

# Pololetní zpráva emitenta za období 6 měsíců končící 30. června 2020



# JAK SE NÁM DAŘILO V 1. POLOLETÍ 2020

KPI v milionech Kč

**Počet obchodních míst**  
na konsolidované bázi

 **58**

**Počet zaměstnanců**  
na konsolidované bázi

 **644**

**Počet klientů**

**+13,4 %**



1H 2020

448 000

1H 2019

395 000

z toho **288 248**

aktivních v internetovém nebo  
mobilním bankovníctví

**Pohledávky za klienty**  
na konsolidované bázi

**+2,4 %**



1H 2020

47 736

FY 2019

46 623

**Závazky vůči klientům**  
na konsolidované bázi

**+12,0 %**



1H 2020

62 134

FY 2019

55 474

**Bilanční suma**

**+12,3 %**



1H 2020

71 332

FY 2019

63 518

**Bilanční suma**  
na konsolidované bázi

**+12,4 %**



1H 2020

71 100

FY 2019

63 279

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

**+0,4 %**



1H 2020

969

1H 2019

965

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

**-16,7 %**



1H 2020

15

1H 2019

18

**Provozní náklady**  
na konsolidované bázi

**+7,3 %**



1H 2020

648

1H 2019

604

**Zisk po zdanění**

**-52,8 %**



1H 2020

119

1H 2019

252

**Zisk po zdanění**  
na konsolidované bázi

**-50,9 %**



1H 2020

113

1H 2019

230

Makroekonomický vývoj České republiky v 1. pololetí 2020	4
Komentář ke konsolidované účetní závěrce za 1. pololetí 2020	5
Komentář k individuální účetní závěrce za 1. pololetí 2020	6
Významné události a obchodní aktivity Equa bank v 1. pololetí 2020	7
Očekávaný vývoj Equa bank ve 2. pololetí 2020	9
Vybrané ekonomické ukazatele	10
Vymezení používaných alternativních výkonnostních ukazatelů	11
Čestné prohlášení	12
Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka	13
Příloha ke zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrce	19
Zpráva auditora ke zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrce	83
Zkrácená individuální mezitímní účetní závěrka	86
Příloha ke zkrácené individuální mezitímní účetní závěrce	92
Zpráva auditora ke zkrácené individuální mezitímní účetní závěrce	155

# MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ ČESKÉ REPUBLIKY V 1. POLOLETÍ 2020

Opatření přijatá za účelem zpomalení koronavirové pandemie začátkem letošního roku silně zasáhla českou ekonomiku. Podle předpovědí OECD by měla být Česká republika 5. nejvíce zasaženou zemí s poklesem ekonomiky o 9,6 % y/y. Citlivost ČR na vnější šoky vyplývá z její otevřenosti a závislosti na průmyslu, především automobilovém. Nejnovější čísla o průmyslové výrobě výrazný propad české ekonomiky potvrzují.<sup>1</sup>

Z dat ČSÚ vyplývá, že ekonomiku táhly dolů zejména investice. Naopak zvýšená vládní spotřeba ekonomiku výrazně podpořila. Spotřeba domácností nakonec skončila na stejné úrovni jako ve stejném období předchozího roku, což je vzhledem k situaci poměrně příznivý výsledek. Ve druhém čtvrtletí bude ale kvůli restriktivním opatřením, která byla v platnosti v dubnu i v květnu, propad ekonomiky výraznější. První data z reálné ekonomiky za 2. čtvrtletí ukázala výrazný pokles průmyslové výroby v dubnu o 33,7 % ročně. Tento výsledek reflektuje vysokou závislost České republiky na automobilovém průmyslu, který byl pandemií zasažen nejvíce.<sup>1</sup>

Od počátku zavedení restriktivních opatření až do konce dubna činil nárůst míry nezaměstnanosti méně než 1 %. Vysvětlení, proč nezaměstnanost nerostla rychleji, může ležet na straně relativně menší flexibility českého trhu práce. Ale jsou zde i další důvody. Zavření škol vedlo k tomu, že se řada rodičů rozhodla využít možnost čerpání ošetřovného ve výši 80 % mzdy. Značná část zahraničních pracovníků z českého trhu práce odešla. Dvouměsíční výpovědní lhůta dále limituje možnost rychle zaměstnance propustit. Důležitou roli zřejmě sehrálo i schéma tzv. kurzaru, kdy stát financuje 30 až 80 % mezd právě za účelem snížení rizika propouštění zaměstnanců. Toto jsou podstatné faktory, které zabránily trhu práce v rychlém zhoršení. Nicméně míra nezaměstnanosti poroste s tím, jak společnosti budou čelit oslabené poptávce. Ovšem trh práce byl před pandemií extrémně těsný, ještě v dubnu úřady reportovaly více než 330 tisíc volných pracovních míst. Toto může být významným polštářem pracovního trhu, bránícím dalšímu zhoršení.<sup>2</sup>

Na začátku letošního roku došlo k výraznému zpomalení růstu reálných mezd. Nejde zatím tolik o vliv krize jako spíše o dopad zpomalující ekonomiky během loňského roku a velmi vysoké inflace, která z 5% růstu nominálních mezd ukrojila v prvním čtvrtletí značnou část.

V následujících čtvrtletích už se však ve vývoji mezd nástup recese více projeví a navíc inflace nezpomalí tolik. Tyto aspekty pak nepustí růst reálných mezd výrazněji zpět nahoru. Opačným směrem bude ale působit statistický faktor, kdy v krizích jsou obvykle propouštěni pracovníci s podprůměrnou mzdou, což průměr zbylých zaměstnanců zvyšuje. Tento efekt tak bude zpomalení růstu průměrné mzdy tlumit.<sup>3</sup>

Spotřebitelské ceny v červnu vzrostly oproti předchozímu měsíci o 0,6 % a ve srovnání s loňským rokem pak o 3,3 %. Česká inflace tak výrazně zrychlila. Za tím stály jednak vyšší

ceny alkoholických nápojů a tabáku, kde i nadále působí opožděný vliv vyšší spotřební daně na cigarety. Výrazně se však zvýšila také jádrová inflace, která v meziročním vyjádření vystoupala až na 3,5 % z předchozích 3,3 %. Podle ČNB tato hodnota představuje proinflační riziko její současné prognózy. Rychlý růst jádrové složky inflace je pravděpodobně živěn stále solidní poptávkou spotřebitelů, která již dosáhla předkrizové úrovně, jak ukázaly zveřejněné výsledky maloobchodních tržeb za květen. Ty se v reálném vyjádření zvýšily meziročně o 2 %. To, že se spotřebitelé prozatím nebojí utrácet, souvisí i se stále nízkou mírou nezaměstnanosti, která v červnu činila jen 3,7 %. Poptávka však chybí ve výrobním sektoru, který je v ČR významným zdrojem zaměstnanosti.<sup>4</sup>

Na červnovém měnově-politickém zasedání bankovní rada ČNB jednomyslně rozhodla ponechat úrokové sazby beze změny. Repo sazba zůstává na 0,25 %, diskontní sazba na 0,05 % a lombardní sazba na 1 %. Rizika prognózy inflace bankovní rada vyhodnotila jako vyrovnaná s tím, že protiinflačně může působit kurz koruny, a zároveň stabilizační vliv rozpočtové politiky může být výraznější. Podle guvernéra Rusnoka ČNB měnové podmínky uvolnila dostatečně.<sup>1</sup>

Spolu se zlepšeným sentimentem na trzích došlo k posílení koruny, která se nyní pohybuje v blízkosti hladiny 26,20 EUR/CZK. Dalším důvodem, který stojí za silnější korunou, je změna očekávání, kdy část trhu byla ještě donedávna ohledně budoucího vývoje měnové politiky v ČR až příliš pesimistická. Nyní se tato očekávání trhu postupně mění směrem k vyšší pravděpodobnosti ponechání sazeb na stávající úrovni a jejich dřívějšímu zvýšení.<sup>5</sup>

I přes relativně silný dopad do ekonomiky zvládla Česká republika nástup pandemie hladce. Nelze ale vyloučit výrazné zhoršení epidemické situace po prázdninách. To v současnosti představuje hlavní riziko pro ekonomiku. Vzhledem k otevřenosti ekonomiky také nelze podceňovat vývoj v zahraničí, zejména v Německu.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Analytický měsíčník 6/2020 PPF Banka

<sup>2</sup> Ekonomické výhledy 6/2020 Komerční banka

<sup>3</sup> Makro Měsíční predikce 7/2020 Česká spořitelna

<sup>4</sup> EcoAlert 10/7/2020 Komerční banka

<sup>5</sup> Čtvrtletník 7/2020 Česká spořitelna

# KOMENTÁŘ KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA 1. POLOLETÍ 2020

## Výkaz zisku a ztráty

Equa bank vykázala za první pololetí 2020 podle mezinárodních účetních standardů konsolidovaný čistý zisk po zdanění ve výši 113 mil. Kč. V porovnání s prvním pololetím předchozího roku je to pokles o 51 %. Pokles zisku je způsoben především zvýšenou tvorbou opravných položek k úvěrovému portfoliu v souvislosti s očekávanými hospodářskými dopady koronavirové pandemie a dále vyššími úrokovými náklady spojenými s atraktivními klientskými sazbami na vkladových účtech, které Banka nabízí. Equa bank úspěšně realizuje svůj obchodní model a navyšuje počet klientů. Ke konci června 2020 měla Banka již 448 tisíc klientů, což meziročně představuje opět dvouciferný 13 % nárůst, a zařadila se tak znovu mezi nejúspěšnější Banky na českém trhu v získávání nových klientů.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) se v důsledku poklesu zisku snížil na úroveň 4,9 %, což představuje významný pokles oproti 10,9 % za první pololetí roku 2019. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) se meziročně taktéž snížil, a to z 0,81 % na 0,33 %.

Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocených úvěrů a pohledávek a realizovatelných finančních aktiv poklesl na 351 mil. Kč, meziročně o 12 %, resp. 47 mil. Kč. Provozní výnosy zůstaly meziročně na shodné úrovni 1 mld. Kč, když vyšší výnosy z rostoucího úvěrového portfolia kompenzovaly vyšší náklady spojené s růstem vkladů. Provozní náklady Banky meziročně vzrostly o 7 %, resp. 44 mil. Kč. Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek se meziročně zvýšila o 84 % na úroveň 212 mil. Kč, což se spolu s meziročním růstem provozních nákladů negativně projevilo na celkovém výsledku hospodaření. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady/provozní výnosy) činil za první pololetí roku 2020 65 %, což znamená meziročně nárůst o 5 procentních bodů.

I přes zhoršující se makroekonomické podmínky na trhu se díky atraktivní produktové nabídce Equa bank podařilo dosáhnout meziročního nárůstu pohledávek za klienty o 10 % na 47,7 mld. Kč. Vklady klientů vrostly meziročně o 25 % na 62,1 mld. Kč. Čistý úrokový výnos meziročně mírně vzrostl. Úrokové výnosy vzrostly meziročně o 12 % (135 mil. Kč) zejména v důsledku růstu portfolia spotřebitelských úvěrů a hypoték. Úrokové náklady meziročně vzrostly o 88 % (131 mil. Kč) v důsledku růstu objemu vkladů díky atraktivním sazbám na spořicíh účtech a termínovaných vkladech.

Čisté výnosy z poplatků a provizí v první polovině 2020 skončily kladným výsledkem ve výši 15 mil. Kč, oproti předchozímu roku jde o pokles o 3 mil. Kč.

Čistý zisk z finančních operací meziročně poklesl o 6 mil. Kč, a to zejména díky poklesu výnosů z cizoměnových transakcí spojených s dočasnou změnou klientského chování v důsledku Covid-19.

Provozní náklady se v meziročním srovnání zvýšily o 7 %. Správní náklady rostly zejména díky pokračujícím investicím do digitalizace a bezpečnosti informačních technologií a rovněž díky mírnému nárůstu personálních nákladů. Investice do technologií a lidí jsou základním kamenem dlouhodobé růstové strategie Equa bank. Růst investic v oblasti digitalizace se projevuje jednak v rostoucích nákladech na IT a také ve vyšších odpisech hmotného i nehmotného majetku.

Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek se meziročně zvýšila o 97 mil. Kč, resp. 84 %, díky navýšení opravných položek k úvěrovému portfoliu v souvislosti s očekávanými hospodářskými dopady koronavirové pandemie a také z důvodu růstu pohledávek.

## Rozvaha

Konsolidovaná bilanční suma Equa bank vzrostla od konce roku 2019 o 12 % a dosáhla výše 71,1 mld. Kč. Stojí za tím zejména růst klientských vkladů o 12 % na úroveň 62,1 mld. Kč a také další úspěšná emise hypotečních zástavních listů ve výši 1,5 mld. Kč, z března tohoto roku. Na straně aktiv vzrostly o 5,4 mld. Kč na 18,1 mld. Kč pohledávky za bankami, a o 1,1 mld. Kč na 47,7 mld. Kč pohledávky za klienty. Objem cenných papírů se zvýšil o 792 mil. Kč v důsledku nákupu státních dluhopisů.

Od konce roku 2019 vzrostly hrubé pohledávky z retailových úvěrů o 5 %. Opravné položky na nesplácené úvěry rostly z důvodů spojených s koronavirovou pandemií disproporčně vzhledem k růstu portfolia, a nárůst čistého objemu retailových pohledávek tak činil 4 %. Nejrychleji rostoucím portfoliem byly spotřebitelské úvěry, u nichž nárůst hrubých pohledávek činil 7 %. Hrubé pohledávky z hypotečních úvěrů vzrostly o 3 %. Hrubé pohledávky z úvěrů živnostníkům, malým a středním firmám se naopak snížily o 3 %.

Klientské vklady v porovnání koncem roku 2019 vzrostly o 12 %. Největší nárůst v absolutních číslech zaznamenaly spořicí účty, a to o 5,4 mld. Kč (16 %). Balance běžných účtů vzrostly o 1,8 mld. Kč (12 %) a objem prostředků na termínovaných vkladech poklesl o 0,6 mld. Kč (-8 %).

# KOMENTÁŘ K INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA 1. POLOLETÍ 2020

## Výkaz zisku a ztráty

Equa bank vykázala za první pololetí 2020 podle mezinárodních účetních standardů čistý zisk po zdanění ve výši 119 mil. Kč, tj. o 53 % méně než v prvním pololetí roku 2019.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) kopíroval negativní trend v poklesu zisku a dosáhl hodnoty 4,9 %. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) poklesl na hodnotu 0,35 %.

Zisk před zdaněním meziročně poklesl o 166 mil. Kč a to především z důvodu tvorby opravných položek k úvěrovému portfoliu v souvislosti s očekávanými hospodářskými dopady koronavirové pandemie, a dále díky vyšším úrokovým nákladům spojeným s atraktivními klientskými sazbami na vkladových účtech. Provozní výnosy meziročně poklesly o 26 mil. Kč, resp. 3 %. Provozní náklady vzrostly o 43 mil. Kč, resp. 8 %, zejména díky pokračujícím investicím do digitalizace Banky. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) činil za první pololetí roku 2020 62 %, což znamená meziroční navýšení o 6 procentních bodů.

Čistý úrokový výnos poklesl o 1 %. Čistá ztráta z poplatků a provizí se meziročně zvýšila o 17 mil. Kč a čistý zisk z finančních operací meziročně poklesl o 4 mil. Kč. Celkové provozní náklady v meziročním srovnání vyrostly o 8 % a čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv meziročně vzrostla o 97 mil. Kč.

## Rozvaha

Bilanční suma Equa bank vzrostla od konce roku 2019 o 12 % a dosáhla výše 71,3 mld. Kč. Na straně pasiv stojí za růstem bilance za stejné období zejména klientské vklady s nárůstem 6,6 mld. Kč a úspěšná emise hypotečních zástavních listů ve výši 1,5 mld. Kč, která proběhla v březnu tohoto roku. Na straně aktiv stojí za nárůstem především růst pohledávek za bankami, které vzrostly o 5,4 mld. Kč, a dále pohledávky za klienty, které vzrostly o 1,1 mld. Kč na 48,2 mld. Kč. Objem cenných papírů se zvýšil o 792 mil. Kč.

# VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI A OBCHODNÍ AKTIVITY EQUA BANK V 1. POLOLETÍ 2020

## **Celosvětová pandemie koronaviru - Reakce Banky na aktuální situaci ohledně COVID-19**

Počátkem roku 2020 ovlivnila celý svět, a tedy i Českou republiku, pandemie koronaviru. Equa bank vždy kladla bezpečnost a zdraví klientů i zaměstnanců na první místo, a stejně tomu bylo i v tomto případě.

Tým vedoucích pracovníků, kteří jsou pověřeni plánováním a řešením kontinuity činnosti Banky, detailně monitoroval propuknutí nemoci již od prvních identifikovaných případů v Evropě. První celobankovní opatření na ochranu našich zaměstnanců i klientů Banka aplikovala již v druhé polovině února. V závislosti na dalším vývoji situace a opatřeních Bezpečnostní rady státu Equa bank reagovala i v dalších týdnech. V polovině března již většina zaměstnanců vykonávala práci z domova, zaměstnancům na pracovišti pak Banka vytvořila podmínky splňující přísná hygienická kritéria a doporučení. Vzhledem k tomu, že Equa bank umožňuje práci z domova a je na podobný režim připravená, plynulý provoz Banky nebyl ohrožen.

Situace měla minimální dopad také na klienty. Především proto, že většinu produktů a služeb, které Equa bank nabízí, lze realizovat on-line, z pohodlí domova. Přesto všechny pobočky, které nebyly součástí obchodních center, měly po celou dobu nouzového stavu standardní otevírací dobu. Všichni zaměstnanci přitom dbali nejvyšší opatrnosti při ochraně zdraví klientů, ale i svého.

Kromě preventivních opatření vedoucích k ochraně zdraví, realizovala Banka i řadu aktivit s cílem zmírnit finanční dopady krize do rodinných rozpočtů. Daleko před přijatým vládním moratorium nabídla Equa bank svým klientům možnost odložit si splátky spotřebitelských půjček, hypoték i firemních úvěrů. Ke konci 1. pololetí odložila Banka splátky všem klientům, kteří o to požádali, což bylo zhruba 10 – 15 % klientů s nějakou formou půjčky. Kromě toho se Equa bank aktivně zapojila do vládních programů COVID I, II i III, v rámci nichž poskytla úvěry pro podnikatele se zárukou od ČMZRB. Dalším benefitem, který Equa bank v souvislosti s koronavirovou pandemií klientům poskytla, bylo rozšíření bezplatných služeb běžného účtu. Od konce dubna až do konce července mohli klienti ke každému otevřenému běžnému účtu využít zdarma pojištění výdajů, které pokrývá i výpadek příjmu při ztrátě zaměstnání. Stávajícím klientům Banky je pojištění výdajů nabízeno od 1. června 2020 až do 30. března 2021 se slevou až 50 %.

Equa bank nezapomněla ani na potřebné. Během několika dní vyvinula v mobilní aplikaci funkci, díky níž mohli klienti, ale i zaměstnanci, posílat příspěvky neziskové organizaci ADRA, která se specializuje na pomoc seniorům. Zároveň Equa bank darovala této organizaci za každý otevřený účet s pojištěním výdajů 100 korun. Celkem se podařilo organizaci ADRA a jejím programům pro seniory věnovat přes tři čtvrtě milionu korun.

## **Strategie a hospodaření v době pandemie**

V souvislosti s Covid-19 Banka přijala řadu opatření, která nepředstavují zásadní obrat v dlouhodobé strategii. Banka dále investuje do digitalizace a nadále rozvíjí nastolený úspěšný obchodní model.

Opatření přijatá v reakci na Covid-19 ze strany ČNB v oblasti úrokových sazeb, mají negativní vliv na finanční výnosnost umístění volné likvidity a také na část portfolia, jehož sazba se odvíjí od sazeb PRIBOR. Část tohoto dopadu bude kompenzována snížením úrokových nákladů, vztahujících se ke klientským vkladům. Očekávaný hospodářský pokles dočasně negativně ovlivňuje výnosnost spotřebitelských úvěrů především díky tvorbě opravných položek. Finanční a kapitálová pozice Banky je stabilní a silná, stejně jako krátkodobá i dlouhodobá likvidita - ukazatel likviditního krytí LCR stoupl z 371 % na konci roku 2019 na 563 % k červnu 2020.

## **Nové produkty a služby**

Během prvního pololetí 2020 se Equa bank soustředila především na podporu klientů, které finančně zasáhla koronavirová pandemie. Přesto Banka uvedla na trh řadu nových produktů a služeb, především v oblasti digitálního bankovníctví, jehož dynamický rozvoj pandemie ještě více akcelerovala. V současné době používá mobilní bankovníctví více než polovina aktivních klientů a jejich počet stále roste.

Začátek roku 2020 odstartovala Equa bank spuštěním jednoduchých plateb prostřednictvím on-line platebního nástroje Apple Pay. K zaplacení jednoduše postačí zaregistrovat jakoukoliv platební kartu Equa bank do aplikace Wallet. Placení pomocí Apple Pay zabere jen pár sekund. Stačí pouze přiblížit telefon nebo chytré hodinky Apple a ověřit platbu otiskem prstu, PINem nebo pomocí Face ID. Apple Pay lze používat nejen v kamenných obchodech, v eshopech nebo v aplikacích, ale také při výběrech z bankomatů.

V únoru Equa bank rozšířila bezplatné služby svého běžného účtu o výběry ze všech bankomatů po celém světě. Klienti osobního bankovníctví tak ušetří 9 korun za každý výběr, klienti firemního bankovníctví 99 korun za výběr. Rovněž v únoru spustila Equa bank nové a jednodušší bezpečné přihlašování do internetového bankovníctví pomocí notifikací v mobilní aplikaci. Současně zavedla ochranu online plateb kartou prostřednictvím chytrého ověření. Jedná se o nový standard zabezpečení, který využívá technologii Mastercard Identity Check. Dále mobilní aplikaci vylepšila o možnost zadávání SEPA plateb.

V březnu pokračovala Banka v digitalizaci svých produktů a služeb a zavedla možnost otevření běžného účtu zcela online, bez nutnosti návštěvy pobočky nebo kurýra. K ověření identity klienta nově stačí vyfotit a nahrát dva doklady totožnosti a následně poslat potvrzující platbu ve výši 1 Kč z účtu v jiné bance. Celý proces přitom trvá jen několik minut, je plně digitální.

Během koronavirové epidemie se Banka soustředila na pomoc občanům i firmám, kteří požádali o odklady splátek svých úvěrů. Během několika dnů vyvinula aplikaci pro žádosti o odklad splátek u osobních půjček. Žádost lze vyřídit během minuty a klient má okamžitě k dispozici kompletní informace, jak odklad ovlivní následné splácení. Za účelem urychlení vyřizování odkladů splátek Equa bank zapojila do vyřizování také roboty.

V červnu umožnila Equa bank ve svém mobilním bankovníctví přijímat i odesílat okamžité platby. Služba je dostupná 24 hodin denně, 7 dní v týdnu a je samozřejmě zdarma. Banka se tak naplno zapojila do systému, který zákazníkům urychlí mezibankovní platební styk v českých korunách a hlavně jim umožní platby provádět 24 hodin denně, 7 dní v týdnu (včetně svátků a dnů pracovního klidu). Ve stejném měsíci rozšířila Equa bank také svou nabídku investičních produktů o nový fond BNP Paribas A Fund Global Fixed Rate Portfolio 2024. Celkem tak klienti banky mají na výběr již ze 36 korunových fondů.

### **Firemní bankovníctví**

Equa bank se dlouhodobě podílí na rozvoji českých firem a jejím cílem vždy bylo stát se firmám partnerem i oporou. Od počátku koronavirové krize vyřídila Banka desítky žádostí firem o odklady splátek úvěrů. Každý odklad řešila Banka individuálně a snažila se najít společně s klientem řešení, které nejvíce vyhovovalo jeho potřebám. Firmám podala Equa bank pomocnou ruku i při získávání podpory v rámci programů COVID od ČMZRB. Banka se zapojila do všech tří programů, které připravila Českomoravská záruční a rozvojová banka (ČMZRB) společně s Ministerstvem průmyslu a obchodu (MPO).

V květnu také odstartoval již 9. ročník soutěže o nejlepší rodinné firmy „Equa bank Rodinná firma roku“, který organizuje Asociace malých a středních podniků a živnostníků ČR a jejímž je Equa bank dlouholetým generálním partnerem. Cílem této soutěže je ocenit a zviditelnit malé a střední rodinné firmy na českém trhu.

### **Získaná ocenění**

V 18. ročníku prestižní finanční soutěže Zlatá koruna 2020 získala Equa bank historicky největší počet ocenění, odnesla si osm cen. Patřila tak k nejúspěšnějším bankám v této soutěži. Odborná porota ji ve dvou kategoriích ocenila prvním místem, ve třech druhým místem a ve třech kategoriích získala Equa bank bronzovou korunu. Na prvních místech ve Zlaté koruně 2020 se umístily Běžný účet od Equa bank a Spořicí účet HIT. Běžný účet od Equa bank patří dlouhodobě k nevyhodnějším účtům na trhu. Pojištění výdajů, které je k novým účtům, otevřeným do konce července, poskytováno zdarma až do konce roku, jeho atraktivitu ještě zvyšuje. Bezplatnou součástí účtu jsou také: výběry s bankomatů všech bank po celém světě, multiměnová platební karta, internetové bankovníctví, špičkové mobilní bankovníctví, všechny příchozí a odchozí platby, založení, změny a zrušení všech trvalých příkazů a inkas, všechny vklady prostřednictvím vkladomatů Equa bank, vklady prostřednictvím poboček České pošty (1 vklad měsíčně) a mnoho dalších běžných služeb.

### **Společenská odpovědnost**

Equa bank se i nadále věnovala podpoře charitativních projektů. Do těchto aktivit se kdykoliv může zapojit každý zaměstnanec banky, a to buď finančně, nebo dobrovolnickou činností. Jen za prvních šest měsíců roku 2020 podpořila Equa bank 6 neziskových organizací a projektů. Nejvýznamnějším projektem přitom byla podpora neziskové organizace ADRA, která pomáhá seniorům. Tato organizace byla pro spolupráci vybrána pečlivě a na základě několika kritérií. Její působnost je celostátní, pomáhá seniorům, kteří jsou nejohroženější skupinou v důsledku koronavirové epidemie, ale i díky karanténním opatřením nejvíce sociálně izolovanou skupinou, a zároveň práce organizace není časově omezena pouze na dobu epidemie. Od dubna až do konce května mohli zaměstnanci a klienti banky prostřednictvím speciální funkce v mobilní aplikaci Equa bank přispívat na činnost organizace a jejich dobrovolníků. Zároveň Equa bank věnovala organizaci 100 Kč za každý otevřený běžný účet s pojištěním výdajů. Navíc zaměstnanci Equa bank pomohli seniorům také zkrášlit jejich domovy, a to nákupem truhlíků, hlíny a rostlin. Zaměstnanci banky tak reagovali na přání klientů organizace ADRA. Celkem Equa bank, její zaměstnanci a její klienti podpořili organizaci ADRA více než tři čtvrtě milionem korun.

# OČEKÁVANÝ VÝVOJ EQUA BANK V 2. POLOLETÍ 2020

Equa bank bude i přes očekávané komplikace, spojené s dalším vývojem pandemie Covid-19, nadále pokračovat v dlouhodobé strategii a v rozvoji obchodního modelu, který si od vstupu na trh zvolila. Ten je na jedné straně založen na jednoduchých, klientsky atraktivních a bezplatných produktech a službách, a na druhé straně na stabilním růstu pohledávek při vyváženém poměru úvěrů a vkladů. Stěžejní bude pro Equa bank i nadále pokračující digitalizace a modernizace bankovníctví, a to ve všech klíčových oblastech, od běžných účtů přes půjčky, investice, mobilní a internetové bankovníctví, hypotéky a pojištění.

V druhé polovině roku je nadále očekáván zvýšený zájem klientů o digitální služby, především o mobilní bankovníctví. Prodeje nových úvěrů budou částečně záviset na opatřeních přijatých v kontextu dalšího vývoje pandemie Covid-19. V souladu s dlouhodobou strategií a obchodním modelem bude nadále zachován vyvážený poměr úvěrů a vkladů. Čistý úrokový výnos zůstane na podobné úrovni jako minulý rok, kdy vyšší výnosy z rostoucího úvěrového portfolia pokryjí jak nižší výnosy z umístění volné likvidity, tak nárůst úrokových nákladů. Ten je spojen s rostoucí balancí vkladů a jejich vyšší cenou. Nadále se očekává mírně vyšší tvorba opravných položek, a to zejména k portfoliu spotřebitelských úvěrů. Provozní náklady porostou podobným tempem jako doposud a celoroční zisk po zdanění tedy očekáváme nižší než v roce 2019.

# VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE

KPI

## Základní údaje

### Počet zaměstnanců

na konsolidované bázi k 30. 06.



### Průměrný přepočtený stav zaměstnanců

na konsolidované bázi



### Zisk po zdanění

v mil. Kč



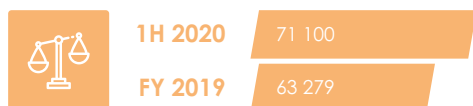
### Zisk po zdanění

na konsolidované bázi v mil. Kč



### Bilanční suma

na konsolidované bázi v mil. Kč



### Vlastní kapitál

na konsolidované bázi v mil. Kč



## Poměrové ukazatele

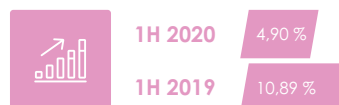
### Ukazatel kapitálové přiměřenosti (v %)



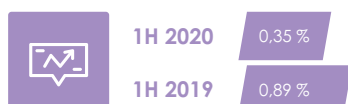
### Rentabilita prům. původního kapitálu (Tier 1) (ROAE) (v %)



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



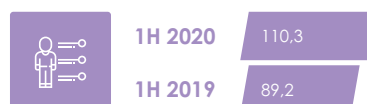
### Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)



### 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



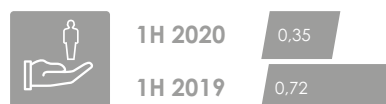
### LCR (ukazatel likvidního krytí)



### Cost / Income Ratio na konsolidované bázi



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



## Údaje o kapitálu

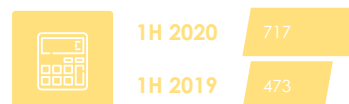
### Regulatorní kapitál v mil. Kč



### 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 / sedmibodový průměr výše kapitálu Tier 1.

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

Sedmibodový 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 d) Řízení kapitálu v řádku „Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1“. Pro zpřesnění výpočtu ukazatele ROAE jsou při výpočtu použity měsíční hodnoty a jejich sedmibodový 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 / sedmibodový průměr Celkových Aktiv.

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

Sedmibodový 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 sedmibodový 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 2020

*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: 29. července 2020

## ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	11,12	1 547	1 132
Pohledávky za bankami	12	18 128	12 681
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	3	8
Cenné papíry	14	1 934	1 142
Pohledávky za klienty	13	47 736	46 623
Dlouhodobý nehmotný majetek		765	738
Dlouhodobý hmotný majetek		410	409
Odložená daňová pohledávka	25	170	195
Ostatní aktiva	16	305	297
Náklady a příjmy příštích období		102	54
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>71 100</b>	<b>63 279</b>

# ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Závazky vůči bankám		48	59
Závazky vůči klientům	17	62 134	55 474
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	7	6
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	18	2 010	1 105
Podřízené závazky	21	891	879
Rezervy		7	10
Ostatní závazky	19, 20	644	492
<b>Závazky celkem</b>		<b>65 741</b>	<b>58 025</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	23	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	24	2 292	2 270
Oceňovací rozdíly		3	11
Nerozdělený zisk/(ztráta)	24	643	552
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>5 198</b>	<b>5 093</b>
Nekontrolní podíl	22	161	161
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>		<b>71 100</b>	<b>63 279</b>

# ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	1. 1. 2020 - 30. 06. 2020	1. 1. 2019 - 30. 06. 2019
Úrokové a obdobné výnosy		1 249	1 114
<i>Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou</i>		1 249	1 114
Úrokové a obdobné náklady		(280)	(149)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>	<b>5</b>	<b>969</b>	<b>965</b>
Výnosy z poplatků a provizí		74	73
Náklady na poplatky a provize		(59)	(55)
<b>Čisté výnosy/náklady z poplatků a provizí</b>	<b>6</b>	<b>15</b>	<b>18</b>
Čistý zisk z finančních operací	7	34	40
Čistý ostatní provozní náklad	8	(19)	(21)
Správní náklady	9	(528)	(496)
Odpisy a amortizace		(120)	(108)
<b>Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a real. finančních aktiv</b>		<b>351</b>	<b>398</b>
Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	10	(212)	(115)
<b>Zisk za období před zdaněním</b>		<b>139</b>	<b>283</b>
Odložená daň	25	(26)	(53)
<b>Zisk za období</b>		<b>113</b>	<b>230</b>
<b>Menšinový výsledek hospodaření za účetní období</b>		<b>-</b>	<b>11</b>
<b>Zisk náležitých osobám s podílem na vlastním kapitálu banky</b>		<b>113</b>	<b>219</b>
<b>Položky, které mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty</b>			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů		(8)	(1)
<b>Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění</b>		<b>(8)</b>	<b>(1)</b>
<b>Úplný výsledek hospodaření</b>		<b>105</b>	<b>229</b>

# ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	1. 1. 2020 - 30. 06. 2020	1. 1. 2019 - 30. 06. 2019
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>			
Zisk před zdaněním		139	283
<b>Úpravy o:</b>			
Odpisy a amortizace		120	108
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	10	212	115
Změna stavu rezerv		(3)	-
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	15	6	5
<b>(Zvýšení) / snížení provozních aktiv</b>			
Pohledávky za klienty	13	(1 325)	(3 324)
Ostatní aktiva	16	(51)	(26)
<b>Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:</b>			
Závazky vůči bankám		(11)	83
Závazky vůči klientům	17	6 660	849
Ostatní závazky	19, 20	86	119
Zaplacené nájemné	20	31	27
<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>		<b>5 864</b>	<b>(1 761)</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>			
Výdaje spojené se splacením dluhových cenných papírů	18	(595)	-
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	18	1 500	-
<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>		<b>905</b>	<b>-</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(101)	(89)
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-	-
Nákup cenných papírů	14, 15	(1 012)	-
Prodej cenných papírů	14, 15	206	-
<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>		<b>(907)</b>	<b>(89)</b>
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		5 862	(1 850)
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	11,12	13 813	12 723
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	11,12	19 675	10 873
Přijaté úroky		1 116	1 049
Zaplacené úroky		(250)	(155)

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

# ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>Ostatní kapitálové fondy</i>	<i>Oceňovací rozdíly cenných papírů</i>	<i>Nerozdělený zisk/ztráta</i>	<i>Nekontrolní podíly</i>	<i>Celkem</i>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2019</b>	<b>2 260</b>	<b>2 251</b>	<b>9</b>	<b>195</b>	<b>134</b>	<b>3 453</b>
<b>Transakce s akcionářem společnosti</b>						
Převody do fondů		19		(19)		-
Použití fondů						
<b>Celkový úplný výsledek</b>						
Zisk za účetní období po zdanění				219	11	230
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>						
Přecenění cenných papírů			(1)			(1)
<b>Zůstatek k 30. červnu 2019</b>	<b>2 260</b>	<b>2 270</b>	<b>8</b>	<b>395</b>	<b>145</b>	<b>3 682</b>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2020</b>	<b>2 260</b>	<b>2 270</b>	<b>11</b>	<b>552</b>	<b>161</b>	<b>5 254</b>
<b>Transakce s akcionářem společnosti</b>						
Převody do fondů		22		(22)		
Dopad změny účetních metod						
<b>Celkový úplný výsledek</b>						
Zisk za účetní období po zdanění				113		113
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>						
Přecenění cenných papírů			(8)			(8)
<b>Zůstatek k 30. červnu 2020</b>	<b>2 260</b>	<b>2 292</b>	<b>3</b>	<b>643</b>	<b>161</b>	<b>5 359</b>

**Equa bank a.s.**  
Příloha ke zkrácené  
konsolidované mezitímní  
účetní závěrce  
za období 6 měsíců končící 30. června 2020

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-uverejnovane-informace>

### Členové představenstva a dozorčí rady k 30. červnu 2020

#### Členové představenstva

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

#### Členové dozorčí rady

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

### Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

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

### Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu 1. pololetí roku 2020 byla organizační a řídicí struktura Banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a strategií Banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulační požadavky stanovené vyhláškou č. 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 branže.

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 2020 Equa bank a.s. společně s ovládanou společností Equa Sales & Distribution s.r.o.

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

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

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

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

Veškerá činnost skupiny je vykonávána na území České republiky.

### **(c) Charakteristika ovládané společnosti jako konsolidované účetní jednotky**

#### *Vznik a charakteristika ovládané společnosti*

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

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

#### *Obchodní firma a sídlo společnosti:*

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

#### **Identifikační číslo**

03200663

#### *Statutární orgány ovládané společnosti k 30. červnu 2020*

- 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 (dále jen „účetní závěrka“) byla připravena v souladu s IAS 34 *Mezitímní účetní výkaznictví* a měla by být vykládána ve spojení s poslední konsolidovanou účetní závěrkou za rok končící 31. prosincem 2019 („minulá roční účetní závěrka“).

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

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

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

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

Tato účetní závěrka je sestavena za období 6 měsíců končící 30. června 2020. Jako srovnatelné údaje jsou ve výkazu o finanční pozici uvedeny zůstatky k 31. prosinci 2019 a ve výkazu zisku a ztráty, výkazu o peněžních tocích a výkazu změn vlastního kapitálu zůstatky za období 6 měsíců končící 30. června 2019.

#### *Předpoklad nepřetržitého trvání konsolidované účetní jednotky*

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

#### *Reakce Banky na aktuální situaci ohledně COVID-19*

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

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

Banka provedla identifikaci konkrétních rizik v souvislosti s COVID-19, včetně jejich kvantifikace a nastavila monitoring s cílem včas zachytit varovné signály. Dále došlo ze strany Banky ke zpracování nové metodiky výpočtu opravných položek, viz kapitola 29. Finanční nástroje – úvěrové riziko, která mimo jiné zohledňuje budoucí očekávanou situaci ve spojitosti s COVID-19.

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

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

S ohledem na dosavadní vývoj šíření nákazy COVID-19 a její vliv na chod a kontinuitu podnikání Banky si vedení Banky není vědomo žádného zásadního dopadu ohrožujícího další fungování Banky v roce 2020. Situace částečně ovlivnila hospodářský výsledek, nicméně v prvním pololetí Banka zůstává nadále zisková a dle současných předpokladů se očekává, že i nadále zisková zůstane.

Na základě provedených standardních zátěžových testů je vedení Banky přesvědčeno o dostatečné výši svého kapitálu a dle jeho názoru není ohrožen předpoklad nepřetržitého trvání Banky.

#### Funkční a vykazovací měna

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

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

#### Standardy dosud nepřijaté EU

- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy
- / Novela IFRS 3: Podnikové kombinace
- / Novela IAS 16: Pozemky, budovy a zařízení
- / Novela IAS 37: Rezervy, podmíněná aktiva, podmíněné závazky
- / Novela IFRS 16: Leasingy
- / Novela IFRS 4: Pojistné smlouvy

## 2. POUŽITÍ ODHADŮ

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

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

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

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

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

- / Odložený daňový závazek/pohledávka - bod 25;
- / Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek – bod 10, 29;
- / Závazky z leasingů – bod 20;
- / Reálná hodnota finančních aktiv a závazků – bod 31;
- / Zahnutí společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. do konsolidačního celku – bod 1 (b) a bod 22.

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

Nefinanční aktiva a pasiva jsou vykazována v pořizovací hodnotě.

## 4. POUŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

### (a) Principy konsolidace

#### Podnikové kombinace

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

#### Dceřiné společnosti

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

#### Ovládané společnosti

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

#### Ztráta kontroly

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

#### Transakce vylučované v konsolidaci

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

### (b) Den uskutečnění účetního případu

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

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

### (c) Finanční aktiva a závazky

#### Účtování

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

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

Všechna ostatní finanční aktiva jsou klasifikována a oceněna FVTPL.

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

### Posouzení obchodního modelu

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

Sledovány jsou zejména informace o:

- / stanovených politikách a cílech a fungování těchto politik v praxi, zejména, zda se strategie managementu zaměřuje na inkasování příjmů ze smluvních úrokových plateb a udržení určitého portfolia úrokových sazeb u finančních aktiv a závazků, které jsou financovány těmito aktivy nebo na příjmy z prodeje aktiv;
- / způsobu hodnocení výkonnosti portfolia a způsobu reportování výkonnosti managementu Banky;

/ rizicích, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držných v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena; a

/ způsobu odměňování manažerů Banky (například, zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích);

/ četnosti, hodnotě a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Prodej sám o sobě však obchodní model neurčuje, a proto ho nelze posuzovat izolovaně. Naopak informace o 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 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; oceňovány reálnou hodnotou s okamžitým vykazáním změn reálné hodnoty do zisku nebo ztráty;
- / pohledávky z pronájmu.

## Cenné papíry

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

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

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

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

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

## Odúčtování cenných papírů

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

## Reklasifikace

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

## Finanční závazky

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

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

## Odúčtování

### Finanční aktiva

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud:

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

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

Při odúčtování finančního aktiva je rozdíl mezi:

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

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

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

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

## Finanční závazky

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

## Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

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

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

## Zápočet a vykazování v čisté (netto) hodnotě

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

Výnosy a náklady jsou 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.

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

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

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

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

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

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

#### Ocenění ECL

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

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

#### Restrukturalizovaná finanční aktiva

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

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

#### Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

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

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

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

Úvěr, u něhož došlo k úpravě smluvních podmínek v důsledku finančních potíží dlužníka, je obvykle považován za úvěrově znehodnocený, pokud neexistuje důkaz, že

riziko neinkasování smluvních peněžních toků se výrazně snížilo a neexistují žádné další ukazatele znehodnocení. Úvěr, který je 90 a více dnů po splatnosti, je považován za úvěrově znehodnocený.

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

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

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

Opravné položky jsou vykázány následovně:

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

#### *Odpis*

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

#### *Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu*

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

Cenné papíry (např. pokladniční poukázky) získané jako zástava k poskytnutým úvěrům v rámci reverzních repo operací jsou vedené v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a v rámci podrozvahy 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 prodejnou 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 vykazané do zisku nebo ztráty“, zisky resp. ztráty ze změn reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu o úplném výsledku v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

#### *Zajišťovací deriváty*

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

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

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

Zajišťovací deriváty jsou oceňovány reálnými hodnotami a ve výkazu o finanční pozici vykazovány v položkách „Finanční aktiva/závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“. Zisky a ztráty z tohoto přecenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu z titulu zajišťovacího rizika jsou v případě 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 očekávanou dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím

ke všem smluvním podmínkám finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát. U nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv Banka používá upravenou efektivní úrokovou míru, která je počítána jako odhad budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát.

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

### Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva

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

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

### Výpočet úrokových výnosů a nákladů

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

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

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

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

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

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

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

### (e) Poplatky a provize

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

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

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

### (f) Ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

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

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

### (g) Tvorba rezerv

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

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

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

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

### (h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Majetek je odpisován rovnoměrně po dobu své odhadované životnosti následovně:

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

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

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

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

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

Náklady na software 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 oprávký a znehodnocení. Následné výdaje na software jsou aktivovány pouze v případě, že zvyšují budoucí ekonomický prospěch plynoucí ze souvisejícího aktiva. Všechny ostatní výdaje jsou účtovány do nákladů v okamžiku vzniku.

#### *Znehodnocení nefinančních aktiv*

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

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

## **(i) Leasing**

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

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

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

Na počátku leasingu Banka vykazuje ve výkazu o finanční pozici:

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

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

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

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

Leasingové platby zahrnují:

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

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

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

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

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

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

### **(j) Přepočet transakcí a zůstatků v cizí měně**

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

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

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

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

### **(k) Podřízené závazky**

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

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

### **(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 26 (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 právními 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 a změny účetních metod**

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

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

Banka v prvním pololetí 2020 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb ani změny účetních metod.

## 5. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
<b>Úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>		
z úvěrů	1 094	957
z vkladů	39	42
z reverzních repo operací s ČNB	99	96
z dluhopisů	11	12
z derivátů k obchodování	4	5
z operací se zajišťovacími deriváty	(6)	(4)
z přecenění zajišťovaných položek	7	5
z ostatních	1	1
<b>Celkem</b>	<b>1 249</b>	<b>1 114</b>
<b>Úrokové náklady a obdobné náklady</b>		
z vkladů	239	122
z derivátů k obchodování	1	1
z emitovaných cenných papírů	18	11
z podřízených závazků	20	14
z leasingů	2	1
<b>Celkem</b>	<b>280</b>	<b>149</b>
<b>ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>969</b>	<b>965</b>

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

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	1 237	1 098
Finanční aktiva ve FVOCI	7	10
<b>Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FVTPL</b>	<b>1 244</b>	<b>1 108</b>
<b>Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě</b>	<b>279</b>	<b>148</b>

## 6. ČISTÉ VÝNOSY NA POPLATKY A PROVIZE

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		
platební styk a vedení účtů	8	11
úvěrová činnost	22	24
poplatky za pojištění	40	38
investiční produkty	4	-
<b>Celkem</b>	<b>74</b>	<b>73</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
náklady na platební styk	12	29
poplatky z karetních operací	43	22
provize z depozitních produktů	1	2
ostatní	3	2
<b>Celkem</b>	<b>59</b>	<b>55</b>
<b>ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ</b>	<b>15</b>	<b>18</b>

## 7. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	50	(15)
Kurzové rozdíly	(16)	55
<b>CELKEM</b>	<b>34</b>	<b>40</b>

## 8. ČISTÉ OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
<b>Provozní výnosy</b>		
Ostatní výnosy	-	1
<b>Celkem</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
<b>Provozní náklady</b>		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	18	17
Ostatní náklady	1	5
<b>Celkem</b>	<b>19</b>	<b>22</b>
<b>ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLAD</b>	<b>(19)</b>	<b>(21)</b>

## 9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
Mzdy a odměny zaměstnanců	242	232
Sociální a zdravotní pojištění	78	76
Ostatní náklady na zaměstnance	6	5
<i>z toho:</i>		
<i>Mzdy a odměny placené:</i>		
klíčovým členům vedení	27	22
<b>Celkem náklady na zaměstnance</b>	<b>326</b>	<b>313</b>
Informační technologie	69	58
Nájemné a související náklady	18	20
- krátkodobé leasingy	6	11
- leasingy nízké hodnoty	1	1
- ostatní nájmy a související náklady	11	8
Reklama a marketing	62	64
Audit, právní a daňové poradenství	12	7
Ostatní	41	34
<b>Celkem ostatní správní náklady</b>	<b>202</b>	<b>183</b>
<b>CELKEM</b>	<b>528</b>	<b>496</b>

*Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:*

	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
Zaměstnanci	639	632
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
<b>CELKEM</b>	<b>647</b>	<b>640</b>

## 10. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 06. 2020	1. 1. – 30. 06. 2019
Tvorba, rozpuštění a použití opravných položek a rezerv	250	154
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(38)	(40)
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	-	1
<b>ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK</b>	<b>212</b>	<b>115</b>

### Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 06. 2020	1. 1. – 30. 06. 2019
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	641	580
Tvorba v průběhu roku	379	294
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(129)	(140)
Použití v průběhu roku/odpis úvěrů Použití v průběhu roku/postoupení úvěrů	(251)	(150)
<b>ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 30. ČERVNU</b>	<b>640</b>	<b>584</b>

### Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 06. 2020	1. 1. – 30. 06. 2019
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	10	6
Tvorba v průběhu roku	2	4
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(5)	(3)
<b>ZŮSTATEK REZERV K 30. ČERVNU</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 30. červnu 2020 probíhá vymáhání, je 349 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 316 mil. Kč).

## 11. 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. 06. 2020</i>	<i>31. 12. 2019</i>
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 547	1 132
Pohledávky za bankami	18 128	12 681
<b>PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM</b>	<b>19 675</b>	<b>13 813</b>

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.

## 12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	<i>30. 06. 2020</i>	<i>31. 12. 2019</i>
Reverzní repa s ČNB	18 001	12 570
Termínované vklady	19	18
Nostro účty	98	71
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	10	22
<b>POHLEDÁVKY ZA BANKAMI</b>	<b>18 128</b>	<b>12 681</b>

Reverzní repa s ČNB ve výši 18 001 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 12 570 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění k 30. červnu 2020 činilo 17 638 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 12 316 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

Všechny pohledávky za bankami jsou k 30. červnu 2020 i k 31. prosinci 2019 zařazeny do úrovně 1.

## 13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

### (a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Komerční úvěry	12 788	13 146
Spotřebitelské úvěry	14 326	13 320
Hypotéky	20 609	20 076
Kontokorenty	653	722
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(328)	(448)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(312)	(193)
<b>CELKEM</b>	<b>47 736</b>	<b>46 623</b>

### (b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Finanční organizace	409	567
Nefinanční organizace	11 552	11 682
Neziskové organizace	10	5
Domácnosti (živnosti)	638	647
Obyvatelstvo (rezidenti)	34 639	33 162
Nerezidenti	799	753
<b>CELKEM</b>	<b>48 047</b>	<b>46 816</b>

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>	<b><i>Celkem</i></b>
<b>K 30. červnu 2020</b>					
Finanční organizace	5	98	-	306	<b>409</b>
Nefinanční organizace	81	8 327	287	2 857	<b>11 552</b>
Neziskové organizace	-	-	-	10	<b>10</b>
Domácnosti (živnosti)	10	472	1	155	<b>638</b>
Obyvatelstvo	-	18 897	-	15 742	<b>34 639</b>
Nerezidenti	-	526	-	273	<b>799</b>
<b>CELKEM</b>	<b>96</b>	<b>28 320</b>	<b>288</b>	<b>19 343</b>	<b>48 047</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>					
Finanční organizace	11	81	-	475	<b>567</b>
Nefinanční organizace	71	8 179	164	3 268	<b>11 682</b>
Neziskové organizace	-	-	-	5	<b>5</b>
Domácnosti (živnosti)	9	468	-	170	<b>647</b>
Obyvatelstvo	-	18 312	1	14 849	<b>33 162</b>
Nerezidenti	-	512	-	241	<b>753</b>
<b>CELKEM</b>	<b>91</b>	<b>27 552</b>	<b>165</b>	<b>19 008</b>	<b>46 816</b>

V tabulce uvedené hodnoty nezahrnují portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.

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

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

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<b><i>Celkem</i></b>
<b>K 30. červnu 2020</b>					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	4	189	1	150	<b>344</b>
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	23	-	37	<b>60</b>
Obyvatelstvo	-	68	-	102	<b>170</b>
Nerezidenti	-	2	-	6	<b>8</b>
<b>CELKEM</b>	<b>4</b>	<b>282</b>	<b>1</b>	<b>295</b>	<b>582</b>

<b>K 31. prosinci 2019</b>					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	10	361	-	91	<b>462</b>
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	32	-	35	<b>67</b>
Obyvatelstvo	-	67	-	97	<b>164</b>
Nerezidenti	-	1	-	4	<b>5</b>
<b>CELKEM</b>	<b>10</b>	<b>461</b>	<b>-</b>	<b>227</b>	<b>698</b>

V tabulce uvedené hodnoty nezahrnují 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.

## 14. CENNÉ PAPIRY

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	1 325	311
Státní dluhopisy ve FVOCI	565	585
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	44	246
<b>CENNÉ PAPIRY</b>	<b>1 934</b>	<b>1 142</b>

### 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>
<b>K 30. červnu 2020</b>							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	511	4	515
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	-	50
<b>CELKEM</b>					<b>561</b>	<b>4</b>	<b>565</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	521	13	534
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	1	51
<b>CELKEM</b>					<b>571</b>	<b>14</b>	<b>585</b>

Státní dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně činí zisk z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 3 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 2 mil. Kč).

**(b) Korporátní dluhopisy**

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
<b>K 30. červnu 2020</b>							
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	-	20
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s	19. 12. 2023	CZK	5,1	24	-	24
<b>CELKEM</b>					<b>44</b>	<b>-</b>	<b>44</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>							
CZ0003515496	FINEP BARRANDOV ZÁPAD k.s.	19. 6. 2020	CZK	3,75	48	-	48
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s.	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	-	20
CZ0003519407	EPH Financing CZ, a.s.	16. 7. 2022	CZK	4,07	153	-	153
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s.	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
<b>CELKEM</b>					<b>246</b>	<b>-</b>	<b>246</b>

Dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně nevzniká k 30. červnu 2020 ani k 31. prosinci 2019 zisk/ztráta z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu.

## Cenné papíry v naběhlé hodnotě

### (a) Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
<b>K 30. červnu 2020</b>					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	200
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	111
CZ0001004469	MFČR	26. 6. 2026	CZK	Fixní	297
CZ0001005870	MFČR	14. 2. 2025	CZK	Fixní	506
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	Variabilní	100
CZ0001004253	MFČR	17. 9. 2025	CZK	Fixní	111
<b>CELKEM</b>					<b>1 325</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	200
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	111
<b>CELKEM</b>					<b>311</b>

Všechny cenné papíry jsou k 30. červnu 2020 i k 31. prosinci 2019 zařazeny do úrovně 1.

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

mil. Kč	<b>Smluvní částky</b>			
	30. 06. 2020		31. 12. 2019	
	nákup	prodej	nákup	prodej
<b>Nástroje k obchodování</b>				
Spotové měnové operace	34	(34)	16	(16)
Měnové swapy	1 310	(1 315)	1 016	(1 024)
<b>Nástroje zajišťovací</b>				
Úrokové swapy- zajišťovací	400	(400)	400	(400)
<b>CELKEM</b>	<b>1 744</b>	<b>(1 749)</b>	<b>1 432</b>	<b>(1 440)</b>

mil. Kč	<b>Reálná hodnota finančních aktiv/závazků</b>			
	30. 06. 2020		31. 12. 2019	
	aktiva	pasiva	aktiva	pasiva
<b>Nástroje k obchodování</b>	3	6	-	6
<b>Nástroje zajišťovací</b>	-	1	8	-
<b>CELKEM</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>6</b>

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

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

Portfolio úrokových swapů je rozděleno do dvou zajišťovacích vztahů. Pro první zajišťovací vztah je zajišťujícím instrumentem portfolio fixních nohou IRS a zajišťovanou položkou definovaný objem cash-flow plynoucích z 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 2020 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 401 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč). K 31. prosinci 2019 byla jejich hodnota ve výši 394 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč).

K 30. červnu 2020 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 202 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč). K 31. prosinci 2019 byla jejich hodnota ve výši 403 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč).

## **Zbytková splatnost finančních derivátů**

Všechny měnové swapy k 30. červnu 2020 s nominální hodnotou 1 310 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 1 016 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 30. červnu 2020 ani k 31. prosinci 2019 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 30. červnu 2020 s nominální hodnotou 400 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 400 mil. Kč) jsou splatné v roce 2020.

## 16. OSTATNÍ AKTIVA

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Ostatní dlužníci	-	8
Dlouhodobá záloha placená společnosti MasterCard	284	269
Kauce spojené s nájmem	21	20
<b>CELKEM</b>	<b>305</b>	<b>297</b>

## 17. 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>	<b>Celkem</b>
<b>K 30. červnu 2020</b>				
Finanční organizace	97	-	-	<b>97</b>
Nefinanční organizace	4 018	-	2 967	<b>6 985</b>
Org. Pojištnictví	71	-	-	<b>71</b>
Vládní sektor	341	-	308	<b>649</b>
Neziskové organizace	351	-	198	<b>549</b>
Domácnosti (živnosti)	508	-	14	<b>522</b>
Obyvatelstvo	45 701	52	5 179	<b>50 932</b>
Nerezidenti	2 248	2	79	<b>2 329</b>
<b>CELKEM</b>	<b>53 335</b>	<b>54</b>	<b>8 745</b>	<b>62 134</b>

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

## 18. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

### **K 30. červnu 2020 (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>
CZ0002006893	19. 3. 2020	19. 3. 2025	1,65	1 502	1 500
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	508	500
<b>CELKEM</b>				<b>2 010</b>	<b>2 000</b>

### **K 31. prosinci 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	603	600
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	502	500
<b>CELKEM</b>				<b>1 105</b>	<b>1 100</b>

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	1 105	1 102
Naběhlé úroky a poplatky	18	22
Zaplacené úroky a poplatky	(18)	(19)
Výplata	(595)	-
Emise	1 500	-
<b>CELKEM</b>	<b>2 010</b>	<b>1 105</b>

## 19. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	216	35
Různí věřitelé	29	49
Závazky vůči zaměstnancům	28	29
Sociální a zdravotní pojištění	16	15
Dohady na odstupné a bonusy	64	56
Výdaje a výnosy příštích období	4	5
Dohadné položky pasivní	75	104
Závazky z leasingu (dále bod 20)	212	199
<b>CELKEM</b>	<b>644</b>	<b>492</b>

## 20. ZÁVAZKY Z LEASINGU

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Do 1 roku	3	3
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	189	61
Nad 5 let	30	147
Nediskontované závazky z leasingu celkem	222	211
<b>Závazky z leasingu po zohlednění diskontu</b>	<b>210</b>	<b>199</b>
Do 1 roku	3	3
Nad 1 rok	207	196

Součástí závazku z leasingu jsou indexace, které jsou v závazku z leasingu zohledněny na základě jejich výše známé k 30. červnu 2020, žádné další variabilní složky leasingové smlouvy neobsahují.

Výše úroku z leasingu je uvedena v bodě 5 a ostatní související náklady jsou uvedeny v bodě 9.

Spolu se Závazkem z leasingu vykázala Banka k 31. prosinci 2019 Právo k užívání ve výši 201 mil. Kč. Během prvního pololetí roku 2019 došlo k navýšení Práva k užívání o 36 mil. Kč z důvodu modifikace smluv a pořízení nových automobilů. Odpisy za první pololetí byly ve výši 30 mil. Kč. Konečný zůstatek k 30. červnu 2020 tak činil 207 mil. Kč.

## 21. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

### (a) Podřízené vklady

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
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
<b>CELKEM</b>	<b>282</b>	<b>283</b>

Za období 6 měsíců končící 30. června 2020 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a. (k 31. prosinci 2019: 4,77 % p. a.). Část podřízených vkladů je splatná v roce 2022 a část v roce 2023.

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

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	283	283
Naběhlé úroky	6	13
Zaplacené úroky	(7)	(13)
Přijaté podřízené vklady	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>282</b>	<b>283</b>

## (b) Podřízené emitované dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota včetně naběhlého úroku	Jmenovitá hodnota emise
<b>K 30. červnu 2020</b>					
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	302	300
CZ0003704900	16. 9. 2019	18. 9. 2029	4,06	307	300
<b>CELKEM</b>				<b>609</b>	<b>600</b>

### K 31. prosinci 2019

CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	295	300
CZ0003704900	16. 9. 2019	18. 9. 2029	4,06	301	300
<b>CELKEM</b>				<b>596</b>	<b>600</b>

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

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

mil. Kč	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	596	294
Naběhlé úroky a poplatky	13	18
Zaplacené úroky a poplatky	-	(16)
Emise	-	300
<b>CELKEM</b>	<b>609</b>	<b>596</b>

## 22. KONSOLIDAČNÍ CELEK

Společnosti ve Skupině, které byly k 30. červnu 2020 zahrnuty do konsolidace, spolu s vlastnickými podíly:

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Vlastní kapitál	Podíl na VK	Konsolidační metoda
<b>K 30. červnu 2020</b>					
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona. Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	161	0%	Metoda plné konsolidace s vyloučením 100% minoritního podílu

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

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

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

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

## 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 2020:

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

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2019:

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

Osoby se zvláštním vztahem k Bance k 30. červnu 2020 ani k 31. prosinci 2019 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 31. března 2020 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2019 ve výši 440 mil. Kč, a to přidělem do rezervního fondu ve výši 22 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 418 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 30. červnu 2020 (k 31. prosinci 2019: 677 mil. Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 30. červnu 2020 (k 31. prosinci 2019: 1 541 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 74 mil. Kč k 30. červnu 2020 (k 31. prosinci 2019: 52 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 2020 ve výši 26 mil. Kč (k 30. červnu 2019: -53 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

### (a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	1. 1. – 30. 06. 2020	1. 1. – 30. 06. 2019
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	139	283
Výnosy nepodléhající zdanění	(603)	(487)
Daňově neodčitatelné náklady	572	499
Tvorba daňových opravných položek	(85)	
Odečet daňové ztráty minulých let	(13)	(295)
Využití odpočtu na výzkum a vývoj	(10)	-
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	-	-
Sazba daně	<b>19%</b>	<b>19%</b>
<b>SPLATNÁ DAŇ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### (b) Odložený daňový závazek/pohledávka

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

mil. Kč	30. 06. 2020	31. 12. 2019
<b>Odložené daňové pohledávky</b>	<b>253</b>	<b>275</b>
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	6	9
odpočet na výzkum a vývoj	4	4
opravné položky	102	118
hmotný majetek	21	23
rezervy	2	2
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	29	32
časové rozlišení nákladů – konsolidační rozdíl	89	87
<b>Odložené daňové závazky</b>	<b>(83)</b>	<b>(80)</b>
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(82)	(77)
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry v FVOCI)	(1)	(3)
<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK</b>	<b>170</b>	<b>195</b>

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	30. 06. 2019
Zisk za období před zdaněním	139	283
<b>Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů</b>	<b>26</b>	<b>54</b>
Efekt využití daňové ztráty*	-	(2)
Odpočet na výzkum a vývoj	(2)	-
Dopad trvale daňově neuznatelných nákladů	10	5
Dopad trvale daňově neuznatelných výnosů	(8)	(4)
<b>Daň z příjmů</b>	<b>26</b>	<b>53</b>

\*Ovládané 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 zaúčtovanou odloženou daňovou pohledávku z titulu této daňové ztráty.

Banka v prvním pololetí 2020 využila všechny zbývající nevyčerpané ztráty ze zdaňovacího období 2015, k 30. červnu tak již na individuální bázi nevykázala odloženou daňovou pohledávku z tohoto titulu (k 31. prosinci 2019: 2 mil. Kč).

K 30. červnu 2020 ovládaná společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 6 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 7 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě nevyčerpané daňové ztráty za zdaňovací období 2016 v celkové výši 29 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: za zdaňovací období 2015 a 2016 v celkové výši 37 mil. Kč).

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 30. červnu 2020:

<i>mil. Kč</i>	Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
	2016	29	29	2021
	<b>CELKEM</b>	<b>29</b>	<b>29</b>	

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2019:

<i>mil. Kč</i>	Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
	2015	17	17	2020
	2016	29	29	2021
	<b>CELKEM</b>	<b>46</b>	<b>46</b>	

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

## 26. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

### **(a) Poskytnuté přísliby a záruky**

Poskytnuté odvolatelné přísliby a záruky ve výši 4 728 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 6 110 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 3 939 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 5 385 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 789 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 725 mil. Kč). Prísliby a záruky jsou odvolatelné při nesplnění podmínek klientem.

### **(b) Poskytnuté zástavy**

K 30. červnu 2020 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 2 200 mil. Kč, viz bod 18 (k 31. prosinci 2019: 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 13 c, z titulu poskytnutých bankovních záruk a reverzních repo operací.

Hodnota zajištění k znehodnoceným pohledávkám je k 30. červnu 2020 369 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 511 mil. Kč), z toho 86 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 79 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 283 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 432 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

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

K 30. červnu 2020 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 479 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 381 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 rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých segmentů.

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

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

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

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

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Nezařazeno		Celkem	
	1. 1. 2020	1. 1. 2019	1. 1. 2020	1. 1. 2019	1. 1. 2020	1. 1. 2019	1. 1. 2020	1. 1. 2019
	- 30. 06. 2020-	30. 06. 2019-	30. 06. 2020-	30. 06. 2019-	30. 06. 2020-	30. 06. 2019-	30. 06. 2020-	30. 06. 2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy	936	752	282	246	31	116	1 249	1 114
Náklady na úroky a podobné náklady	(210)	(101)	(63)	(33)	(7)	(15)	(280)	(149)
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>	<b>726</b>	<b>651</b>	<b>219</b>	<b>213</b>	<b>24</b>	<b>101</b>	<b>969</b>	<b>965</b>
Výnosy z poplatků a provizí	63	58	11	15	-	-	74	73
Náklady na poplatky a provize	(59)	(55)	-	-	-	-	(59)	(55)
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15</b>	<b>18</b>
<b>Čistý zisk z finančních operací</b>	<b>37</b>	<b>35</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>40</b>
<b>Provozní výnosy celkem</b>	<b>767</b>	<b>689</b>	<b>235</b>	<b>233</b>	<b>16</b>	<b>101</b>	<b>1 018</b>	<b>1 023</b>
Tvorba opravných položek	(276)	(122)	(105)	(176)	-	-	(381)	(298)
Použití a rozpuštění opravných položek	157	111	228	182	-	-	385	293
<b>Čistá změna opravných položek</b>	<b>(119)</b>	<b>(11)</b>	<b>123</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>(5)</b>
<b>Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek</b>	<b>(76)</b>	<b>(45)</b>	<b>(140)</b>	<b>(65)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(216)</b>	<b>(110)</b>
<b>Provozní výnosy očištěné o ztráty z pohledávek</b>	<b>572</b>	<b>633</b>	<b>218</b>	<b>174</b>	<b>16</b>	<b>101</b>	<b>806</b>	<b>908</b>
<b>Provozní náklady</b>	<b>(375)</b>	<b>(344)</b>	<b>(92)</b>	<b>(90)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(467)</b>	<b>(434)</b>
<b>Ostatní nepřirazené segmentům</b>							<b>(200)</b>	<b>(191)</b>
<b>Zisk před zdaněním</b>							<b>139</b>	<b>283</b>
Daň z příjmů							(26)	(53)
<b>ZISK PO ZDANĚNÍ</b>							<b>113</b>	<b>230</b>

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

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

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

Výnosy Banky pochází z území České republiky.

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

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

#### *Riziko likvidity – monitoring a reporting*

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

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

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

#### *Riziko likvidity – řízení*

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

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

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

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

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

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

<i>mil. Kč</i>	<i>Účetní hodnota</i>	<i>Reálná hodnota</i>
<b>K 30. červnu 2020</b>		
Pokladní hotovost a vklady u bank	19 675	19 675
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	1 890	1 905
<b>CELKEM</b>	<b>21 565</b>	<b>21 580</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>		
Pokladní hotovost a vklady u bank	13 813	13 813
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	896	894
<b>CELKEM</b>	<b>14 709</b>	<b>14 707</b>

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 specifikace	Celkem
<b>K 30. červnu 2020</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 547	-	-	-	-	<b>1 547</b>
Pohledávky za bankami	18 128	-	-	-	-	<b>18 128</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3	-	-	-	-	<b>3</b>
Cenné papíry	6	204	1 169	555	-	<b>1 934</b>
Pohledávky za klienty	1 176	3 806	18 098	23 688	968	<b>47 736</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 175	<b>1 175</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	170	<b>170</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	305	<b>305</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	102	<b>102</b>
<b>CELKEM</b>	<b>20 860</b>	<b>4 010</b>	<b>19 267</b>	<b>24 243</b>	<b>2 720</b>	<b>71 100</b>
Závazky vůči bankám	48	-	-	-	-	<b>48</b>
Závazky vůči klientům	58 059	2 301	1 774	-	-	<b>62 134</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6	1	-	-	-	<b>7</b>
Emitované dluhové cenné papíry	9	7	1 994	-	-	<b>2 010</b>
Podřízené závazky	23	2	276	590	-	<b>891</b>
Rezervy	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Ostatní závazky	-	-	-	-	644	<b>644</b>
Vlastní a menšinový kapitál	-	-	-	-	5 359	<b>5 359</b>
<b>CELKEM</b>	<b>58 145</b>	<b>2 311</b>	<b>4 044</b>	<b>590</b>	<b>6 010</b>	<b>71 100</b>
<b>Gap</b>	<b>(37 285)</b>	<b>1 699</b>	<b>15 223</b>	<b>23 653</b>	<b>(3 290)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(37 285)</b>	<b>(35 586)</b>	<b>(20 363)</b>	<b>3 290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>5 286</b>	<b>596</b>	<b>369</b>	<b>236</b>	<b>349</b>	<b>6 838</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>1 354</b>	<b>417</b>	<b>47</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>1 861</b>
<b>Čisté riziko likvidity vč. podrozvahy</b>	<b>3 932</b>	<b>179</b>	<b>323</b>	<b>193</b>	<b>349</b>	<b>4 976</b>

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

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 specifikace
<b>K 30. červnu 2020</b>							
Závazky vůči bankám	48	48	48	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	62 134	62 218	58 079	2 307	1 832	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	2 010	2 146	11	25	2 110	-	-
Podřízené závazky	891	1 005	23	2	305	675	-
Rezervy	7	7	-	-	-	-	7
Ostatní závazky	580	580	-	-	-	-	580
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>65 734</b>	<b>66 068</b>	<b>58 161</b>	<b>2 334</b>	<b>4 247</b>	<b>675</b>	<b>587</b>
<b>Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky</b>	<b>4 728</b>	<b>4 728</b>	<b>4 728</b>	-	-	-	-

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 specifikace
<b>K 31. prosinci 2019</b>							
Závazky vůči bankám	59	59	59	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	55 474	55 599	50 327	3 205	2 067	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	1 105	1 129	-	618	511	-	-
Podřízené závazky	879	1 145	-	39	406	701	-
Rezervy	10	10	-	-	-	-	10
Ostatní závazky	492	492	-	-	-	-	492
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>58 019</b>	<b>58 434</b>	<b>50 386</b>	<b>3 862</b>	<b>2 984</b>	<b>701</b>	<b>502</b>
<b>Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky</b>	<b>6 110</b>	<b>6 110</b>	<b>6 110</b>	-	-	-	-

Derivátové finanční závazky jsou uvedeny v bodě 15.

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

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

## Úrokové riziko

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

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

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

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

<b>Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu</b>		30. 06. 2020	31. 12. 2019
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	2,52 %	1,42 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	4,11 %	1,07 %

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulatorní kapitál k 30. červnu 2020 byl 142 mil. CZK (2,52 % kapitálu Banky).

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

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulatorní kapitál k 30. červnu 2020 byl -232 mil. CZK (4,11 % kapitálu Banky).

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

<b>Změna ročního čistého úrokového výnosu</b>		30. 06. 2020	31. 12. 2019
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	98	55
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(126)	(135)

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

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

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

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

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

## Úroková citlivost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
<b>K 30. červnu 2020</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 547	-	-	-	-	<b>1 547</b>
Cenné papíry	6	867	655	406	-	<b>1 934</b>
Pohledávky za bankami	18 118	-	-	-	10	<b>18 128</b>
Pohledávky za klienty	8 460	5 589	28 977	3 806	904	<b>47 736</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	3	<b>3</b>
<b>CELKEM</b>	<b>28 131</b>	<b>6 456</b>	<b>29 632</b>	<b>4 212</b>	<b>917</b>	<b>69 348</b>
Závazky vůči bankám	48	-	-	-	-	<b>48</b>
Závazky vůči klientům	41 497	2 286	1 757	-	16 594	<b>62 134</b>
Podřízené závazky	25	-	276	590	-	<b>891</b>
Emitované dluhové cenné papíry	9	7	1 994	-	-	<b>2 010</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	1	-	6	<b>7</b>
<b>CELKEM</b>	<b>41 579</b>	<b>2 293</b>	<b>4 028</b>	<b>590</b>	<b>16 600</b>	<b>65 090</b>
<b>Gap</b>	<b>(13 448)</b>	<b>4 163</b>	<b>25 604</b>	<b>3 622</b>	<b>(15 683)</b>	<b>4 258</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(13 448)</b>	<b>(9 285)</b>	<b>16 319</b>	<b>19 941</b>	<b>4 258</b>	<b>-</b>

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

### 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>	<b>Celkem</b>
<b>K 30. červnu 2020</b>					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	3	1 530	-	<b>1 547</b>
Pohledávky za bankami	101	24	18 001	2	<b>18 128</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	3	-	<b>3</b>
Cenné papíry	-	-	1 934	-	<b>1 934</b>
Pohledávky za klienty	250	-	47 486	-	<b>47 736</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 175	-	<b>1 175</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	170	-	<b>170</b>
Ostatní aktiva	10	285	10	-	<b>305</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	102	-	<b>102</b>
<b>CELKEM</b>	<b>375</b>	<b>312</b>	<b>70 411</b>	<b>2</b>	<b>71 100</b>
Závazky vůči bankám	9	-	39	-	<b>48</b>
Závazky vůči klientům	1 356	283	60 495	-	<b>62 134</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	7	-	<b>7</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	2 010	-	<b>2 010</b>
Podřízené závazky	-	-	891	-	<b>891</b>
Rezervy	-	-	7	-	<b>7</b>
Ostatní závazky	154	-	490	-	<b>644</b>
Vlastní kapitál	-	-	5 359	-	<b>5 359</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1 519</b>	<b>283</b>	<b>69 298</b>	<b>-</b>	<b>71 100</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 261	1	83	-	1 345
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	83	28	1 237	1	1 349
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>34</b>	<b>2</b>	<b>(41)</b>	<b>1</b>	<b>(4)</b>

## Devizová pozice Banky (pokračování)

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

## **(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.

## Regulační kapitál

mil. Kč	30. 06. 2020	31. 12. 2019
<b>Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>4 919</b>	<b>4 836</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	899	481
Zisk běžného roku	119	440
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	3	11
Rezervní fondy a emisní ážio	2 292	2 270
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	82	78
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(4)	(6)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(765)	(738)
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	34	41
<b>Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*</b>	<b>717</b>	<b>745</b>
<b>Regulační kapitál</b>	<b>5 636</b>	<b>5 581</b>
<b>Rizikově vážená aktiva</b>	<b>32 729</b>	<b>33 811</b>
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 618	2 705
Kapitálová přiměřenosti	17,22 %	16,51 %

\* Zisk za období od 1. ledna 2020 do 30. června 2020 a výše Tier 2 kapitálu pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti k 30. červnu 2020 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 regulatorními předpisy a se směrnicemi a politikami Banky a s jejich dodržováním, včetně

- i) dodržování schvalovacích pravomocí
- ii) využívání zajišťovacích instrumentů a způsobů jejich ocenění pouze dle vnitřních předpisů
- iii) konzultování úprav pracovních postupů a vnitřních předpisů s Risk Division
- iv) používání vícestupňové kontroly úvěrových návrhů a smluv u případů individuálně schvalovaných na centrále (tzv. „metoda 4 očí“), při respektování zásad obezřetnosti a prevence rizik
- v) řádné správy informací o úvěruschopnosti dlužníků a vedení úvěrové dokumentace

b) funkční a efektivní organizační struktura jasně vymezující odpovědnosti a pravomoci útvarů, zaměstnanců a výborů a zajišťující oddělení neslučitelných funkcí v organizační struktuře Banky, tj. zejména provádění

- i) schvalování limitů, ratingových a scoringových nástrojů
- ii) schvalování systémů a metod pro oceňování zajištění
- iii) oceňování zajištění
- iv) nastavení principů řízení rizik
- v) monitorování a reporting rizik
- vi) uvolňování poskytnutých prostředků nezávisle na obchodních útvarech

c) zabránění vzniku střetu zájmů dodržováním regulačních ustanovení a interních norem

d) spolehlivé a efektivní ratingové a scoringové nástroje, jejich správné a zodpovědné používání

e) uplatňování vysokých profesionálních (zejména zkušenost, odborné znalosti, pracovní přesnost a osobní zodpovědnost) a etických standardů na zaměstnance

f) včasná identifikace negativních a potenciálně rizikových vývojových trendů v oblasti aktivních úvěrových obchodů umožňující včasnou metodologickou a ekonomickou reakci, zahrnující informování CRCO a představenstva o vývoji kvality portfolia a dalších informacích nezbytných pro řízení úvěrového rizika

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

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

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

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

Základním principem Delegated Underwriting Authority je „Pravidlo zdvojených podpisů“. To určuje, že každé úvěrové rozhodnutí musí podepsat, resp. schválit v příslušném systému, nejméně jeden zaměstnanec Commercial Division nebo Chief Commercial Officer a nejméně jeden zaměstnanec Risk Division nebo Chief Risk Officer, aby bylo možné považovat je za schválené. Individuální Delegated Underwriting Authority určuje, kdo je oprávněn podepsat, resp.

schválit, úvěrový návrh za banku. Schválení úvěrového návrhu - jeho přeměna v rozhodnutí - je účinné pouze tehdy, pokud jej podepíše, resp. schválí v příslušném systému, všichni oprávnění schvalovatelé.

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

## Úvěrové portfolio

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 společnostmi 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 2020 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 1 společností 49 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 49 mil. Kč, úvěry poskytnuté 1 společností). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

## Koncentrace úvěrového rizika

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

Odvětví	Limit (%) 2020	Limit (%) 2019	Expozice (%) k 30. 06. 2020	Expozice (%) k 31. 12. 2019
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	65	65	59	55
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	25	25	13	12
Finanční sektor	10	10	3	4
Klubové obchody (spoluúčast)	10	10	-	-
Dluhopisy	10	10	-	2

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

### **Retailové portfolio**

Kritéria určující, zda dochází ke zvýšení úvěrového rizika, se mění na základě typu portfolia a zahrnují kvantitativní změny v pravděpodobnosti defaultu, v případě Banky PD k 30. červnu 2020 (P5 k 31. prosinci 2019), viz vysvětlení níže, a kvalitativních faktorů.

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

- / kritéria vedou k identifikování významného zvýšení úvěrového rizika 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; a/nebo
- / je na vlastníkově evidována schválená insolvence; a/nebo
- / je finanční instrument zesplatněn; a/nebo
- / se jedná o podvod či jinak identifikovanou znehodnocenou pohledávku.

Všechny účty znehodnoceného klienta jsou považovány za znehodnocené.

#### **Úroveň 2:**

- / úroveň pro účty, které nejsou znehodnocené, ale relativní změna jejich ratingu indikuje významné zvýšení kreditního rizika; a/nebo
- / účty v úrovni 2 jsou více jak 30 dní po splatnosti (technicky 35 dní k 31. prosinci 2019).

#### **Úroveň 1:**

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

## Interní rating

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

Interní rating účtu je dán:

- / aplikačním skóre účtu v prvních třech měsících života účtu (APL\_SC);
- / behaviorálním skóre vlastníka účtu od čtvrtého měsíce života účtu obohaceném o informace z registru na základě dat PLAB Summary (f(BEH\_SC,PLAB\_SC) → FRR) k 30. červnu 2020 (behaviorálním skóre vlastníka účtu od čtvrtého měsíce života účtu (BEH\_SC) k 31. prosinci 2020).

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\_RRX). Změna je měřena pomocí podílu aktuálního RTG a RTG z prvního zaúčtování účtu (FST\_RTG):  $RRX = RTG/FST\_RTG$ .

## Komerční portfolio

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

### Úroveň 3

Banka do úrovně 3 zařazuje komerční expozice zařazené do kategorie nevykonných 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 nevykonných expozic vždy, když má za to, že došlo k selhání podle čl. 178 Nařízení (EU) č. 575/2013 o kapitálových požadavcích, a vždy, když bylo zjištěno znehodnocení v souladu s použitelným účetním rámcem.

### Úroveň 2

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

### Úroveň 1

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

### Sub-úrovně

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

## Modifikovaná aktiva

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

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

## Odklady splátek z důvodu COVID

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

## Definice selhání

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

## Zohlednění budoucích očekávání

Banka zohledňuje informace o budoucím vývoji při stanovení ECL.

Banka v případě retailového portfolia identifikovala a zdokumentovala klíčové faktory ovlivňující úvěrové riziko a úvěrové ztráty pro každé portfolio finančních nástrojů a pomocí analýzy historických údajů odhadla vztah mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami a odvodila regresní model, na základě kterého byl spolu s interní metodikou Markovských řetězců stanoven koeficient budoucích očekávání. Ekonomické scénáře používané k 30. červnu 2020 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele se zohledněním budoucí očekávané situace ve spojitosti s COVID-19:

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

Výsledný koeficient budoucích očekávání byl abstrahován také pro komerční portfolio.

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

## Stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát jsou k 30. červnu následující parametry:

- / pravděpodobnost přechodu aktiva do defaultu „PD“;
- / procentní výše ztráty aktiva „LGD“, které přešlo do defaultu; a
- / očekávaná expozice aktiva „EAD“, které přešlo do defaultu.

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát používané k 31. prosinci 2019 byly následující proměnné:

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

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

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

## Pravděpodobnost defaultu – parametr PD (P5 k 31. prosinci 2019)

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

### Vliv zajištění na očekávanou ztrátu

Zajištění ovlivňuje výpočet ECL na hypotéčním portfoliu, a to nepřímo skrze LGD / recovery k 30. červnu 2020 (LG5 (recovery) k 31. prosinci 2019). U komerčních úvěrů se zajištění zvažuje v rámci odhadu očekávaných peněžních toků spolu s dalšími úvěrovými posíleními.

### Hodnocení zajištění

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

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

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

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

Typ a rozsah zajištění úvěrové expozice (%)			
	30. 06. 2020	31. 12. 2019	Typ zajištění
<b>Reverzní repo operace</b>	98	98	Státní pokladniční poukázky
<b>Pohledávky za klienty</b>	-	-	-
<b>Retailové produkty</b>			
- Kontokorenty Retail	-	-	-
- Spotřebitelské úvěry	-	-	-
<b>Hypotéky</b>	99	99	Nemovitosti
<b>Komerční úvěry</b>			
- Kontokorenty SME	14	16	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky
- Komerční úvěry	62	60	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky

## Úvěry a pohledávky za klienty k 30. červnu 2020

<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	14 189	194	103	-	<b>14 486</b>
Hypotéky	20 442	84	83	-	<b>20 609</b>
Komerční úvěry	11 336	1 298	647	-	<b>13 281</b>
Opravné položky	171	147	322	-	<b>640</b>
<b>CELKEM</b>	<b>46 138</b>	<b>1 429</b>	<b>511</b>	<b>-</b>	<b>47 736</b>

## Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 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	13 302	95	96	-	<b>13 493</b>
Hypotéky	19 940	54	82	-	<b>20 076</b>
Komerční úvěry	12 385	411	899	-	<b>13 695</b>
Opravné položky	93	90	458	-	<b>641</b>
<b>CELKEM</b>	<b>45 534</b>	<b>470</b>	<b>619</b>	<b>-</b>	<b>46 623</b>

Interní rating pro retailové portfolio je napočítáván na základě RTG\_RX (viz Úroveň 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 2020 60 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 69 mil Kč).

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 30. červnu 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - nezhodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 1. lednu</b>	<b>93</b>	<b>90</b>	<b>458</b>	<b>641</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(183)	92	91	-
Převod z celoživotní ECL - nezhodnocené	1	(18)	17	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	248	(15)	40	273
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	23	1	-	24
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(11)	(3)	(51)	(65)
Odpis	-	-	(233)	(233)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>171</b>	<b>147</b>	<b>322</b>	<b>640</b>

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

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - nezhodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 1. lednu</b>	<b>74</b>	<b>92</b>	<b>414</b>	<b>580</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(202)	39	163	-
Převod z celoživotní ECL - nezhodnocené	-	(62)	62	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	189	24	68	281
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	4	4
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	52	2	0	54
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(20)	(5)	(27)	(52)
Odpis	-	-	(226)	(226)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci</b>	<b>93</b>	<b>90</b>	<b>458</b>	<b>641</b>

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – retail k 30. červnu 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 1. lednu</b>	<b>64</b>	<b>19</b>	<b>68</b>	<b>151</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(107)	60	47	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	1	(9)	8	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	170	(5)	30	195
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	23	-	-	23
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(9)	(1)	(1)	(11)
Odpis	-	-	(92)	(92)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>142</b>	<b>64</b>	<b>60</b>	<b>266</b>

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

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

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 30. červnu 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 1. lednu</b>	<b>26</b>	<b>69</b>	<b>372</b>	<b>467</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(71)	28	43	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(8)	8	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	69	(10)	14	73
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	-	1	-	1
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(1)	(2)	(50)	(53)
Odpis	-	-	(141)	(141)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>23</b>	<b>78</b>	<b>246</b>	<b>347</b>

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

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 1. lednu</b>	<b>23</b>	<b>74</b>	<b>358</b>	<b>455</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(119)	21	98	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(52)	52	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	118	24	(119)	23
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	4	4
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	4	2	0	6
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(21)	(21)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci</b>	<b>26</b>	<b>69</b>	<b>372</b>	<b>467</b>

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 30. červnu 2020

mil. Kč	12-ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - neznehodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
<b>K 1. lednu</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>23</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(5)	4	1	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(1)	1	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	8	-	(4)	4
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	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>16</b>	<b>27</b>

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

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

Na retailovém portfoliu došlo k 30. červnu 2020 k významnému nárůstu opravných položek ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2019. Důvodem nárůstu byl dopad moratoria odkladu splácení úvěrových produktů a skutečnost, že Banka na nové potřeby reagovala úpravou metodiky. Tento nárůst byl však kompenzován rozpuštěním/použitím opravných položek u komerčních úvěrů z počátku roku.

## 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 regulačních norem. Zahrnuto není riziko strategické a reputační. Cílem procesu řízení operačního rizika je omezovat míru podstupovaného operačního rizika, minimalizovat ztráty s ním spojené a přispívat tak k vyšší efektivitě bankovních procesů.

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

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

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

## 31. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

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

### ***Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank***

Vykázané hodnoty krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

### ***Pohledávky za bankami***

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

### ***Úvěry a pohledávky za klienty***

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

## Závazky vůči bankám a klientům

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

## Emitované dluhopisy

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

## Podřízené vklady

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

### Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:



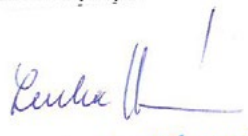
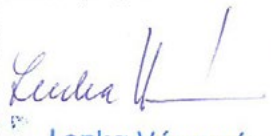
mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2020			Reálná hodnota k 31. prosinci 2019		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	3	-	-	-	-
Kladné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	-	-	-	8	-
Kladné přecenění zajišťovaných položek	-	27	-	-	23	-
CP oceňované FVOCI	609	-	-	630	201	-
<b>CELKEM</b>	<b>609</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>630</b>	<b>232</b>	<b>-</b>

mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2020			Reálná hodnota k 31. prosinci 2019		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	6	-	-	6	-
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	1	-	-	-	-
Záporné přecenění zajišťovaných položek	-	23	-	-	26	-
<b>CELKEM</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>-</b>

V průběhu roku 2019 a 2020 neproběhly žádné přesuny mezi Úrovněmi.

## 32. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Odesláno dne: 29. července. 2020	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Vávrová tel.:	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  Lenka Vávrová tel.:
-------------------------------------	--	---	--

**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 prověrce 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 2020, zkráceného konsolidovaného mezitímního výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření, zkráceného konsolidovaného mezitímního výkazu změn vlastního kapitálu a zkráceného konsolidovaného mezitímního výkazu o peněžních tocích za období od 1. ledna 2020 do 30. června 2020 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 konsolidované mezitímní účetní závěrky v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví. Naší odpovědností je vyjádřit závěr o této zkrácené konsolidované mezitímní 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 2020 nebyla sestavena v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví.

V Praze, dne 29. července 2020

*KPMG Česká republika Audit*  
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

*Veronika Strolená*  
Ing. Veronika Strolená  
Partner

# Zkrácená individuální mezitímní účetní závěrka

za období 6 měsíců končící 30. června 2020

*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: 29. července 2020

## ZKRÁCENÝ INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	11	1 547	1 132
Pohledávky za bankami	12	18 128	12 681
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	3	8
Cenné papíry	14	1 934	1 142
Pohledávky za klienty	13	48 199	47 078
Dlouhodobý nehmotný majetek		765	738
Dlouhodobý hmotný majetek		266	280
Odložená daňová pohledávka	25	71	96
Ostatní aktiva	17	319	311
Náklady a příjmy příštích období		100	52
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>71 332</b>	<b>63 518</b>

# ZKRÁCENÝ INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Závazky vůči bankám		48	59
Závazky vůči klientům	18	62 216	55 569
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	7	6
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	19	2 010	1 105
Podřízené závazky	22	891	879
Rezervy		7	10
Ostatní závazky	20, 21	580	428
<b>Závazky celkem</b>		<b>65 759</b>	<b>58 056</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	23	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	24	2 292	2 270
Oceňovací rozdíly		3	11
Nerozdělený zisk/(ztráta)	24	1 018	921
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>5 573</b>	<b>5 462</b>
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>		<b>71 332</b>	<b>63 518</b>

# ZKRÁCENÝ INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2020

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	1. 1. 2020 - 30. 06. 2020	1. 1. 2019 - 30. 06. 2019
Úrokové a obdobné výnosy		1 171	1 050
<i>Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou</i>		1 171	1 050
Úrokové a obdobné náklady		(279)	(149)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>	<b>5</b>	<b>892</b>	<b>901</b>
Výnosy z poplatků a provizí		73	73
Náklady na poplatky a provize		(102)	(85)
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>6</b>	<b>(29)</b>	<b>(12)</b>
Čistý zisk z finančních operací	7	36	40
Čistý ostatní provozní výnos	8	42	38
Správní náklady	9	(476)	(443)
Odpisy a amortizace		(107)	(97)
<b>Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a real. finančních aktiv</b>		<b>358</b>	<b>427</b>
Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	10	(212)	(115)
<b>Zisk za období před zdaněním</b>		<b>146</b>	<b>312</b>
Odložená daň	25	(27)	(60)
<b>Zisk za období</b>		<b>119</b>	<b>252</b>
<b>Položky , které mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty</b>			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů		(8)	(1)
<b>Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění</b>		<b>(8)</b>	<b>(1)</b>
<b>Úplný výsledek hospodaření</b>		<b>111</b>	<b>251</b>

# ZKRÁCENÝ INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2020

mil. Kč	Bod	1. 1. 2020 – 30. 06. 2020	1. 1. 2019 – 30. 06. 2019
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>			
Zisk před zdaněním		146	312
<b>Úpravy o:</b>			
Odpisy a amortizace		107	97
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	10	212	115
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného		-	-
Změna stavu rezerv		(3)	5
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	15	6	-
Čisté nerealizované kurzové zisky/ztráty	7	-	-
<b>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</b>			
Pohledávky za klienty	13	(1 333)	(3 364)
Ostatní aktiva	17	(52)	(27)
<b>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:</b>			
Závazky vůči bankám		(11)	83
Závazky vůči klientům	18	6 647	858
Ostatní závazky	20, 21	131	141
Zaplacené nájemné		21	19
<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>		<b>5 871</b>	<b>(1 761)</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>			
Výdaje spojené se splacením dluhových cenných papírů	19	(595)	-
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	19	1 500	-
<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>		<b>905</b>	<b>-</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
Zvýšení/snížení kapitálu v dceřiných a přidružených společnostech		-	-
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(108)	(89)
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-	-
Nákup cenných papírů	14	(1 012)	-
Prodej cenných papírů	14	206	-
<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>		<b>(914)</b>	<b>(89)</b>
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	11,12	5 862	(1 850)
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	11,12	13 813	12 723
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	11,12	19 675	10 873
Přijaté úroky*		1 116	1 049
Zaplacené úroky*		(250)	(155)

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

# ZKRÁCENÝ INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2020

<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>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2019</b>	<b>2 260</b>	<b>2 251</b>	<b>9</b>	<b>500</b>	<b>5 020</b>
<b>Transakce s akcionářem společnosti</b>					
Převody do fondů		19		(19)	-
Použití fondů					
<b>Celkový úplný výsledek</b>					
Zisk za účetní období po zdanění				252	252
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>					
Přecenění cenných papírů			(1)		(1)
<b>Zůstatek k 30. červnu 2019</b>	<b>2 260</b>	<b>2 270</b>	<b>8</b>	<b>733</b>	<b>5 271</b>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2020</b>					
<b>Zůstatek k 1. lednu 2020</b>	<b>2 260</b>	<b>2 270</b>	<b>11</b>	<b>921</b>	<b>5 462</b>
<b>Transakce s akcionářem společnosti</b>					
Převody do fondů		22		(22)	-
<b>Celkový úplný výsledek</b>					
Zisk za účetní období po zdanění				119	119
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>					
Přecenění cenných papírů			(8)		(8)
<b>Zůstatek k 30. červnu 2020</b>	<b>2 260</b>	<b>2 292</b>	<b>3</b>	<b>1 018</b>	<b>5 573</b>

**Equa bank a.s.**

Příloha ke zkrácené individuální  
mezitímní účetní závěrce

za období 6 měsíců končící 30. června 2020



# 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 2020

#### Členové představenstva

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

#### Členové dozorčí rady

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

### Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

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

### Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu 1. pololetí roku 2020 byla organizační a řídicí struktura Banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a strategií Banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulační požadavky stanovené vyhláškou č. 392/2017 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.

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

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

## (b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Tato zkrácená mezitímní individuální účetní závěrka (dále jen „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 2019 („minulá roční účetní závěrka“).

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

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

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

Tato účetní závěrka je sestavena za období 6 měsíců končící 30. června 2020. Jako srovnatelné údaje jsou ve výkazu o finanční pozici uvedeny zůstatky k 31. prosinci 2019 a ve výkazu zisku a ztráty, výkazu o peněžních tocích a výkazu změn vlastního kapitálu zůstatky za období 6 měsíců končící 30. června 2019.

### Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky

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

## Reakce Banky na aktuální situaci ohledně COVID-19

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

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

Banka provedla identifikaci konkrétních rizik v souvislosti s COVID-19, včetně jejich kvantifikace a nastavila monitoring s cílem včas zachytit varovné signály. Dále došlo ze strany Banky ke zpracování nové metodiky výpočtu opravných položek, viz kapitola 29. Finanční nástroje – úvěrové riziko, která mimo jiné zohledňuje budoucí očekávanou situaci ve spojitosti s COVID-19.

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

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

S ohledem na dosavadní vývoj šíření nákazy COVID-19 a její vliv na chod a kontinuitu podnikání Banky si vedení Banky

není vědomo žádného zásadního dopadu ohrožujícího další fungování Banky v roce 2020. Situace částečně ovlivnila hospodářský výsledek, nicméně v prvním pololetí Banka zůstává nadále zisková a dle současných předpokladů se očekává, že i nadále zisková zůstane. Na základě provedených standardních zátěžových testů je vedení Banky přesvědčeno o dostatečné výši svého kapitálu a dle jeho názoru není ohrožen předpoklad nepřetržitého trvání Banky.

## 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.

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

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy
- / Novela IFRS 3: Podnikové kombinace
- / Novela IAS 16: Pozemky, budovy a zařízení
- / Novela IAS 37: Rezervy, podmíněná aktiva, podmíněné závazky
- / Novela IFRS 16: Leasingy
- / Novela IFRS 4: Pojistné smlouvy

## 2. POUŽITÍ ODHADŮ

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

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

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

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

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

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

- / Odložený daňový závazek/pohledávka - bod 25;
- / Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek – bod 10, bod 29;
- / Závazky z leasingů – bod 21;
- / 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 14)	Reálnou hodnotou
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Reálnou hodnotou

Nefinanční aktiva a pasiva jsou vykazována v pořizovací hodnotě.

## 4. POUŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

### (a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

### (b) Finanční aktiva a závazky

#### Účtování

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

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

#### Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování klasifikuje Banka finanční aktiva jako:

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

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

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

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

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

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

Všechna ostatní finanční aktiva jsou klasifikována a oceněna FVTPL.

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

#### *Posouzení obchodního modelu*

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

Sledovány jsou zejména informace o:

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

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

#### *Posouzení SPPI kritérií*

Pro účely posouzení, zda finanční aktivum splňuje SPPI kritéria, představuje jistina reálnou hodnotu finančního aktiva při prvotním zaúčtování a úrok je stanoven jako protiplnění za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko

spojené s nesplacenou částkou a za jiná základní rizika a náklady (například riziko likvidity a administrativní náklady) a rovněž zahrnuje ziskovou marži.

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

Při hodnocení Banka zvažuje:

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

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

#### *Úvěry a pohledávky*

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

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

#### *Cenné papíry*

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

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

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

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

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

#### *Odúčtování cenných papírů*

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

#### *Reklasifikace*

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

#### *Finanční závazky*

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

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

#### *Odúčtování*

##### *Finanční aktiva*

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud

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

Při odúčtování finančního aktiva, je rozdíl mezi:

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

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

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

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

#### *Finanční závazky*

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

#### *Modifikace finančních aktiv a finančních závazků*

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

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

#### *Zápočet a vykazování v čisté (netto) hodnotě*

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

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

#### *Znehodnocení finančních aktiv*

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

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

U kapitálových nástrojů se o ztrátě ze znehodnocení neúčtuje.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Ocenění ECL

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

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

#### Restrukturalizovaná finanční aktiva

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

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

#### Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

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

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

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

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

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

- / tržní posouzení úvěruschopnosti promítnuté do výnosů z dluhopisů;
- / posouzení úvěruschopnosti ratingovými agenturami;
- / schopnost země vstoupit na kapitálové trhy s novou emisí dluhopisů;

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

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

Opravné položky jsou vykázány následovně:

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

#### *Odpis*

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

#### *Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu*

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

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

Cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu v souvislosti s uzavřením repo operace, jsou dále vykazovány ve výkazu o finanční pozici v rámci portfolia, ve kterém byly zařazeny před uzavřením repo operace, a oceňovány stejným způsobem jako zbytek portfolia, např. reálnou hodnotou se zisky/ztrátami z přecenění účtovanými do vlastního

kapitálu v případě realizovatelných cenných papírů. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“.

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

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

#### *Finanční deriváty*

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

#### *Deriváty určené k obchodování*

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

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

#### *Zajišťovací deriváty*

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

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

- / změny reálných hodnot zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů se pohybují v intervalu 80–125 %.

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

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

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

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

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

## (c) Úroky

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

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

Výpočet efektivní úrokové míry také zahrnuje transakční náklady a uhrazené či přijaté poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Transakční náklady zahrnují přírůstkové vedlejší náklady, které jsou přímo

spojeny s pořízením nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku.

### *Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva*

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

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

### *Výpočet úrokových výnosů a nákladů*

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

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

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

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

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

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

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

## (d) Poplatky a provize

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

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

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

## (e) Ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

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

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

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

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

údaji, jako jsou zprávy ratingových agentur a aktuální ocenění.

## (f) Účasti s rozhodujícím vlivem

Účasti s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je Banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

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

## (g) Tvorba rezerv

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

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

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

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

## (h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek se oceňuje pořizovací cenou sníženou o opravy 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 účetní jednotky, a prvotní odhad nákladů na demontáž a odstranění aktiva.

Majetek je odpisován rovnoměrně po dobu své odhadované životnosti následovně:

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

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

Zbytkové hodnoty majetku a jeho životnost jsou sledovány a v případě potřeby upravovány ke každému rozvahovému dni. U hmotného majetku se jednou ročně prověřuje možné snížení hodnoty. Pokud účetní hodnota aktiva převyší zpětně získatelnou částku, je ocenění aktiva odpovídajícím způsobem upraveno. Zpětně získatelnou částkou se rozumí reálná hodnota snížená o náklady na prodej nebo hodnota 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 opravy 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 opravy a znehodnocení. Následné výdaje na software jsou aktivovány pouze v případě, že zvyšují budoucí ekonomický prospěch plynoucí ze souvisejícího aktiva. Všechny ostatní výdaje jsou účtovány do nákladů v okamžiku vzniku.

#### *Znehodnocení nefinančních aktiv*

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

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

### **(i) Leasing**

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

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

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

Na počátku leasingu Banka vykazuje ve výkazu o finanční pozici:

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

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

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

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

- / fixní platby včetně tzv. v podstatě fixních plateb;
- / variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (na počátku leasingu se používá index nebo sazba, která existuje k zahájení leasingu);
- / částku, kterou musí nájemce zaplatit v rámci tzv. zaručené zbytkové hodnoty;
- / kupní opci, v případě, že Banka předpokládá její využití a leasingové platby zahrnující i opci na prodloužení, pokud 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 Banke 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 vykázan ve výkazu o úplném výsledku jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

### **(k) Podřízené závazky**

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

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

### **(l) Podmíněná aktiva a závazky**

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

### **Finanční záruky a úvěrové přísliby**

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

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

Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající přijaté odměně nebo současné hodnotě 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 26 (a).

### **(m) Vykazování podle segmentů**

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

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

- / retailové bankovníctví - produkty a služby poskytované fyzickým osobám;
- / podnikové bankovníctví - produkty a služby poskytované právnickým osobám;
- / 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 a změny účetních metod**

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

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

Banka v prvním pololetí 2020 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb ani změny účetních metod.

## 5. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
<b>Úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>		
z úvěrů	1 016	893
z vkladů	39	42
z reverzních repo operací s ČNB	99	96
z dluhopisů	11	12
z derivátů k obchodování	4	5
z operací se zajišťovacími deriváty	(6)	(4)
z přecenění zajišťovaných položek	7	5
z ostatních	1	1
<b>Celkem</b>	<b>1 171</b>	<b>1 050</b>
<b>Úrokové náklady a obdobné náklady</b>		
z vkladů	239	122
z derivátů k obchodování	1	1
z emitovaných cenných papírů	18	11
z podřízených závazků	20	14
z leasingů	1	1
<b>Celkem</b>	<b>279</b>	<b>149</b>
<b>ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY</b>	<b>892</b>	<b>901</b>

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

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	1 159	1 034
Finanční aktiva ve FVOCI	7	10
<b>Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FTVPL</b>	<b>1 166</b>	<b>1 044</b>
<b>Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě</b>	<b>278</b>	<b>148</b>

## 6. ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		
platební styk a vedení účtů	8	11
úvěrová činnost	22	24
poplatky za pojištění	40	38
investiční produkty	3	-
<b>Celkem</b>	<b>73</b>	<b>73</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
náklady na platební styk	33	29
poplatky z karetých operací	43	42
provize z depozitních produktů	9	12
ostatní	17	2
<b>Celkem</b>	<b>102</b>	<b>85</b>
<b>ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE</b>	<b>(29)</b>	<b>(12)</b>

## 7. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	50	(15)
Kurzové rozdíly	(14)	55
<b>CELKEM</b>	<b>36</b>	<b>40</b>

## 8. ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
<b>Provozní výnosy</b>		
Poskytování servisních služeb	55	53
Ostatní výnosy	6	7
<b>Celkem</b>	<b>61</b>	<b>60</b>
<b>Provozní náklady</b>		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	18	17
Ostatní náklady	1	5
<b>Celkem</b>	<b>19</b>	<b>22</b>
<b>ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS</b>	<b>42</b>	<b>38</b>

## 9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
Mzdy a odměny zaměstnanců	214	204
Sociální a zdravotní pojištění	68	66
Ostatní náklady na zaměstnance	4	4
<i>z toho:</i>		
<i>Mzdy a odměny placené:</i>		
klíčovým členům vedení	27	22
<b>Celkem náklady na zaměstnance</b>	<b>286</b>	<b>274</b>
Informační technologie	68	57
Nájemné a související náklady	14	15
- krátkodobé leasingy	4	7
- leasingy nízké hodnoty	1	1
- ostatní nájmy a související náklady	9	7
Reklama a marketing	59	61
Audit, právní a daňové poradenství	12	7
Ostatní	37	29
<b>Celkem ostatní správní náklady</b>	<b>190</b>	<b>169</b>
<b>CELKEM</b>	<b>476</b>	<b>443</b>

*Průměrný přepočtený počet zaměstnanců banky byl následující:*

	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
Zaměstnanci	505	504
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
<b>CELKEM</b>	<b>513</b>	<b>512</b>

## 10. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
Tvorba, rozpuštění a použití opravných položek a rezerv	250	154
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(38)	(40)
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	-	1
<b>ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK</b>	<b>212</b>	<b>115</b>

### Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	641	580
Tvorba v průběhu roku	379	294
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(129)	(140)
Použití v průběhu roku/odpis úvěrů Použití v průběhu roku/postoupení úvěrů	(251)	(150)
<b>ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 30. ČERVNU</b>	<b>640</b>	<b>584</b>

### Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2019</i>
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	10	6
Tvorba v průběhu roku	2	4
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(5)	(3)
<b>ZŮSTATEK REZERV K 30. ČERVNU</b>	<b>7</b>	<b>7</b>

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 30. červnu 2020 probíhá vymáhání, je 349 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 316 mil. Kč).

## 11. 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. 06. 2020</i>	<i>31. 12. 2019</i>
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 547	1 132
Pohledávky za bankami	18 128	12 681
<b>PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM</b>	<b>19 675</b>	<b>13 813</b>

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.

## 12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	<i>30. 06. 2020</i>	<i>31. 12. 2019</i>
Reverzní repa s ČNB	18 001	12 570
Termínované vklady	19	18
Nostro účty	98	71
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	10	22
<b>POHLEDÁVKY ZA BANKAMI</b>	<b>18 128</b>	<b>12 681</b>

Reverzní repa s ČNB ve výši 18 001 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 12 570 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění k 30. červnu 2020 činilo 17 638 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 12 316 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

Všechny pohledávky za bankami jsou k 30. červnu 2020 i k 31. prosinci 2019 zařazeny do úrovně 1.

## 13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

### (a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Komerční úvěry	12 982	13 342
Spotřebitelské úvěry	14 470	13 459
Hypotéky	20 734	20 196
Kontokorenty	653	722
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(328)	(448)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(312)	(193)
<b>CELKEM</b>	<b>48 199</b>	<b>47 078</b>

### (b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Finanční organizace	409	567
Nefinanční organizace	12 015	12 137
Neziskové organizace	10	5
Domácnosti (živnosti)	638	647
Obyvatelstvo (rezidenti)	34 639	33 162
Nerezidenti	799	753
<b>CELKEM</b>	<b>48 510</b>	<b>47 271</b>

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>	<b><i>Celkem</i></b>
<b>K 30. červnu 2020</b>					
Finanční organizace	5	98	-	306	<b>409</b>
Nefinanční organizace	81	8 327	287	3 320	<b>12 015</b>
Neziskové organizace	-	-	-	10	<b>10</b>
Domácnosti (živnosti)	10	472	1	155	<b>638</b>
Obyvatelstvo	-	18 897	-	15 742	<b>34 639</b>
Nerezidenti	-	526	-	273	<b>799</b>
<b>CELKEM</b>	<b>96</b>	<b>28 320</b>	<b>288</b>	<b>19 806</b>	<b>48 510</b>

<b>K 31. prosinci 2019</b>					
Finanční organizace	11	81	-	475	<b>567</b>
Nefinanční organizace	71	8 179	164	3 723	<b>12 137</b>
Nefinanční organizace	-	-	-	5	<b>5</b>
Domácnosti (živnosti)	9	468	-	170	<b>647</b>
Obyvatelstvo	-	18 312	1	14 849	<b>33 162</b>
Nerezidenti	-	512	-	241	<b>753</b>
<b>CELKEM</b>	<b>91</b>	<b>27 552</b>	<b>165</b>	<b>19 463</b>	<b>47 271</b>

V tabulce uvedené hodnoty nezahrnují portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.

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

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

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<b><i>Celkem</i></b>
<b>K 30. červnu 2020</b>					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	4	189	1	150	<b>344</b>
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	23	-	37	<b>60</b>
Obyvatelstvo	-	68	-	102	<b>170</b>
Nerezidenti	-	2	-	6	<b>8</b>
<b>CELKEM</b>	<b>4</b>	<b>282</b>	<b>1</b>	<b>295</b>	<b>582</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	10	361	-	91	<b>462</b>
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	32	-	35	<b>67</b>
Obyvatelstvo	-	67	-	97	<b>164</b>
Nerezidenti	-	1	-	4	<b>5</b>
<b>CELKEM</b>	<b>10</b>	<b>461</b>	<b>-</b>	<b>227</b>	<b>698</b>

V tabulce uvedené hodnoty nezahrnují 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.

## 14. CENNÉ PAPIRY

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	1 325	311
Státní dluhopisy ve FVOCI	565	585
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	44	246
<b>CENNÉ PAPIRY</b>	<b>1 934</b>	<b>1 142</b>

### 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>
<b>K 30. červnu 2020</b>							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	511	4	515
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	-	50
<b>CELKEM</b>					<b>561</b>	<b>4</b>	<b>565</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	521	13	534
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	1	51
<b>CELKEM</b>					<b>571</b>	<b>14</b>	<b>585</b>

Státní dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně činí zisk z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 3 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 2 mil. Kč).

**(b) Korporátní dluhopisy**

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
<b>K 30. červnu 2020</b>							
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	-	20
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s	19. 12. 2023	CZK	5,1	24	-	24
<b>CELKEM</b>					<b>44</b>	<b>-</b>	<b>44</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>							
CZ0003515496	FINEP BARRANDOV ZÁPAD k.s.	19. 6. 2020	CZK	3,75	48	-	48
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s.	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	-	20
CZ0003519407	EPH Financing CZ, a.s.	16. 7. 2022	CZK	4,07	153	-	153
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s.	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
<b>CELKEM</b>					<b>246</b>	<b>-</b>	<b>246</b>

Dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně nevzniká k 30. červnu 2020 ani k 31. prosinci 2019 zisk/ztráta z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu.

## Cenné papíry v naběhlé hodnotě

### (a) Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
<b>K 30. červnu 2020</b>					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	200
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	111
CZ0001004469	MFČR	26. 6. 2026	CZK	Fixní	297
CZ0001005870	MFČR	14. 2. 2025	CZK	Fixní	506
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	Variabilní	100
CZ0001004253	MFČR	17. 9. 2025	CZK	Fixní	111
<b>CELKEM</b>					<b>1 325</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	200
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	111
<b>CELKEM</b>					<b>311</b>

Všechny cenné papíry jsou k 30. červnu 2020 i k 31. prosinci 2019 zařazeny do úrovně 1.

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

mil. Kč	Smluvní částky			
	30. 06. 2020		31. 12. 2019	
	nákup	prodej	nákup	prodej
<b>Nástroje k obchodování</b>				
Spotové měnové operace	34	(34)	16	(16)
Měnové swapy	1 310	(1 315)	1 016	(1 024)
<b>Nástroje zajišťovací</b>				
Úrokové swapy- zajišťovací	400	(400)	400	(400)
<b>CELKEM</b>	<b>1 744</b>	<b>(1 749)</b>	<b>1 432</b>	<b>(1 440)</b>

mil. Kč	<b>Reálná hodnota finančních aktiv/závazků</b>			
	30. 06. 2020		31. 12. 2019	
	aktiva	pasiva	aktiva	pasiva
<b>Nástroje k obchodování</b>	3	6	-	6
<b>Nástroje zajišťovací</b>	-	1	8	-
<b>CELKEM</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>6</b>

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

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

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

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

K 30. červnu 2020 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 401 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč). K 31. prosinci 2019 byla jejich hodnota ve výši 394 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč).

K 30. červnu 2020 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 202 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč). K 31. prosinci 2019 byla jejich hodnota ve výši 403 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč).

#### **Zbytková splatnost finančních derivátů**

Všechny měnové swapy k 30. červnu 2020 s nominální hodnotou 1 310 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 1 016 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 30. červnu 2020 ani k 31. prosinci 2019 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 30. červnu 2020 s nominální hodnotou 400 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 400 mil. Kč) jsou splatné v roce 2020.

## 16. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

### (a) Účasti s rozhodujícím vlivem

mil. Kč

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
<b>K 30. červnu 2020</b>							
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	100	61	0%	0%	-
<b>CELKEM</b>			<b>100</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

mil. Kč

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
<b>K 31. prosinci 2019</b>							
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	100	61	0%	0%	-
<b>CELKEM</b>			<b>100</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

## 17. OSTATNÍ AKTIVA

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Ostatní dlužníci	20	28
Dlouhodobá záloha placená společností MasterCard	284	268
Kauce spojené s nájmem	15	15
<b>CELKEM</b>	<b>319</b>	<b>311</b>

## 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>	<b>Celkem</b>
<b>K 30. červnu 2020</b>				
Finanční organizace	97	-	-	<b>97</b>
Nefinanční organizace	4 100	-	2 967	<b>7 067</b>
Org. Pojišťovnictví	71	-	-	<b>71</b>
Vládní sektor	341	-	308	<b>649</b>
Neziskové organizace	351	-	198	<b>549</b>
Domácnosti (živnosti)	508	-	14	<b>522</b>
Obyvatelstvo	45 701	52	5 179	<b>50 932</b>
Nerezidenti	2 248	2	79	<b>2 329</b>
<b>CELKEM</b>	<b>53 417</b>	<b>54</b>	<b>8 745</b>	<b>62 216</b>

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání – běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání – ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	<b>Celkem</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>				
Finanční organizace	129	-	-	<b>129</b>
Nefinanční organizace	4 026	-	2 678	<b>6 704</b>
Org. Pojišťovnictví	70	-	-	<b>70</b>
Vládní sektor	330	-	278	<b>608</b>
Neziskové organizace	283	-	193	<b>476</b>
Domácnosti (živnosti)	480	-	34	<b>514</b>
Obyvatelstvo	39 193	30	5 967	<b>45 190</b>
Nerezidenti	1 788	1	89	<b>1 878</b>
<b>CELKEM</b>	<b>46 299</b>	<b>31</b>	<b>9 239</b>	<b>55 569</b>

## 19. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

### K 30. červnu 2020 (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>
CZ0002006893	19. 3. 2020	19. 3. 2025	1,65	1 502	1500
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	508	500
<b>CELKEM</b>				<b>2 010</b>	<b>2 000</b>

### K 31. prosinci 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	603	600
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	502	500
<b>CELKEM</b>				<b>1 105</b>	<b>1 100</b>

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	1 105	1 102
Naběhlé úroky a poplatky	18	22
Zaplacené úroky a poplatky	(18)	(19)
Výplata	(595)	-
Emise	1 500	-
<b>CELKEM</b>	<b>2 010</b>	<b>1 105</b>

## 20. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	216	35
Různí věřitelé	52	73
Závazky vůči zaměstnancům	24	25
Sociální a zdravotní pojištění	14	13
Dohad na odstupné a bonusy	60	49
Výdaje a výnosy příštích období	4	5
Dohadné položky pasivní	86	100
Závazky z leasingu (dále bod 21)	124	128
<b>CELKEM</b>	<b>580</b>	<b>428</b>

## 21. ZÁVAZKY Z LEASINGU

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Do 1 roku	2	2
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	120	118
Nad 5 let	7	14
Nediskontované závazky z leasingu celkem	129	134
<b>Závazky z leasingu po zohlednění diskontu</b>	<b>124</b>	<b>128</b>
Do 1 roku	2	2
Nad 1 rok	122	126

Součástí závazku z leasingu jsou indexace, které jsou v závazku z leasingu zohledněny na základě jejich výše známé k 30. červnu 2020 i k 31. prosinci 2019, žádné další variabilní složky leasingové smlouvy neobsahují. Výše úroku z leasingu je uvedena v bodě 5 a ostatní související náklady jsou uvedeny v bodě 9.

Spolu se Závazkem z leasingu vykázala Banka k 31. prosinci 2019 Právo k užívání ve výši 128 mil. Kč. Během prvního pololetí roku 2020 došlo k navýšení Práva k užívání o 11 mil. Kč z důvodu modifikace smluv a pořízení nových automobilů. Odpisy za první pololetí byly ve výši 20 mil. Kč. Konečný zůstatek k 30. červnu 2020 tak činil 119 mil. Kč.

## 22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

### (a) Podřízené vklady

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
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
<b>CELKEM</b>	<b>282</b>	<b>283</b>

Za období 6 měsíců končící 30. června 2020 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a. (k 31. prosinci 2019: 4,77 % p. a.). Část podřízených vkladů je splatná v roce 2022 a část v roce 2023.

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

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	283	283
Naběhlé úroky	6	13
Zaplacené úroky	(7)	(13)
Přijaté podřízené vklady	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>282</b>	<b>283</b>

## (b) Podřízené emitované dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota včetně naběhlého úroku	Jmenovitá hodnota emise
<b>K 30. červnu 2020</b>					
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	302	300
CZ0003704900	16. 9. 2019	18. 9. 2029	4,06	307	300
<b>CELKEM</b>				<b>609</b>	<b>600</b>

<b>K 31. prosinci 2019</b>					
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	295	300
CZ0003704900	16. 9. 2019	18. 9. 2029	4,06	301	300
<b>CELKEM</b>				<b>596</b>	<b>600</b>

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

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

mil. Kč	30. 06. 2020	31. 12. 2019
Počáteční stav	596	294
Naběhlé úroky a poplatky	13	18
Zaplacené úroky a poplatky	-	(16)
Emise	-	300
<b>CELKEM</b>	<b>609</b>	<b>596</b>

## 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 2020:

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

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2019:

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

Osoby se zvláštním vztahem k Bance k 30. červnu 2020 ani k 31. prosinci 2019 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 31. března 2020 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2019 ve výši 440 mil. Kč, a to přidělem do rezervního fondu ve výši 22 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 418 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 30. červnu 2020 (k 31. prosinci 2019: 677 mil. Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 30. červnu 2020 (k 31. prosinci 2019: 1 541 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 74 mil. Kč k 30. červnu 2020 (k 31. prosinci 2019: 52 mil. Kč).

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

## 25. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Daň z příjmů za období 6 měsíců končící 30. června 2020 ve výši -27 mil. Kč (30. června 2019: -60 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

### (a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	1. 1. – 30. 06. 2020	1. 1. – 30. 06. 2019
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	146	312
Výnosy nepodléhající zdanění	(483)	(390)
Daňově neodčitatelné náklady	441	361
Tvorba daňových opravných položek	(85)	-
Odečet daňové ztráty minulých let	(9)	(283)
Využití odpočtu na výzkum a vývoj	(10)	-
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)		-
Sazba daně	19%	19%
<b>SPLATNÁ DAŇ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### (b) Odložený daňový závazek/pohledávka

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

mil. Kč	30. 06. 2020	31. 12. 2019
<b>Odložené daňové pohledávky</b>	<b>154</b>	<b>176</b>
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	-	2
odpočet na výzkum a vývoj	4	4
opravné položky	102	118
hmotný majetek	18	19
rezervy	1	2
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	29	31
<b>Odložené daňové závazky</b>	<b>(83)</b>	<b>(80)</b>
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(82)	(77)
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry FVOCI)	(1)	(3)
<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK</b>	<b>71</b>	<b>96</b>

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 06. 2020	1. 1. – 30. 06. 2019
Zisk za období před zdaněním	146	312
<b>Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů</b>	<b>28</b>	<b>59</b>
Odpočet na výzkum a vývoj	(2)	-
Dopad daňově trvale neuznatelných nákladů	9	5
Dopad daňově trvale neuznatelných výnosů	(8)	(4)
<b>Daň z příjmů</b>	<b>27</b>	<b>60</b>
Efektivní sazba daně	19 %	19 %

K 30. červnu 2020 se Banka rozhodla zaúčtovat vypočtenou odloženou daňovou pohledávku ve výši 71 mil. Kč (k prosinci 2019: 96 mil. Kč).

Nevyčerpaná ztráta k 31. prosinci 2019 viz tabulka níže, byla vyčerpána v prvním pololetí 2020, odložená daňová pohledávka již neobsahuje odloženou daňovou pohledávku z titulu daňových ztrát (k 31. prosinci 2019: 2 mil. Kč).

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2019:

<i>mil. Kč</i>	Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
	2015	9	9	2020
	<b>CELKEM</b>	<b>9</b>	<b>9</b>	

## 26. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

### **(a) Poskytnuté přísliby a záruky**

Poskytnuté odvolatelné přísliby a záruky ve výši 4 728 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 6 110 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 3 939 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 5 385 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 789 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 725 mil. Kč). Prísliby a záruky jsou odvolatelné při nesplnění podmínek klientem.

### **(b) Poskytnuté zástavy**

K 30. červnu 2020 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 2 200 mil. Kč, viz bod 18 (k 31. prosinci 2019: 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 13 c, z titulu poskytnutých bankovních záruk a reverzních repo operací.

Hodnota zajištění k znehodnoceným pohledávkám je k 30. červnu 2020 369 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 511 mil. Kč), z toho 86 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 79 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 283 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 432 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

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

K 30. červnu 2020 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 479 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 381 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 nespádají do žádného z výše uvedených segmentů.

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Nezařazeno		Celkem	
	1. 1. 2020	1. 1. 2019	1. 1. 2020	1. 1. 2019	1. 1. 2020	1. 1. 2019	1. 1. 2020	1. 1. 2019
	- 30. 06. 2020-	30. 06. 2019-	30. 06. 2020-	30. 06. 2019-	30. 06. 2020-	30. 06. 2019-	30. 06. 2020-	30. 06. 2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy	892	710	248	223	31	117	1 171	1 050
Náklady na úroky a podobné náklady	(210)	(101)	(63)	(33)	(6)	(15)	(279)	(149)
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>	<b>682</b>	<b>609</b>	<b>185</b>	<b>190</b>	<b>25</b>	<b>102</b>	<b>892</b>	<b>901</b>
Výnosy z poplatků a provizí	62	58	11	15	-	-	73	73
Náklady na poplatky a provize	(102)	(85)	-	-	-	-	(102)	(85)
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>(40)</b>	<b>(27)</b>	<b>11</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(29)</b>	<b>(12)</b>
<b>Čistý zisk z finančních operací</b>	<b>39</b>	<b>35</b>	<b>5</b>	<b>5</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>40</b>
<b>Provozní výnosy celkem</b>	<b>681</b>	<b>617</b>	<b>201</b>	<b>210</b>	<b>17</b>	<b>102</b>	<b>899</b>	<b>929</b>
Tvorba opravných položek	(276)	(122)	(105)	(176)	-	-	(381)	(298)
Použití a rozpuštění opravných položek	157	111	228	182	-	-	385	293
<b>Čistá změna opravných položek</b>	<b>(119)</b>	<b>(11)</b>	<b>123</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>(5)</b>
<b>Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek</b>	<b>(76)</b>	<b>(45)</b>	<b>(140)</b>	<b>(65)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(216)</b>	<b>(110)</b>
<b>Provozní výnosy očištěné o ztráty z pohledávek</b>	<b>486</b>	<b>561</b>	<b>184</b>	<b>151</b>	<b>17</b>	<b>102</b>	<b>687</b>	<b>814</b>
<b>Provozní náklady</b>	<b>(338)</b>	<b>(307)</b>	<b>(82)</b>	<b>(80)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(420)</b>	<b>(387)</b>
<b>Ostatní nepřirazené segmentům</b>							<b>(121)</b>	<b>(115)</b>
<b>Zisk před zdaněním</b>							<b>146</b>	<b>312</b>
Daň z příjmů							(27)	(60)
<b>ZISK PO ZDANĚNÍ</b>							<b>119</b>	<b>252</b>

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

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

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

## 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 dostávat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Riziko likvidity vzniká v Bance z titulu časového a věcného nesouladu bilančních aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy.

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

#### *Riziko likvidity – monitoring a reporting*

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

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

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

#### *Riziko likvidity – řízení*

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

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

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

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

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

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

<i>mil. Kč</i>	<i>Účetní hodnota</i>	<i>Reálná hodnota</i>
<b>K 30. červnu 2020</b>		
Pokladní hotovost a vklady u bank	19 675	19 675
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	1 890	1 905
<b>CELKEM</b>	<b>21 565</b>	<b>21 580</b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>		
Pokladní hotovost a vklady u bank	13 813	13 813
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	896	894
<b>CELKEM</b>	<b>14 709</b>	<b>14 707</b>

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
<b>K 30. červnu 2020</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 547	-	-	-	-	<b>1 547</b>
Pohledávky za bankami	18 128	-	-	-	-	<b>18 128</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3	-	-	-	-	<b>3</b>
Cenné papíry	6	204	1 169	555	-	<b>1 934</b>
Pohledávky za klienty	1 176	3 806	18 098	23 688	1 431	<b>48 199</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 031	<b>1 031</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	71	<b>71</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	319	<b>319</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	100	<b>100</b>
<b>CELKEM</b>	<b>20 860</b>	<b>4 010</b>	<b>19 267</b>	<b>24 243</b>	<b>2 952</b>	<b>71 332</b>
Závazky vůči bankám	48	-	-	-	-	<b>48</b>
Závazky vůči klientům	58 141	2 301	1 774	-	-	<b>62 216</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6	1	-	-	-	<b>7</b>
Emitované dluhové cenné papíry	9	7	1 994	-	-	<b>2 010</b>
Podřízené závazky	23	2	276	590	-	<b>891</b>
Rezervy	-	-	-	-	7	<b>7</b>
Ostatní závazky	-	-	-	-	580	<b>580</b>
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 573	<b>5 573</b>
<b>CELKEM</b>	<b>58 227</b>	<b>2 311</b>	<b>4 044</b>	<b>590</b>	<b>6 160</b>	<b>71 332</b>
<b>Gap</b>	<b>(37 367)</b>	<b>1 699</b>	<b>15 223</b>	<b>23 653</b>	<b>(3 208)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(37 367)</b>	<b>(35 668)</b>	<b>(20 445)</b>	<b>3 208</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>5 286</b>	<b>596</b>	<b>369</b>	<b>236</b>	<b>349</b>	<b>6 838</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>1 354</b>	<b>417</b>	<b>47</b>	<b>44</b>	<b>-</b>	<b>1 861</b>
<b>Čisté riziko likvidity vč. podrozvahy</b>	<b>3 932</b>	<b>179</b>	<b>323</b>	<b>193</b>	<b>349</b>	<b>4 976</b>

## 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
<b>K 31. prosinci 2019</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	-	-	-	-	<b>1 132</b>
Pohledávky za bankami	12 681	-	-	-	-	<b>12 681</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	8	-	-	-	<b>8</b>
Cenné papíry	4	60	1 027	51	-	<b>1 142</b>
Pohledávky za klienty	1 310	3 891	17 396	22 968	1 513	<b>47 078</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 018	<b>1 018</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	96	<b>96</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	311	<b>311</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	52	<b>52</b>
<b>CELKEM</b>	<b>15 127</b>	<b>3 959</b>	<b>18 423</b>	<b>23 019</b>	<b>2 990</b>	<b>63 518</b>
Závazky vůči bankám	59	-	-	-	-	59
Závazky vůči klientům	50 377	3 187	2 005	-	-	55 569
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6	-	-	-	-	6
Emitované dluhové cenné papíry	-	607	498	-	-	1 105
Podřízené závazky	-	14	276	589	-	879
Rezervy	-	-	-	-	10	10
Ostatní závazky	-	-	-	-	428	428
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 462	5 462
<b>CELKEM</b>	<b>50 442</b>	<b>3 808</b>	<b>2 779</b>	<b>589</b>	<b>5 900</b>	<b>63 518</b>
<b>Gap</b>	<b>(35 315)</b>	<b>151</b>	<b>15 644</b>	<b>22 430</b>	<b>(2 910)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(35 315)</b>	<b>(35 164)</b>	<b>(19 520)</b>	<b>2 910</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>6 439</b>	<b>522</b>	<b>385</b>	<b>214</b>	<b>316</b>	<b>7 876</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>1 055</b>	<b>412</b>	<b>50</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>1 554</b>
<b>Čisté riziko likvidity vč. podrozvahy</b>	<b>5 384</b>	<b>110</b>	<b>335</b>	<b>177</b>	<b>316</b>	<b>6 322</b>

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.
<b>K 30. červnu 2020</b>							
Závazky vůči bankám	48	48	48	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	62 216	62 300	58 161	2 307	1 832	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	2 010	2 146	11	25	2 110	-	-
Podřízené závazky	891	1 005	23	2	305	675	-
Rezervy	7	7	-	-	-	-	7
Ostatní závazky	580	580	-	-	-	-	580
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>65 752</b>	<b>66 086</b>	<b>58 243</b>	<b>2 334</b>	<b>4 247</b>	<b>675</b>	<b>587</b>
<b>Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky</b>	<b>4 728</b>	<b>4 728</b>	<b>4 728</b>	-	-	-	-

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.
<b>K 31. prosinci 2019</b>							
Závazky vůči bankám	59	59	59	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	55 569	55 693	50 421	3 205	2 067	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	1 105	1 129	-	618	511	-	-
Podřízené závazky	879	1 145	-	39	406	701	-
Rezervy	10	10	-	-	-	-	10
Ostatní závazky	428	428	-	-	-	-	428
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>58 050</b>	<b>58 464</b>	<b>50 480</b>	<b>3 862</b>	<b>2 984</b>	<b>701</b>	<b>438</b>
<b>Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky</b>	<b>6 110</b>	<b>6 110</b>	<b>6 110</b>	-	-	-	-

Derivátové finanční závazky jsou uvedeny v bodě 15.

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

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

## Úrokové riziko

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

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

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

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

<i>Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu</i>	<i>30. 06. 2020</i>	<i>31. 12. 2019</i>
Dopad úrokového šoku +200 bazických bodů	2,52 %	1,42 %
Dopad úrokového šoku -200 bazických bodů	4,11 %	1,07 %

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulatorní kapitál k 30. červnu 2020 byl 142 mil. CZK (2,52 % kapitálu Banky).

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

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulatorní kapitál k 30. červnu 2020 byl -232 mil. CZK (4,11 % kapitálu Banky).

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

<i>Změna ročního čistého úrokového výnosu</i>	<i>30. 06. 2019</i>	<i>31. 12. 2018</i>
Dopad úrokového šoku +200 bazických bodů	98	55
Dopad úrokového šoku -200 bazických bodů	(126)	(135)

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

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

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

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

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

## Úroková citlivost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
<b>K 30. červnu 2020</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 547	-	-	-	-	<b>1 547</b>
Cenné papíry	6	867	655	406	-	<b>1 934</b>
Pohledávky za bankami	18 118	-	-	-	10	<b>18 128</b>
Pohledávky za klienty	8 460	5 589	28 977	3 806	1 367	<b>48 199</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	3	<b>3</b>
<b>CELKEM</b>	<b>28 131</b>	<b>6 456</b>	<b>29 632</b>	<b>4 212</b>	<b>1 380</b>	<b>69 811</b>
Závazky vůči bankám	48	-	-	-	-	<b>48</b>
Závazky vůči klientům	41 579	2 286	1 757	-	16 594	<b>62 216</b>
Podřízené závazky	25	-	276	590	-	<b>891</b>
Emitované dluhové cenné papíry	9	7	1 994	-	-	<b>2 010</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	1	-	6	<b>7</b>
<b>CELKEM</b>	<b>41 661</b>	<b>2 293</b>	<b>4 028</b>	<b>590</b>	<b>16 600</b>	<b>65 172</b>
<b>Gap</b>	<b>(13 530)</b>	<b>4 163</b>	<b>25 604</b>	<b>3 622</b>	<b>(15 220)</b>	<b>4 639</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(13 530)</b>	<b>(9 367)</b>	<b>16 237</b>	<b>19 859</b>	<b>4 639</b>	<b>-</b>

## 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
<b>K 31. prosinci 2019</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 132	-	-	-	-	<b>1 132</b>
Realizovatelná finanční aktiva	154	635	353	-	-	<b>1 142</b>
Pohledávky za bankami	12 659	-	-	-	22	<b>12 681</b>
Pohledávky za klienty	8 372	6 469	27 469	3 259	1 509	<b>47 078</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	8	-	-	<b>8</b>
<b>CELKEM</b>	<b>22 317</b>	<b>7 104</b>	<b>27 830</b>	<b>3 259</b>	<b>1 531</b>	<b>62 041</b>
Závazky vůči bankám	59	-	-	-	-	<b>59</b>
Závazky vůči klientům	35 623	3 169	1 987	-	14 790	<b>55 569</b>
Podřízené závazky	7	7	276	589	-	<b>879</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	607	498	-	-	<b>1 105</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	6	<b>6</b>
<b>CELKEM</b>	<b>35 689</b>	<b>3 783</b>	<b>2 761</b>	<b>589</b>	<b>14 796</b>	<b>57 618</b>
<b>Gap</b>	<b>(13 372)</b>	<b>3 321</b>	<b>25 069</b>	<b>2 670</b>	<b>(13 265)</b>	<b>4 423</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(13 372)</b>	<b>(10 051)</b>	<b>15 018</b>	<b>17 688</b>	<b>4 423</b>	<b>-</b>

### 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>	<b>Celkem</b>
<b>K 30. červnu 2020</b>					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	3	1 530	-	<b>1 547</b>
Pohledávky za bankami	101	24	18 001	2	<b>18 128</b>
Cenné papíry	-	-	1 934	-	<b>1 934</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	3	-	<b>3</b>
Pohledávky za klienty	250	-	47 949	-	<b>48 199</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 031	-	<b>1 031</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	71	-	<b>71</b>
Ostatní aktiva	10	285	24	-	<b>319</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	100	-	<b>100</b>
<b>CELKEM</b>	<b>375</b>	<b>312</b>	<b>70 643</b>	<b>2</b>	<b>71 332</b>
Závazky vůči bankám	9	-	39	-	<b>48</b>
Závazky vůči klientům	1 356	283	60 577	-	<b>62 216</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	7	-	<b>7</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	2 010	-	<b>2 010</b>
Podřízené závazky	-	-	891	-	<b>891</b>
Rezervy	-	-	7	-	<b>7</b>
Ostatní závazky	154	-	426	-	<b>580</b>
Vlastní kapitál	-	-	5 573	-	<b>5 573</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1 519</b>	<b>283</b>	<b>69 530</b>	<b>-</b>	<b>71 332</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 261	1	83	-	1 345
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	83	28	1 237	1	1 349
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>34</b>	<b>2</b>	<b>(41)</b>	<b>1</b>	<b>(4)</b>

## Devizová pozice Banky (pokračování)

<i>mil. Kč</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>CZK</i>	<i>Ostatní</i>	<b><i>Celkem</i></b>
<b>K 31. prosinci 2019</b>					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2	2	1 128	-	<b>1 132</b>
Pohledávky za bankami	85	24	12 570	2	<b>12 681</b>
Cenné papíry	-	-	1 142	-	<b>1 142</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	8	-	<b>8</b>
Pohledávky za klienty	246	-	46 832	-	<b>47 078</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 018	-	<b>1 018</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	96	-	<b>96</b>
Ostatní aktiva	9	269	33	-	<b>311</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	52	-	<b>52</b>
<b>CELKEM</b>	<b>342</b>	<b>295</b>	<b>62 879</b>	<b>2</b>	<b>63 518</b>
Závazky vůči bankám	25	32	2	-	<b>59</b>
Závazky vůči klientům	1 245	260	54 064	-	<b>55 569</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	6	-	<b>6</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	1 105	-	<b>1 105</b>
Podřízené závazky	-	-	879	-	<b>879</b>
Rezervy	-	-	10	-	<b>10</b>
Ostatní závazky	133	1	294	-	<b>428</b>
Vlastní kapitál	-	-	5 462	-	<b>5 462</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1 403</b>	<b>293</b>	<b>61 822</b>	<b>-</b>	<b>63 518</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 033	-	-	-	1 033
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	1	1 039	-	1 040
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>(28)</b>	<b>1</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>(7)</b>

## **(b) Riziko koncentrace**

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

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

## **(c) Řízení kapitálu**

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

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

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

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

Systém vnitřně stanoveného kapitálu Banky pokrývá tato rizika:

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

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

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

## Regulatorní kapitál

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2020	31. 12. 2019
<b>Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>4 919</b>	<b>4 836</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	899	481
Zisk běžného roku*	119	440
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	3	11
Rezervní fondy a emisní ážio	2 292	2 270
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	82	78
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(4)	(6)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(765)	(738)
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	34	41
<b>Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*</b>	<b>717</b>	<b>745</b>
<b>Regulatorní kapitál</b>	<b>5 636</b>	<b>5 581</b>
<b>Rizikově vážená aktiva</b>	<b>32 729</b>	<b>33 811</b>
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 618	2 705
Kapitálová přiměřenost	17,22 %	16,51%

\*Zisk za období od 1. ledna 2020 do 30. června 2020 a výše Tier 2 kapitálu pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti k 30. červnu 2020 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 regulatorními předpisy a se směrnicemi a politikami Banky a s jejich dodržováním, včetně
  - i) dodržování schvalovacích pravomocí
  - ii) využívání zajišťovacích instrumentů a způsobů jejich ocenění pouze dle vnitřních předpisů
  - iii) konzultování úprav pracovních postupů a vnitřních předpisů s Risk Division
  - iv) používání vícestupňové kontroly úvěrových návrhů a smluv u případů individuálně schvalovaných na centrále (tzv. „metoda 4 očí“), při respektování zásad obezřetnosti a prevence rizik
  - v) řádné správy informací o úvěruschopnosti dlužníků a vedení úvěrové dokumentace
- b) funkční a efektivní organizační struktura jasně vymezující odpovědnosti a pravomoci útvarů, zaměstnanců a výborů a zajišťující oddělení neslučitelných funkcí v organizační struktuře Banky, tj. zejména provádění
  - i) schvalování limitů, ratingových a scoringových nástrojů
  - ii) schvalování systémů a metod pro oceňování zajištění
  - iii) oceňování zajištění
  - iv) nastavení principů řízení rizik
  - v) monitorování a reporting rizik
  - vi) uvolňování poskytnutých prostředků nezávisle na obchodních útvarech
- c) zabránění vzniku střetu zájmů dodržováním regulačních ustanovení a interních norem
- d) spolehlivé a efektivní ratingové a scoringové nástroje, jejich správné a zodpovědné používání
- e) uplatňování vysokých profesionálních (zejména zkušenost, odborné znalosti, pracovní přesnost a osobní zodpovědnost) a etických standardů na zaměstnance
- f) včasná identifikace negativních a potenciálně rizikových vývojových trendů v oblasti aktivních úvěrových obchodů umožňující včasnou metodologickou a ekonomickou reakci, zahrnující informování CRCO a představenstva o vývoji kvality portfolia a dalších informacích nezbytných pro řízení úvěrového rizika

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

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

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

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

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

pokud jej podepíše, resp. schválí v příslušném systému, všichni oprávnění schvalovatelé.

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

## Úvěrové portfolio

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

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

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

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

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

## Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 30. červnu 2020 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 1 společnosti 49 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 49 mil. Kč, úvěry poskytnuté 1 společnosti). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

## Koncentrace úvěrového rizika

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

Odvětví	Limit (%) 2020	Limit (%) 2019	Expozice (%) k 30. 06. 2020	Expozice (%) k 31. 12. 2019
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	65	65	59	55
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	25	25	13	12
Finanční sektor	10	10	3	4
Klubové obchody (spoluúčast)	10	10	-	-
Dluhopisy	10	10	-	2

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

### **Retailové portfolio**

Kritéria určující, zda dochází ke zvýšení úvěrového rizika, se mění na základě typu portfolia a zahrnují kvantitativní změny v pravděpodobnosti defaultu, v případě Banky PD k 30. červnu 2020 (P5 k 31. prosinci 2019), viz vysvětlení níže, a kvalitativních faktorů.

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

- / kritéria vedou k identifikování významného zvýšení úvěrového rizika 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 na celoživotní očekávané ztráty.

#### **Úroveň 3:**

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

- / mají více než 90 dní po splatnosti; a/nebo
- / je na vlastníkově evidována schválená insolvence; a/ nebo
- / je finanční instrument zesplatněn; a/nebo
- / se jedná o podvod či jinak identifikovanou znehodnocenou pohledávku.

Všechny účty znehodnoceného klienta jsou považovány za znehodnocené.

#### **Úroveň 2:**

- / úroveň pro účty, které nejsou znehodnocené, ale relativní změna jejich ratingu indikuje významné zvýšení kreditního rizika; a/nebo
- / účty v úrovni 2 jsou více jak 30 dní po splatnosti (technicky 35 dní k 31. prosinci 2019).

#### **Úroveň 1:**

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

## Interní rating

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

Interní rating účtu je dán:

- / aplikačním skóre účtu v prvních třech měsících života účtu (APL\_SC);
- / behaviorálním skóre vlastníka účtu od čtvrtého měsíce života účtu obohaceném o informace z registru na základě dat PLAB Summary (f(BEH\_SC,PLAB\_SC) → FRR) k 30. červnu 2020 (behaviorálním skóre vlastníka účtu od čtvrtého měsíce života účtu (BEH\_SC k 31. prosinci 2019)).

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

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

## Komerční portfolio

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

### Úroveň 3

Banka do úrovně 3 zařazuje komerční expozice zařazené do kategorie nevykonných 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 nevykonných expozic vždy, když má za to, že došlo k selhání podle čl. 178 Nařízení (EU) č. 575/2013 o kapitálových požadavcích, a vždy, když bylo zjištěno znehodnocení v souladu s použitelným účetním rámcem.

### Úroveň 2

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

### Úroveň 1

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

### Sub-úrovně

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

## Modifikovaná aktiva

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

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

## Odklady splátek z důvodu COVID

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

## Definice selhání

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

## Zohlednění budoucích očekávání

Banka zohledňuje informace o budoucím vývoji při stanovení ECL.

Banka v případě retailového portfolia identifikovala a zdokumentovala klíčové faktory ovlivňující úvěrové riziko a úvěrové ztráty pro každé portfolio finančních nástrojů a pomocí analýzy historických údajů odhadla vztah mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami a odvodila regresní model, na základě kterého byl spolu s interní metodikou Markovských řetězců stanoven koeficient budoucích očekávání. Ekonomické scénáře používané k 30. červnu 2020 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele se zohledněním budoucí očekávané situace ve spojitosti s COVID-19:

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

Výsledný koeficient budoucích očekávání byl abstrahován také pro komerční portfolio.

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

## Stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát jsou k 30. červnu následující parametry:

- / pravděpodobnost přechodu aktiva do defaultu „PD“;
- / procentní výše ztráty aktiva „LGD“, které přešlo do defaultu; a
- / očekávaná expozice aktiva „EAD“, které přešlo do defaultu.

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát používané k 31. prosinci 2019 byly následující proměnné:

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

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

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

## Pravděpodobnost defaultu – parametr PD ( P5 k 31. prosinci 2019)

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

### Vliv zajištění na očekávanou ztrátu

Zajištění ovlivňuje výpočet ECL na hypotečním portfoliu, a to nepřímo skrze LGD / recovery k 30. červnu 2020 (LG5 (recovery) k 31. prosinci 2019). U komerčních úvěrů se zajištění zvažuje v rámci odhadu očekávaných peněžních toků spolu s dalšími úvěrovými posíleními.

### Hodnocení zajištění

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

- / vklad složený na účtech;
- / vládní záruky;
- / bankovní záruky;
- / ručení třetích stran;
- / záruky EIF;
- / 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.

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

Typ a rozsah zajištění úvěrové expozice (%)			
	30. 06. 2020	31. 12. 2019	Typ zajištění
<b>Reverzní repo operace</b>	98	98	Státní pokladniční poukázky
<b>Pohledávky za klienty</b>	-	-	-
<b>Retailové produkty</b>			
- Kontokorenty Retail	-	-	-
- Spotřebitelské úvěry	-	-	-
<b>Hypotéky</b>	99	99	Nemovitosti
<b>Komerční úvěry</b>			
- Kontokorenty SME	14	16	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky
- Komerční úvěry	62	60	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky

## Úvěry a pohledávky za klienty k 30. červnu 2020

<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	14 333	194	103	-	<b>14 630</b>
Hypotéky	20 567	84	83	-	<b>20 734</b>
Komerční úvěry	11 530	1 298	647	-	<b>13 475</b>
Opravné položky	171	147	322	-	<b>640</b>
<b>CELKEM</b>	<b>46 259</b>	<b>1 429</b>	<b>511</b>	<b>-</b>	<b>48 199</b>

## Úvěry a pohledávky za klienty k 31. prosinci 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	13 441	95	96	-	<b>13 632</b>
Hypotéky	20 060	54	82	-	<b>20 196</b>
Komerční úvěry	12 581	411	899	-	<b>13 891</b>
Opravné položky	93	90	458	-	<b>641</b>
<b>CELKEM</b>	<b>45 989</b>	<b>470</b>	<b>619</b>	<b>-</b>	<b>47 078</b>

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 2020 60 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 69 mil Kč).

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 30. červnu 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 1. lednu</b>	<b>93</b>	<b>90</b>	<b>458</b>	<b>641</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(183)	92	91	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	1	(18)	17	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	248	(15)	40	273
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	23	1	-	24
Rozpuštění opravné položky - odúčtování	(11)	(3)	(51)	(65)
Odpis	-	-	(233)	(233)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>171</b>	<b>147</b>	<b>322</b>	<b>640</b>

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

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

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – retail k 30. červnu 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 1. lednu</b>	<b>64</b>	<b>19</b>	<b>68</b>	<b>151</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(107)	60	47	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	1	(9)	8	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	170	(5)	30	195
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	23	-	-	23
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(9)	(1)	(1)	(11)
Odpis	-	-	(92)	(92)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>142</b>	<b>64</b>	<b>60</b>	<b>266</b>

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

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

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 30. červnu 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 1. lednu</b>	<b>26</b>	<b>69</b>	<b>372</b>	<b>467</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(71)	28	43	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(8)	8	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	69	(10)	14	73
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	-	1	-	1
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(1)	(2)	(50)	(53)
Odpis	-	-	(141)	(141)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>23</b>	<b>78</b>	<b>246</b>	<b>347</b>

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

<i>mil. Kč</i>	<i>12-ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 1. lednu</b>	<b>23</b>	<b>74</b>	<b>358</b>	<b>455</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(119)	21	98	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(52)	52	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	118	24	(119)	23
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	4	4
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	4	2	0	6
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(21)	(21)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci</b>	<b>26</b>	<b>69</b>	<b>372</b>	<b>467</b>

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 30. červnu 2020

mil. Kč	12-ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
<b>K 1. lednu</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>23</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(5)	4	1	-
Převod z celoživotní ECL - nezhodnocené	-	(1)	1	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	8	-	(4)	4
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	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>6</b>	<b>5</b>	<b>16</b>	<b>27</b>

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

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

Na retailovém portfoliu došlo k 30. červnu 2020 k významnému nárůstu opravných položek ve srovnání se stavem k 31. prosinci 2019. Důvodem nárůstu byl dopad moratoria odkladu splácení úvěrových produktů a skutečnost, že Banka na nové potřeby reagovala úpravou metodiky. Tento nárůst byl však kompenzován rozpuštěním/použitím opravných položek u komerčních úvěrů z počátku roku.

## 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 regulačních norem. Zahrnuto není riziko strategické a reputační. Cílem procesu řízení operačního rizika je omezovat míru podstupovaného operačního rizika, minimalizovat ztráty s ním spojené a přispívat tak k vyšší efektivitě bankovních procesů.

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

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

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

## 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 2019 nedošlo k výrazné změně v rozdílu mezi účetní a reálnou hodnotou finančních aktiv/závazků účtovaných v naběhlé hodnotě.

### ***Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank***

Vykázané hodnoty krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

### ***Pohledávky za bankami***

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

### ***Úvěry a pohledávky za klienty***

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

## Závazky vůči bankám a klientům

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

## Emitované dluhopisy

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

## Podřízené vklady

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

### Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:


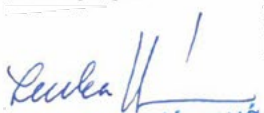
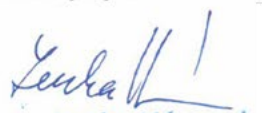
mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2020			Reálná hodnota k 31. prosinci 2019		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	3	-	-	-	-
Kladné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	-	-	-	8	-
Kladné přecenění zajišťovaných položek	-	27	-	-	23	-
CP oceňované FVOCI	609	-	-	630	201	-
<b>CELKEM</b>	<b>609</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>630</b>	<b>232</b>	<b>-</b>

mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2020			Reálná hodnota k 31. prosinci 2019		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	6	-	-	6	-
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	1	-	-	-	-
Záporné přecenění zajišťovaných položek	-	23	-	-	26	-
<b>CELKEM</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>-</b>

V průběhu roku 2019 a 2020 neproběhly žádné přesuny mezi Úrovněmi.

## 32. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Odesláno dne:  29. července 2020	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Vávrová	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  Lenka Vávrová
		tel.:	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 individuální mezitímní účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. (dále také „Společnost“), která se skládá ze zkráceného individuálního mezitímního výkazu o finanční pozici k 30. červnu 2020, zkráceného individuálního mezitímního výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření, zkráceného individuálního mezitímního výkazu změn vlastního kapitálu a zkráceného individuálního mezitímního výkazu o peněžních tocích za období od 1. ledna 2020 do 30. června 2020 a přílohy této zkrácené individuální 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 individuální mezitímní účetní závěrky v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví. Naši odpovědností je vyjádřit závěr o této zkrácené individuální mezitímní 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 individuální mezitímní účetní závěrka společnosti Equa bank a.s. k 30. červnu 2020 nebyla sestavena v souladu s IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví.

V Praze, dne 29. července 2020

*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. 06. 2020