minulého roku dostal pod 50, hranici oddělující expanzi od kontrakce, a od té doby setrvale klesá. Naopak se zvýšila důvěra ve stavebnictví, což odpovídá jeho dosavadnímu vývoji. V březnu více než 11% růst táhlo zejména inženýrské stavitelství (12,8 % y/y).¹

Pokračující růst ekonomické aktivity udržuje silnou poptávku po práci. Při výrazném napětí na trhu práce a nedostatku volné pracovní síly se dynamika zaměstnanosti ve čtvrtém čtvrtletí mírně zvýšila na 1,2 %. Růst zaměstnanosti je tažen zejména tržními službami, přičemž ve srovnání se třetím čtvrtletím 2018 se zvýšil výrazně také příspěvek průmyslu.¹

Obecná míra nezaměstnanosti dále prohloubila svá dosavadní minima a je stále nejnižší ze všech zemí EU. Její meziroční pokles byl ve čtvrtém čtvrtletí opět doprovázen snižováním počtu dlouhodobě nezaměstnaných. Napětí na trhu práce je částečně tlumeno zvyšujícím se počtem ekonomicky aktivních obyvatel, což se odráží v historicky nejvyšší míře ekonomické aktivity, která v únoru dosáhla 77,1 %.²

Meziroční mzdový růst ve čtvrtém čtvrtletí loňského roku zpomalil, a to jak v tržních, tak zejména v netržních odvětvích. Dynamika průměrné nominální mzdy je však nadále solidní (6,9 %), přičemž odráží vedle přetrvávajících tlaků na trhu práce i navýšení minimální mzdy.²

Dynamika spotřebitelských cen se v prvním čtvrtletí zvýšila na 2,7 % a v březnu dosáhla 3 %, kde se projevil pokračující růst spotřebitelské poptávky a svižný růst mezd. Zvýšení celkové inflace významně ovlivnil také nárůst regulovaných cen. V průběhu prvního čtvrtletí se navíc obnovil nárůst cen potravin. Vysokou dynamiku zaznamenaly také ceny spojené s bydlením i ceny v restauracích a kavárnách. Vlivem značného zdražení elektřiny pro domácnosti výrazně stoupla dynamika regulovaných cen. Pokračující nízkoinflační prostředí v eurozóně by mělo cenové tlaky tlumit.²

Nízká nezaměstnanost bude spíše než na inflaci působit na zpomalování reálné ekonomiky, což by mohlo být do jisté míry vykompenzováno zvýšenou investiční aktivitou. Největší aktuální rizika nicméně zůstávají externí. Vzrostla pravděpodobnost tvrdého brexitu, a ani obchodní války mezi USA a Čínou, ale i EU, zdaleka nejsou zažehnány. Výrazná role automobilového průmyslu, který představuje přes 20 % celkové průmyslové produkce, může způsobit, že šok v tomto specifickém odvětví by se disproporcionálně silně projevil i na trhu práce.¹

¹ Analytický měsíčník 6/2019 PPF Banka

² Zpráva o inflaci II/2019 ČNB

KOMENTÁŘ KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA 1. POLOLETÍ 2019

Výkaz zisku a ztráty

Equa bank vykázala za první pololetí 2019 podle mezinárodních účetních standardů konsolidovaný čistý zisk po zdanění ve výši 230 mil. Kč. V porovnání s prvním pololetím předchozího roku je to nárůst o 28 %. Za pozitivním výsledkem stojí dlouhodobá a stabilní prodejní výkonnost zejména v oblasti spotřebitelských úvěrů, kvalitní úvěrové portfolio s optimální segmentovou diverzifikací a také efektivní řízení nákladů. Equa bank nadále úspěšně navyšuje počet klientů. Ke konci června 2019 jich měla již 395 tisíc, meziročně jde o 17% nárůst.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) byl na úrovni 10,9 %, což představuje, i přes nárůst zisku, mírný pokles oproti roku 2018 (11,8 %). Důvodem je především navýšení kapitálu ze strany investorů a také navyšování kapitálu díky nerozdělenému zisku. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) se meziročně zvýšil z 0,71 % na 0,81 % v souladu s růstem zisku.

Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocených úvěrů a pohledávek a realizovatelných finančních aktiv vzrostl na 398 mil. Kč, meziročně o 47 %, resp. o 128 mil. Kč. Provozní výnosy meziročně vzrostly o 24 % především díky růstu úrokových výnosů. Provozní náklady meziročně vzrostly o 12 %. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady/provozní výnosy) činil za první pololetí roku 2019 60 %, což znamená opětovně výrazné zlepšení oproti loňskému 67 %.

Příznivé makroekonomické podmínky na trhu a atraktivní produktová nabídka Equa bank se promítly do meziročního nárůstu pohledávek za klienty o 15 %. Vklady klientů vyrostly meziročně o 8 %. Čistý úrokový výnos meziročně vzrostl o 20 %. Úrokové výnosy vzrostly meziročně o 24 % zejména v důsledku růstu portfolia spotřebitelských úvěrů a hypoték, pozitivní vliv na úrokové výnosy mělo také postupné zvyšování REPO sazby ze strany ČNB. Úrokové náklady meziročně narostly o 52 % v důsledku růstu objemu vkladů a díky postupně se zvyšujícím sazbám na spořicí účtech a termínovaných vkladech.

Čisté výnosy z poplatků a provizí v první polovině 2019 skončily kladným výsledkem ve výši 18 mil. Kč, oproti předchozímu roku jde o nárůst o 15 mil. Kč.

Čistý zisk z finančních operací meziročně narostl o 4 mil. Kč díky rostoucím výnosům z cizoměnových transakcí.

Celkové provozní náklady se v meziročním srovnání zvýšily o 12 %. Správní náklady rostly zejména díky nárůstu personálních nákladů souvisejících s rozšiřováním pobočkové sítě a růstem banky. Pokračující investice do digitalizace a bezpečnosti informačních technologií se projevil v rostoucích nákladech na IT a odpisech hmotného i nehmotného majetku. Zvýšené odpisy hmotného majetku jsou ovlivněny aplikací IFRS 16 standardu, kdy došlo k přesunu nákladů na nájem poboček a centrály a leasingu vozového parku ze správních nákladů do odpisů. I přes dvouciferný nárůst je tempo růstu nákladů nižší v porovnání s růstem provozních výnosů a přispívá tak ke zlepšujícím se celkovým výsledkům hospodaření.

Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv se meziročně zvýšila o 12 mil. Kč, resp. 12 % díky růstu pohledávek. Rizikové charakteristiky úvěrového portfolia se nadále zlepšují.

Rozvaha

Konsolidovaná bilanční suma Equa bank meziročně narostla o 9 % a dosáhla výše 57,1 mld. Kč. Na straně aktiv stojí za nárůstem zejména pohledávky za klienty, které meziročně narostly na 43,4 mld. Kč. Objem cenných papírů se meziročně zvýšil o 277 mil. Kč. Na straně pasiv za růstem bilance stojí zejména klientské vklady, nerozdělený zisk z minulých let a emise hypotečních zástavních listů, která proběhla v srpnu minulého roku.

Hrubé pohledávky retailových úvěrů se zvýšily o 20 %. Rezervy na nesplácené úvěry rostly v souladu s portfoliem a nárůst čistého objemu retailových pohledávek tak činil rovněž 20 %. Nejrychleji rostoucím portfoliem byly spotřebitelské úvěry, u nichž meziroční nárůst činil 29 %. Hrubé pohledávky z hypotečních úvěrů meziročně vzrostly o 15 %. Hrubé pohledávky z úvěrů živnostníkům, malým a středním firmám se meziročně navýšily o 5 %.

Klientské vklady v porovnání s loňským rokem vzrostly o 8 %. Největší nárůst zaznamenaly opětovně běžné účty, meziročně o 22 %. Objem prostředků na spořicí účtech vzrostl o 5 %, balance termínovaných vkladů meziročně poklesly o téměř 10 %.

Vlastní kapitál meziročně vzrostl o 9 % na 4,9 mld. Kč díky nerozdělenému zisku z minulých let.

KOMENTÁŘ K NEKONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA 1. POLOLETÍ 2019

Výkaz zisku a ztráty

Equa bank vykázala za první pololetí 2019 podle mezinárodních účetních standardů čistý zisk po zdanění ve výši 252 mil. Kč, tj. o 53 % více než v roce 2018.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) kopíroval pozitivní trend v nárůstu zisku a dosáhl hodnoty 11,4%. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) vzrostl na hodnotu 0,89%.

Zisk před zdaněním meziročně vzrostl o 99 mil. Kč. Provozní výnosy vzrostly o 172 mil. Kč, resp. 22 %, díky růstu úrokových výnosů z úvěrového portfolia a zvýšeným výnosem z volné likvidity uložené v ČNB. Provozní náklady vzrostly o 61 mil. Kč, resp. 13 %. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) činil za první pololetí roku 2019 56 %, což znamená opětovné zlepšení (60 % v roce 2018).

Čistý úrokový výnos vzrostl celkově o 19 %. Čistá ztráta z poplatků a provizí se meziročně snížila o 12 mil. Kč a čistý zisk z finančních operací meziročně vzrostl o 4 mil. Kč. Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv meziročně vzrostla o 12 mil. Kč.

Rozvaha

Bilanční suma Equa bank meziročně narostla o 9 % a dosáhla výše 57,3 mld. Kč. Na straně aktiv stojí za nárůstem zejména pohledávky za klienty, které meziročně narostly o 15 % na 43,9 mld. Kč. Na straně pasiv za růstem bilance stojí zejména klientské vklady, nerozdělený zisk z minulých let a emise hypotečních zástavních listů, která proběhla v srpnu minulého roku.

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI A OBCHODNÍ AKTIVITY EQUA BANK V 1. POLOLETÍ 2019

Nové produkty a služby

Během prvního pololetí 2019 se Equa bank soustředila především na další rozvoj stávajících produktů a služeb a na uvedení novinek, které banka plánuje představit v druhém pololetí roku. Za klíčové oblasti rozvoje přitom Equa bank i nadále považuje digitální bankovníctví, rozvoj stávajících depozitních i úvěrových produktů a neustálé zlepšování zákaznické zkušenosti, ve které již teď banka patří ke špičce na českém bankovním trhu.

Novinky v oblasti digitálního bankovníctví

Ke konci června využívalo pravidelně mobilní bankovníctví Equa bank 133 200 klientů, což je o více než čtvrtinu více než v přechodném roce. Přístup ke svému účtu přes mobil ke konci prvního pololetí 2019 tak využíval každý třetí klient.

Koncem ledna 2019 spustila Equa bank jednoduché platby prostřednictvím on-line platebního nástroje Google Pay. K zaplacení jednoduše postačí zaregistrovat platební kartu Equa bank do mobilní aplikace **Google Pay**. Klienti banky tak mohou pohodlně platit nejen v kamenných obchodech, v eshopech nebo v aplikacích, ale také vybírat z bankomatů.

V červnu spustila Equa bank **možnost zakoupení cestovního pojištění přímo v mobilní aplikaci**. Toto pojištění je navíc rozšířeno o možnost pojištění proti stornu zájezdu nebo pobytu.

V prvním pololetí také banka pokračovala v úspěšném rozšiřování unikátního on-line investování do investičních fondů. Na konci prvního pololetí činila hodnota investic našich klientů 232 mil. Kč. Solidní zájem je o drobné investice při každém placení kartou. Tuto na trhu ojedinělou možnost drobných investic pravidelně využívá téměř 40 % investujících klientů.

Rozšíření distribuční sítě

Během prvních šesti měsíců roku 2019 otevřela Equa bank hned dvě nové pobočky. První pobočka, která byla otevřena v lednu, se nachází v Metropoli Zličín v Praze, druhá pobočka byla otevřena v únoru v Kolíně.

Firemní bankovníctví

V oblasti firemního bankovníctví pokračovala Equa bank v úspěšném poskytování **úvěrů se zárukou EIF v rámci programu COSME**. Od počátku spuštění programu, tedy od roku 2016, uzavřela Equa bank COSME úvěry v objemu 1,75 mld. Kč a celkově jsme tak podpořila více než 100 projektů. Jednalo se především o developerské projekty, úvěry na provozní financování, investiční úvěry a v neposlední řadě úvěry pro drobné firmy a podnikatele v rámci produktu Equa bank malý podnikatelský úvěr.

Získaná ocenění

V prestižní soutěži Zlatá koruna 2019 získala Equa celkem 6 ocenění, a stala se tak jednou z nejúspěšnějších bank v této soutěži. Od odborné poroty získala zlatou medaili za Minutovou půjčku, stříbrnou za Běžný účet zdarma a bez podmínek a za Běžný účet rodinná firma, a bronzové ocenění získal Podnikatelský účet, a to jak v kategorii Podnikatelské účty, tak v kategorii Cena podnikatelů. Rovněž se Equa bank umístila na 3. místě v Ceně veřejnosti se svým Běžným účtem zdarma a bez podmínek.

Úspěšná byla Equa bank i v zahraničí. Časopis Global Finance and Review ji označil za Best Retail Bank Czech Republic 2019. Stejně ocenění získala i v soutěži International Business Magazine Awards 2019.

Společenská odpovědnost

Equa bank se již po osmé stala generálním partnerem soutěže Equa bank Rodinná firma roku. Tato soutěž si klade za cíl podporovat tradici rodinného podnikání v České republice a motivovat zapojení rodinných příslušníků do rozvoje rodinných firem. Do soutěže se mohou zapojit firmy ve dvou kategoriích: Malá firma (firmy do 50 zaměstnanců s obratem do 10 mil. EUR) a Střední firma (firmy do 250 zaměstnanců s obratem do 50 mil. EUR). Výsledky soutěže budou oznámeny na Dni podnikatelů ČR, který se uskuteční 30. října 2019.

Charita

Equa bank se i nadále věnuje podpoře charitativních projektů. Do těchto aktivit se může zapojit každý zaměstnanec banky, a to buď finančně, nebo dobrovolnickou činností. Jen za prvních šest měsíců roku 2019 podpořila Equa bank 12 neziskových organizací nebo projektů.

OČEKÁVANÝ VÝVOJ EQUA BANK V 2. POLOLETÍ 2019

Equa bank bude nadále pokračovat v nastolené strategii a v rozvoji obchodního modelu, který si od vstupu na trh zvolila. Ten je na jedné straně založen na jednoduchých, atraktivních a bezplatných produktech a službách a na druhé straně na stabilním růstu bilanční sumy při vyváženém poměru úvěrů a vkladů. Stěžejní bude pro Equa bank i nadále pokračující digitalizace bankovníctví, a to ve všech klíčových oblastech, od běžných účtů přes půjčky, investice, platby mobilním telefonem, mobilní a internetové bankovníctví, hypotéky a pojištění. V druhé polovině roku plánuje Equa bank také zahájit instalaci bankomatů s možností vkladu, které budou umístěny na vybraných pobočkách. Rovněž banka otevře další tři nové pobočky.

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 Evropského investičního fondu, které jsou nabízeny v rámci programu COSME s finančním krytím

Evropské komise a usnadňují přístup k financím pro rozvoj podnikání mikropodnikům a malým i středním firmám.

V druhé polovině roku očekává Equa bank pokračující růst. V oblasti aktiv předpokládáme stabilní nárůst tažený především prodejem hypotečních úvěrů a spotřebitelských půjček. Zároveň očekáváme pokračování nárůstu klientských vkladů, tak, aby v souladu s naší strategií a obchodním modelem, byl zachován vyvážený poměr úvěrů a vkladů. Růst sazeb klientských depozit, tažený růstem repo sazby ČNB, se projeví zvýšením úrokových nákladů na klientská depozita a investice do nových poboček se již promítnou do růstu správních nákladů. Obecně však u většiny položek výkazu zisku a ztráty očekáváme obdobný vývoj jako v prvním pololetí. Čistý úrokový výnos nadále meziročně poroste v souladu s růstem úvěrového portfolia, provozní náklady porostou nižším tempem než provozní výnosy, což přispěje k meziročně rostoucímu zisku před zdaněním.

VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE

KPI

Základní údaje

Počet zaměstnanců

na konsolidované bázi k 30. 6.



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



Vlastní kapitál

na konsolidované bázi v mil. Kč



Poměrové ukazatele

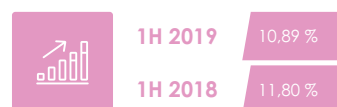
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (v %)



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



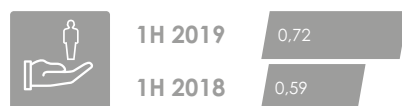
LCR (ukazatel likvidního krytí)



Cost / Income Ratio na konsolidované bázi



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

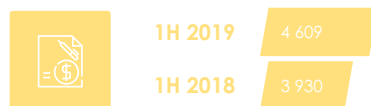


Údaje o kapitálu

Regulatorní 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 z poplatků a provizí, čistého zisku z finančních operací a čistých ostatních provozních výnosů v dále uvedených Výkazech zisku a ztráty

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

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

ROAE = Zisk po zdanění / 7-mi bodový průměr výše kapitálu Tier 1

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

7-mi bodový průměr výše kapitálu Tier 1 = průměrná výše kapitálu Tier 1 od posledního kalendářního dne předchozího roku do posledního kalendářního dne prvního pololetí aktuálního roku. V Pololetní zprávě jsou k dispozici pouze počáteční a koncová hodnota za období a to v sekci Řízení rizik, části 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 7-mi bodový průměr. Měsíční hodnoty nejsou v Pololetní 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 / 7-mi bodový průměr Celkových Aktiv

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

7-mi bodový průměr Celkových Aktiv = průměrná výše celkových aktiv od posledního kalendářního dne předchozího roku do posledního kalendářního dne prvního pololetí aktuálního roku. V Pololetní zprávě jsou k dispozici pouze počáteční a koncová hodnota za období a to v dále uvedených Výkazech o finanční pozici v řádku „Aktiva Celkem“. Pro zpřesnění výpočtu ukazatele ROAA jsou při výpočtu použity měsíční hodnoty a jejich 7-mi bodový průměr. Měsíční hodnoty nejsou v Pololetní zprávě k dispozici, jde o údaje z manažerského účetnictví společnosti.

ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ

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



Petr Řehák
předseda představenstva



Monika Kristková
členka představenstva

Obecná část pololetní zprávy emitenta není ověřována auditorem (není k ní vydán žádný výrok).

Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka

za období 6 měsíců končící 30. června 2019

*sestavená v souladu s mezinárodním účetním standardem IAS 34
Mezitímní účetní výkaznictví*



Obchodní firma: Equa bank a.s.
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
Identifikační číslo: 47116102
Okamžik sestavení účetní závěrky: 2. srpna 2019

ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12	1 595	1 016
Pohledávky za bankami	13	9 278	11 707
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	16	11	15
Cenné papíry	15	1 134	1 140
Pohledávky za klienty	14	43 443	40 234
Dlouhodobý nehmotný majetek		714	707
Dlouhodobý hmotný majetek		310	158
Odložená daňová pohledávka	26	224	277
Ostatní aktiva	17	284	289
Náklady a příjmy příštích období		78	42
AKTIVA CELKEM		57 071	55 585

ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Závazky vůči bankám		174	91
Závazky vůči klientům	18	49 609	48 760
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	16	5	4
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	19	1 105	1 102
Podřízené závazky	22	583	577
Rezervy		7	7
Ostatní závazky	20	510	195
Závazky celkem		51 993	50 736
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	24	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	25	2 270	2 251
Oceňovací rozdíly		8	9
Nerozdělený zisk/(ztráta)		395	195
Vlastní kapitál celkem		4 933	4 715
Nekontrolní podíl		145	134
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		57 071	55 585

ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA OBDOBÍ OD 1. 1. 2019 DO 30. 6. 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	1. 1. 2019 – 30. 6. 2019	1. 1. 2018 – 30. 6. 2018
Úrokové a obdobné výnosy		1 114	899
<i>Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou</i>		1 114	899
Úrokové a obdobné náklady		(149)	(98)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6	965	801
Výnosy z poplatků a provizí		73	66
Náklady na poplatky a provize		(55)	(63)
Čisté výnosy/náklady z poplatků a provizí	7	18	3
Čistý zisk z finančních operací	8	40	36
Čistý ostatní provozní náklad	9	(21)	(29)
Správní náklady	10	(496)	(469)
Odpisy a amortizace		(108)	(72)
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a real. finančních aktiv		398	270
Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	11	(115)	(103)
Zisk za období před zdaněním		283	167
Odložená daň	26	(53)	12
Zisk za období		230	179
Menšinový výsledek hospodaření za účetní období		11	3
Zisk náležitých osobám s podílem na vlastním kapitálu banky		219	176
Položky , které mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů		(1)	(11)
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		(1)	(11)
Úplný výsledek hospodaření		229	168

ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ OD 1. 1. 2019 DO 30. 6. 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	1. 1. 2019 – 30. 6. 2019	1. 1. 2018 – 30. 6. 2018
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		283	167
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace		108	72
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	11	115	103
Změna stavu rezerv		-	6
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	16	5	(1)
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv			
Pohledávky za klienty	14	(3 324)	(1 082)
Ostatní aktiva	17	(26)	(46)
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám		83	(22)
Závazky vůči klientům	18	849	959
Ostatní závazky	20	119	86
Zaplacené nájemné		27	-
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		(1 761)	242
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Navýšení vlastního kapitálu (ost.kap. fondy) včetně nekontrolních podílů		-	1 037
Emitované dluhové cenné papíry	19	-	-
Podřízené závazky	22	-	-
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		-	1 037
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(89)	(79)
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-	-
Nákup cenných papírů	15,16	-	(208)
Prodej cenných papírů	15,16	-	131
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(89)	(156)
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	12,13	(1 850)	1 123
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	12,13	12 723	10 909
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	12,13	10 873	12 032
Přijaté úroky*		1 049	839
Zaplacené úroky*		(155)	(112)

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

ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ OD 1. 1. 2019 DO 30. 6. 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>Rezervní fondy</i>	<i>Oceňovací rozdíly cenných papírů</i>	<i>Nerozdělený zisk/ztráta</i>	<i>Nekontrolní podíly</i>	<i>Celkem</i>
Zůstatek k 1. lednu 2018	2 260	1 272	22	(147)	46	3 453
Transakce s akcionářem společnosti						
Převody do fondů		979		(12)	70	1 037
Použití fondů						
Celkový úplný výsledek						
Zisk za účetní období po zdanění				176	3	179
Ostatní úplný výsledek po zdanění						
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(11)			(11)
Zůstatek k 30. červnu 2018	2 260	2 251	11	17	119	4 658
Zůstatek k 1. lednu 2019	2 260	2 251	9	195	134	4 849
Transakce s akcionářem společnosti						
Převody do fondů		19		(19)		
Dopad změny účetních metod						
Celkový úplný výsledek						
Zisk za účetní období po zdanění				219	11	230
Ostatní úplný výsledek po zdanění						
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(1)			(1)
Zůstatek k 30. červnu 2019	2 260	2 270	8	395	145	5 078

Equa bank a.s.
Příloha ke zkrácené
konsolidované mezitímní
účetní závěrce
za období 6 měsíců končící 30. června 2019

2

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika banky jako konsolidující účetní jednotky

Vznik a charakteristika Banky

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

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

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

Banka se zabývá především retailovým a podnikovým bankovníctvím.

Obchodní firma a sídlo

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

Identifikační číslo

47116102

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

Členové představenstva a dozorčí rady k 30. červnu 2019

Členové představenstva

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

Členové dozorčí rady

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

Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V účetním období končícím 30. června 2019 byl pan Ondřej Hák dne 11. února 2019 zvolen rozhodnutím jediného akcionáře v působnosti valné hromady za člena dozorčí rady na další volební období.

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

Organizační struktura

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

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

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

(b) Vymezení konsolidačního celku

Konsolidační celek (dále též „skupina“) tvoří k 30. červnu 2019 Equa bank a.s. společně se sesterskou společností Equa Sales & Distribution s.r.o.

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

Banka může přímo ovlivňovat rozhodování ESD vzhledem k možnosti prosadit jmenování, volbu nebo odvolání většiny osob, které jsou statutárním orgánem této společnosti. V souvislosti s hlavní náplní společnosti, kterou je zprostředkování bankovních služeb, ESD přímo ovlivňuje výnosy Banky. Sesterská společnost je konsolidována plnou metodou.

Veškerá činnost skupiny je vykonávána na území České republiky.

(c) Charakteristika sesterské společnosti jako konsolidované účetní jednotky

Vznik a charakteristika sesterské společnosti

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

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

Obchodní firma a sídlo společnosti:

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

Identifikační číslo

03200663

Statutární orgány sesterské společnosti k 30. červnu 2019

- Ing. Tomáš Dvořák (jednatel)
- Ing. Petra Skrbková (jednatel)

(d) Výchozí podmínky pro přípravu účetní závěrky

Výchozí podmínky pro vykazování a přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví

Tato zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka byla připravena v souladu s s IAS 34 *Mezitímní účetní výkaznictví* a měla by být vykládána ve spojení s poslední konsolidovanou účetní závěrkou za rok končící 31. prosince 2018 („minulá roční účetní závěrka“).

Tato zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka byla ověřena auditorem.

Od minulého roční účetní závěrky došlo k významným změnám v účetních metodách, a to k aplikaci nového účetního standardu IFRS 16 viz Změna účetních metod – bod 5.

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

Tato zkrácená konsolidovaná mezitímní 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 zkrácená konsolidovaná mezitímní 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.

Tato zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka je sestavena za období 6 měsíců končící 30. června 2019. Jako srovnatelné údaje jsou ve výkazu o finanční pozici uvedeny zůstatky k 31. prosinci 2018 a ve výkazu zisku a ztráty, výkazu o peněžních tocích a výkazu změn vlastního kapitálu zůstatky za období 6 měsíců končící 30. června 2018.

Předpoklad nepřetržitého trvání konsolidované účetní jednotky

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

Funkční a vykazovací měna

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

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

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Novela Koncepčního rámce finančního výkaznictví
- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy
- / Změny v IAS 1 a IAS 8: Definice významnosti

2. POUŽITÍ ODHADŮ

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

Odhady se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, pro které neexistuje aktivní trh, ocenění nehmotných aktiv, posouzení snížení hodnoty aktiv, stanovení výše rezerv.

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

a k implementaci budoucích očekávání pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát.

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

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

- / Odložený daňový závazek/pohledávka - bod 26;
- / Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek - bod 11;
- / Reálná hodnota finančních aktiv a závazků - bod 32.

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 15)	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 nezhodnocené části.

(b) Den uskutečnění účetního případu

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

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

(c) Finanční aktiva a závazky

Účtování

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

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

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování klasifikuje Banka finanční aktiva jako:

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

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

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

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

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

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

Všechna ostatní finanční aktiva jsou klasifikována a oceněna FVTPL.

Kromě toho, při prvotním zaúčtování Banka může neodvolatelně stanovit, že i finanční aktiva, která jinak splňují požadavky pro ocenění v naběhlé hodnotě nebo FVOCI, bude oceňovat FVTPL, jestliže tím omezí nebo výrazně sníží

účetní nesoulad, který by jinak mohl vzniknout.

Posouzení obchodního modelu

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

Sledovány jsou zejména informace o:

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

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

Posouzení SPPI kritérií

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

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

Při hodnocení Banka zvažuje:

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

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

Úvěry a pohledávky

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

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

Cenné papíry

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

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

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

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

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

Odúčtování cenných papírů

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

Reklasifikace

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

Finanční závazky

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

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

Odúčtování

Finanční aktiva

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud

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

Při odúčtování finančního aktiva je rozdíl mezi:

- a) účetní hodnotou aktiva (nebo části účetní hodnoty alokované na část odúctovaného aktiva) a
- b) součtem (i) přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a nakumulovaného zisku nebo ztráty, 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 odúctování zaúčtován ve výkazu zisku a ztráty.

Existují případy, kdy účetní jednotka uzavírá takové transakce, ve kterých převádí aktiva vykázána 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 odúctována. Příkladem těchto transakcí mohou být půjčky cenných papírů a repo operace. Viz bod Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu.

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

Finanční závazky

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

Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Jestliže se finanční toky modifikovaných aktiv v naběhlé hodnotě podstatně neodlišují, nedochází po modifikaci k odúctování finančního aktiva. V takovém případě Banka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a zaúčtuje ve výkazu zisku a ztráty částku vyplývající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztrátu z modifikace. Pokud jsou důvodem modifikace finanční potíže dlužníka, zisk nebo ztráta jsou 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 odúctování. Nově zaúčtovaná aktiva a závazky jsou vykázány v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou odúctovaného 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 plynoucí ze skupiny podobných transakcí takových jako je obchodní aktivita účetní jednotky.

Znehodnocení finančních aktiv

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

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

U kapitálových nástrojů se o ztrátě ze znehodnocení neúčtuje.

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

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

Banka stanovuje ECL k pohledávkám za klienty na individuálním nebo portfoliovém základě. Na individuálním základě jsou ECL tvořeny ke komerčním úvěrům zařazeným do úrovně 2 a 3. U komerčních úvěrů zařazených do úrovně 1 a u všech retailových úvěrů jsou ECL stanovovány portfoliově.

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

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

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

Ocenění ECL

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

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

Restrukturalizovaná finanční aktiva

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

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

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

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

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

- / významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- / porušení smlouvy, např. neplnění závazku nebo nedodržení splatnosti;

- / restrukturalizace půjčky nebo zálohy Bankou za podmínek, které by Banka jinak nezvažovala;
- / stává se pravděpodobným zahájení konkurzu či jiná finanční reorganizace dlužníka; nebo
- / zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží.

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

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

- / tržní posouzení úvěruschopnosti promítnuté do výnosů z dluhopisu;
- / posouzení úvěruschopnosti ratingovými agenturami;
- / schopnost země vstoupit na kapitálové trhy s novou emisí dluhopisů;
- / pravděpodobnost restrukturalizace dluhu, jehož následkem utrpí držitelé dluhopisů ztráty z důvodu dobrovolného nebo povinného prominutí dluhu;
- / mezinárodní podpůrné mechanismy k poskytování potřebné podpory jako „věřitel poslední instance“ dané země, a také veřejně prohlášený záměr vlád a agentur využít tyto mechanismy 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 přeceňovány na reálnou hodnotu. Částka poskytnutého úvěru je vykázána jako „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“.

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

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

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

Finanční deriváty

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

Deriváty určené k obchodování

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

Deriváty určené k obchodování jsou ve výkazu o finanční pozici oceňovány reálnými hodnotami. Reálné hodnoty jsou

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

Zajišťovací deriváty

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

- / zajištění je v souladu se strategií řízení úrokového rizika v Bance;
- / zajišťovací vztah je na počátku zajištění popsán v dokumentaci, kde je 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 úrokové 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 amortizační prémii či diskontu, tj. rozdíl mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti a u finančních aktiv ještě upravená o veškeré očekávané úvěrové ztráty.

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

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

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

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

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

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

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

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

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

(e) Poplatky a provize

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

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

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

(f) Ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(g) Tvorba rezerv

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

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

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

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

Požizovací 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) Finanční leasing / Leasing

Platné do 31. prosince 2018

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

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

Leasingové splátky jsou rozdělené na úrok vykazovaný v úrokových nákladech a úmor vykazovaný jako snížení závazku z finančního leasingu. Úrokové náklady jsou v průběhu leasingu vykazovány tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

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

Platné od 1. ledna 2019

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

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

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

Na počátku leasingu Banka vyazuje ve výkazu o finanční pozici:

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

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

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

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

Leasingové platby zahrnují:

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

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

(j) Přepočet transakcí a zůstatků v cizí měně

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

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

- / peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- / nepeněžní položky v historických cenách 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“.

(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 nárokové odměny. Následně jsou závazky z finančních záruk přeceněny na vyšší hodnotu: z prvotní reálné hodnoty snížené o amortizaci a nejlepšího odhadu výdajů, které by byly nezbytné k vypořádání závazků plynoucích ze smlouvy o finanční záruce.

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

Poskytnuté záruky jsou uvedeny v bodě 27 (a).

(m) Vykazování podle segmentů

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

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

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

(n) Zdanění

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

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

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

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

(o) Zaměstnanecké požitky

Zaměstnanecké požitky zahrnují výplaty bonusů a incentív.

Výplaty bonusů

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

Výplaty incentív

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

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

(p) Opravy chyb minulých účetních období

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

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

Banka v prvním pololetí 2019 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb.

5. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Kromě změn níže neprovedla Banka v prvním pololetí roku 2019 žádné změny účetních metod.

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

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

Leasing z pohledu nájemce

Banka jako nájemce již nerozlišuje, zda se jedná o operativní nebo finanční leasing na základě přechodu všech podstatných rizik a odměn z vlastnictví daného aktiva na nájemce. V souladu s IFRS 16 Banka vyhodnocuje, zda smlouva obsahuje leasing na základě definice leasingu, viz kapitola Účetní metody. V případě, že Banka určí, že smlouva splňuje parametry leasingu, vykazuje ve finanční pozici právo k užívání a závazek z leasingu.

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

Leasing klasifikovaný jako operativní leasing dle IAS 17

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

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

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

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

Leasing z pohledu pronajímatele

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

Dopad na Banku

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

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

<i>mil. Kč</i>	
Závazek z operativního leasingu k 31. prosinci 2018	175
Diskontovaný závazek z leasingu inkrementální sazbou k 1. lednu 2019	162
Výjimky ze standardu:	
- krátkodobé leasingy	12
- leasingy s nízkou hodnotou aktiv	5
Uplatněné opce	7
Operativní leasing, který není leasingem dle IFRS 16 a DPH	8
Závazek z leasingu k 1. lednu 2019	144

6. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

<i>mil. Kč</i>	1. 1. - 30. 6. 2019	1. 1. - 30. 6. 2018
Úrokové výnosy a obdobné výnosy		
z úvěrů	957	828
z vkladů	42	27
z reverzních repo operací s ČNB	96	32
z dluhopisů	12	6
z derivátů k obchodování	5	3
z operací se zajišťovacími deriváty	(4)	-
z přecenění zajišťovaných položek	5	2
z ostatních	1	1
Celkem	1 114	899
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	122	77
z derivátů k obchodování	1	2
z emitovaných cenných papírů	11	5
z podřízených závazků	14	-
z leasingů	1	14
Celkem	149	98
ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	965	801

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

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	30. 6. 2018
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	1 098	845
Finanční aktiva ve FVOCI	10	6
Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FVTPL	1 108	851
Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě	148	96

7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

<i>mil. Kč</i>	1. 1. - 30. 6. 2019	1. 1. - 30. 6. 2018
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	11	10
úvěrová činnost	24	26
poplatky za pojištění	38	30
Celkem	73	66
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	29	9
poplatky z karetních operací	2	1
provize z depozitních produktů	2	36
ostatní	22	17
Celkem	55	63
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	18	3

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	1. 1. - 30. 6. 2019	1. 1. - 30. 6. 2018
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(15)	(2)
Zisk/(ztráta) z prodeje státních dluhových cenných papírů	-	-
Kurzové rozdíly	55	38
CELKEM	40	36

9. ČISTÉ OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2019</i>	<i>1. 1. - 30. 6. 2018</i>
Provozní výnosy		
Ostatní výnosy	1	1
Celkem	1	1
Provozní náklady		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	17	16
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	-	3
Ostatní náklady	5	11
Celkem	22	30
ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLAD	(21)	(29)

10. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2019</i>	<i>1. 1. - 30. 6. 2018</i>
Mzdy a odměny zaměstnanců	232	210
Sociální a zdravotní pojištění	76	68
Ostatní náklady na zaměstnance	5	4
<i>z toho:</i>		
<i>Mzdy a odměny placené:</i>		
členům představenstva a ostatním členům vedení	22	21
členům dozorčí rady	-	-
Celkem náklady na zaměstnance	313	282
Informační technologie	58	44
Nájemné a související náklady	20	38
- krátkodobé leasingy	11	-
- leasingy nízké hodnoty	1	-
- ostatní nájmy a související náklady	8	-
Reklama a marketing	64	65
Audit, právní a daňové poradenství	7	4
Ostatní	34	36
Celkem ostatní správní náklady	183	187
CELKEM	496	469
<i>Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující</i>	<i>30. 6. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Zaměstnanci	632	603
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
CELKEM	640	611

11. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 6. 2019	1. 1. – 30. 6. 2018
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	154	124
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(40)	(20)
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	(1)	(1)
ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK	115	103

Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Zůstatek k 1. lednu	580	434
Tvorba v průběhu roku	294	193
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(140)	(69)
Použití v průběhu roku/odpis úvěrů Použití v průběhu roku/postoupení úvěrů	(150)	(58)
ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 30. ČERVNU	584	500

Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Zůstatek k 1. lednu	6	6
Tvorba v průběhu roku	4	2
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(3)	(2)
Použití v průběhu roku	-	-
ZŮSTATEK REZERV K 30. ČERVNU	7	6

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 30. červnu 2019 probíhá vymáhání, je 270 mil. Kč (2018: 252 mil. Kč).

12. 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>30. 6. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 595	1 016
Pohledávky za bankami	9 278	11 707
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM	10 873	12 723

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

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	<i>30. 6. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Reverzní repa s ČNB	9 003	11 644
Termínované vklady	33	-
Nostro účty	220	41
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	22	22
POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	9 278	11 707

Reverzní repa s ČNB ve výši 9 003 mil. Kč (2018: 11 644 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění k 30. červnu 2019 činilo 8 819 mil. Kč (2018: 11 410 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

Všechny pohledávky za bankami jsou k 30. červnu 2019 i k 31. prosinci 2018 zařazeny do úrovně 1.

14. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Komerční úvěry	12 594	12 215
Spotřebitelské úvěry	11 756	10 131
Hypotéky	18 941	17 740
Kontokorenty	736	728
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(423)	(431)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(161)	(149)
CELKEM	43 443	40 234

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Finanční organizace	478	360
Nefinanční organizace	11 315	11 059
Neziskové organizace	3	-
Domácnosti (živnosti)	619	591
Obyvatelstvo (rezidenti)	30 548	27 801
Nerezidenti	641	572
CELKEM	43 604	40 383

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

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

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
K 30. červnu 2019					
Finanční organizace	18	129	-	331	478
Nefinanční organizace	66	7 013	235	4 001	11 315
Neziskové organizace	-	-	-	3	3
Domácnosti (živnosti)	9	417	1	192	619
Obyvatelstvo	-	17 214	-	13 334	30 548
Nerezidenti	-	461	-	180	641
CELKEM	93	25 234	236	18 041	43 604
K 31. prosinci 2018					
Finanční organizace	24	86	-	250	360
Nefinanční organizace	110	7 065	268	3 616	11 059
Domácnosti (živnosti)	8	350	2	231	591
Obyvatelstvo	-	14 268	-	13 533	27 801
Nerezidenti	-	369	-	203	572
CELKEM	142	22 138	270	17 833	40 383

V tabulce jsou uvedeny hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty. Položka „nezajištěno“ obsahuje i expozice či jejich části, které jsou zajištěny nástrojem, který Banka neuznává jako kvalitní zajištění pro výpočet opravných položek či výpočet kapitálové přiměřenosti.

15. CENNÉ PAPIRY

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	313	313
Státní dluhopisy ve FVOCI	575	581
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	246	246
CENNÉ PAPIRY	1 134	1 140

Cenné papíry - FVOCI

(a) Státní dluhopisy

mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Emitent</i>	<i>Datum splatnosti</i>	<i>Měna</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Amortizovaná účetní hodnota</i>	<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	<i>Celková účetní hodnota</i>
K 30. červnu 2019							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	516	9	525
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	49	1	50
CELKEM					565	10	575
K 31. prosinci 2018							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	520	10	530
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	49	2	51
CELKEM					569	12	581

Státní dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně činí zisk z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 8 mil. Kč (2018: 3 mil. Kč).

(b) Korporátní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 30. červnu 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	1	21
CZ0003519407	EPH Financing CZ, a.s.	16. 7. 2022	CZK	4,07	153	(1)	152
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s.	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
CELKEM					246	-	246

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

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

Cenné papíry v naběhlé hodnotě

(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>
K 30. červnu 2019					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	199
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	114
CELKEM					313
K 31. prosinci 2018					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	199
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	114
CELKEM					313

Všechny cenné papíry jsou k 30. červnu 2019 i k 31. prosinci 2018 zařazeny do úrovně 1.

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

mil. Kč	Smluvní částky			
	30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	nákup	prodej	nákup	prodej
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	49	(49)	43	(43)
Měnové swapy	712	(718)	769	(772)
Úrokové swapy- obchodní	-	-	-	-
Nástroje zajišťovací				
Úrokové swapy- zajišťovací	500	(500)	600	(600)
CELKEM	1 261	(1 267)	1 412	(1 415)

mil. Kč	Reálná hodnota finančních aktiv/závazků			
	30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	aktiva	pasiva	aktiva	pasiva
Nástroje k obchodování	1	5	1	3
Nástroje zajišťovací	10	-	14	1
CELKEM	11	5	15	4

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

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

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

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

K 30. červnu 2019 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 492 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč). K 31. prosinci 2018 byla jejich hodnota ve výši 589 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 3 mil. Kč).

K 30. červnu 2019 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 503 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč). K 31. prosinci 2018 byla jejich hodnota ve výši 603 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč).

Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 30. červnu 2019 s nominální hodnotou 712 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 769 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 30. červnu 2019 ani k 31. prosinci 2018 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 30. červnu 2019 s nominální hodnotou 500 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 600 mil. Kč) jsou splatné v letech 2019 a 2020.

17. OSTATNÍ AKTIVA

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Ostatní dlužníci	-	5
Záloha placená společnosti MasterCard	264	263
Kauce spojené s nájmem	20	21
CELKEM	284	289

18. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání - běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání - ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	Celkem
K 30. červnu 2019				
Finanční organizace	116	-	-	116
Nefinanční organizace	3 863	-	1 724	5 587
Org. Pojištnictví	18	-	73	91
Vládní sektor	374	-	184	558
Neziskové organizace	368	-	165	533
Domácnosti (živnosti)	362	-	34	396
Obyvatelstvo	37 957	23	2 760	40 740
Nerezidenti	1 550	1	37	1 588
CELKEM	44 608	24	4 977	49 609

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

19. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPIRŮ

K 30. červnu 2019 (mil. Kč)

<i>ISIN</i>	<i>Datum emise</i>	<i>Splatnost</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Účetní hodnota</i>	<i>Jmenovitá hodnota emise</i>
CZ0002005036	19. 6. 2017	19. 6. 2020	1,2	598	600
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	507	500
CELKEM				1 105	1 100

K 31. prosinci 2018 (mil. Kč)

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

Emitované hypoteční zástavní listy jsou obchodované na Pražské burze.

Na základě zákona o dluhopisech a opatření ČNB je jmenovitá hodnota včetně poměrného výnosu hypotečních zástavních listů plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo jejich částmi. K 30. červnu 2019 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 1 210 mil. Kč. (k 31. prosinci 2018: 1 210 mil. Kč)

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	1 102	598
Naběhlé úroky a poplatky	10	14
Zaplacené úroky a poplatky	7	10
Emise	-	500
CELKEM	1 105	1 102

20. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	162	6
Různí věřitelé	26	-
Závazky vůči zaměstnancům	27	22
Sociální a zdravotní pojištění	16	20
Dohady na odstupné a bonusy	52	46
Výdaje a výnosy příštích období	4	4
Dohadné položky pasivní	76	97
Závazky z leasingu	147	-
CELKEM	510	195

21. ZÁVAZKY Z LEASINGU

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

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	1. 1. 2019
Do 1 roku	6	-
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	114	135
Nad 5 let	40	19
Nediskontované závazky z leasingu celkem	160	154
Závazky z leasingu po zohlednění diskontu	147	144
Do 1 roku	6	-
Nad 1 rok	141	144

Součástí závazku z leasingu jsou indexace, které jsou v závazku z leasingu zohledněny na základě jejich výše známé k 30. červnu 2019, žádné další variabilní složky leasingové smlouvy neobsahují.

Spolu se Závazkem z leasingu vykázala Banka k 1. lednu 2019 Právo k užívání ve výši 145 mil. Kč. Během prvního pololetí roku 2019 došlo k navýšení Práva k užívání o 29 mil. Kč z důvodu modifikace smluv, pořízení nových automobilů a nového zařazení pobočky. Odpisy za první pololetí byly ve výši 25 mil. Kč. Konečný zůstatek k 30. červnu 2019 tak činil 149 mil. Kč.

22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(a) Podřízené vklady

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Finanční organizace	-	-
Nefinanční organizace	173	174
Org. pojišťovnictví	25	26
Vládní sektor	-	-
Neziskové organizace	2	1
Domácnosti (živnosti)	-	-
Obyvatelstvo	82	82
Nerezidenti	-	-
<i>z toho: splatné do 1 roku</i>		
<i>splatné nad 1 rok</i>	282	283
CELKEM	282	283

Za období 6 měsíců končící 30. června 2019 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a. (2018: 4,77 % p. a.). Část podřízených vkladů je splatná v roce 2022 a část v roce 2023.

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

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

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	283	283
Naběhlé úroky	6	13
Zaplacené úroky	7	13
Přijaté podřízené vklady	-	-
CELKEM	282	283

(b) Podřízené emitované dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota včetně naběhlého úroku	Jmenovitá hodnota emise
K 30. červnu 2019					
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	301	300
CELKEM				301	300
K 31. prosinci 2018					
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	294	300
CELKEM				294	300

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

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	294	294
Naběhlé úroky a poplatky	7	26
Zaplacené úroky a poplatky	-	26
Emise	-	-
CELKEM	301	294

23. KONSOLIDAČNÍ CELEK

Společnosti ve Skupině, které byly k 30. červnu 2019 zahrnuty do konsolidace, spolu s vlastnickými podíly:

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Vlastní kapitál	Podíl na VK	Konsolidační metoda
K 30. červnu 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	136	0 %	Metoda plné konsolidace s vyloučením 100 % minoritního podílu

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

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

Banka uplatňuje ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., ve které nemá žádný podíl na vlastním kapitálu ani přímý podíl na hlasovacích právech, rozhodující vliv vzhledem k možnosti prosadit jmenování, volbu nebo odvolání většiny osob, které jsou statutárním orgánem této společnosti.

24. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

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

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

Složení akcionářů Banky k 30. červnu 2019:

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

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2018:

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 30. červnu 2019 ani k 31. prosinci 2018 nevlastnily žádné akcie Banky.

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

Ostatní kapitálové fondy

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

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 30. červnu 2019 (2018: 677 mil. Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 30. červnu 2019 (2018: 1 541 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 52 mil. Kč k 30. červnu 2019 (2018: 33 mil. Kč).

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

26. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Daň příjmů za období 6 měsíců končící 30. června 2019 ve výši -53 mil. Kč (k 30. červnu 2018: 12 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	30. 6. 2019	30. 6. 2018
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	283	167
Výnosy nepodléhající zdanění	(487)	(251)
Daňově neodčitatelné náklady	499	362
Odečet daňové ztráty minulých let	(295)	(278)
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	-	-
Sazba daně	19 %	19 %
SPLATNÁ DAŇ	-	-

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

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

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Odložené daňové pohledávky	298	342
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	59	113
odpočet na výzkum a vývoj	3	3
opravné položky	102	101
hmotný majetek	20	18
rezervy	1	2
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	34	34
časové rozlišení nákladů – konsolidační rozdíl	79	71
Odložené daňové závazky	(74)	(65)
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(72)	(63)
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry v FVOCI)	(2)	(2)
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	224	277

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

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	30. 6. 2018
Zisk za období před zdaněním	283	167
Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů	54	32
Efekt využití daňové ztráty*	(2)	-
Odpočet na výzkum a vývoj	-	(2)
Dopad trvale daňově neuznatelných nákladů	5	11
Dopad trvale daňově neuznatelných výnosů	(4)	(1)
Dočasné konsolidační rozdíly	-	(52)
Daň z příjmů	53	(12)

*Sesterské společnosti se v období 6 měsíců končícím 30. června 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 záúčtovanou odloženou daňovou pohledávku z titulu této daňové ztráty.

Část odložené daňové pohledávky ve výši 59 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 113 mil. Kč) byla vypočtena na základě kumulované daňové ztráty Banky a její sesterské společnosti.

K 30. červnu 2019 Banka na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 58 mil. Kč (2018: 112 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě nevyčerpaných daňových ztrát za zdaňovací období 2015 a 2016 v celkové výši 304 mil. Kč.

K 30. červnu 2019 sesterská společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 1 mil. Kč (2018: 1 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě nevyčerpaných daňových ztrát za zdaňovací období 2015 a 2016 v celkové výši 51 mil. Kč (2018: 62 mil. Kč), po snížení o část daňové ztráty z let 2015 a 2016 ve výši 50 mil. Kč.

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 30. červnu 2019:

<i>mil. Kč</i>	Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
	2015	325	304	2020
	2016	29	1	2021
	CELKEM	354	305	

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2018:

<i>mil. Kč</i>	Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
	2014	278	278	2019
	2015	342	309	2020
	2016	29	5	2021
	CELKEM	649	592	

Vedení Banky a sesterské společnosti se na základě pravidelně aktualizovaného finančního výhledu a historické zkušenosti domnívají, že úroveň současných a očekávaných budoucích zdanitelných zisků nedává přiměřenou jistotu, že bude možné beze zbytku uplatnit daňové ztráty sesterské společnosti z období 2015 a 2016 do 5 let od jejich vzniku (tj. nejpozději v období 2020 a 2021). Z tohoto důvodu byla celková výše daňových ztrát sesterské společnosti pro účely výpočtu odložené daňové pohledávky snížena o část daňové ztráty z období 2015 a 2016 ve výši 50 mil. Kč.

27. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 4 737 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 824 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 4 166 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 241 mil. Kč) a nečerpáné úvěrové rámce kontokorentů ve výši 571 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 583 mil. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

K 30. červnu 2019 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 1 210 mil. Kč, viz bod 19 (k 31. prosinci 2018: 1 210 mil. Kč).

(c) Přijaté zástavy a zajištění

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 14 c, z titulu poskytnutých bankovních záruk a reverzních repo operací.

Hodnota zajištění k znehodnoceným pohledávkám je k 30. červnu 2019 392 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 597 mil. Kč), z toho 69 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 71 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 323 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 526 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

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

K 30. červnu 2019 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 228 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 41 mil. Kč).

28. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

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

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

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

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

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Nezařazeno		Celkem	
	1. 1. 2019	1. 1. 2018	1. 1. 2019	1. 1. 2018	1. 1. 2019	1. 1. 2018	1. 1. 2019	1. 1. 2018
	- 30. 6. 2019	- 30. 6. 2018	- 30. 6. 2019	- 30. 6. 2018	- 30. 6. 2019	- 30. 6. 2018	- 30. 6. 2019	- 30. 6. 2018
Čisté úrokové a podobné výnosy	587	531	269	235	109	35	965	801
Čistý náklad z poplatků a provizí	2	(14)	16	17	-	-	18	3
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	40	36	40	36
Čistá změna opravných položek	(11)	(20)	6	(47)	-	-	(5)	(67)
Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek	(45)	(31)	(65)	(5)	-	-	(110)	(36)
Ostatní	-	-	-	-	(678)	(558)	(678)	(558)
CELKEM	533	466	226	200	(529)	(487)	230	179

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

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

Výnosy Banky pochází z území České republiky.

29. ŘÍZENÍ RIZIK

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

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

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

(a) Řízení rizik

Riziko likvidity

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

Proces řízení rizika likvidity v Bance je nastaven v souladu s principem neslučitelnosti funkcí. Likviditní pozice je měřena a monitorována útvarem Enterprise Risk Department (divize Řízení rizik). Řízení likviditní pozice má v kompetenci oddělení Treasury (divize Finance). Stanovení celkové strategie řízení rizika likvidity a sledování jejího naplňování je v kompetenci Výboru pro řízení tržních rizik (ALCO), který byl řízen 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 dostát 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 Hypotečních 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>	<i>Účetní hodnota</i>	<i>Reálná hodnota</i>
K 30. červnu 2019		
Pokladní hotovost a vklady u bank	10 873	10 731
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	888	887
CELKEM	11 761	11 618
K 31. prosinci 2018		
Pokladní hotovost a vklady u bank	12 723	12 723
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	894	870
CELKEM	13 617	13 593

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

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 30. červnu 2019						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 595	-	-	-	-	1 595
Pohledávky za bankami	9 278	-	-	-	-	9 278
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1	-	10	-	-	11
Cenné papíry	7	52	1 024	51	-	1 134
Pohledávky za klienty	1 181	3 708	16 042	21 379	1 133	43 443
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 024	1 024
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	224	224
Ostatní aktiva	-	-	-	-	284	284
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	78	78
CELKEM	12 062	3 760	17 076	21 430	2 743	57 071
Závazky vůči bankám	174	-	-	-	-	174
Závazky vůči klientům	46 947	1 235	1 427	-	-	46 609
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	5	-	-	-	-	5
Emitované dluhové cenné papíry	9	598	498	-	-	1 105
Podřízený dluh	14	2	276	291	-	583
Rezervy	-	-	-	-	7	7
Ostatní závazky	-	-	-	-	510	510
Vlastní a menšinový kapitál	-	-	-	-	5 078	5 078
CELKEM	47 149	1 835	2 201	291	5 595	57 071
Gap	(35 087)	1 925	14 875	21 139	(2 852)	-
Kumulativní gap	(35 087)	(33 162)	(18 287)	2 852	-	-
Podrozvahová aktiva	5 020	139	635	209	270	6 273
Podrozvahové závazky	871	12	453	36	-	1 372
Čisté riziko likvidity podrozvahy	4 149	127	182	173	270	4 901

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky (pokračování)

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

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 30. červnu 2019							
Závazky vůči bankám	174	174	174	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	49 609	49 730	47 014	1 242	1 474	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	1 105	1 141	11	608	522	-	-
Podřízené závazky	583	741	17	9	362	353	-
Rezervy	7	7	-	-	-	-	7
Ostatní závazky	510	510	-	-	-	-	510
Nederivátové finanční závazky celkem	51 988	52 303	47 216	1 859	2 358	353	517
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	4 737	4 737	4 737	-	-	-	-

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

Derivátové finanční závazky jsou uvedeny v bodě 16.

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

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

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií a s limity úrokového rizika schválenými představenstvem Banky.

K měření úrokového rizika Banka využívá gapovou analýzu. Analýza je založena na kvantifikaci rozdílu úrokově citlivých aktiv a úrokově citlivých pasiv s ohledem na dobu přecenění. Úrokové riziko je měřeno denně.

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

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

Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu		30. 6. 2019	31. 12. 2018
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	3,08 %	2,42 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	1,43 %	2,31 %

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulační kapitál k 30. červnu 2019 byl 157 mil. CZK (3,08 % kapitálu Banky).

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

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 30. červnu 2019 byl 72 mil. CZK (1,43 % kapitálu Banky).

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

Změna ročního čistého úrokového výnosu		30. 6. 2019	31. 12. 2018
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	21	48
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(182)	(160)

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

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

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

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

Úroková citlivost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 30. červnu 2019						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 595	-	-	-	-	1 595
Cenné papíry	156	624	354	-	-	1 134
Pohledávky za bankami	9 256	-	-	-	22	9 278
Pohledávky za klienty	8 121	6 552	24 899	2 837	1 034	43 443
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	10	-	1	11
CELKEM	19 128	7 176	25 263	2 837	1 057	55 461
Závazky vůči bankám	174	-	-	-	-	174
Závazky vůči klientům	32 911	1 230	1 418	-	14 050	46 609
Podřízené závazky	16	-	276	291	-	583
Emitované dluhové cenné papíry	9	598	498	-	-	1 105
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	5	5
CELKEM	33 110	1 828	2 192	291	14 055	51 476
Gap	(13 982)	5 348	23 071	2 546	(12 998)	3 985
Kumulativní gap	(13 982)	(8 634)	14 437	16 983	3 985	-

Úroková citlivost aktiv a závazků Banky (pokračování)

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

Měnové riziko

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

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

Nezávislý monitoring Banka provádí na denní bázi.

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

Devizová pozice Banky

<i>mil. Kč</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>CZK</i>	<i>Ostatní</i>	Celkem
K 30. červnu 2019					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 595	-	1 595
Pohledávky za bankami	239	33	9 004	2	9 278
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	11	-	11
Cenné papíry	-	-	1 134	-	1 134
Pohledávky za klienty	263	-	43 180	-	43 443
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 024	-	1 024
Odložená daňová pohledávka	-	-	224	-	224
Ostatní aktiva	9	264	11	-	284
Náklady a příjmy příštích období	-	-	78	-	78
CELKEM	511	297	56 261	2	57 071
Závazky vůči bankám	-	-	174	-	174
Závazky vůči klientům	1 028	272	48 309	-	49 609
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	5	-	5
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	1 105	-	1 105
Podřízený dluh	-	-	583	-	583
Rezervy	-	-	7	-	7
Ostatní závazky	115	-	395	-	510
Vlastní kapitál	-	-	5 078	-	5 078
CELKEM	1 143	272	55 656	-	57 071
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	701	1	60	-	762
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	59	26	681	1	767
Čistá devizová pozice	10	-	129	1	140

Devizová pozice Banky (pokračování)

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

(b) Riziko koncentrace

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

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

(c) Řízení kapitálu

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

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

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

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

Systém vnitřně stanoveného kapitálu Banky pokrývá tato rizika:

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

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

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

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

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 609	4 307
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	481	111
Zisk běžného roku	252	388
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	8	10
Rezervní fondy a emisní ážio	2 270	2 251
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	72	63
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(60)	(114)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(714)	(707)
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	41	46
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*	473	500
Regulatorní kapitál	5 082	4 807
Rizikově vážená aktiva	31 453	29 146
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 516	2 332
Kapitálová přiměřenost	16,16 %	16,49 %

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

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

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

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

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

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

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

Úvěrové portfolio

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

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

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

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

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

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 30. červnu 2019 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 2 společnostem 132 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 149 mil. Kč, úvěry poskytnuté 3 společnostem). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

Koncentrace úvěrového rizika

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

Odvětví	Nominální limit (mil. Kč)	Expozice 30. 6. 2019	Expozice k 31. 12. 2018
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	7 500	7 425	7 139
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 500	1 811	1 857
Finanční sektor	1 000	478	360
Klubové obchody (spoluúčast)	1 000	81	85
Dluhopisy	1 000	246	246

Opravné položky

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

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

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

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

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

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

Významné zvýšení úvěrového rizika

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

Úroveň úvěrového rizika

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

Retailové portfolio

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

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

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

Úroveň 3:

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

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

Všechny účty znehodnoceného klienta jsou považovány za znehodnocené.

Úroveň 2:

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

Úroveň 1:

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

Interní rating

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

Interní rating účtu je dán:

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

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

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

Komerční portfolio

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

Úroveň 3

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

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

Úroveň 2

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

Úroveň 1

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

Modifikovaná aktiva

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

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

Definice selhání

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

Zohlednění budoucích očekávání

Banka zohledňuje informace o budoucím vývoji při stanovení ECL.

Banka v případě retailového portfolia identifikovala a zdokumentovala klíčové faktory ovlivňující úvěrové riziko a úvěrové ztráty pro každé portfolio finančních nástrojů a pomocí analýzy historických údajů odhadla vztah mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami a odvodila regresní model, na základě kterého byl spolu s interní metodikou Markovských řetězců stanoven koeficient budoucích očekávání. Ekonomické scénáře používané k 30. červnu 2019 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele zpožděné o dvě čtvrtletí:

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

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

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát jsou následující proměnné:

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

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

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

Pravděpodobnost defaultu – parametr P5

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

Vliv zajištění na očekávanou ztrátu

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

Hodnocení zajištění

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

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

Pro určení realizovatelné hodnoty zajištění Banka vychází z externích ocenění, případně z vnitřních hodnocení připravených podřízeným organizačním útvarům 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.

Úvěry a pohledávky za klienty k 30. červnu 2019

mil. Kč	12-ti mě- síční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Nakoupené - znehodnocené	Celkem
Retailové produkty	11 751	89	66	-	11 906
Hypotéky	18 805	64	72	-	18 941
Komerční úvěry	11 786	391	1 003	-	13 180
Opravné položky	84	84	416	-	584
CELKEM	42 258	460	725	-	43 443

Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 2018

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

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

Hodnota pohledávek, u kterých došlo od počátku roku k přechodu z celoživotních ECL na 12-ti měsíční ECL, je k 30. červnu 2019 66 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 147 mil Kč).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 30. červnu 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - nezhodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	74	92	414	580
Převod z 12-ti měsíční ECL	(133)	16	117	-
Převod z celoživotní ECL - nezhodnocené	-	(44)	44	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	2	(2)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	126	21	(111)	36
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	25	1	95	121
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(8)	(4)	(17)	(29)
Odpis	-	-	(124)	(124)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 30. červnu	84	84	416	584

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty - retail k 30. červnu 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - nezhodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	49	16	47	112
Převod z 12-ti měsíční ECL	(52)	15	37	-
Převod z celoživotní ECL - nezhodnocené	-	(6)	6	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	45	(3)	82	124
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	23	-	3	26
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(8)	(4)	(17)	(29)
Odpis	-	-	(112)	(112)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 30. červnu	57	18	46	121

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 30. červnu 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	(79)	-	79	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(36)	36	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	1	(1)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	79	24	(193)	(90)
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	2	1	92	95
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(12)	(12)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 30. červnu	25	64	359	448

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 30. červnu 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	2	1	10	13
Převod z 12-ti měsíční ECL	(2)	1	1	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(2)	2	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	1	(1)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	2	1	(1)	2
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	-	-	-	-
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 30. červnu	2	2	11	15

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

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

Na celém úvěrovém portfoliu k 30. červnu 2019 nedošlo k žádným významným změnám, které by měly za následek prudký nárůst nebo pokles opravných položek.

Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice

Expozice s úlevou (tzv. „opatření forbearance“) představuje úvěrové smlouvy, u kterých byla dlužníkovi poskytnuta úleva ve formě úpravy smluvních podmínek (Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím 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 splácní jistiny nebo úroků na předem dohodnutou dobu.

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

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

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

Komerční úvěry

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

Hypotéky

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

Retailové produkty

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

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>Do splatnosti, neznehodnocené</i>	<i>Po splatnosti, neznehodnocené</i>	<i>Znehodnocené</i>	<i>Celkem s úlevou</i>	<i>Opravné položky</i>
K 30. červnu 2019					
Retailové produkty	51	8	3	62	3
Hypotéky	51	4	-	55	-
Komerční úvěry	110	7	386	503	153
CELKEM	212	19	389	620	157

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

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

Úvěry a pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
K 30. červnu 2019			
Retailové produkty	11 906	62	0,52 %
Hypotéky	18 941	55	0,29 %
Komerční úvěry	13 180	503	3,82 %
CELKEM	44 027	620	1,41 %

Úvěry a pohledávky za klienty

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

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 30. červnu 2019

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Retailové produkty, úroveň 1	11 751	56	57	0,48 %
z toho do splatnosti:	11 487	51	56	0,44 %
Retailové produkty, úroveň 2	89	3	18	3,37 %
Retailové produkty, úroveň 3	66	3	47	4,55 %
Hypotéky, úroveň 1	18 805	55	2	0,29 %
z toho do splatnosti:	18 636	51	2	0,27 %
Hypotéky, úroveň 2	64	-	2	-
Hypotéky, úroveň 3	72	-	10	-
Komerční úvěry, úroveň 1	11 786	-	25	-
z toho do splatnosti:	11 594	-	25	-
Komerční úvěry, úroveň 2	391	117	64	29,92 %
Komerční úvěry, úroveň 3	1 003	386	359	38,48 %
	44 027	620	584	1,41 %

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

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

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 30. červnu 2019

Typ	Celkem	S úlevou	OP	Podíl s úlevou
Úroveň 1	42 342	62	84	0,15 %
Úroveň 2	545	55	84	10,09 %
Úroveň 3	1 140	503	416	44,12 %
CELKEM	44 027	620	584	1,41 %

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

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

31. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

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

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

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.

32. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Banka při zveřejňování odhadů reálných hodnot finančních instrumentů používá následující metody a odhady.

Oproti minulé individuální účetní závěrce za rok končící 31. prosincem 2018 nedošlo k výrazné změně v rozdílu mezi účetní a reálnou hodnotou finančních aktiv/závazků účtovaných v naběhlé hodnotě.

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:

mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2019			Reálná hodnota k 31. prosinci 2018		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	1	-	-	1	-
Kladné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	10	-	-	14	-
Kladné přecenění zajišťovaných položek	-	23	-	-	21	-
CP oceňované FVOCI	620	201	-	627	200	-
CELKEM	620	235	-	627	236	-

mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2019			Reálná hodnota k 31. prosinci 2018		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	5	-	-	3	-
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	-	-	-	1	-
Záporné přecenění zajišťovaných položek	-	29	-	-	33	-
CELKEM	-	34	-	-	37	-

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

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Vykázané hodnoty krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

Pohledávky za bankami

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

Úvěry a pohledávky za klienty

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

Reálné hodnoty nesplácených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

Závazky vůči bankám a klientům

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

Emitované dluhopisy





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

Podřízené vklady

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

33. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné další události, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky nebo přílohy k ní či zveřejnění v účetní závěrce nebo její příloze.

Odesláno dne: 2. 8. 2019	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.:
-----------------------------	--	---	--

Equa bank a.s.
Zpráva nezávislého
auditora ke zkrácené
konsolidované mezitímní
účetní závěrce

3



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 o prověrcce pro akcionáře společnosti Equa bank a.s.

Úvod

Provedli jsme prověrku přiložené zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. (dále také „Společnost“), která se skládá ze zkráceného konsolidovaného mezitímního výkazu o finanční pozici k 30. červnu 2019, zkráceného konsolidovaného mezitímního výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření, zkráceného mezitímního konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a zkráceného konsolidovaného mezitímního výkazu o peněžních tocích za období od 1. ledna 2019 do 30. června 2019 a přílohy této zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrky.

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení zkrácené mezitímní účetní závěrky v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví. Naší odpovědností je vyjádřit závěr o této zkrácené mezitímní konsolidované účetní závěrce.

Rozsah prověrky

Prověrku jsme provedli v souladu s mezinárodním standardem pro prověrky *ISRE 2410, „Prověrka mezitímních účetních výkazů provedená nezávislým auditorem účetní jednotky“*. Prověrka představuje dotazování zejména osob zodpovědných za finanční a účetní záležitosti a provádění analytických a ostatních prověřkových procedur. Rozsah prověrky je podstatně užší než rozsah auditu prováděného v souladu s mezinárodními auditorskými standardy a prověrka nám tudíž neumožňuje získat jistotu, že bychom si povšimli všech významných skutečností, které by mohly být odhaleny během auditu. Z toho důvodu nevyjadřujeme výrok auditora.

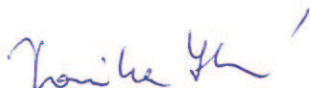


Závěr

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné skutečnosti svědčící o tom, že tato zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka společnosti Equa bank a.s. k 30. červnu 2019 nebyla sestavena v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví.

V Praze, dne 2. srpna 2019


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.


Ing. Veronika Strolená
Partner

Zkrácená mezitímní účetní závěrka

za období 6 měsíců končící 30. června 2019

*sestavená v souladu s mezinárodním účetním standardem IAS 34
Mezitímní účetní výkaznictví (auditovaná)*

4

Obchodní firma: Equa bank a.s.
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
Identifikační číslo: 47116102
Okamžik sestavení účetní závěrky: 26. července 2019

ZKRÁCENÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12	1 595	1 016
Pohledávky za bankami	13	9 278	11 707
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	16	11	15
Cenné papíry	15	1 134	1 140
Pohledávky za klienty	14	43 860	40 611
Dlouhodobý nehmotný majetek		714	707
Dlouhodobý hmotný majetek		220	110
Odložená daňová pohledávka	25	140	200
Ostatní aktiva	17	300	303
Náklady a příjmy příštích období		75	40
AKTIVA CELKEM		57 327	55 849

ZKRÁCENÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Závazky vůči bankám		174	91
Závazky vůči klientům	18	49 699	48 841
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	16	5	4
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	19	1 105	1 102
Podřízené závazky	22	583	577
Rezervy		7	7
Ostatní závazky	20,21	483	207
Závazky celkem		52 056	50 829
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	23	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	24	2 270	2 251
Oceňovací rozdíly		8	9
Nerozdělený zisk/(ztráta)	24	733	500
Vlastní kapitál celkem		5 271	5 020
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		57 327	55 849

ZKRÁCENÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA OBDOBÍ OD 1. 1. 2019 DO 30. 6. 2019

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	1. 1. 2019 - 30. 6. 2019	1. 1. 2018 - 30. 6. 2018
Úrokové a obdobné výnosy		1 050	856
<i>Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou</i>		1 050	856
Úrokové a obdobné náklady		(149)	(98)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	6	901	758
Výnosy z poplatků a provizí		73	66
Náklady na poplatky a provize		(85)	(90)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	7	(12)	(24)
Čistý zisk z finančních operací	8	40	36
Čistý ostatní provozní výnos	9	38	25
Správní náklady	10	(443)	(410)
Odpisy a amortizace		(97)	(69)
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a real. finančních aktiv		427	316
Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	11	(115)	(103)
Zisk za období před zdaněním		312	213
Odložená daň	25	(60)	(48)
Zisk za období		252	165
Položky , které mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů		(1)	(11)
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		(1)	(11)
Úplný výsledek hospodaření		251	154

ZKRÁCENÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ OD 1. 1. 2019 DO 30. 6. 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>1. 1. 2019 – 30. 6. 2019</i>	<i>1. 1. 2018 – 30. 6. 2018</i>
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		312	213
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace		97	69
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	11	115	103
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		-	-
Změna stavu rezerv		5	6
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	16	-	(1)
Čisté nerealizované kurzové zisky/ztráty	8	-	-
(Zvýšení)/snížení provozních aktiv			
Pohledávky za klienty	14	(3 364)	(1 133)
Ostatní aktiva	17	(27)	(44)
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám		83	(22)
Závazky vůči klientům	18	858	1 026
Ostatní závazky	20,21	141	91
Zaplacené nájemné		19	-
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		(1 761)	308
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Navýšení vlastního kapitálu (ost. kap. fondy)	24	-	967
Emitované dluhové cenné papíry	19	-	-
Podřízené závazky	22	-	-
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		-	967
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Zvýšení/snížení kapitálu v dceřiných a přidružených společnostech		-	-
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(89)	(75)
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-	-
Nákup cenných papírů	15	-	(208)
Prodej cenných papírů	15	-	131
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(89)	(152)
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	12,13	(1 850)	1 123
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	12,13	12 723	10 909
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	12,13	10 873	12 032
Přijaté úroky*		1 049	839
Zaplacené úroky*		(155)	(112)

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

ZKRÁCENÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ OD 1. 1. 2019 DO 30. 6. 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>Ostatní kapitálové fondy</i>	<i>Oceňovací rozdíly cenných papírů</i>	<i>Nerozdělený zisk/ztráta</i>	<i>Celkem</i>
Zůstatek k 1. lednu 2018	2 260	1 272	22	124	3 678
Transakce s akcionářem společnosti					
Převody do fondů		979		(12)	967
Použití fondů					
Celkový úplný výsledek					
Zisk za účetní období po zdanění				165	165
Ostatní úplný výsledek po zdanění					
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(11)		(11)
Zůstatek k 30. červnu 2018	2 260	2 251	11	277	4 799
Zůstatek k 1. lednu 2019	2 260	2 251	9	500	5 020
Transakce s akcionářem společnosti					
Převody do fondů		19		(19)	-
Celkový úplný výsledek					
Zisk za účetní období po zdanění				252	252
Ostatní úplný výsledek po zdanění					
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(1)		(1)
Zůstatek k 30. červnu 2019	2 260	2 270	8	733	5 271

Equa bank a.s.
Příloha ke zkrácené
mezitímní účetní závěrce
za období 6 měsíců končící 30. června 2019



1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika Banky

Vznik a charakteristika Banky

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

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

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

Banka se zabývá především retailovým a podnikovým bankovníctvím.

Obchodní firma a sídlo

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

Identifikační číslo

47116102

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

Členové představenstva a dozorčí rady k 30. červnu 2019

Členové představenstva

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

Členové dozorčí rady

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

Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V účetním období končícím 30. června 2019 byl pan Ondřej Hák dne 11. února 2019 zvolen rozhodnutím jediného akcionáře v působnosti valné hromady za člena dozorčí rady na další volební období.

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

Organizační struktura

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

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

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

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Tato zkrácená mezitímní účetní závěrka byla připravena v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví a měla by být vykládána ve spojení s poslední individuální účetní závěrkou za rok končící 31. prosincem 2018 („minulá roční účetní závěrka“).

Tato zkrácená mezitímní účetní závěrka byla ověřena auditorem. Od minulého roční účetní závěrky došlo k významným změnám v účetních metodách, a to k aplikaci nového účetního standardu IFRS 16 viz Změny účetních metod – bod 5.

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

Závěrka byla dále připravena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

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

Tato zkrácená mezitímní účetní závěrka je sestavena za období 6 měsíců končící 30. června 2019. Jako srovnatelné údaje jsou ve výkazu o finanční pozici uvedeny

zůstatky k 31. prosinci 2018 a ve výkazu zisku a ztráty, výkazu o peněžních tocích a výkazu změn vlastního kapitálu zůstatky za období 6 měsíců končící 30. června 2018.

Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky

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

Funkční a vykazovací měna

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

2. POUŽITÍ ODHADŮ

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

Odhady se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, pro které neexistuje aktivní trh, ocenění nehmotných aktiv, posouzení snížení hodnoty aktiv, stanovení výše rezerv.

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

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

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Novela Koncepčního rámce finančního výkaznictví
- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy
- / Změny v IAS 1 a IAS 8: Definice významnosti

zaúčtování a k implementaci budoucích očekávání pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát.

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

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

- / Odložený daňový závazek/pohledávka - bod 25;
- / Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek - bod 11;
- / Reálná hodnota finančních aktiv a závazků - bod 31.

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 15)	Reálnou hodnotou
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Reálnou hodnotou

Nefinanční aktiva a pasiva jsou vykazována v pořizovací hodnotě.

4. POUŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka Banky byla připravena v souladu s následujícími účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

(b) Finanční aktiva a závazky

Účtování

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

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

Finanční aktiva

Banka rozděluje svá nederivátová finanční aktiva. Při prvotním zaúčtování klasifikuje Banka finanční aktiva jako:

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

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

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

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

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

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

Všechna ostatní finanční aktiva jsou klasifikována a oceněna FVTPL.

Kromě toho, při prvotním zaúčtování Banka může neodvolatelně stanovit, že i finanční aktiva, která jinak splňují požadavky pro ocenění v naběhlé hodnotě nebo FVOCI, bude oceňovat FVTPL, jestliže tím omezí nebo výrazně sníží účetní nesoulad, který by jinak mohl vzniknout.

Posouzení obchodního modelu

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

Sledovány jsou zejména informace o:

- / stanovených politikách a cílech a fungování těchto politik v praxi, zejména, zda se strategie managementu zaměřuje na inkasování příjmů ze smluvních úrokových plateb a udržení určitého portfolia úrokových sazeb u finančních aktiv a závazků, které jsou financovány těmito aktivy nebo na příjmy z prodeje aktiv;
- / způsobu hodnocení výkonnosti portfolia a způsobu reportování výkonnosti managementu Banky;
- / rizicích, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv drženy v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena; a

- / způsobu odměňování manažerů Banky (například, zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích);
- / četnosti, hodnotě a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Prodej sám o sobě však obchodní model neurčuje, a proto ho nelze posuzovat izolovaně. Naopak informace o prodeji v minulosti a očekávání ohledně prodejů budoucích představují důkazy týkající se způsobu, jakým Banka dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv a způsobu realizace peněžních toků.

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

Posouzení SPPI kritérií

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

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

Při hodnocení Banka zvažuje:

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

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

Úvěry a pohledávky

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

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

Cenné papíry

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

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

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

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

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

Odúčtování cenných papírů

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

Reklasifikace

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

Finanční závazky

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

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

Odúčtování

Finanční aktiva

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud

- / smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, nebo

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

Při odúčtování finančního aktiva, je rozdíl mezi:

- a) účetní hodnotou aktiva (nebo části účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- b) součtem (i) přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a nakumulovaného zisku nebo ztráty, 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 zaúčtován ve výkazu zisku a ztráty.

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

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

Finanční závazky

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

Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Jestliže se finanční toky modifikovaných aktiv v naběhlé hodnotě podstatně neodlišují, nedochází po modifikaci k odúčtování finančního aktiva. V takovém případě Banka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva a zaúčtuje ve výkazu zisku a ztráty částku vyplývající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztrátu z modifikace. Pokud jsou důvodem modifikace finanční potíže dlužníka, zisk nebo ztráta jsou 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. 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 plynoucí ze skupiny podobných transakcí takových jako je obchodní aktivita účetní jednotky.

Znehodnocení finančních aktiv

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

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

U kapitálových nástrojů se o ztrátě ze znehodnocení neúčtuje.

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

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

Banka stanovuje ECL k pohledávkám za klienty na individuálním nebo portfoliovém základě. Na individuálním základě jsou ECL tvořeny ke komerčním úvěrům zařazeným do úrovně 2 a 3. U komerčních úvěrů zařazeným do úrovně 1 a u všech retailových úvěrů jsou ECL stanovovány portfoliově.

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

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

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

Ocenění ECL

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

- / u finančních aktiv, která nejsou úvěrově znehodnocena k datu vykázaní: 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 vykázaní: jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;

- / u nevyčerpaných úvěrových příslibů: jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky splatnými, pokud držitel příslibu úvěr čerpá, a peněžními toky, které Banka očekává, že obdrží;
- / u smlouvy o finanční záruce: jako očekávané platby za účelem odškodnění držitele, snižené o všechny částky, jejichž inkaso Banka očekává.

Restrukturalizovaná finanční aktiva

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

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

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

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

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

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

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

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

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

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

Opravné položky jsou vykázány následovně:

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

Odpis

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

Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu

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

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

„Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“.

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

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

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

Finanční deriváty

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

Deriváty určené k obchodování

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

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

Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou úrokové swapy, které se Banka při pořízení rozhodla klasifikovat jako zajišťovací a k datu závěrky jsou součástí vymezených zajišťovacích vztahů. Zajišťovaným rizikem je úrokové riziko, kterému je Banka vystavena z důvodu časového nesouladu 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, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená – s použitím metody efektivní úrokové míry – o amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti a u finančních aktiv ještě upravená o veškeré očekávané úvěrové ztráty.

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

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

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

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním 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 navrací k hrubé účetní hodnotě.

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

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

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

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

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

(d) Poplatky a provize

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

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

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

(e) Ocenění reálnou hodnotou

Reálná hodnota je cena, která by byla Bankou získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění na hlavním trhu nebo, v případě jeho absence, na trhu, který je pro danou transakci 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 takéž 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) 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.

(g) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Majetek je odpisován rovnoměrně po dobu své odhadované životnosti následovně:

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

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

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

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

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

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

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

Znehodnocení nefinančních aktiv

Ke každému rozvahovému dni Banka prověřuje účetní hodnoty svých nefinančních aktiv a posuzuje, zda existují náznaky toho, že došlo k jejich znehodnocení. Pokud takové náznaky existují, je odhadnuta zpětně ziskatelná částka. Zpětně ziskatelnou 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 ziskatelnou 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.

(h) Finanční leasing / Leasing

Platné do 31. prosince 2018

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

Na počátku leasingu se aktiva pořízená formou finančního leasingu vykazují ve výkazu o finanční pozici v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ či „Dlouhodobý nehmotný majetek“ a jsou oceněna reálnou hodnotou, resp. pokud je nižší, současnou hodnotou minimálních leasingových plateb. Následně je tento majetek odepisovaný po dobu

jeho očekávané životnosti nebo po dobu trvání leasingové smlouvy, pokud je kratší. Související závazek vůči pronajímateli se zahrne do „Ostatních finančních závazků v amortizované hodnotě“.

Leasingové splátky jsou rozdělené na úrok vykazovaný v úrokových nákladech a úmor vykazovaný jako snížení závazku z finančního leasingu. Úrokové náklady jsou v průběhu leasingu vykazovány tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

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

Platné od 1. ledna 2019

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

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

- / existuje identifikovatelné aktivum, a zda má pronajímatel podstatné právo na náhradu aktiva za jiné aktivum;
- / má Banka jako nájemce právo získat všechny ekonomické 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 upravován o určité přecenění leasingového závazku.

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

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

- / částku, kterou musí nájemce zaplatit v rámci tzv. zaručené zbytkové hodnoty;
- / kupní opci, v případě, že Banka předpokládá její využití a leasingové platby zahrnující 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.

(i) Přepočítání transakcí a zůstatků v cizí měně

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

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

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

Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv

vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu o úplném výsledku jako "Zisk nebo ztráta z finančních operací".

(j) Podřízené závazky

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

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

(k) Podmíněná aktiva a závazky

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

Finanční záruky a úvěrové přísliby

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

Úvěrové přísliby jsou pevně dané přísliby týkající se poskytnutí úvěru za předem stanovených podmínek.

Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající přijaté odměně nebo současné hodnotě nárokované odměny. Následně jsou závazky z finančních záruk přeceněny na vyšší hodnotu: z prvotní reálné hodnoty snížené o amortizaci a nejlepšího odhadu výdajů, které by byly nezbytné k vypořádání závazků plynoucích ze smlouvy o finanční záruce.

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

Poskytnuté záruky jsou uvedeny v bodě 26 (a).

(l) Vykazování podle segmentů

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

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

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

(m) Zdanění

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

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

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

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

(n) 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.

(o) Opravy chyb minulých účetních období

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

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

Banka v prvním pololetí 2019 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb.

5. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

Kromě změn níže neprovedla Banka v prvním pololetí roku 2019 žádné změny účetních metod.

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

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

Leasing z pohledu nájemce

Banka jako nájemce již nerozlišuje, zda se jedná o operativní nebo finanční leasing na základě přechodu všech podstatných rizik a odměn z vlastnictví daného aktiva na nájemce. V souladu s IFRS 16 Banka vyhodnocuje, zda smlouva obsahuje leasing na základě definice leasingu, viz kapitola Účetní metody. V případě, že Banka určí, že smlouva splňuje parametry leasingu, vykazuje ve finanční pozici právo k užívání a závazek z leasingu.

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

Leasing klasifikovaný jako operativní leasing dle IAS 17

K datu přechodu Banka vykázala Závazky z leasingu v současné hodnotě zbývajících leasingových splátek, které jsou diskontovány inkrementální úrokovou sazbou, kterou Banka stanovila jako průměrnou sazbu pro diskontování celého portfolia majetků zařazených při implementaci IFRS 16. Tato úroková sazba odpovídá FTP (Fund transfer price) na délku období stanovenou

jako vážený průměr délky nájemních smluv všech aktiv v portfoliu, kde váhou je měsíční leasingová platba.

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

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

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

Leasing z pohledu pronajímatele

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

Dopad na Banku

Banka k datu přechodu vykázala Právo k užívání v hodnotě 114 mil. Kč a Závazek z leasingu ve výši 113 mil. Kč a snížila související Náklady příštích období o částku 1 mil. Kč.

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

mil. Kč	
Závazek z operativního leasingu k 31. prosinci 2018	131
Diskontovaný závazek z leasingu inkrementální sazbou k 1. lednu 2019	127
Výjimky ze standardu:	
- krátkodobé leasingy	10
- leasingy s nízkou hodnotou aktiv	2
Uplatněné opce	5
Operativní leasing, který není leasingem dle IFRS 16 a DPH	7
Závazek z leasingu k 1. lednu 2019	113

6. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2019</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2018</i>
Úrokové výnosy a obdobné výnosy		
z úvěrů	893	785
z vkladů	42	27
z reverzních repo operací s ČNB	96	32
z dluhopisů	12	6
z derivátů k obchodování	5	3
z operací se zajišťovacími deriváty	(4)	-
z přecenění zajišťovaných položek	5	2
z ostatních	1	1
Celkem	1 050	856
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	122	77
z derivátů k obchodování	1	2
z emitovaných cenných papírů	11	5
z podřízených závazků	14	14
z leasingů	1	-
Celkem	149	98
ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY	901	758

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

<i>mil. Kč</i>	<i>30. 6. 2019</i>	<i>30. 6. 2018</i>
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	1 034	845
Finanční aktiva ve FVOCI	10	6
Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FTVPL	1 044	851
Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě	148	96

7. ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2019</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2018</i>
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	11	10
úvěrová činnost	24	26
poplatky za pojištění	38	30
Celkem	73	66
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	29	27
poplatky z karetých operací	22	36
provize z depozitních produktů	12	10
ostatní	22	17
Celkem	85	90
ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	(12)	(24)

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2019</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2018</i>
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(15)	(2)
Zisk/(ztráta) z prodeje státních dluhových cenných papírů	-	-
Kurzové rozdíly	55	38
CELKEM	40	36

9. ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2019</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2018</i>
Provozní výnosy		
Poskytování servisních služeb	53	50
Ostatní výnosy	7	5
Celkem	60	55
Provozní náklady		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	17	16
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	-	3
Ostatní náklady	5	11
Celkem	22	30
ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS	38	25

10. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2019</i>	<i>1. 1. – 30. 6. 2018</i>
Mzdy a odměny zaměstnanců	204	184
Sociální a zdravotní pojištění	66	59
Ostatní náklady na zaměstnance	4	3
<i>z toho:</i>		
<i>Mzdy a odměny placené:</i>		
klíčovým členům vedení	22	21
členům dozorčí rady	-	-
Celkem náklady na zaměstnance	274	246
Informační technologie	57	43
Nájemné a související náklady	15	25
- krátkodobé leasingy	7	-
- leasingy nízké hodnoty	1	-
- ostatní nájmy a související náklady	7	-
Reklama a marketing	61	62
Audit, právní a daňové poradenství	7	4
Ostatní	29	30
Celkem ostatní správní náklady	169	164
CELKEM	443	410

<i>Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Banky byl následující</i>	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Zaměstnanci	504	486
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
CELKEM	512	494

11. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 6. 2019	1. 1. – 30. 6. 2018
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	154	124
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(40)	(20)
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	1	(1)
ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK	115	103

Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Zůstatek k 1. lednu	580	434
Tvorba v průběhu roku	294	193
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(140)	(69)
Použití v průběhu roku/odpis úvěrů Použití v průběhu roku/postoupení úvěrů	(150)	(58)
ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 30. ČERVNU	584	500

Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	2019	2018
Zůstatek k 1. lednu	6	6
Tvorba v průběhu roku	4	2
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(3)	(2)
Použití v průběhu roku	-	-
ZŮSTATEK REZERV K 30. ČERVNU	7	6

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 30. červnu 2019 probíhá vymáhání, je 270 mil. Kč (2018: 252 mil. Kč).

12. 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>30. 6. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 595	1 016
Pohledávky za bankami	9 278	11 707
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM	10 873	12 723

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

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	<i>30. 6. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Reverzní repa s ČNB	9 003	11 644
Termínované vklady	33	-
Nostro účty	220	41
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	22	22
POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	9 278	11 707

Reverzní repa s ČNB ve výši 9 003 mil. Kč (2018: 11 644 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění k 30. červnu 2019 činilo 8 819 mil. Kč (2018: 11 410 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

Všechny pohledávky za bankami jsou k 30. červnu 2019 i k 31. prosinci 2018 zařazeny do úrovně 1.

14. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Komerční úvěry	12 767	12 373
Spotřebitelské úvěry	11 887	10 248
Hypotéky	19 054	17 842
Kontokorenty	736	728
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(423)	(431)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(161)	(149)
CELKEM	43 860	40 611

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Finanční organizace	478	360
Nefinanční organizace	11 732	11 436
Neziskové organizace	3	-
<i>Domácnosti (živnosti)</i>	<i>619</i>	<i>591</i>
Obyvatelstvo (rezidenti)	30 548	27 801
Nerezidenti	641	572
CELKEM	44 021	40 760

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

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

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
K 30. červnu 2019					
Finanční organizace	18	129	-	331	478
Nefinanční organizace	66	7 013	235	4 418	11 732
Neziskové organizace	-	-	-	3	3
Domácnosti (živnosti)	9	417	1	192	619
Obyvatelstvo	-	17 214	-	13 334	30 548
Nerezidenti	-	461	-	180	641
CELKEM	93	25 234	236	18 458	44 021
K 31. prosinci 2018					
Finanční organizace	24	86	-	250	360
Nefinanční organizace	110	7 065	268	3 993	11 436
Domácnosti (živnosti)	8	350	2	231	591
Obyvatelstvo	-	14 268	-	13 533	27 801
Nerezidenti	-	369	-	203	572
CELKEM	142	22 138	270	18 210	40 760

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

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

15. CENNÉ PAPIRY

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	313	313
Státní dluhopisy v FVOCI	575	581
Korporátní dluhopisy v FVOCI	246	246
CENNÉ PAPIRY	1 134	1 140

Cenné papíry - FVOCI

(a) Státní dluhopisy

mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Emitent</i>	<i>Datum splatnosti</i>	<i>Měna</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Amortizovaná účetní hodnota</i>	<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	<i>Celková účetní hodnota</i>
K 30. červnu 2019							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	516	9	525
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	49	1	50
CELKEM					565	10	575
K 31. prosinci 2018							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	520	10	530
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	49	2	51
CELKEM					569	12	581

Státní dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně činí zisk z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 8 mil. Kč (2018: 3 mil. Kč).

(b) Korporátní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 30. červnu 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	1	21
CZ0003519407	EPH Financing CZ, a.s.	16. 7. 2022	CZK	4,07	153	(1)	152
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s.	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
CELKEM					246	-	246

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

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

Cenné papíry v naběhlé hodnotě

(a) Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
K 30. červnu 2019					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	199
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	114
CELKEM					313

K 31. prosinci 2018					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	199
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	114
CELKEM					313

Všechny cenné papíry jsou k 30. červnu 2019 i k 31. prosinci 2018 zařazeny do úrovně 1.

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

mil. Kč	Smluvní částky			
	30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	nákup	prodej	nákup	prodej
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	49	(49)	43	(43)
Měnové swapy	712	(718)	769	(772)
Úrokové swapy- obchodní	-	-	-	-
Nástroje zajišťovací				
Úrokové swapy- zajišťovací	500	(500)	600	(600)
CELKEM	1 261	(1 267)	1 412	(1 415)

mil. Kč	Reálná hodnota finančních aktiv/závazků			
	30. 6. 2019		31. 12. 2018	
	aktiva	pasiva	aktiva	pasiva
Nástroje k obchodování	1	5	1	3
Nástroje zajišťovací	10	-	14	1
CELKEM	11	5	15	4

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

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

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

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

K 30. červnu 2019 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 492 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč). K 31. prosinci 2018 byla jejich hodnota ve výši 589 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 3 mil. Kč).

K 30. červnu 2019 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 503 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč). K 31. prosinci 2018 byla jejich hodnota ve výši 603 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč).

Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 30. červnu 2019 s nominální hodnotou 712 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 769 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 30. červnu 2019 ani k 31. prosinci 2018 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 30. červnu 2019 s nominální hodnotou 500 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 600 mil. Kč) jsou splatné v letech 2019 a 2020.

17. OSTATNÍ AKTIVA

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Ostatní dlužníci	22	25
Záloha placená společnosti MasterCard	264	263
Kauce spojené s nájmem	14	15
CELKEM	300	303

18. 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 30. červnu 2019				
Finanční organizace	116	-	-	116
Nefinanční organizace	3 953	-	1 724	5 677
Org. Pojišťovnictví	18	-	73	91
Vládní sektor	374	-	184	558
Neziskové organizace	368	-	165	533
Domácnosti (živnosti)	362	-	34	396
Obyvatelstvo	37 957	23	2 760	40 740
Nerezidenti	1 550	1	37	1 588
CELKEM	44 698	24	4 977	49 699

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání – běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání – ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	Celkem
K 31. prosinci 2018				
Finanční organizace	270	-	-	270
Nefinanční organizace	4 955	-	2 046	7 001
Org. Pojišťovnictví	6	-	85	91
Vládní sektor	424	-	95	519
Neziskové organizace	320	-	146	466
Domácnosti (živnosti)	362	-	38	400
Obyvatelstvo	35 714	32	2 890	38 636
Nerezidenti	1 430	1	27	1 458
CELKEM	43 481	33	5 327	48 841

19. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

K 30. červnu 2019 (mil. Kč)

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0002005036	19. 6. 2017	19. 6. 2020	1,2	598	600
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	507	500
CELKEM				1 105	1 100

K 31. prosinci 2018 (mil. Kč)

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

Emitované hypoteční zástavní listy jsou obchodované na Pražské burze.

Na základě zákona o dluhopisech a opatření ČNB je jmenovitá hodnota včetně poměrného výnosu hypotečních zástavních listů plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo jejich částmi. K 30. červnu 2019 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 1 210 mil. Kč. (k 31. prosinci 2018: 1 210 mil. Kč)

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	1 102	598
Naběhlé úroky a poplatky	10	14
Zaplacené úroky a poplatky	7	10
Emise	-	500
CELKEM	1 105	1 102

20. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	162	11
Různí věřitelé	49	21
Závazky vůči zaměstnancům	24	19
Sociální a zdravotní pojištění	14	18
Dohad na odstupné a bonusy	48	45
Výdaje a výnosy příštích období	4	4
Dohadné položky pasivní	74	89
Závazky z leasingu	108	-
CELKEM	483	207

21. ZÁVAZKY Z LEASINGU

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

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	1. 1. 2019
Do 1 roku	2	-
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	90	104
Nad 5 let	26	19
Nediskontované závazky z leasingu celkem	118	123
Závazky z leasingu po zohlednění diskontu	108	113
Do 1 roku	2	-
Nad 1 rok	106	113

Součástí závazku z leasingu jsou indexace, které jsou v závazku z leasingu zohledněny na základě jejich výše známé k 30. červnu 2019, žádné další variabilní složky leasingové smlouvy neobsahují.

K 30. červnu má Banka uzavřené smlouvy na leasingy začínající v následujícím pololetí, hodnota závazku z leasingu činí 13 mil. Kč.

Spolu se Závazkem z leasingu vykázala Banka k 1. lednu 2019 Právo k užívání ve výši 114 mil. Kč. Během prvního pololetí roku 2019 došlo k navýšení Práva k užívání o 12 mil. Kč z důvodu modifikace smluv a pořízení nových automobilů. Odpisy za první pololetí byly ve výši 17 mil. Kč. Konečný zůstatek k 31. červnu 2019 tak činil 109 mil. Kč.

22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(a) Podřízené vklady

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Finanční organizace	-	-
Nefinanční organizace	173	174
Org. pojišťovnictví	25	26
Vládní sektor	-	-
Neziskové organizace	2	1
Domácnosti (živnosti)	-	-
Obyvatelstvo	82	82
Nerezidenti	-	-
<i>z toho: splatné do 1 roku</i>		
<i>splatné nad 1 rok</i>	282	283
CELKEM	282	283

Za období 6 měsíců končící 30. června 2019 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a. (2018: 4,77 % p. a.). Část podřízených vkladů je splatná v roce 2022 a část v roce 2023.

Vklad je zřízen s odkazem na § 41c odst. 2 Zákona o bankách a s odkazem na čl. 62 a násl. Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 6. června 2013 o 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>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	283	283
Naběhlé úroky	6	13
Zaplacené úroky	7	13
Přijaté podřízené vklady	-	-
CELKEM	282	283

(b) Podřízené emitované dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota včetně naběhlého úroku	Jmenovitá hodnota emise
K 30. červnu 2019					
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	301	300
CELKEM				301	300

K 31. prosinci 2018					
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	294	300
CELKEM				294	300

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

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Počáteční stav	294	294
Naběhlé úroky a poplatky	7	26
Zaplacené úroky a poplatky	-	26
Emise	-	-
CELKEM	301	294

23. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

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

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

Složení akcionářů Banky k 30. červnu 2019:

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

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2018:

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 30. červnu 2019 ani k 31. prosinci 2018 nevlastnily žádné akcie Banky.

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

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

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 30. červnu 2019 (2018: 677 mil Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 30. červnu 2019 (2018: 1 541 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 52 mil. Kč k 30. červnu 2019 (2018: 33 mil. Kč).

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

25. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Daň příjmů za období 6 měsíců končící 30. června 2019 ve výši -60 mil. Kč (k 30. červnu 2018: -48 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	1. 1. – 30. 6. 2019	1. 1. – 30. 6. 2018
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	312	213
Výnosy nepodléhající zdanění	(390)	(204)
Daňově neodčitatelné náklady	361	265
Odečet daňové ztráty minulých let	(283)	(274)
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	-	-
Sazba daně	19 %	19 %
SPLATNÁ DAŇ	-	-

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

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

mil. Kč	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Odložené daňové pohledávky	214	265
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	58	112
odpočet na výzkum a vývoj	3	3
opravné položky	102	101
hmotný majetek	17	15
rezervy	1	2
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	33	32
Odložené daňové závazky	74	65
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	72	63
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry FVOCI)	2	2
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	140	200

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 6. 2019	1. 1. – 30. 6. 2018
Zisk za období před zdaněním	312	213
Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů	59	40
Odpočet na výzkum a vývoj	-	(2)
Dopad daňově trvale neuznatelných nákladů	5	11
Dopad daňově trvale neuznatelných výnosů	(4)	(1)
Daň z příjmů	60	48
Efektivní sazba daně	19 %	22 %

K 30. červnu 2019 se Banka rozhodla zaúčtovat vypočtenou odloženou daňovou pohledávku ve výši 140 mil. Kč (2018: 200 mil. Kč).

Část odložené daňové pohledávky z titulu daňových ztrát k 30. červnu 2019 ve výši 58 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 112 mil. Kč) byla vypočtena na základě nevyčerpané daňové ztráty za zdaňovací období 2015 ve výši 304 mil. Kč.

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 30. červnu 2019:

<i>mil. Kč</i>	Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
	2015	304	304	2020
	CELKEM	304	304	

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2018:

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

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

26. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 4 737 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 824 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 4 166 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 3 241 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 571 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 583 mil. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

K 30. červnu 2019 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 1 210 mil. Kč, viz bod 19 (k 31. prosinci 2018: 1 210 mil. Kč).

(c) Přijaté zástavy a zajištění

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 14 c, z titulu poskytnutých bankovních záruk a reverzních repo operací.

Hodnota zajištění k znehodnoceným pohledávkám je k 30. červnu 2019 392 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 597 mil. Kč), z toho 69 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 71 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 323 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 526 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

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

K 30. červnu 2019 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 228 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 41 mil. Kč).

27. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

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

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

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

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

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Nezařazeno		Celkem	
	1. 1. 2019	1. 1. 2018	1. 1. 2019	1. 1. 2018	1. 1. 2019	1. 1. 2018	1. 1. 2019	1. 1. 2018
	- 30. 6. 2019	- 30. 6. 2018	- 30. 6. 2019	- 30. 6. 2018	- 30. 6. 2019	- 30. 6. 2018	- 30. 6. 2019	- 30. 6. 2018
Čisté úrokové a podobné výnosy	546	503	246	220	109	35	901	758
Čistý náklad z poplatků a provizí	(28)	(41)	16	17	-	-	(12)	(24)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	40	36	40	36
Čistá změna opravných položek	(11)	(20)	6	(47)	-	-	(5)	(67)
Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek	(45)	(31)	(65)	(5)	-	-	(110)	(36)
Ostatní	-	-	-	-	(562)	(502)	(562)	(502)
CELKEM	462	411	203	185	(413)	(431)	252	165

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

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

Výnosy Banky pochází z území České republiky.

28. ŘÍZENÍ RIZIK

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

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

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

(a) Řízení rizik

Riziko likvidity

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

Proces řízení rizika likvidity v Bance je nastaven v souladu s principem neslučitelnosti funkcí. Likviditní pozice je měřena a monitorována útvaru 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 dostát platným 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 Hypotečních 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>	<i>Účetní hodnota</i>	<i>Reálná hodnota</i>
K 30. červnu 2019		
Pokladní hotovost a vklady u bank	10 873	10 731
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	888	887
CELKEM	11 761	11 618
K 31. prosinci 2018		
Pokladní hotovost a vklady u bank	12 723	12 723
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	894	870
CELKEM	13 617	13 593

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

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 30. červnu 2019						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 595	-	-	-	-	1 595
Pohledávky za bankami	9 278	-	-	-	-	9 278
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1	-	10	-	-	11
Cenné papíry	7	52	1 024	51	-	1 134
Pohledávky za klienty	1 181	3 708	16 042	21 379	1 550	43 860
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	934	934
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	140	140
Ostatní aktiva	-	-	-	-	300	300
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	75	75
CELKEM	12 062	3 760	17 076	21 430	2 999	57 327
Závazky vůči bankám	174	-	-	-	-	174
Závazky vůči klientům	47 037	1 235	1 427	-	-	49 699
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	5	-	-	-	-	5
Emitované dluhové cenné papíry	9	598	498	-	-	1 105
Podřízené závazky	14	2	276	291	-	583
Rezervy	-	-	-	-	7	7
Ostatní závazky	-	-	-	-	483	483
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 271	5 271
CELKEM	47 239	1 835	2 201	291	5 761	57 327
Gap	(35 177)	1 925	14 875	21 139	(2 762)	-
Kumulativní gap	(35 177)	(33 252)	(18 377)	2 762	-	-
Podrozvahová aktiva	5 020	139	635	209	270	6 273
Podrozvahové závazky	871	12	453	36	-	1 372
Čisté riziko likvidity podrozvahy	4 149	127	182	173	270	4 901

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2018						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	-	-	-	-	1 016
Pohledávky za bankami	11 707	-	-	-	-	11 707
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1	1	13	-	-	15
Realizovatelná finanční aktiva	4	8	1 077	51	-	1 140
Pohledávky za klienty	1 039	3 170	15 161	19 730	1 511	40 611
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	817	817
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	200	200
Ostatní aktiva	-	-	-	-	303	303
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	40	40
CELKEM	13 767	3 179	16 251	19 781	2 871	55 849
Závazky vůči bankám	91	-	-	-	-	91
Závazky vůči klientům	46 145	1 318	1 378	-	-	48 841
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	4	-	-	-	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	8	1 094	-	-	1 102
Podřízené závazky	-	10	276	291	-	577
Rezervy	-	-	-	-	7	7
Ostatní závazky	-	-	-	-	207	207
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 020	5 020
CELKEM	46 240	1 336	2 748	291	5 234	55 849
Gap	(32 473)	1 843	13 503	19 490	(2 363)	-
Kumulativní gap	(32 473)	(30 630)	(17 127)	2 363	-	-
Podrozvahová aktiva	4 186	259	612	184	252	5 494
Podrozvahové závazky	919	110	496	43	-	1 568
Čisté riziko likvidity podrozvahy	3 268	149	117	141	252	3 926

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

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

Zbytková smluvní splatnost:

mil. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.
K 30. červnu 2019							
Závazky vůči bankám	174	174	174	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	49 699	49 820	47 104	1 242	1 474	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	1 105	1 141	11	608	522	-	-
Podřízené závazky	583	741	17	9	362	353	-
Rezervy	7	7	-	-	-	-	7
Ostatní závazky	483	483	-	-	-	-	483
Nederivátové finanční závazky celkem	52 051	52 366	47 306	1 859	2 358	353	490
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	4 737	4 737	4 737	-	-	-	-

mil. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.
K 31. prosinci 2018							
Závazky vůči bankám	91	91	91	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	48 841	48 942	46 210	1 321	1 411	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	1 102	1 148	-	18	1 130	-	-
Podřízené závazky	577	749	-	26	370	353	-
Rezervy	7	7	-	-	-	-	7
Ostatní závazky	207	207	-	-	-	-	207
Nederivátové finanční závazky celkem	50 825	51 144	46 301	1 365	2 911	353	214
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	3 824	3 824	3 824	-	-	-	-

Derivátové finanční závazky jsou uvedeny v bodě 16.

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

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

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií a s limity úrokového rizika schválenými představenstvem Banky.

K měření úrokového rizika Banka využívá gapovou analýzu. Analýza je založena na kvantifikaci rozdílu úrokově citlivých aktiv a úrokově citlivých pasiv s ohledem na dobu přecenění. Úrokové riziko je měřeno denně.

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

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

Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu		30. 6. 2019	31. 12. 2018
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	3,08 %	2,42 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	1,43 %	2,31 %

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulatorní kapitál k 30. červnu 2019 byl 157 mil. CZK (3,08 % kapitálu Banky).

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

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulatorní kapitál k 30. červnu 2019 byl 72 mil. CZK (1,43 % kapitálu Banky).

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

Změna ročního čistého úrokového výnosu		30. 6. 2019	31. 12. 2018
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	21	48
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(182)	(160)

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

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

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

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

Úroková citlivost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 30. červnu 2019						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 595	-	-	-	-	1 595
Cenné papíry	156	624	354	-	-	1 134
Pohledávky za bankami	9 256	-	-	-	22	9 278
Pohledávky za klienty	8 121	6 552	24 899	2 837	1 451	43 860
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	10	-	1	11
CELKEM	19 128	7 176	25 263	2 837	1 474	55 878
Závazky vůči bankám	174	-	-	-	-	174
Závazky vůči klientům	33 001	1 230	1 418	-	14 050	49 699
Podřízené závazky	16	-	276	291	-	583
Emitované dluhové cenné papíry	9	598	498	-	-	1 105
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	5	5
CELKEM	33 200	1 828	2 192	291	14 055	51 556
Gap	(14 072)	5 348	23 071	2 546	(12 581)	4 312
Kumulativní gap	(14 072)	(8 724)	14 347	16 893	4 312	-

Úroková citlivost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. prosinci 2018						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 016	-	-	-	-	1 016
Realizovatelná finanční aktiva	153	583	404	-	-	1 140
Pohledávky za bankami	11 685	-	-	-	22	11 707
Pohledávky za klienty	8 043	5 795	23 084	2 337	1 352	40 611
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	13	-	2	15
CELKEM	20 897	6 378	23 501	2 337	1 376	54 489
Závazky vůči bankám	91	-	-	-	-	91
Závazky vůči klientům	33 247	1 313	1 365	-	12 916	48 841
Podřízené závazky	7	3	276	291	-	577
Emitované dluhové cenné papíry	-	8	1 094	-	-	1 102
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	1	-	3	4
CELKEM	33 345	1 324	2 736	291	12 919	50 615
Gap	(12 448)	5 054	20 765	2 046	(11 543)	3 874
Kumulativní gap	(12 448)	(7 394)	13 371	15 417	3 874	-

Měnové riziko

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

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

Nezávislý monitoring Banka provádí na denní bázi.

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

Devizová pozice Banky

<i>mil. Kč</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>CZK</i>	<i>Ostatní</i>	<i>Celkem</i>
K 30. červnu 2019					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 595	-	1 595
Pohledávky za bankami	239	33	9 004	2	9 278
Cenné papíry	-	-	1 134	-	1 134
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	11	-	11
Pohledávky za klienty	263	-	43 597	-	43 860
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	934	-	934
Odložená daňová pohledávka	-	-	140	-	140
Ostatní aktiva	9	264	27	-	300
Náklady a příjmy příštích období	-	-	75	-	75
CELKEM	511	297	56 517	2	57 327
Závazky vůči bankám	-	-	174	-	174
Závazky vůči klientům	1 028	272	48 399	-	49 699
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	5	-	5
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	1 105	-	1 105
Podřízené závazky	-	-	583	-	583
Rezervy	-	-	7	-	7
Ostatní závazky	115	-	368	-	483
Vlastní kapitál	-	-	5 271	-	5 271
CELKEM	1 143	272	55 912	-	57 327
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	701	1	60	-	762
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	59	26	681	1	767
Čistá devizová pozice	10	-	(16)	1	(5)

Devizová pozice Banky (pokračování)

<i>mil. Kč</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>CZK</i>	<i>Ostatní</i>	Celkem
K 31. prosinci 2018					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 016	-	1 016
Pohledávky za bankami	42	20	11 644	1	11 707
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	1 140	-	1 140
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	15	-	15
Pohledávky za klienty	234	-	40 377	-	40 611
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	817	-	817
Odložená daňová pohledávka	-	-	200	-	200
Ostatní aktiva	10	263	30	-	303
Náklady a příjmy příštích období	-	-	40	-	40
CELKEM	286	283	55 279	1	55 849
Závazky vůči bankám	-	-	91	-	91
Závazky vůči klientům	999	200	47 642	-	48 841
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	4	-	4
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	1 102	-	1 102
Podřízené závazky	-	-	577	-	577
Rezervy	-	-	7	-	7
Ostatní závazky	31	1	175	-	207
Vlastní kapitál	-	-	5 020	-	5 020
CELKEM	1 030	201	54 618	-	55 849
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	760	22	36	-	818
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	27	104	683	1	815
Čistá devizová pozice	(11)	-	14	-	3

(b) Riziko koncentrace

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

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

(c) Řízení kapitálu

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

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

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

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

Systém vnitřně stanoveného kapitálu Banky pokrývá tato rizika:

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

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

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

<i>mil. Kč</i>	30. 6. 2019	31. 12. 2018
Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 609	4 307
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	481	111
Zisk běžného roku*	252	388
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	8	10
Rezervní fondy a emisní ážio	2 270	2 251
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	72	63
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(60)	(114)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(714)	(707)
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	41	46
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*	473	500
Regulatorní kapitál	5 082	4 807
Rizikově vážená aktiva	31 453	29 146
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 516	2 332
Kapitálová přiměřenost	16,16 %	16,49 %

*Zisk za období od 1. ledna 2019 do 30. června 2019 a výše Tier 2 kapitálu pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti k 30. červnu 2019 podléhají schválení, resp. posouzení České národní banky.

29. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Hlavní principy

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

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

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

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

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

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

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

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

Úvěrové portfolio

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

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

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

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

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

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 30. červnu 2019 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 2 společnostem 132 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 149 mil. Kč, úvěry poskytnuté 3 společnostem). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

Koncentrace úvěrového rizika

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

Odvětví	Nominální limit (mil. Kč)	Expozice 30. 6. 2019	Expozice k 31. 12. 2018
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	7 500	7 425	7 139
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 500	1 811	1 857
Finanční sektor	1 000	478	360
Klubové obchody (spoluúčast)	1 000	81	85
Dluhopisy	1 000	246	246

Opravné položky

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

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

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

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

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

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

Významné zvýšení úvěrového rizika

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

Úroveň úvěrového rizika

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

Retailové portfolio

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

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

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

Úroveň 3:

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

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

Všechny účty znehodnoceného klienta jsou považovány za znehodnocené.

Úroveň 2:

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

Úroveň 1:

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

Interní rating

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

Interní rating účtu je dán:

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

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

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

Komerční portfolio

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

Úroveň 3

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

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

Úroveň 2

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

Úroveň 1

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

Modifikovaná aktiva

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

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

Definice selhání

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

Zohlednění budoucích očekávání

Banka zohledňuje informace o budoucím vývoji při stanovení ECL.

Banka v případě retailového portfolia identifikovala a zdokumentovala klíčové faktory ovlivňující úvěrové riziko a úvěrové ztráty pro každé portfolio finančních nástrojů a pomocí analýzy historických údajů odhadla vztah mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami a odvodila regresní model, na základě kterého byl spolu s interní metodikou Markovských řetězců stanoven koeficient budoucích očekávání. Ekonomické scénáře používané k 30. červnu 2018 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele zpožděné o dvě čtvrtletí:

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

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

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát jsou následující proměnné:

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

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

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

Pravděpodobnost defaultu – parametr P5

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

Vliv zajištění na očekávanou ztrátu

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

Hodnocení zajištění

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

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

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

Úvěry a pohledávky za klienty k 30. červnu 2019

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti mě- síční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - nezhodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Nakoupené - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
Retailové produkty	11 882	89	66	-	12 037
Hypotéky	18 918	64	72	-	19 054
Komerční úvěry	11 959	391	1 003	-	13 353
Opravné položky	84	84	416	-	584
CELKEM	42 675	460	725	-	43 860

Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 2018

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti mě- síční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - nezhodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Nakoupené - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
Retailové produkty	10 251	82	66	-	10 399
Hypotéky	17 726	45	71	-	17 842
Komerční úvěry	11 419	504	1 027	-	12 950
Opravné položky	74	92	414	-	580
CELKEM	39 322	539	750	-	40 611

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

Hodnota pohledávek, u kterých došlo od počátku roku k přechodu z celoživotních ECL na 12-ti měsíční ECL, je k 30. červnu 2019 66 mil. Kč (k 31. prosinci 2018: 147 mil Kč).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 30. červnu 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	(133)	16	117	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(44)	44	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	2	(2)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	126	21	(111)	36
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	25	1	95	121
Rozpuštění opravné položky - odúčtování	(8)	(4)	(17)	(29)
Odpis	-	-	(124)	(124)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 30. červnu	84	84	416	584

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty - retail k 30. červnu 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	(52)	15	37	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(6)	6	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	45	(3)	82	124
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	23	-	3	26
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(8)	(4)	(17)	(29)
Odpis	-	-	(112)	(112)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 30. červnu	57	18	46	121

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 30. červnu 2019

mil. Kč	12-ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
K 1. lednu	23	74	358	455
Převod z 12-ti měsíční ECL	(79)	-	79	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(36)	36	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	1	(1)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	79	24	(193)	(90)
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	2	1	92	95
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(12)	(12)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 30. červnu	25	64	359	448

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 30. červnu 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	(2)	1	1	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(2)	2	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	1	(1)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	2	1	(1)	2
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	-	-	-	-
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 30. červnu	2	2	11	15

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

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

Na celém úvěrovém portfoliu k 30. červnu 2019 nedošlo k žádným významným změnám, které by měly za následek prudký nárůst nebo pokles opravných položek.

Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice

Expozice s úlevou (tzv. „opatření forbearance“) představuje úvěrové smlouvy, u kterých byla dlužníkovi poskytnuta úleva ve formě úpravy smluvních podmínek (Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím 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 splácní jistiny nebo úroků na předem dohodnutou dobu.

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

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

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

Komerční úvěry

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

Hypotéky

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

Retailové produkty

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

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

mil. Kč	Do splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky
K 30. červnu 2019					
Retailové produkty	51	8	3	62	3
Hypotéky	51	4	-	55	-
Komerční úvěry	110	7	386	503	153
CELKEM	212	19	389	620	157

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

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

Úvěry a pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
K 30. červnu 2019			
Retailové produkty	12 037	62	0,52 %
Hypotéky	19 054	55	0,29 %
Komerční úvěry	13 353	503	3,77 %
CELKEM	44 444	620	1,40 %

Úvěry a pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
K 31. prosinci 2018			
Retailové produkty	10 399	67	0,64 %
Hypotéky	17 842	48	0,27 %
Komerční úvěry	12 950	526	4,06 %
CELKEM	41 191	641	1,56 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 30. červnu 2019

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Retailové produkty, úroveň 1	11 882	56	57	0,47 %
z toho do splatnosti:	11 618	51	56	0,44 %
Retailové produkty, úroveň 2	89	3	18	3,37 %
Retailové produkty, úroveň 3	66	3	47	4,55 %
Hypotéky, úroveň 1	18 918	55	2	0,29 %
z toho do splatnosti:	18 749	51	2	0,27 %
Hypotéky, úroveň 2	64	-	2	-
Hypotéky, úroveň 3	72	-	10	-
Komerční úvěry, úroveň 1	11 959	-	25	-
z toho do splatnosti:	11 767	-	25	-
Komerční úvěry, úroveň 2	391	117	64	29,92 %
Komerční úvěry, úroveň 3	1 003	386	359	38,48 %
	44 444	620	584	1,40 %

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

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Retailové produkty, úroveň 1	10 251	62	49	0,60 %
z toho do splatnosti:	10 020	53	47	0,53 %
Retailové produkty, úroveň 2	82	3	16	3,66 %
Retailové produkty, úroveň 3	66	2	47	3,03 %
Hypotéky, úroveň 1	17 726	48	2	0,27 %
z toho do splatnosti:	17 576	48	2	0,27 %
Hypotéky, úroveň 2	45	-	2	-
Hypotéky, úroveň 3	71	-	10	-
Komerční úvěry, úroveň 1	11 419	-	23	-
z toho do splatnosti:	11 242	-	23	-
Komerční úvěry, úroveň 2	504	130	74	25,79 %
Komerční úvěry, úroveň 3	1 027	396	357	38,56 %
	41 191	641	580	1,56 %

Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 30. červnu 2019

Typ	Celkem	S úlevou	OP	Podíl s úlevou
Úroveň 1	42 759	62	84	0,26 %
Úroveň 2	545	55	84	22,02 %
Úroveň 3	1 140	503	416	34,12 %
CELKEM	44 444	620	584	1,40 %

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

Typ	Celkem	S úlevou	OP	Podíl s úlevou
Úroveň 1	39 396	110	74	0,28 %
Úroveň 2	631	133	92	21,08 %
Úroveň 3	1 164	398	414	34,19 %
CELKEM	41 191	641	580	1,56 %

30. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

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

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

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.

31. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

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

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:

mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2019			Reálná hodnota k 31. prosinci 2018		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	1	-	-	1	-
Kladné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	10	-	-	14	-
Kladné přecenění zajišťovaných položek	-	23	-	-	21	-
CP oceňované FVOCI	620	201	-	627	200	-
CELKEM	620	235	-	627	236	-

mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2019			Reálná hodnota k 31. prosinci 2018		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	5	-	-	3	-
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	-	-	-	1	-
Záporné přecenění zajišťovaných položek	-	29	-	-	33	-
CELKEM	-	34	-	-	37	-

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

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Vykázané hodnoty krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

Pohledávky za bankami

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

Úvěry a pohledávky za klienty

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

Závazky vůči bankám a klientům

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

Emitované dluhopisy



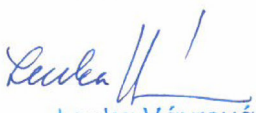
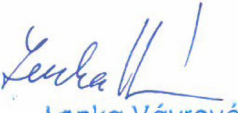
Reálné hodnoty emitovaných dluhových cenných papírů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků.

Podřízené vklady

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

32. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné další události, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky nebo přílohy k ní či zveřejnění v účetní závěrce nebo její příloze.

Odesláno dne: 26. července 2019	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.:
------------------------------------	--	---	--

Equa bank a.s.

Zpráva nezávislého
auditora ke zkrácené
individuální mezitímní
účetní závěrce





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 o prověrce pro akcionáře společnosti Equa bank a.s.

Úvod

Provedli jsme prověrku přiložené zkrácené mezitímní účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. (dále také „Společnost“), která se skládá ze zkráceného mezitímního výkazu o finanční pozici k 30. červnu 2019, zkráceného mezitímního výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření, zkráceného mezitímního výkazu změn vlastního kapitálu a zkráceného mezitímního výkazu o peněžních tocích za období od 1. ledna 2019 do 30. června 2019 a přílohy této zkrácené mezitímní účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 této zkrácené mezitímní účetní závěrky.

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení zkrácené mezitímní účetní závěrky v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví. Naši odpovědností je vyjádřit závěr o této zkrácené mezitímní konsolidované účetní závěrce.

Rozsah prověrky

Prověrku jsme provedli v souladu s mezinárodním standardem pro prověrky *ISRE 2410, „Prověrka mezitímních účetních výkazů provedená nezávislým auditorem účetní jednotky“*. Prověrka představuje dotazování zejména osob zodpovědných za finanční a účetní záležitosti a provádění analytických a ostatních prověřkových procedur. Rozsah prověrky je podstatně užší než rozsah auditu prováděného v souladu s mezinárodními auditorskými standardy a prověrka nám tudíž neumožňuje získat jistotu, že bychom si povšimli všech významných skutečností, které by mohly být odhaleny během auditu. Z toho důvodu nevyjadřujeme výrok auditora.



Závěr

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné skutečnosti svědčící o tom, že tato zkrácená mezitímní účetní závěrka společnosti Equa bank a.s. k 30. červnu 2019 nebyla sestavena v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví.

V Praze, dne 26. července 2019

KPMG Česká republika Audit
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Veronika Strolená
Ing. Veronika Strolená
Partner

Pololetní zpráva emitenta

za období 6 měsíců končící 30. 6. 2019