

# Pololetní zpráva emitenta za období 6 měsíců končící 30. června 2021



# JAK SE NÁM DAŘILO V 1. POLOLETÍ 2021

KPIs v milionech Kč

**Počet obchodních míst**  
na konsolidované bázi

 **52**

**Počet zaměstnanců**  
na konsolidované bázi

 **641**

**Počet klientů**

**+11,4 %**



1H 2021

499 000

1H 2020

448 000

z toho **321 575**

aktivních v internetovém nebo  
mobilním bankovníctví

**Pohledávky za klienty**  
na konsolidované bázi

**+4,4 %**



1H 2021

51 374

FY 2020

49 191

**Závazky vůči klientům**  
na konsolidované bázi

**+6,5 %**



1H 2021

68 404

FY 2020

64 231

**Bilanční suma**

**+6,3 %**



1H 2021

77 985

FY 2020

73 336

**Bilanční suma**  
na konsolidované bázi

**+6,3 %**



1H 2021

77 693

FY 2020

73 082

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

**+8,9 %**



1H 2021

1 055

1H 2020

969

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

**106,7 %**



1H 2021

31

1H 2020

15

**Provozní náklady**  
na konsolidované bázi

**+4,9 %**



1H 2021

-680

1H 2020

-648

**Zisk po zdanění**

**115,1 %**



1H 2021

256

1H 2020

119

**Zisk po zdanění**  
na konsolidované bázi

**118,6 %**



1H 2021

247

1H 2020

113

Makroekonomický vývoj České republiky v 1. pololetí 2021	4
Komentář ke konsolidované účetní závěrce za 1. pololetí 2021	5
Komentář k individuální účetní závěrce za 1. pololetí 2021	6
Významné události a obchodní aktivity Equa bank v 1. pololetí 2021	7
Očekávaný vývoj Equa bank ve 2. pololetí 2021	10
Vybrané ekonomické ukazatele	11
Vymezení používaných alternativních výkonnostních ukazatelů	12
Čestné prohlášení	13
Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka	14
Příloha ke zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrce	20
Zpráva auditora ke zkrácené konsolidované mezitímní účetní závěrce	90
Zkrácená individuální mezitímní účetní závěrka	93
Příloha ke zkrácené individuální mezitímní účetní závěrce	99
Zpráva auditora ke zkrácené individuální mezitímní účetní závěrce	169

# MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ ČESKÉ REPUBLIKY V 1. POLOLETÍ 2021

Podle dubnových dat je česká ekonomika odolnější, než se čekalo. Situace české ekonomiky byla v prvních třech měsících letošního roku opět ovlivněna pandemií. Restriktivní opatření zůstala nadále v platnosti a z důvodu nepříznivé epidemické situace se navíc i výrazně zpříšňovala. I přesto průmyslovou produkci letošní restriktce příliš nezasáhly a v dubnu byla výroba na úrovních srovnatelných s rokem 2019.<sup>1</sup>

Komplikace v mezinárodních odběratelsko-dodavatelských řetězcích se projevují v podobě nedostatku vstupních materiálů, což limituje objem výroby. Celková ekonomická situace se tak v prvním čtvrtletí znovu mírně zhoršila, což potvrdil předběžný výsledek HDP, podle nějž ekonomika mezičtvrtletně poklesla o 0,3 %, oproti růstu o 0,6 % ve čtvrtém čtvrtletí roku 2020. Meziroční ztráty byly ale staženy z -4,8 % na -2,1 %.<sup>2</sup>

Trh práce pandemii přečkal bez větší úhony. Nezaměstnanost se vlivem vládních podpůrných programů odpoutala od vývoje reálné ekonomiky. Navzdory propadu českého hospodářství narostl podíl nezaměstnaných od začátku pandemie jen o zhruba 1,2 procentního bodu a aktuálně činí 4,2 %. Umělé udržování pracovních pozic z veřejných rozpočtů nejen zatěžuje státní rozpočet, ale hlavně vytváří na pracovním trhu nesoulad mezi nabídkou a poptávkou.<sup>2</sup>

Spotřebitelské ceny v květnu vzrostly o 2,9 %, což je v souladu s prognózou ČNB. Rostoucí inflace přiměla bankovní radu poprvé po více než roce zvýšit repo sazbu o 25 bazických bodů na 0,50 %. Z tiskové konference ČNB dle slov guvernéra Rusnoka vyplynulo, že bankovní rada věří, že pandemie je na ústupu a plošná opatření se již nevrátí. Pravděpodobnost prognózy, která ukazuje na 3 zvýšení sazeb do konce letošního roku, narostla a guvernér Rusnok připustil možnost, že sazby se budou zvyšovat na každém dalším zasedání v tomto roce.<sup>1</sup>

Česká měna se již z velké části stabilizovala po pandemickém propadu, který ji s nárůstem globální rizikové averze srazil společně s dalšími rizikovými aktivy. Do popředí se dostala hlavně měnová politika, která koruně v rámci našeho regionu hraje do karet.<sup>2</sup>

V prvním čtvrtletí letošního roku se završil rok od počátku pandemie koronaviru Covid-19, a můžeme tak začít hodnotit i dlouhodobější dopady všech dosavadních protipandemických opatření. Prvním z nich je neočekávaně vysoký nárůst úspor v bankovním sektoru. Odložená spotřeba a investice, finanční přilepšení díky daňovému balíčku, odložení splátek v rámci úvěrového moratoria, to vše přineslo za posledních 12 měsíců navýšení vkladů firem a domácností. Dalším výrazným znakem aktuálního vývoje bankovního sektoru je raketový růst hypotečních úvěrů. Ty byly od počátku pandemie podporovány uvolněním regulačních doporučení ze strany ČNB a nízkou úrokovou sazbou.<sup>2</sup>

V roce 2021 zůstanou nadále nejvýznamnějšími rizika spojená s vývojem pandemie. Zpomalení očkování a nástup nových mutací představuje největší hrozbu pro českou ekonomiku. I když by protiepidemiologická opatření zřejmě nebyla plošná, aktuální oživení by to mohlo ovlivnit.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Analytický měsíčník PPF Banka 07/2021

<sup>2</sup> Strategie Česká republika 2Q/2021 Raiffeisen bank

# KOMENTÁŘ KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA 1. POLOLETÍ 2021

## Výkaz zisku a ztráty

Equa bank vykázala za první pololetí 2021 podle mezinárodních účetních standardů konsolidovaný čistý zisk po zdanění ve výši 247 mil. Kč. V porovnání s prvním pololetím předchozího roku je to nárůst o 119 %. Nárůst zisku je způsoben zejména nižšími úrokovými náklady ke spořicímu účtům a termínovaným vkladům souvisejícími s aktuální tržní situací a nižšími náklady na riziko oproti prvním pololetí roku 2020, které bylo negativně ovlivněno zvýšenou tvorbou opravných položek k úvěrovému portfoliu v souvislosti s očekávanými hospodářskými dopady pandemie koronaviru Covid-19. Equa bank nadále úspěšně realizuje svůj obchodní model a navyšuje počet klientů. Ke konci června 2021 jich měla 499 tisíc, meziročně jde opět o dvouciferný 11% nárůst.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) se v důsledku nárůstu zisku zvýšil na úroveň 10,01 %, což představuje výrazný meziroční nárůst a návrat na úroveň roku 2019. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) se meziročně taktéž výrazně zvýšil, a to z 0,33 % na 0,65 %.

Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocených úvěrů a pohledávek a cenných papírů vzrostl na 441 mil. Kč, meziročně o 26 %, resp. 90 mil. Kč. Provozní výnosy meziročně vzrostly z úrovně 1 mld. Kč na 1,12 mld. Kč (12 %), a to zejména díky nižším úrokovým nákladům spojeným s klientskými vklady. Provozní náklady Banky meziročně vzrostly o 4,9 %, resp. 32 mil. Kč. Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů se meziročně snížila o 75 mil. Kč na úroveň 137 mil. Kč, což se, spolu s nižšími úrokovými náklady, pozitivně projevilo na celkovém zlepšení výsledku hospodaření v prvním pololetí 2021. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) činil 61 %, což znamená meziroční pokles o 4 procentní body a návrat na úroveň roku 2019 před pandemií koronaviru Covid-19.

Meziroční nárůst pohledávek za klienty činil 7,6 % a pohledávky tak dosáhly úrovně 51,4 mld. Kč. Vklady klientů vyrostly o 10,1 % na 68,4 mld. Kč. Čistý úrokový výnos meziročně vzrostl o 8,9 % (86 mil. Kč). Úrokové náklady meziročně poklesly o 59 % (166 mil. Kč) zejména v důsledku poklesu sazeb na spořicí účtech a termínovaných vkladech. Úrokové výnosy meziročně poklesly o 6,4 %, resp. 80 mil. Kč, zejména díky poklesu REPO sazby a souvisejícím nižším výnosům z přebytečné likvidity uložené u ČNB.

Čisté výnosy z poplatků a provizí v první polovině 2021 se meziročně zvýšily o 16 mil. Kč a vzrostly na celkových 31 mil. Kč.

Čistý zisk z finančních operací meziročně vzrostl o 23 mil. Kč, a to zejména díky nárůstu výnosů z cizoměnových transakcí primárně související se zvýšenou mobilitou retailových klientů v porovnání s první polovinou roku 2020.

Provozní náklady se v meziročním srovnání zvýšily o 4,9 % na úroveň 680 mil. Kč. Správní náklady rostly zejména díky pokračujícím investicím do digitalizace a bezpečnosti informačních technologií. Růst investic v oblasti digitalizace se projevuje jednak v rostoucích nákladech na IT a také na vyšších odpisech hmotného i nehmotného majetku.

Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů se meziročně snížila o 75 mil. Kč, resp. 35 % a výrazně tak přispěla k celkovému zlepšení výsledku hospodaření. První pololetí minulého roku bylo negativně ovlivněno navýšením opravných položek k úvěrovému portfoliu v souvislosti s očekávanými hospodářskými dopady pandemie koronaviru Covid-19.

## Rozvaha

Konsolidovaná bilanční suma Equa bank vzrostla od konce roku 2020 o 6,3 % a dosáhla výše 77,7 mld. Kč. Stojí za tím zejména růst klientských vkladů o 6,5 % na úroveň 68,4 mld. Kč. Na straně aktiv došlo k nárůstu položky Peníze a peněžní ekvivalenty o 9 %, a to zejména v důsledku nárůstu volné likvidity uložené u ČNB. Pohledávky za bankami klesly o 0,1 mld. Kč na 1 mld. Kč. Pohledávky za klienty vzrostly od konce roku 2020 o 2,2 mld. Kč, resp. 4,4 % a dosáhly úrovně 51,4 mld. Kč. Objem cenných papírů se zvýšil o 791 mil. Kč v důsledku nákupů státních dluhopisů.

Od konce roku 2020 vzrostly hrubé pohledávky retailových úvěrů o 5,1 %. Rezervy na nesplácené úvěry se zvýšily o 8,2 % a nárůst čistého objemu retailových pohledávek tak činil 5 %. Nejrychleji rostoucím portfoliem byly spotřebitelské úvěry, u nichž nárůst hrubých pohledávek činil 7,4 %. Hrubé pohledávky z hypotečních úvěrů vzrostly o 3,3 % a hrubé pohledávky z úvěrů živnostníkům, malým a středním firmám rovněž vzrostly, a to o 2,8 %.

Klientské vklady v porovnání s koncem roku 2020 vzrostly o 6,5 %. Největší nárůst v absolutních číslech zaznamenaly běžné účty, a to o 4,7 mld. Kč (24 %). Balance spořicí účtů vzrostly o 1 mld. Kč (2,5 %) a objem prostředků na termínovaných vkladech poklesl o 1,4 mld. Kč (-32 %).

Vlastní kapitál připadající vlastníků Banky vzrostl o 4,4 % na 5,5 mld. Kč díky nerozdělenému zisku z minulých let.

# KOMENTÁŘ K INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE ZA 1. POLOLETÍ 2021

## Výkaz zisku a ztráty

Equa bank vykázala za první pololetí 2021 podle mezinárodních účetních standardů čistý zisk po zdanění ve výši 256 mil. Kč, tj. o 115 % více než v prvním pololetí roku 2020.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) kopíroval pozitivní trend v nárůstu zisku a dosáhl hodnoty 9,66 %. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) vzrostl na hodnotu 0,67 %.

Zisk před zdaněním meziročně vzrostl o 169 mil. Kč. Nárůst zisku je způsoben zejména nižšími úrokovými náklady ke spořicímu účtům a termínovaným vkladům souvisejícími s aktuální tržní situací a nižšími náklady na riziko oproti prvnímu pololetí roku 2020, které bylo negativně ovlivněno zvýšenou tvorbou opravných položek k úvěrovému portfoliu v souvislosti s očekávanými hospodářskými dopady pandemie koronaviru Covid-19. Provozní výnosy meziročně vzrostly o 125 mil. Kč, resp. 13,3 %. Provozní náklady vzrostly o 31 mil. Kč, resp. 5,3 %, zejména díky pokračujícím investicím do digitalizace procesů. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) činil za první pololetí roku 2021 58 %, což znamená meziroční pokles o 4 procentní body.

Čistý úrokový výnos vzrostl o 8,2 % na 965 mil. Kč. Čisté výnosy z poplatků a provizí se meziročně zvýšily o 37 mil. Kč a čistý zisk z finančních operací meziročně vzrostl o 21 mil. Kč. Celkové provozní náklady v meziročním srovnání vyrostly o 5,3 % a čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů meziročně klesla o 75 mil. Kč.

## Rozvaha

Bilanční suma Equa bank vzrostla od konce roku 2020 o 6,3 % a dosáhla výše 78 mld. Kč. Na straně pasiv za růstem bilance stojí zejména klientské vklady s nárůstem 4,3 mld. Kč. Na straně aktiv stojí za nárůstem zejména růst pohledávek za klienty o 2,2 mld. Kč a nárůst volné likvidity uložené u ČNB o 1,7 mld. Kč. Cenné papíry se zvýšily o 791 mil. Kč v důsledku nákupů státních dluhopisů.

# VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI A OBCHODNÍ AKTIVITY EQUA BANK V 1. POLOLETÍ 2021

## **Pokračující pandemie koronaviru**

I v prvním pololetí roku 2021 ovlivňovala celý svět, a tedy i Českou republiku, pandemie koronaviru Covid-19. Bezpečnost a zdraví klientů i zaměstnanců jsou u nás na prvním místě, a proto většina zaměstnanců vykonávala i nadále práci z domova. Pro zaměstnance, u kterých byla přítomnost na pracovišti nezbytná, byly vytvořeny podmínky plně splňující přísná hygienická kritéria a doporučení. Bylo zavedeno povinné testování zaměstnanců v prostorách centrály Banky i na pobočkách. Díky těmto přísným opatřením nedošlo k žádnému omezení námi poskytovaných služeb.

Situace spojená s opatřeními proti nákaze Covid-19 měla zároveň minimální dopad na klienty Banky. Především proto, že většinu produktů a služeb, které Equa bank nabízí, lze realizovat on-line, z pohodlí domova. Všichni zaměstnanci přitom dbali nejvyšší opatrnosti ochrany zdraví nejen svého, ale i klientů.

Klientům, u kterých přetrvávaly problémy s výpadkem příjmu, jsme u spotřebitelských půjček a hypoték nadále nabízeli uzavření individuálních splátkových dohod vycházejících z jejich aktuálních možností.

## **Prodej skupiny Equa do rukou renomované mezinárodní finanční skupiny Raiffeisen Bank International**

Dne 6. února 2021 společnost AnaCap Financial Partners Limited (AnaCap), poskytující poradenství akcionářům skupiny Equa, rozhodla o prodeji aktiv v České republice a uzavřela smlouvu s českou pobočkou společnosti Raiffeisen Bank International AG (RBI).

Zájem o skupinu Equa ze strany renomované mezinárodní finanční skupiny Raiffeisen Bank International AG je jednoznačným oceněním úspěšné strategie skupiny Equa, jejího dlouhodobého působení na trhu, dynamického růstu a dosahovaných finančních výsledků. Z pohledu akcionářů se bezpochyby jednalo o velmi úspěšné završení jejich více než desetiletého investičního projektu a působení v České republice.

Raiffeisen Bank International (RBI) je rakouská mateřská společnost Raiffeisenbank a.s. v České republice. Dlouhodobým cílem a strategií Raiffeisenbank je zvyšování tržního podílu jak organickým způsobem (získáváním nových klientů), tak akvizicemi (koupí jiných společností). Equa bank, se svým zaměřením na retailovou klientelu a spotřebitelské financování, velmi dobře doplňuje stávající zaměření Raiffeisenbank.

Česká národní banka (ČNB) dne 14. května 2021 vydala souhlas ke koupi Equa bank ze strany Raiffeisenbank a.s. a společně se souhlasem ze strany Úřadu pro ochranu hospodářské soutěže (ÚOHS) uděleným dne 15. dubna 2021 tak byly splněny veškeré základní podmínky pro uskutečnění transakce.

Dne 1. července 2021 došlo k úspěšnému vypořádání transakce a koupi 100 procent akcií Equa bank (Equa bank a.s. and Equa Sales and Distribution s.r.o.) od AnaCap Financial Partners (AnaCap) ze strany Raiffeisenbank a.s. Dalším krokem je příprava na samotnou právní fúzi obou subjektů očekávanou začátkem roku 2022. K finálnímu sjednocení nabídky produktů a služeb dojde v průběhu roku 2022.

Celý tým Equa bank, včetně vedení Banky, pokračuje až do okamžiku plného převzetí ze strany Raiffeisenbank a.s. ve své práci bez jakýchkoliv změn a všechny produkty a služby Equa bank jsou i nadále poskytovány standardně a beze změn. Také všechny pobočky, bankéři a klientské centrum jsou pro klienty Banky a obchodní partnery i nadále plně k dispozici.

## **Nové produkty a služby**

Za růstem Equa bank v prvním pololetí 2021 stojí digitalizace většiny produktů a možnost jejich získání zcela on-line bez nutnosti návštěvy pobočky. To bylo klíčové zejména v době karanténních opatření. Klienti však digitální produkty preferují obecně. Equa bank proto neustále přichází s inovacemi v oblasti digitalizace a průběžně rozvíjí svoji mobilní aplikaci. Jejím prostřednictvím je možné získat zcela bez návštěvy pobočky například spotřebitelský úvěr nebo si založit běžný účet. Mobilní aplikace je tak nejčastější cestou, kterou klienti obsluhují svůj účet nebo si zřizují nové produkty.

Počátkem února přišla Banka s dalším vylepšením své mobilní aplikace zaměřeným na klienty, kteří prostřednictvím Equa bank investují. Klienti si tak mohou zobrazit v mobilním bankovním hodnotu svých investic na jednotlivých investičních účtech nebo v souhrnném přehledu za všechny účty tak, jak jsou zvyklí z internetového bankovníctví. Mají možnost rovněž sledovat své portfolio fondů a jejich aktuální hodnotu včetně nerealizovaného výnosu. Aplikace umí také zobrazovat a hledat v historii investičních transakcí např. podle názvu investičního fondu. V aplikaci klienti najdou i čekající pravidelné nebo jednorázové nákupy. Mají tak stále přehled o tom, jaké investice je teprve čekají, případně jestli jsou jejich pokyny již ve zpracování.

V dubnu představila Equa bank další novinku ve své aplikaci, která byla určena pro zájemce o hypotéky. V mobilní aplikaci Equa bank je možné si vybrat typ hypotéky - tedy, zda jde o hypotéku na koupi nebo výstavbu bytu či domu, refinancování stávající hypotéky nebo o neúčelovou hypotéku (tzv. americká hypotéka). Dále si klient zvolí požadovanou částku, cenu nemovitosti a dobu splácení. Dozví se výši měsíční splátky, úrokovou sazbu a na jakou část ceny nemovitosti mu Banka může půjčit. Pak už si jen vybere pobočku, kde chce svou hypotéku dotáhnout do konce, a následně jej telefonicky kontaktuje bankéř Equa bank.

Od května umožňuje Equa bank ve své mobilní aplikaci založení běžného účtu i pro zájemce, kteří dosud

nejsou klienty Banky. Vše trvá pár minut a nový klient může účet okamžitě začít používat. Budoucí klient Equa bank si do svého mobilu nejdříve nainstaluje aplikaci Banky. V dalším kroku uvede své telefonní číslo a e-mail. V prostředí aplikace nahraje snímky dvou osobních dokladů (občanský průkaz a jeden z následujících dokladů: řidičský průkaz, cestovní pas, zbrojní pas). Z dokladů se předvyplní všechny další údaje (jméno, adresa, rodné číslo atd.). Následně již zbývá jen „podepsat“ smlouvu (její plný text je k dispozici v aplikaci) pomocí SMS. Pak klient nastaví své heslo do mobilní aplikace. Equa bank jeho identitu v závěrečném kroku ověří pomocí platby 1 Kč, kterou klient pošle ze svého účtu v jiné bance. Po pár minutách je tak běžný účet otevřen a klient ho může začít používat a obsluhovat jeho prostřednictvím své finance.

S dalším rozšířením funkcí své mobilní aplikace pak přišla Equa bank v červnu. Od počátku června umožňuje do aplikace nahrát a okamžitě začít používat platební kartu, a to ještě před tím, než ji klient fyzicky obdrží. Díky nové službě ji tak naši klienti mohou začít používat pár minut po tom, co o její vydání požádají.

Poslední novinkou v aplikaci Equa bank v prvním pololetí 2021 byla funkce, kterou ocení klienti při cestách mimo ČR. Umožňuje jim totiž zablokovat výběry ze zahraničních bankomatů s poplatkem či nevýhodným kurzem. Vyhnou se tak zbytečným nákladům.

Velký zájem byl v prvním pololetí o investiční produkty. Zájem o investování prostřednictvím Equa bank totiž dlouhodobě roste. Počátkem května dosáhla tržní hodnota investic klientů Equa bank hranice jedné miliardy korun. Banka vychází tomuto zájmu vstříc a umožnila investovat do všech fondů, které nabízí, bez vstupního poplatku.

Aby ještě více podpořila zájem o investice, Equa bank v březnu rozšířila nabídku fondů, které reagují na aktuální zájem o tematické investování. Jde například o fondy investující do firem, které nabízí udržitelná řešení – ať již z pohledu životního prostředí, demografického vývoje či sociální udržitelnosti. Od března je v nabídce Equa bank nový fond BNP Paribas Funds – Environmental Absolute Return Thematic, který se zaměřuje na ekologicky šetrné firmy.

Equa bank nabízí pravidelné i jednorázové online investování podle investičních cílů. Zájemce si může vybrat z nabídky životních situací, které chce investicí řešit. V nabídce se zobrazují typické cíle, jako jsou například zhodnocení úspor nebo tvorba finanční rezervy. Pomocí investiční kalkulačky si klient může svůj cíl libovolně upravovat tak, aby nejlépe vystihoval jeho potřeby. Investovat přitom může do nabídky 39 korunových fondů (počet platný k 30. 6.), pokrývajících globální i regionální akciové a dluhopisové trhy, od renomovaných a důvěryhodných správcovských společností – BNP Paribas AM, Fidelity a NN IP.

Růst v prvním pololetí 2021 zaznamenala i služba PlatímPak. Equa bank začala v květnu 2020 jako první česká banka nabízet e-shopům a jejich zákazníkům odloženou platbu – PlatímPak. Od jejího spuštění roste nejen zájem zákazníků, ale i samotných provozovatelů e-shopů. Službu PlatímPak jich ke konci prvního pololetí 2021 nabízí již více než 8.000.

## Firemní bankovníctví

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

V květnu také odstartoval již 10. ročník soutěže o nejlepší rodinné firmy „Equa bank Rodinná firma roku“, kterou 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 lednu 2021 byly vyhlášeny výsledky soutěže Finanční produkt roku 2020, kterou pořádá společnost Scott & Rose, provozovatel finančního portálu Finparáda.cz. Equa bank získala nejvyšší ocenění v kategoriích Finanční společnost roku 2020 a Cena veřejnosti roku 2020 (Běžný účet). Se svým Běžným účtem se dále umístila na 1. místě v kategorii Bankovní osobní účty, s účtem pro podnikatele na 1. místě v kategorii Bankovní účty pro fyzické osoby podnikatele a 3. místo získala za Spořicí účet HIT v kategorii Spořicí účty do 300 tis. Kč.

V soutěži Mastercard Awards 2021 Equa bank obdržela významné ocenění v kategorii Innovations. Ocenění reflektuje vysokou klientskou přívětivost v oblasti plateb na internetu. Důkazem klientské přívětivosti je například největší podíl plateb kartou na internetu bezpečně ověřených aplikací Banky podporující biometrii a další prvenství, která vedou k zajištění bezpečnosti plateb na internetu klientsky příjemnou cestou.

V 19. ročníku prestižní finanční soutěže Zlatá koruna 2021 získala Equa bank šest ocenění a opět tak patřila k nejuspěšnějším bankám v této soutěži. Zlatou korunu získal Běžný účet, Spořicí účet HIT a v Ceně podnikatelů získal první místo Podnikatelský běžný účet. Stříbrnou korunou ocenila odborná porota Minutovou půjčku, Podnikatelský běžný účet a v Ceně veřejnosti si druhé místo vybojoval také Běžný účet zdarma a bez podmínek.

Běžný účet od Equa bank patří dlouhodobě k nejvýhodnějším účtům na trhu. Bezplatnou součástí běžného účtu jsou také výběry s bankomatů všech bank po celém světě, multiměnová platební karta, internetové bankovníctví, špičkové mobilní bankovníctví, všechny příchozí a odchází 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

I v roce 2021 se Equa bank nadále věnovala podpoře řady charitativních projektů.

Prostřednictvím Charitativního fondu zaměstnanců Equa bank mohou zaměstnanci zasílat své finanční příspěvky jak jednorázově, tak pravidelně či prostřednictvím srážky ze mzdy. Dále mají možnost veřejně prospěšné aktivity také ovlivňovat. Pětičlenný Výbor charitativního fondu, který je volený zaměstnanci vždy na období dvou let, rozděluje dvakrát ročně finanční prostředky nashromážděné na účtu fondu. Banka pravidelně dorovnává finanční prostředky nashromážděné na účtu Fondu ve stejné výši. Za první polovinu roku 2021 se sešlo 12 žádostí neziskových organizací či jednotlivců, které korespondují s oblastmi podpory tohoto fondu. Jedná se o projekty zaměřené na děti či seniory, sociálně slabé rodiny, začleňování lidí s postižením do společnosti a projekty prevence a pomoci obětem domácího násilí.

Dále zaměstnanci Equa bank již druhým rokem pomohli seniorům zkrášlit jejich domovy nákupem zeminy a sazenic květin a bylinek. Reagovali jsme tak na přání klientů organizace ADRA.

Významným projektem byla pomoc obcím zasaženým tornádem formou jednorázového finančního daru do charitativní sbírky SOS tornádo, kterou uspořádala nezisková organizace ADRA. Od konce června mohou klienti i zaměstnanci na pár kliknutí přispívat libovolnou částkou i na za tímto účelem zřízený účet ADRA, a to prostřednictvím nové funkcionality v mobilní aplikaci Equa bank. Na základě výzvy mnozí zaměstnanci v reakci na tuto mimořádnou událost finančně přispěli i na účty dalších neziskových organizací, jako jsou Nadace Via, Diakonie Českobratrské církve evangelické, Člověk v tísni a jiných.

Equa bank rovněž finančně podpořila projekt Kyberkampaň, který připravila ČBA ve spolupráci s Policií ČR a společností ESET na téma nejčastějších hackerských útoků v rámci osvětové kampaně „Cílem hackera můžete být i vy“. Do této kampaně se kromě členských bank ČBA zapojily i společnost Zásilkovna, Hospodářská komora ČR a další.

# OČEKÁVANÝ VÝVOJ EQUA BANK V 2. POLOLETÍ 2021

Equa bank bude po změně akcionáře v roce 2021 i v souvislosti s možnými komplikacemi souvisejícími s vývojem pandemie Covid-19 nadále pokračovat v nastavené strategii a dalším 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. I pro období druhého pololetí roku 2021 bude pokračovat digitalizace a modernizace našich produktů a služeb, a to ve všech klíčových oblastech, od běžných účtů přes půjčky, investice, mobilní a internetové bankovníctví, hypotéky a pojištění.

V 2. pololetí 2021 bude Equa bank a.s. vystupovat nadále jako samostatná právnická osoba. V tomto období budou probíhat přípravy na samotnou právní fúzi obou bankovních subjektů, očekávanou začátkem roku 2022. K reálnému spojení ve všech důležitých aspektech (systémy, obslužné kanály a podobně) bude docházet postupně v průběhu několika měsíců po právním sloučení, tedy v průběhu roku 2022.

Pro klienty obou bank se pro rok 2021 nic nemění. Klienti Equa i nadále používají produkty a obslužné kanály Equa bank jako doposud (včetně internetového a mobilního bankovníctví, poboček, klientského centra, a podobně). Po spojení bank bude maximální snaha zachovat pro klienty Equa jejich stávající produkty, včetně poplatků a úrokových sazeb. Klienti Equa bank budou zároveň profitovat z rozšíření nabídky služeb například v oblasti širší pobočkové sítě, zřízení disponentů k bankovním účtům nebo vydání další platební karty k účtu.

Ze strany klientů Equa bank není v tuto chvíli nutná žádná součinnost. O všech důležitých krocích a případných změnách budou všichni klienti včas a detailně informováni. Dále byla na webové stránce Equa bank vytvořena sekce s aktuálními informacemi k probíhající fúzi Equa bank a Raiffeisenbank (<https://www.equabank.cz/pece-a-podpora/caste-otazky-prodej-equabank>).

# 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



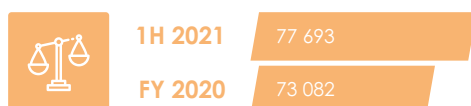
### Zisk po zdanění

na konsolidované bázi v mil. Kč



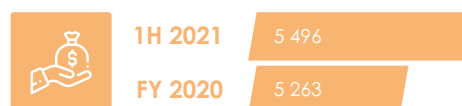
### Bilanční suma

na konsolidované bázi v mil. Kč



### Vlastní kapitál

na konsolidované bázi v mil. Kč



## Poměrové ukazatele

### Ukazatel kapitálové přiměřenosti (v %)



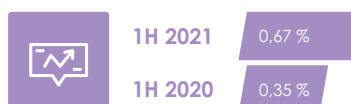
### Rentabilita prům. původního kapitálu\* (Tier 1) (ROAE) (v %)



### 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 zaměstnanec

na konsolidované bázi v mil. Kč



### Správní náklady na 1 zaměstnanec\* na konsolidované bázi v mil. Kč



### LCR (ukazatel likvidního krytí)



### Cost / Income Ratio na konsolidované bázi



### Zisk po zdanění na 1 zaměstnanec\* na konsolidované bázi v mil. Kč



\* neanulizované údaje

## 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 c) Řízení kapitálu v řádku „Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1“. Pro zpřesnění výpočtu ukazatele ROAE jsou při výpočtu použity měsíční hodnoty a jejich 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 = Anualizovaný 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

# Zkrácená konsolidovaná mezitímní účetní závěrka

za období 6 měsíců končící 30. června 2021

*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 2021

## ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2021

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	30.06.2021	31.12.2020
Peníze a peněžní ekvivalenty	11	20 871	19 139
Pohledávky za bankami	12	1 048	1 176
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	3	-
Cenné papíry	14	2 728	1 937
Pohledávky za klienty	13	51 374	49 191
Dlouhodobý nehmotný majetek		761	764
Dlouhodobý hmotný majetek		371	373
Odložená daňová pohledávka		96	152
Ostatní aktiva	16	331	281
Náklady a příjmy příštích období		110	69
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>77 693</b>	<b>73 082</b>

# ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2021

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	30.06.2021	31.12.2020
Závazky vůči bankám		137	52
Závazky vůči klientům	17	68 404	64 231
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	2	22
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	18	2 012	2 017
Podřízené závazky	21	892	880
Rezervy		12	9
Ostatní závazky	19, 20	563	444
<b>Závazky celkem</b>		<b>72 022</b>	<b>67 655</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	23	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	24	2 302	2 292
Oceňovací rozdíly		(1)	2
Nerozdělený zisk/(ztráta)	24	935	709
<b>Vlastní kapitál připadající vlastníkům banky</b>		<b>5 496</b>	<b>5 263</b>
Nekontrolní podíl	22	175	164
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>5 671</b>	<b>5 427</b>
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>		<b>77 693</b>	<b>73 082</b>

# ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2021

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	1.1. 2021 - 30. 06. 2021	1.1. 2020 - 30. 06. 2020
Úrokové a obdobné výnosy		1 169	1 249
<i>Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou</i>		1 169	1 249
Úrokové a obdobné náklady		(114)	(280)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>	5	<b>1 055</b>	<b>969</b>
Výnosy z poplatků a provizí		110	74
Náklady na poplatky a provize		(79)	(59)
<b>Čisté výnosy/náklady z poplatků a provizí</b>	6	<b>31</b>	<b>15</b>
Čistý zisk z finančních operací	7	57	34
Ostatní provozní náklady	8	(22)	(19)
Správní náklady	9	(554)	(528)
Odpisy a amortizace		(126)	(120)
<b>Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a cenných papírů</b>		<b>441</b>	<b>351</b>
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů	10	(137)	(212)
<b>Zisk za období před zdaněním</b>		<b>304</b>	<b>139</b>
Daň z příjmu	25	(57)	(26)
<b>Zisk za období</b>		<b>247</b>	<b>113</b>
<b>Menšinový výsledek hospodaření za účetní období</b>		<b>11</b>	<b>-</b>
<b>Zisk náležící vlastníkům banky</b>		<b>236</b>	<b>113</b>
<b>Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty</b>			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů (FVOCI)		(3)	(8)
<b>Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění</b>		<b>(3)</b>	<b>(8)</b>
<b>Úplný výsledek hospodaření</b>		<b>244</b>	<b>105</b>

# ZKRÁCENÝ KONSOLIDOVANÝ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2021

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	1.1. 2021 - 30. 06. 2021	1.1. 2020 - 30. 06. 2020
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>			
Zisk před zdaněním		304	139
<b>Úpravy o:</b>			
Odpisy a amortizace		126	120
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	10	137	212
Změna stavu rezerv		3	(3)
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	15	(23)	6
<b>(Zvýšení) / snížení provozních aktiv</b>			
Pohledávky za bankami	12	128	(362)
Pohledávky za klienty	13	(2 320)	(1 325)
Ostatní aktiva	16	(91)	(51)
<b>Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:</b>			
Závazky vůči bankám		85	(11)
Závazky vůči klientům	17	4 173	6 660
Ostatní závazky	19,20	134	148
<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>		<b>2 656</b>	<b>5 533</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(93)	(101)
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-	-
Nákup cenných papírů	14	(996)	(1 012)
Prodej cenných papírů	14	201	206
<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>		<b>(888)</b>	<b>(907)</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>			
Výdaje spojené se splacením dluhových cenných papírů		-	(595)
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	18	-	1 500
Podřízené závazky	21	-	-
Zaplacené nájemné		(39)	(31)
<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>		<b>(39)</b>	<b>874</b>
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	11	1 729	5 500
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	11	19 139	13 010
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	11	20 871	18 510
Přijaté úroky		1 101	1 116
Zaplacené úroky		(126)	(250)

\*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 2021

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>Ostatní kapitálové fondy</i>	<i>Oceňovací rozdíly cenných papírů</i>	<i>Nerозdělený zisk/ztráta</i>	<i>Vlastní kapitál připadající vlastníkům banky</i>	<i>Nekontrolní podíly</i>	<i>Celkem</i>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2020</b>		<b>2 260</b>	<b>2270</b>	<b>11</b>	<b>552</b>	<b>5 093</b>	<b>161</b>	<b>5 254</b>
<b>Transakce s akcionářem společnosti</b>								
Převody do fondů	24		22		(22)	-	-	-
Použití fondů		-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkový úplný výsledek</b>								
Zisk za účetní období po zdanění		-	-	-	113	113	-	113
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>								
Přecenění cenných papírů		-	-	(8)	-	(8)	-	(8)
<b>Zůstatek k 30. červnu 2020</b>		<b>2 260</b>	<b>2 292</b>	<b>3</b>	<b>643</b>	<b>5 198</b>	<b>161</b>	<b>5 359</b>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2021</b>		<b>2 260</b>	<b>2 292</b>	<b>2</b>	<b>709</b>	<b>5 263</b>	<b>164</b>	<b>5 427</b>
<b>Transakce s akcionářem společnosti</b>								
Převody do fondů	24	-	10	-	(10)	-	-	-
Dopad změny účetních metod		-	-	-	-	-	-	-
<b>Celkový úplný výsledek</b>								
Zisk za účetní období po zdanění		-	-	-	236	236	11	247
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>								
Přecenění cenných papírů		-	-	(3)	-	(3)	-	(3)
<b>Zůstatek k 30. červnu 2021</b>		<b>2 260</b>	<b>2 302</b>	<b>(1)</b>	<b>935</b>	<b>5 496</b>	<b>175</b>	<b>5 671</b>

**Equa bank a.s.**  
Příloha ke zkrácené  
konsolidované mezitímní  
účetní závěrce  
za období 6 měsíců končící 30. června 2021

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 CBD 5030 Qormi, B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, Maltská republika, která je jediným akcionářem banky. Následně byla Banka dne 27. června 2011 přejmenována na Equa bank a.s.

Společnost Equa Group Limited, jediný akcionář Equa bank a.s. a jediný společník společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. uzavřela dne 6. února 2021 se společností Raiffeisenbank a.s., která je nepřímo ovládána společností Raiffeisen Bank International AG, smlouvu o prodeji 100 % akcií Equa bank a.s. a 100 % podílu ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o.

Vypořádání transakce na základě této smlouvy bylo podmíněno povolením spojení soutěžitelů Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže a udělením souhlasu České národní banky s nabytím kvalifikované účasti na Equa bank a.s. ze strany Raiffeisenbank a.s.

Úřad pro ochranu hospodářské soutěže spojení soutěžitelů Raiffeisenbank a.s., Equa bank a.s., a Equa Sales & Distribution s.r.o. povolil rozhodnutím ze dne 13. dubna 2021, které nabylo právní moci dne 14. dubna 2021. Česká národní banka udělila Raiffeisenbank a.s. souhlas s nabytím kvalifikované účasti na Equa bank a.s. rozhodnutím ze dne 14. května 2021.

K 1. červenci 2021 došlo k dokončení a vypořádání výše uvedené transakce a Raiffeisenbank a.s. se tak stala jediným akcionářem Equa bank a.s. a jediným společníkem Equa Sales & Distribution s.r.o.

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 2021

### Členové představenstva

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

### Členové dozorčí rady

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

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

V prvním pololetí roku 2021 nebyly provedeny žádné změny v představenstvu ani dozorčí radě.

## Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V prvním pololetí roku 2021 byla organizační a řídicí struktura Banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a strategií Banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulační požadavky stanovené vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.

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

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

## (b) Vymezení konsolidačního celku

Konsolidační celek (dále též „Skupina“) tvoří k 30. červnu 2021 Equa bank a.s. společně s ovládanou společností Equa Sales & Distribution s.r.o.

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

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

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

Veškerá činnost Skupiny je vykonávána na území České republiky.

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

#### *Vznik a charakteristika ovládané společnosti*

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

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

#### *Obchodní firma a sídlo 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 2021*

- 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 mezitímní konsolidovaná 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 účetní závěrkou za rok končící 31. prosincem 2020 („minulá 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 2021. Jako srovnatelné údaje jsou ve výkazu o finanční pozici a výkazu změn vlastního kapitálu uvedeny zůstatky k 31. prosinci 2020 a ve výkazu zisku a ztráty a výkazu o peněžních tocích zůstatky za období 6 měsíců končící 30. června 2020.

#### *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 loňského roku.

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 odklad splátek, počtu platebních a karetních transakcí.

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

S ohledem na dosavadní vývoj šíření nákazy COVID-19 a její vliv na chod a kontinuitu podnikání Banky si vedení Banky není vědomo žádného zásadního dopadu ohrožující další fungování Banky v roce 2021. Situace částečně ovlivnila hospodářský výsledek roku 2020, nicméně ve výsledku za první pololetí roku 2021 tento vliv již patrný není. Banka zůstává nadále zisková a dle současných předpokladů je očekáváno, že i nadále zisková zůstane. Na základě provedených standardních zátěžových testů je vedení Banky přesvědčeno o dostatečné výši svého kapitálu a dle jeho názoru není ohrožen předpoklad nepřetržitého trvání Banky.

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

*Standardy přijaté EU, ale neúčinné pro aktuální účetní období*

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

*Standardy dosud nepřijaté EU*

- / Novela IFRS 10 a IAS 28: Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem
- / Změny v IFRS 3: Podnikové kombinace

- / Změny v IAS 1: Sestavování a zveřejňování účetní závěrky
- / Novela IAS 16: Pozemky, budovy a zařízení
- / Novela IAS 37: Rezervy, podmíněná aktiva, podmíněné závazky
- / Novela IAS 8: Účetní politiky, změny účetních dohadů a chyb

### **(f) Nejistoty související s reformou IBOR z pohledu Banky**

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

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

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

## **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 a 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 finančních nástrojů - bod 10, 29;
- / Závazky z leasingu - bod 20;
- / Reálná hodnota finančních aktiv a závazků - bod 31;
- / Zahrnutí 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, jež Banka ovládá.

#### Ztráta kontroly

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

#### Transakce vylučované v konsolidaci

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

### (b) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů Banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta

Banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo Banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

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

## (c) Finanční aktiva a závazky

### Účtování

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

Finanční aktiva nebo finanční závazky 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 následně změny reálné hodnoty v OCI.

Všechna ostatní finanční aktiva jsou klasifikována a oceněna FVTPL.

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

### Posouzení obchodního modelu

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

Sledovány jsou zejména informace o:

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

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

### Posouzení SPPI kritérií

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

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

Při hodnocení Banka zvažuje:

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

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

### Pohledávky za klienty

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

- / pohledávky za klienty oceněné v naběhlé hodnotě; při prvotním ocenění oceňované reálnou hodnotou včetně přírůstkových transakčních nákladů, a následně oceňované v jejich naběhlé hodnotě za použití metody efektivní úrokové míry;
- / pohledávky za klienty povinně oceňované FVTPL nebo označené jako FVTPL; které jsou 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 oceněn FVOCI odúčtován, veškeré kumulativní zisky nebo ztráty dříve vykázané v OCI jsou reklasifikovány z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty.

### Odúčtování cenných papírů

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

### Reklasifikace

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

### Finanční závazky

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

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

### Odúčtování

#### Finanční aktiva

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud:

- / smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou, nebo
- / převede práva získat peněžní toky v transakci, ve které jsou převedena v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva nebo ve které účetní jednotka ani 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 u dluhových cenných papírů, které byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu a vykázan ve výkazu zisku a ztráty.

Od 1. ledna 2018 není jakýkoliv kumulovaný zisk nebo ztráta zaúčtována ve vlastním kapitálu v souvislosti s majetkovými cennými papíry, které jsou klasifikovány jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), při odúčtování vykazován 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 užitky spojené s převedenými finančními aktivy nebo jejich částmi. V takových případech převedená aktiva nejsou odúčtována. Příkladem těchto transakcí mohou být půjčky cenných papírů a repo operace. Viz bod Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu.

Při transakcích, ve kterých účetní jednotka ani nepřevéde ani si neponechá v podstatě všechna rizika a užitky spojené s vlastnictvím finančního aktiva, ale zachová si kontrolu nad finančním aktivem, pokračuje účetní jednotka 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. Významná modifikace u finančních aktiv z retailového portfolia nastává při změně čisté současné hodnoty větší než 10 %, která je doprovázena změnou absolutní hodnoty čisté současné hodnoty větší než 10 tis. Kč. U komerčního portfolia nastává významná modifikace při změně čisté současné hodnoty větší než 10 %, pokud je zároveň změna absolutní hodnoty větší než 1 mil. Kč a jsou naplněny kvalitativní parametry, mezi které patří zhodnocení, zda došlo významnou modifikací úvěru k úplnému obnovení schopnosti klienta splácet úroky i splátky jistiny, tj. ke znovunastolení udržitelné platební schopnosti, naplnění revitalizační strategie a úplné nápravě příčiny snížené kreditní kvality pohledávky nebo dokončení neukončeného financovaného projektu a tím umožnění výše uvedených cílů, případně k zásadnímu zhodnocení kolaterálu přesahujícího samotnou velikost modifikované expozice. Součástí je také posouzení, zda nedošlo ke změně typu úvěru v závislosti na délce jeho splatnosti.

Nově zaúčtovaná aktiva a závazky jsou 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.

V čisté (netto) hodnotě jsou vykazovány výnosy a náklady pouze tehdy, pokud to povolují příslušné IFRS standardy, nebo takové zisky a ztráty, které plynou ze skupiny podobných transakcí v rámci obchodní aktivity účetní jednotky.

#### Znehodnocení finančních aktiv

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

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

U kapitálových nástrojů se o ztrátě ze znehodnocení neúčtuje.

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

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

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

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 vykázaní.

#### Ocenění ECL

ECL představuje pravděpodobnostně vážený odhad úvěrových ztrát. ECL je oceňována následujícím způsobem:

- / u finančních aktiv, která nejsou úvěrově znehodnocena k datu vykázaní: jako současná hodnota všech hotovostních schodků (tj. rozdíl mezi peněžními toky splatnými podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso Banka očekává);

- / u finančních aktiv úvěrově znehodnocených k datu 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 načerpá, a peněžními toky, které Banka očekává, že obdrží;
- / u smlouvy o finanční záruce: jako očekávané platby za účelem odškodnění držitele, snížené o všechny částky, jejichž inkaso Banka očekává.

#### *POCI – nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva*

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

#### *Restrukturalizovaná finanční aktiva*

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

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

#### *Odpis*

Úvěry a dluhové cenné papíry se odepisují (částečně nebo v plné výši), jestliže neexistuje reálná vyhlídka na jejich 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 cenných papírů přeceňovaných do FVOCI. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“.

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

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

#### *Finanční deriváty*

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

#### *Deriváty určené k obchodování*

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

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

#### *Zajišťovací deriváty*

Zajišťovací deriváty jsou úrokové swapy, které se Banka při pořízení rozhodla klasifikovat v souladu s IAS 39 jako zajišťovací a k datu závěrky jsou součástí vymezených zajišťovacích vztahů. Zajišťovaným rizikem je úrokové riziko, kterému je Banka vystavena z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Úrokové swapy, které Banka klasifikovala jako zajišťovací, splňují všechna následující kritéria:

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

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

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

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

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

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

## **(d) Úroky**

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

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu hrubé účetní hodnoty nebo amortizovaných nákladů (naběhlé hodnoty) finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní výdaje a příjmy po očekávané dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím

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

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

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

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

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

#### *Výpočet úrokových výnosů a nákladů*

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

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

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

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

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

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

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

### **(e) Poplatky a provize**

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

Ostatní výnosy z poplatků a provizí jsou zaúčtovány průběžně, a to v okamžiku, kdy dojde k poskytnutí souvisejících služeb na základě uzavřené smlouvy. Výnosy z poplatků a provizí plynou zejména z poskytování služeb platebního styku, z úvěrové činnosti a ze zprostředkovatelských a investičních služeb (viz bod 6).

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

### **(f) Ocenění reálnou hodnotou**

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

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

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

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

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

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

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

## (g) Tvorba rezerv

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

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

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

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

## (h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Majetek je odpisován rovnoměrně po dobu své odhadované životnosti následovně:

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

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

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

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

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

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

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

### Znehodnocení nefinančních aktiv

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

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

## (i) Leasing

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

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

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

Na počátku leasingu Banka vykazuje ve výkazu o finanční pozici:

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

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

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

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 a 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. Přechemem na IFRS 16 nedošlo v Bance k odlišnému vykazování leasingu z pohledu pronajímatele.

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

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

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

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

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

## **(k) Podřízené závazky**

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

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

## **(l) Podmíněná aktiva a závazky**

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

### *Finanční záruky a úvěrové přísliby*

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

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

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

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

Poskytnuté záruky jsou uvedeny v bodě 26 (a).

### **(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 výkonost jednotlivých provozních segmentů Banky.

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

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

### **(n) Zdanění**

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z výsledku hospodaření běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a dalších připočitatelných položek a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a dalších odečitatelných položek a odpočtů. 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 a rezerv, z rozdílů mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami hmotného a nehmotného majetku a přecenění cenných papírů přeceňovaných do FVOCI.

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

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

### **(o) Zaměstnanecké požitky**

Zaměstnanecké požitky zahrnují výplaty bonusů a incentív.

#### *Výplaty bonusů*

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

#### *Výplaty incentív*

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

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

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

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

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

Banka v prvním pololetí roku 2021 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. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
<b>Úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>		
z úvěrů	1 107	1 094
z vkladů	23	39
z reverzních repo operací s ČNB	26	99
z dluhopisů	13	11
ze zajišťovacích derivátů	-	4
z operací se zajišťovacími deriváty	-	(6)
z přecenění zajišťovaných položek	-	7
z ostatních	-	1
<b>Celkem</b>	<b>1 169</b>	<b>1 249</b>
<b>Úrokové náklady a obdobné náklady</b>		
z vkladů	73	239
ze zajišťovacích derivátů	-	1
z emitovaných cenných papírů	19	18
z podřízených závazků	20	20
z leasingů	2	2
<b>Celkem</b>	<b>114</b>	<b>280</b>
<b>ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>1 055</b>	<b>969</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. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	1 166	1 237
Finanční aktiva ve FVOCI	3	7
<b>Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FVTPL</b>	<b>1 169</b>	<b>1 244</b>
<b>Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě</b>	<b>114</b>	<b>279</b>

## 6. ČISTÉ NÁKLADY/VÝNOSY NA POPLATKY A PROVIZE

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		
platební styk a vedení účtů	11	8
úvěrová činnost	26	22
poplatky za pojištění	68	40
investiční produkty	5	4
<b>Celkem</b>	<b>110</b>	<b>74</b>
z toho za klienty	105	72
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
náklady na platební styk	13	12
poplatky z karetních operací	59	43
provize z depozitních produktů	1	1
ostatní	6	3
<b>Celkem</b>	<b>79</b>	<b>59</b>
<b>ČISTÉ VÝNOSY/NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE</b>	<b>31</b>	<b>15</b>

## 7. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(45)	50
Kurzové rozdíly	102	(16)
<b>CELKEM</b>	<b>57</b>	<b>34</b>

## 8. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	22	18
Ostatní náklady	-	1
<b>Celkem</b>	<b>22</b>	<b>19</b>

## 9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
Mzdy a odměny zaměstnanců	243	242
Sociální a zdravotní pojištění	79	78
Ostatní náklady na zaměstnance	5	6
<i>z toho:</i>		
<i>Mzdy a odměny placené:</i>		
klíčovým členům vedení	25	27
- krátkodobé zaměstnanecké požitky	25	26
- zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	-	1
- ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	-	-
<b>Celkem náklady na zaměstnance</b>	<b>327</b>	<b>326</b>
Informační technologie	92	69
Nájemné a související náklady	14	18
- krátkodobé leasingy	5	6
- leasingy nízké hodnoty	1	1
- ostatní nájmy a související náklady	8	11
Reklama a marketing	62	62
Audit, právní a daňové poradenství	8	12
Ostatní	51	41
<b>Celkem ostatní správní náklady</b>	<b>227</b>	<b>202</b>
<b>CELKEM</b>	<b>554</b>	<b>528</b>

*Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:*

	<i>1. 1. – 30. 06. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
Zaměstnanci	646	639
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
<b>CELKEM</b>	<b>654</b>	<b>647</b>

## 10. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 06. 2021	1. 1. – 30. 06. 2020
Tvorba, rozpuštění a použití opravných položek a rezerv	137	212
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	-	-
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	-	-
Zisk/Ztráta z nevýznamné modifikace pohledávek	-	-
<b>ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ</b>	<b>137</b>	<b>212</b>

### Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 06. 2021	1. 1. – 30. 06. 2020
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	777	641
Tvorba v průběhu období	459	379
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(268)	(129)
Odpis a postoupení úvěrů	(130)	(251)
<b>ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 30. ČERVNU</b>	<b>838</b>	<b>640</b>

### Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 06. 2021	1. 1. – 30. 06. 2020
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	9	10
Tvorba v průběhu roku	8	2
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(5)	(5)
<b>ZŮSTATEK REZERV K 30. ČERVNU</b>	<b>12</b>	<b>7</b>

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 30. červnu 2021 probíhá vymáhání, je 424 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 420 mil. Kč).

## 11. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

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

<i>mil. Kč</i>	<i>30. 06. 2021</i>	<i>31. 12. 2020</i>
Reverzní repa s ČNB	19 551	18 741
Nostro účty	71	87
Bankomaty	169	311
Termínované vklady	1 010	-
Termínované vklady u ČNB	70	-
<b>PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM</b>	<b>20 871</b>	<b>19 139</b>

Reverzní repa s ČNB ve výši 19 551 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 18 741 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění k 30. červnu 2021 činilo 19 146 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 18 363 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

## 12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	<i>30. 06. 2021</i>	<i>31. 12. 2020</i>
Rezervy u ČNB	1 019	1 141
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	29	35
<b>POHLEDÁVKY ZA BANKAMI</b>	<b>1 048</b>	<b>1 176</b>

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

Všechny pohledávky za bankami jsou k 30. červnu 2021 i k 31. prosinci 2020 zařazeny do úrovně 1.

## 13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

### (a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Komerční úvěry	13 026	12 590
Spotřebitelské úvěry	16 789	15 610
Hypotéky	21 706	21 016
Kontokorenty	691	752
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(360)	(341)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(478)	(436)
<b>CELKEM</b>	<b>51 374</b>	<b>49 191</b>

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Finanční organizace	598	668
Nefinanční organizace	11 554	11 114
Neziskové organizace	-	-
Domácnosti (živnosti)	706	723
Obyvatelstvo (rezidenti)	37 591	35 832
Nerezidenti	925	854
<b>CELKEM</b>	<b>51 374</b>	<b>49 191</b>

**(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 2021</b>					
Finanční organizace	-	271	-	327	<b>598</b>
Nefinanční organizace	31	7 062	345	4 116	<b>11 554</b>
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	4	493	2	207	<b>706</b>
Obyvatelstvo	-	20 578	-	17 013	<b>37 591</b>
Nerezidenti	-	607	-	318	<b>925</b>
<b>CELKEM</b>	<b>35</b>	<b>29 011</b>	<b>347</b>	<b>21 981</b>	<b>51 374</b>

<b>K 31. prosinci 2020</b>					
Finanční organizace	3	305	-	360	<b>668</b>
Nefinanční organizace	69	8 274	270	2 501	<b>11 114</b>
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	6	570	2	145	<b>723</b>
Obyvatelstvo	-	19 273	-	16 559	<b>35 832</b>
Nerezidenti	-	548	-	306	<b>854</b>
<b>CELKEM</b>	<b>78</b>	<b>28 970</b>	<b>272</b>	<b>19 871</b>	<b>49 191</b>

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

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

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 30. červnu 2021</b>					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	1	364	6	90	<b>461</b>
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	71	-	42	<b>113</b>
Obyvatelstvo	-	190	-	172	<b>362</b>
Nerezidenti	-	1	-	5	<b>6</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1</b>	<b>626</b>	<b>6</b>	<b>309</b>	<b>942</b>

<b>K 31. prosinci 2020</b>					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	1	272	4	73	<b>350</b>
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	53	-	23	<b>76</b>
Obyvatelstvo	-	64	-	49	<b>113</b>
Nerezidenti	-	1	-	2	<b>3</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1</b>	<b>391</b>	<b>4</b>	<b>147</b>	<b>542</b>

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 PAPIŘY

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	2 125	1 324
Státní dluhopisy ve FVOCI	559	568
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	44	45
<b>CENNÉ PAPIŘY</b>	<b>2 728</b>	<b>1 937</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 2021</b>							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	509	-	509
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	-	50
<b>CELKEM</b>					<b>559</b>	<b>-</b>	<b>559</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	514	4	518
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	-	50
<b>CELKEM</b>					<b>564</b>	<b>4</b>	<b>568</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 nevzniká oceňovací rozdíl z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu ke dni 30. června 2021 (k 31. prosinci 2020: 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 2021</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	23	1	24
<b>CELKEM</b>					<b>43</b>	<b>1</b>	<b>44</b>
<b>K 31. prosinci 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	25	-	25
<b>CELKEM</b>					<b>45</b>	<b>-</b>	<b>45</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 vznikla k 30. červnu 2021 ztráta z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu ve výši 1 mil. Kč (k 31. prosinci nevznikla zisk ani ztráta).

## Cenné papíry v naběhlé hodnotě

### (a) Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
<b>K 30. červnu 2021</b>					
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	107
CZ0001004469	MFČR	26. 6. 2026	CZK	Fixní	496
CZ0001005870	MFČR	14. 2. 2025	CZK	Fixní	506
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	Variabilní	99
CZ0001004253	MFČR	17. 9. 2025	CZK	Fixní	535
CZ0001005037	MFČR	10. 2. 2027	CZK	Fixní	381
<b>CELKEM</b>					<b>2 124</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	201
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	107
CZ0001004469	MFČR	26. 6. 2026	CZK	Fixní	299
CZ0001005870	MFČR	14. 2. 2025	CZK	Fixní	509
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	Variabilní	99
CZ0001004253	MFČR	17. 9. 2025	CZK	Fixní	109
<b>CELKEM</b>					<b>1 324</b>

Všechny cenné papíry jsou k 30. červnu 2021 i k 31. prosinci 2020 zařazeny do úrovně 1.

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

mil. Kč	<i>Smluvní částky</i>			
	30. 06. 2021		31. 12. 2020	
	<i>nákup</i>	<i>prodej</i>	<i>nákup</i>	<i>prodej</i>
<b>Nástroje k obchodování</b>				
Spotové měnové operace	43	(43)	12	(12)
Měnové swapy	2 065	(2 066)	1 329	(1 351)
<b>Nástroje zajišťovací</b>				
Úrokové swapy - zajišťovací	-	-	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>2 108</b>	<b>(2 109)</b>	<b>1 341</b>	<b>(1 363)</b>

mil. Kč	<i>Reálná hodnota finančních aktiv/závazků</i>			
	30. 06. 2021		31. 12. 2020	
	<i>aktiva</i>	<i>pasiva</i>	<i>aktiva</i>	<i>pasiva</i>
<b>Nástroje k obchodování</b>				
	3	2	-	22
<b>Nástroje zajišťovací</b>				
	-	-	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>22</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 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. přečeňovány na reálnou hodnotu s přímým dopadem do výkazu zisku a ztráty).

Všechny zajišťovací vztahy byly v druhém pololetí roku 2020 ukončeny.

### **Zbytková splatnost finančních derivátů**

Všechny měnové swapy k 30. červnu 2021 s nominální hodnotou 2 065 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 1 329 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 30. červnu 2021 ani k 31. prosinci 2020 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací byly v roce 2020 ukončeny.

## 16. OSTATNÍ AKTIVA

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Ostatní dlužníci	56	7
Dlouhodobá záloha placená společností MasterCard	256	254
Kauce spojené s nájmem	19	20
<b>CELKEM</b>	<b>331</b>	<b>281</b>

## 17. 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 2021</b>				
Finanční organizace	179	-	-	<b>179</b>
Nefinanční organizace	6 550	-	2 537	<b>9 087</b>
Org. pojišťovnictví	17	-	-	<b>17</b>
Vládní sektor	423	-	232	<b>655</b>
Neziskové organizace	397	-	182	<b>579</b>
Domácnosti (živnosti)	689	-	5	<b>694</b>
Obyvatelstvo	51 941	51	2 452	<b>54 444</b>
Nerezidenti	2 707	2	40	<b>2 749</b>
<b>CELKEM</b>	<b>62 903</b>	<b>53</b>	<b>5 448</b>	<b>68 404</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 2020</b>				
Finanční organizace	124	-	-	<b>124</b>
Nefinanční organizace	4 772	-	2 704	<b>7 476</b>
Org. Pojišťovnictví	71	-	-	<b>71</b>
Vládní sektor	397	-	265	<b>662</b>
Neziskové organizace	331	-	194	<b>525</b>
Domácnosti (živnosti)	606	-	8	<b>614</b>
Obyvatelstvo	48 657	39	3 584	<b>52 280</b>
Nerezidenti	2 431	1	47	<b>2 479</b>
<b>CELKEM</b>	<b>57 389</b>	<b>40</b>	<b>6 802</b>	<b>64 231</b>

## 18. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

### K 30. červnu 2021 (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	1 503	1 500
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	509	500
<b>CELKEM</b>				<b>2 012</b>	<b>2 000</b>

### K 31. prosinci 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	1 514	1 500
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	503	500
<b>CELKEM</b>				<b>2 017</b>	<b>2 000</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 2021 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 2 200 mil. Kč. (k 31. prosinci 2020: 2 200 mil. Kč)

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Počáteční stav	2 017	1 105
Naběhlé úroky a poplatky	21	37
Zaplacené úroky a poplatky	(26)	(30)
Výplata	-	(595)
Emise	-	1 500
<b>CELKEM</b>	<b>2 012</b>	<b>2 017</b>

## 19. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	180	60
Různí věřitelé	37	22
Závazky vůči zaměstnancům	31	30
Sociální a zdravotní pojištění	18	15
Dohady na odstupné a bonusy	67	53
Výdaje a výnosy příštích období	4	5
Dohadné položky pasivní	60	87
Závazky z leasingu (dále bod 20)	166	172
<b>CELKEM</b>	<b>563</b>	<b>444</b>

## 20. ZÁVAZKY Z LEASINGU

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Do 1 roku	4	7
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	166	166
Nad 5 let	-	21
Nediskontované závazky z leasingu celkem	170	194
<b>Závazky z leasingu po zohlednění diskontu</b>	<b>166</b>	<b>172</b>
Do 1 roku	4	7
Nad 1 rok	162	165

Součástí závazku z leasingu jsou indexace, které jsou v závazku z leasingu zohledněny na základě jejich výše známé k 30. červnu 2021, 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 2020 Právo k užívání ve výši 184 mil. Kč. Během prvních šesti měsíců 2021 došlo k navýšení Práva k užívání o 15 mil. Kč z důvodu modifikace smluv a pořízení nových automobilů. Odpisy za prvních šest měsíců 2020 byly ve výši 34 mil. Kč. Konečný zůstatek k 30. červnu 2021 tak činil 165 mil. Kč.

## 21. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

### (a) Podřízené vklady

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Nefinanční organizace	173	174
Org. pojišťovnictví	25	26
Neziskové organizace	2	1
Obyvatelstvo	82	82
<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 2021 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a. (k 31. prosinci 2020: 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. 2021	31. 12. 2020
Počáteční stav	282	283
Naběhlé úroky	6	13
Zaplacené úroky	(6)	(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 2021</b>					
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,40	304	300
CZ0003704900	16. 9. 2019	18. 9. 2029	4,06	306	300
<b>CELKEM</b>				<b>610</b>	<b>600</b>

<b>K 31. prosinci 2020</b>					
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,40	296	300
CZ0003704900	26. 9. 2017	18. 9. 2029	4,06	301	300
<b>CELKEM</b>				<b>597</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. 2021	31. 12. 2020
Počáteční stav	597	596
Naběhlé úroky a poplatky	13	27
Zaplacené úroky a poplatky	-	(26)
Emise	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>610</b>	<b>597</b>

## 22. KONSOLIDAČNÍ CELEK

Společnosti ve Skupině, které byly k 30. červnu 2021 zahrnuty do konsolidace, spolu s vlastnickými podíly:

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Vlastní kapitál (v mil. Kč)	Podíl na VK	Konsolidační metoda
<b>K 30. červnu 2021</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	175	0%	Metoda plné konsolidace s vyloučením 100% minoritního podílu

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

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Vlastní kapitál (v mil. Kč)	Podíl na VK	Konsolidační metoda
<b>K 31. prosinci</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	164	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, CBD 5030 Qormi, B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, Maltská republika, registrační číslo: C 48269.

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

Složení akcionářů Banky k 30. červnu 2021:

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

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2020:

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

Osoby se zvláštním vztahem k Bance k 30. červnu 2021 ani k 31. prosinci 2020 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 26. dubna 2020 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2020 ve výši 197 mil. Kč, a to přidělem do rezervního fondu ve výši 10 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 187 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 2021 (k 31. prosinci 2020: 677 mil Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 30. červnu 2021 (k 31. prosinci 2020: 1 541 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 84 mil. Kč k 30. červnu 2021 (k 31. prosinci 2020: 74 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 2021 ve výši 57 mil. Kč (k 30. červnu 2020: 26 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

### (a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	1. 1. – 30. 06. 2021	1. 1. – 30. 06. 2020
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	304	139
Výnosy nepodléhající zdanění	(610)	(603)
Daňově neodčitatelné náklady	654	572
Tvorba daňových opravných položek	(325)	(85)
Odečet daňové ztráty minulých let	(10)	(13)
Využití odpočtu na výzkum a vývoj	(13)	(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 2021 i 2020. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

mil. Kč	30. 06. 2021	31. 12. 2020
<b>Odložené daňové pohledávky</b>	<b>186</b>	<b>240</b>
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	1	3
odpočet na výzkum a vývoj	5	4
opravné položky	39	91
hmotný majetek	16	21
rezervy	3	4
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	27	26
časové rozlišení nákladů – konsolidační rozdíl	95	91
<b>Odložené daňové závazky</b>	<b>(90)</b>	<b>(88)</b>
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(90)	(87)
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry v FVOCI)	-	(1)
<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK</b>	<b>96</b>	<b>152</b>

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	30. 06. 2020
Zisk za období před zdaněním	304	139
<b>Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů</b>	<b>58</b>	<b>26</b>
Efekt využití daňové ztráty*	-	-
Odpočet na výzkum a vývoj	(2)	(2)
Dopad trvale daňově neuznatelných nákladů	9	10
Dopad trvale daňově neuznatelných výnosů	(7)	(8)
Dočasné konsolidační rozdíly	-	-
<b>Daň z příjmů</b>	<b>57</b>	<b>26</b>

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

K 30. červnu 2021 ovládaná společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 1 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 3 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě nevyčerpané daňové ztráty za zdaňovací období 2016 v celkové výši 7 mil. Kč. (k 31. prosinci 2020: za zdaňovací období 2016 v celkové výši 17 mil. Kč).

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 30. červnu 2021:

<i>mil. Kč</i>	Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
	2016	7	7	2021
	<b>CELKEM</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	

Přehled nevyčerpaných daňových ztrát k 31. prosinci 2020:

<i>mil. Kč</i>	Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
	2016	17	17	2021
	<b>CELKEM</b>	<b>17</b>	<b>17</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 5 603 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 5 042 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 4 962 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 4 356 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 641 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 687 mil. Kč). Prísliby a záruky jsou odvolatelné při nesplnění podmínek klientem.

### **(b) Poskytnuté zástavy**

K 30. červnu 2021 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 2 200 mil. Kč, viz bod 18 (k 31. prosinci 2020: 2 200 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 2021 695 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 450 mil. Kč), z toho 227 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 86 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 468 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 364 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

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

K 30. červnu 2021 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 1 143 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 785 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 nespádají do žádného z výše uvedených segmentů.

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Celkem zařazeno		Nezařazeno		Celkem	
	1. 1. 2021	1. 1. 2020	1. 1. 2021	1. 1. 2020	1. 1. 2021	1. 1. 2020	1. 1. 2021	1. 1. 2020	1. 1. 2021	1. 1. 2020
	- 30. 06. 2021 - 30. 06. 2020		- 30. 06. 2021 - 30. 06. 2020		- 30. 06. 2021 - 30. 06. 2020		- 30. 06. 2021 - 30. 06. 2020		- 30. 06. 2021 - 30. 06. 2020	
Výnosy z úroků a podobné výnosy	922	936	244	282	1 116	1 218	3	31	1169	1249
Náklady na úroky a podobné náklady	(90)	(210)	(24)	(63)	(114)	(273)	-	(7)	(114)	(280)
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>	<b>832</b>	<b>726</b>	<b>220</b>	<b>219</b>	<b>1 052</b>	<b>945</b>	<b>3</b>	<b>24</b>	<b>1 055</b>	<b>969</b>
Výnosy z poplatků a provizí	94	63	16	11	110	74	-	-	110	74
Náklady na poplatky a provize	(79)	(59)	-	-	(79)	(59)	-	-	(79)	(59)
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>15</b>	<b>4</b>	<b>16</b>	<b>11</b>	<b>31</b>	<b>15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31</b>	<b>15</b>
<b>Čistý zisk z finančních operací</b>	<b>53</b>	<b>37</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>60</b>	<b>42</b>	<b>(3)</b>	<b>(8)</b>	<b>57</b>	<b>34</b>
<b>Provozní výnosy celkem</b>	<b>941</b>	<b>767</b>	<b>258</b>	<b>235</b>	<b>1 199</b>	<b>1 002</b>	<b>(56)</b>	<b>16</b>	<b>1 143</b>	<b>1 018</b>
Tvorba opravných položek	(349)	(276)	(111)	(104)	(460)	(380)	-	-	(460)	(380)
Použití a rozpuštění opravných položek	316	157	94	224	410	381	-	-	410	381
<b>Čistá změna opravných položek</b>	<b>(33)</b>	<b>(119)</b>	<b>(17)</b>	<b>120</b>	<b>(50)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(50)</b>	<b>1</b>
Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek	(51)	(76)	(36)	(137)	(87)	(213)	-	-	(87)	(213)
<b>Provozní výnosy očištěné o ztráty z pohledávek</b>	<b>857</b>	<b>572</b>	<b>205</b>	<b>218</b>	<b>1 062</b>	<b>790</b>	<b>(56)</b>	<b>16</b>	<b>1 006</b>	<b>806</b>
<b>Provozní náklady</b>	<b>(394)</b>	<b>(375)</b>	<b>(96)</b>	<b>(92)</b>	<b>(490)</b>	<b>(467)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(490)</b>	<b>(467)</b>
<b>Ostatní nepřirazené segmentům</b>									<b>(212)</b>	<b>(200)</b>
<b>Zisk před zdaněním</b>									<b>304</b>	<b>139</b>
Daň z příjmů									(57)	(26)
<b>ZISK PO ZDANĚNÍ</b>									<b>247</b>	<b>113</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 2021</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty a vklady u bank	21 919	21 919
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	2 684	2 623
<b>CELKEM</b>	<b>24 603</b>	<b>24 542</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty a vklady u bank	20 315	20 315
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	1 892	1 837
<b>CELKEM</b>	<b>22 207</b>	<b>22 152</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 2021</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	20 871	-	-	-	-	<b>20 871</b>
Pohledávky za bankami	1 048	-	-	-	-	<b>1 048</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3	-	-	-	-	<b>3</b>
Cenné papíry	13	4	2 180	529	2	<b>2 728</b>
Pohledávky za klienty	1 655	4 202	19 631	24 442	1 444	<b>51 374</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 132	<b>1 132</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	96	<b>96</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	331	<b>331</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	110	<b>110</b>
<b>CELKEM</b>	<b>23 590</b>	<b>4 206</b>	<b>21 811</b>	<b>24 971</b>	<b>3 115</b>	<b>77 693</b>
Závazky vůči bankám	137	-	-	-	-	<b>137</b>
Závazky vůči klientům	66 414	897	1 093	-	-	<b>68 404</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2	-	-	-	-	<b>2</b>
Emitované dluhové cenné papíry	509	7	1 496	-	-	<b>2 012</b>
Podřízené závazky	23	159	119	591	-	<b>892</b>
Rezervy	-	-	-	-	12	<b>12</b>
Ostatní závazky	-	-	-	-	563	<b>563</b>
Vlastní a menšinový kapitál	-	-	-	-	5 671	<b>5 671</b>
<b>CELKEM</b>	<b>67 085</b>	<b>1 063</b>	<b>2 708</b>	<b>591</b>	<b>6 246</b>	<b>77 693</b>
<b>Gap</b>	<b>(43 495)</b>	<b>3 143</b>	<b>19 103</b>	<b>24 380</b>	<b>(3 131)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(43 495)</b>	<b>(40 352)</b>	<b>(21 249)</b>	<b>3 131</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>7 158</b>	<b>156</b>	<b>222</b>	<b>255</b>	<b>424</b>	<b>8 215</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>2 111</b>	<b>8</b>	<b>18</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>2 144</b>
<b>Čisté riziko likvidity vč. podrozvahy</b>	<b>5 047</b>	<b>148</b>	<b>204</b>	<b>248</b>	<b>424</b>	<b>6 071</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	<b>Celkem</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	-	-	-	-	<b>19 139</b>
Pohledávky za bankami	1 176	-	-	-	-	<b>1 176</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
Cenné papíry	207	9	1 275	446	-	<b>1 937</b>
Pohledávky za klienty	1 268	4 269	18 691	23 941	1 022	<b>49 191</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 137	<b>1 137</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	152	<b>152</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	281	<b>281</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	69	<b>69</b>
<b>CELKEM</b>	<b>21 790</b>	<b>4 278</b>	<b>19 966</b>	<b>24 387</b>	<b>2 661</b>	<b>73 082</b>
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	-	52
Závazky vůči klientům	61 282	1 656	1 293	-	-	64 231
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22	-	-	-	-	22
Emitované dluhové cenné papíry	19	503	1 495	-	-	2017
Podřízené závazky	-	14	276	590	-	880
Rezervy	-	-	-	-	9	9
Ostatní závazky	-	-	-	-	444	444
Vlastní a menšinový kapitál	-	-	-	-	5 427	5 427
<b>CELKEM</b>	<b>61 375</b>	<b>2 173</b>	<b>3 064</b>	<b>590</b>	<b>5 880</b>	<b>73 082</b>
<b>Gap</b>	<b>(39 585)</b>	<b>2 105</b>	<b>16 902</b>	<b>23 797</b>	<b>(3 219)</b>	-
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(39 585)</b>	<b>(37 480)</b>	<b>(20 578)</b>	<b>3 219</b>	-	-
<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>5 737</b>	<b>197</b>	<b>220</b>	<b>241</b>	<b>420</b>	<b>6 815</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>1 367</b>	<b>12</b>	<b>25</b>	<b>35</b>	-	<b>1 439</b>
<b>Čisté riziko likvidity vč. podrozvahy</b>	<b>4 370</b>	<b>185</b>	<b>195</b>	<b>206</b>	<b>420</b>	<b>5 376</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 2021</b>							
Závazky vůči bankám	137	137	137	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	68 404	68 484	66 459	898	1 127	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	2 012	2 135	511	25	1 599	-	-
Podřízené závazky	892	1 093	25	164	229	675	-
Rezervy	12	12	-	-	-	-	12
Ostatní závazky	563	563	-	-	-	-	563
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>72 020</b>	<b>72 424</b>	<b>67 132</b>	<b>1 087</b>	<b>2 955</b>	<b>675</b>	<b>21</b>
<b>Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky</b>	<b>5 670</b>	<b>5 670</b>	<b>5 670</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 2020</b>							
Závazky vůči bankám	52	52	52	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	64 231	64 312	61 320	1 658	1 334	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	2 017	2 135	25	511	1 599	-	-
Podřízené závazky	880	1 200	-	25	400	675	-
Rezervy	9	9	-	-	-	-	9
Ostatní závazky	444	444	-	-	-	-	444
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>67 633</b>	<b>68 152</b>	<b>61 397</b>	<b>2 194</b>	<b>3 333</b>	<b>675</b>	<b>453</b>
<b>Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky</b>	<b>5 042</b>	<b>5 042</b>	<b>5 042</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.

<b>Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu</b>		30. 06. 2021	31. 12. 2020
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	1,46 %	2,71 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	-4,26 %	-7,55 %

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulační kapitál k 30. červnu 2021 byl 78 mil. CZK (1,26 % kapitálu Banky).

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

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 30. červnu 2021 byl (263) mil. CZK (4,26 % kapitálu Banky).

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

<b>Změna ročního čistého úrokového výnosu</b>		30. 06. 2021	31. 12. 2020
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	90	73
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(264)	(234)

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

## 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 2021</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	20 871	-	-	-	-	<b>20 871</b>
Cenné papíry	15	659	1 673	381	-	<b>2 728</b>
Pohledávky za bankami	1 019	-	-	-	29	<b>1 048</b>
Pohledávky za klienty	8 156	6 749	30 779	4 688	1 002	<b>51 374</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	3	<b>3</b>
<b>CELKEM</b>	<b>30 061</b>	<b>7 408</b>	<b>32 452</b>	<b>5 069</b>	<b>1 034</b>	<b>76 024</b>
Závazky vůči bankám	93	-	-	-	44	<b>137</b>
Závazky vůči klientům	41 977	894	1 084	-	24 449	<b>68 404</b>
Podřízené závazky	25	157	119	591	-	<b>892</b>
Emitované dluhové cenné papíry	509	7	1 496	-	-	<b>2012</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	2	<b>2</b>
<b>CELKEM</b>	<b>42 604</b>	<b>1 058</b>	<b>2 699</b>	<b>591</b>	<b>24 495</b>	<b>71 447</b>
<b>Gap</b>	<b>(12 543)</b>	<b>6 350</b>	<b>29 753</b>	<b>4 478</b>	<b>(23 461)</b>	<b>4 577</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(12 543)</b>	<b>(6 193)</b>	<b>23 560</b>	<b>28 038</b>	<b>4 577</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 2020</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	-	-	-	-	<b>19 139</b>
Cenné papíry	207	671	762	297	-	<b>1 937</b>
Pohledávky za bankami	1 141	-	-	-	35	<b>1 176</b>
Pohledávky za klienty	7 828	6 007	30 410	3 947	999	<b>49 191</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>28 315</b>	<b>6 678</b>	<b>31 172</b>	<b>4 244</b>	<b>1 034</b>	<b>71 443</b>
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	-	<b>52</b>
Závazky vůči klientům	41 490	1 648	1 281	-	19 812	<b>64 231</b>
Podřízené závazky	7	7	276	590	-	<b>880</b>
Emitované dluhové cenné papíry	19	503	1 495	-	-	<b>2 017</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	22	<b>22</b>
<b>CELKEM</b>	<b>41 568</b>	<b>2 158</b>	<b>3 052</b>	<b>590</b>	<b>19 834</b>	<b>67 202</b>
<b>Gap</b>	<b>(13 253)</b>	<b>4 520</b>	<b>28 120</b>	<b>3 654</b>	<b>(18 800)</b>	<b>4 241</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(13 253)</b>	<b>(8 733)</b>	<b>19 387</b>	<b>23 041</b>	<b>4 241</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><i>Celkem</i></b>
<b>K 30. červnu 2021</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty	58	66	20 746	1	<b>20 871</b>
Pohledávky za bankami	12	-	1 036	-	<b>1 048</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	3	-	<b>3</b>
Cenné papíry	-	-	2 728	-	<b>2 728</b>
Pohledávky za klienty	191	-	51 183	-	<b>51 374</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 132	-	<b>1 132</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	96	-	<b>96</b>
Ostatní aktiva	10	300	21	-	<b>331</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	110	-	<b>110</b>
<b>CELKEM</b>	<b>271</b>	<b>366</b>	<b>77 055</b>	<b>1</b>	<b>77 693</b>
Závazky vůči bankám	50	44	43	-	<b>137</b>
Závazky vůči klientům	1 906	351	66 147	-	<b>68 404</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	2	-	<b>2</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	2 012	-	<b>2 012</b>
Podřízené závazky	-	-	892	-	<b>892</b>
Rezervy	-	-	12	-	<b>12</b>
Ostatní závazky	71	18	474	-	<b>563</b>
Vlastní kapitál	-	-	5 671	-	<b>5 671</b>
<b>CELKEM</b>	<b>2 027</b>	<b>413</b>	<b>75 253</b>	<b>-</b>	<b>77 693</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 871	91	147	-	<b>2 109</b>
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	109	44	1 956	-	<b>2 109</b>
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>1</b>	<b>-</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 2020</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty	29	21	19 087	2	<b>19 139</b>
Pohledávky za bankami	12	-	1 164	-	<b>1 176</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-
Cenné papíry	-	-	1 937	-	<b>1 937</b>
Pohledávky za klienty	284	-	48 907	-	<b>49 191</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 137	-	<b>1 137</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	152	-	<b>152</b>
Ostatní aktiva	9	255	17	-	<b>281</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	69	-	<b>69</b>
<b>CELKEM</b>	<b>334</b>	<b>276</b>	<b>72 470</b>	<b>2</b>	<b>73 082</b>
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	<b>52</b>
Závazky vůči klientům	1 504	315	62 412	-	<b>64 231</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	22	-	<b>22</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	2 017	-	<b>2 017</b>
Podřízené závazky	-	-	880	-	<b>880</b>
Rezervy	-	-	9	-	<b>9</b>
Ostatní závazky	94	3	347	-	<b>444</b>
Vlastní kapitál	-	-	5 427	-	<b>5 427</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1 650</b>	<b>318</b>	<b>71 114</b>	<b>-</b>	<b>73 082</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 297	43	-	-	<b>1 340</b>
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	1	1 361	1	<b>1 363</b>
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>(19)</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>1</b>	<b>(23)</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.

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.

## Regulátorní kapitál

<i>mil. Kč</i>	<i>30. 06. 2021</i>	<i>31. 12. 2020</i>
<b>Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>5 504</b>	<b>5 282</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 086	899
Zisk běžného roku	256	197
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	(1)	2
Rezervní fondy a emisní ážio	2 302	2 292
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	90	87
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(4)	(4)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(508)	(484)
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	24	34
<b>Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*</b>	<b>662</b>	<b>690</b>
<b>Regulátorní kapitál</b>	<b>6 166</b>	<b>5 972</b>
<b>Rizikově vážená aktiva</b>	<b>35 341</b>	<b>33 893</b>
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 827	2 711
Kapitálová přiměřenost	17,45 %	17,62 %

# 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

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 2021 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 1 společnosti, 45 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 47 mil. Kč, úvěry poskytnuté 1 společnosti). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

## Koncentrace úvěrového rizika

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

Odvětví	Nominální limit (mil. Kč) 2021	Nominální limit (mil. Kč) 2020	Expozice k 30. 06. 2021	Expozice k 31. 12. 2020
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	8 945	8 703	7 403	7 575
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 441	3 347	1 965	1 572
Finanční sektor	1 376	1 339	598	668
Klubové obchody (spoluúčast)	1 376	1 339	-	-
Dluhopisy	1 376	1 339	44	45

## 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, viz vysvětlení níže, a kvalitativních faktorů.

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

- / kritéria vedou k identifikování významného zvýšení úvěrového rizika předtím, než dojde k selhání.

#### **Úroveň 3:**

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

- / mají více než 90 dní po splatnosti, pro 2021 včetně zohlednění EBA definice defaultu; 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; a/nebo
- / významná modifikace (úleva) vedoucí k selhání.

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.

#### **Úroveň 1:**

- / úroveň pro účty, které nejsou znehodnocené, a zároveň relativní změna jejich ratingu neindikuje významné zvýšení kreditního rizika;
- / nevyužívá se low credit risk přístup.

## Sub-úrovně

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

## Interní rating

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

Interní rating účtu je dán:

- / aplikačním skóre účtu v prvních třech měsících života účtu (APL\_SC);
- / behaviorálním skóre EQAB\_SC vlastníka účtu od čtvrtého měsíce života účtu vycházející z behaviorálních dat klienta uvnitř Banky a z behaviorálních dat v registru CBCB (prostřednictvím PLAB reportů).

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

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

## Sub-úrovně k 30. červnu 2021

Portfolio	Sub-úroveň	Úroveň	Opravné položky	Hrubá expozice
Komerční úvěry	11	1	35	11 842
Komerční úvěry	21	2	101	896
Komerční úvěry	30		252	800
Komerční úvěry	31	3	3	4
Komerční úvěry	32		-	27
Retailové produkty	11		59	32 082
Retailové produkty	12	1	33	4 218
Retailové produkty	13		15	631
Retailové produkty	14		23	546
Retailové produkty	21	2	100	552
Retailové produkty	22		15	44
Retailové produkty	30		161	408
Retailové produkty	31	3	20	21
Retailové produkty	32		22	141
<b>CELKEM</b>			<b>838</b>	<b>52 212</b>

## Sub-úrovně k 31. prosinci 2020

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

### Hranice významného zvýšení kreditního rizika:

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

/ hranice významného zvýšení rizika pro RRX: 0,75 (k 31. prosinci 2020: 0,8)

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

/ hranice významného zvýšení rizika pro RRX: 0,55 (k 31. prosinci 2020: 0,6)

O přechodu z úrovně 1 do úrovně 2 resp. z úrovně 2 do úrovně 1 rozhoduje relativní změna ratingu (RRX). Změna je měřena pomocí podílu aktuálního RTG a RTG z prvního zaúčtování účtu (FST\_RTG):  $RRX = RTG/FST\_RTG$ . Pro rok 2021 je zavedena minimální hodnota ratingu pro úroveň 1:  $RTG \geq 7,7$ .

### Komerční portfolio

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

#### Úroveň 3

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

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

## Úroveň 2

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

## Úroveň 1

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

## Modifikovaná aktiva

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

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

## Odklady splátek z důvodu COVID-19

Banka přistoupila ke změně metodiky ve druhém čtvrtletí roku 2020. Změny obsahovaly detailní pravidla pro zpracování tzv. COVID-odkladů. Odklady jsou nově citlivěji vyhodnocovány z hlediska rizikosti sektoru klienta podnikatele/klientova zaměstnavatele, dále z hlediska ratingu klienta, stavu aktiva při žádosti o odklad. Odklady jsou finálně zařazeny do vyšší sub-úrovně, než v případě, kdy by klient o odklad nežádal. Byla rovněž zavedena pravidla pro návrat klientů z režimu odkladu do režimu standardního splácení. Pro klienty, kteří zažádali o odklad splátek z důvodu COVID-19, platí výše uvedené i pro rok 2021.

## Definice selhání

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

## Zohlednění budoucích očekávání

Banka zohledňuje informace o budoucím vývoji při stanovení ECL.

Banka v případě retailového portfolia identifikovala a zdokumentovala klíčové faktory ovlivňující úvěrové riziko a úvěrové ztráty pro každé portfolio finančních nástrojů a pomocí analýzy historických údajů odhadla vztah mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami a odvodila regresní model, na základě kterého byl spolu s interní metodikou Markovských řetězců stanoven koeficient budoucích očekávání (FLI).

Ekonomické scénáře používané k 30. červnu 2021 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele se zohledněním budoucí očekávané situace:

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

	DWNS	UPSD	RLPS	MARKOV	Koeficient FLI
HDP [%]	-0,9 %	3,5 %	-6,1 %	-	
UEM [%]	4,6 %	3,6 %	5,0 %	-	
LHD [%]	96 %	90 %	95 %	-	1,20
WEIGHT	30 %	5 %	30 %	35 %	

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

Výsledný koeficient je váženou agregací odhadu očekávaných ztrát dle DWNS, UPSD, RLPS a MARKOV. Výsledný koeficient budoucích očekávání byl abstrahován také pro komerční portfolio.

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

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

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

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

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

Výsledný koeficient budoucích očekávání byl abstrahován také pro komerční portfolio.

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

### **Stanovení očekávaných úvěrových ztrát**

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát jsou následující parametry:

- / pravděpodobnost přechodu aktiva do defaultu „PD“;
- / procentní výše ztráty aktiva „LGD“, které přešlo do defaultu; a
- / očekávaná expozice aktiva „EAD“, které přešlo do defaultu;
- / koeficient FLI upravující ECL o budoucí očekávání;

K 31. prosinci 2020 byl pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát používán také Covid-factor upravující ECL o očekávaný dopad pandemie covid-19.

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

Jedná se o pravděpodobnost přechodu aktiva do defaultu, 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. Proces obsahuje dva absorpční stavy (DEFAULT, PAID) a šest transienčních stavů odpovídající šesti sub-úrovním (11, 12, 13, 14, 21, 22). Z této matice plyne celoživotní hrubá očekávaná ztráta z jednotlivých úrovní i její časová závislost. Lze z ní stanovit i 12-ti měsíční ECL.

## Covid – factor (COV\_K) platný k 31. prosinci 2020

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

## Citlivostní analýza jednotlivých vstupů

Citlivost ECL na vstupní parametry:

- / FLI: ECL jsou přímo úměrné koeficientu FLI, takže daná procentní změna v koeficientu FLI vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
  - pokud by byl použit jen DWNS scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,265 a ECL by se zvýšily na 1,025 násobek (k 30. červnu 2021: 858 mil. Kč);
  - pokud by byl použit jen DWNS scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,162 a ECL by se zvýšily na 1,014 násobek (k 31. prosinci 2020: 788 mil. Kč);
  - pokud by byl použit jen UPSD scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,058 a ECL by se snížily na 0,946 násobek (k 30. červnu 2021: 793 mil. Kč);
  - pokud by byl použit jen UPSD scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,080 a ECL by se snížily na 0,943 násobek (k 31. prosinci 2020: 733 mil. Kč);
  - pokud by nedocházelo k úpravě ECL o koeficient FLI, ECL by se snížily na 0,925 násobek (k 30. červnu 2021: 775 mil. Kč);
  - pokud by nedocházelo k úpravě ECL o koeficient FLI, ECL by se snížily na 0,870 násobek (k 31. prosinci 2020: 676 mil. Kč).
- / LGD/PD: ECL jsou přímo úměrné LGD, resp. prakticky přímo úměrné PD, takže daná procentní změna v LGD/PD vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
  - pokud by se podíl balance v úrovni 3 zvýšil o 10 %, ECL by se zvýšily na 1,032 násobek (k 30. červnu 2021: 865 mil. Kč).
  - pokud by se podíl balance v úrovni 3 zvýšil o 10 %, ECL by se zvýšily na 1,022 násobek (k 31. prosinci 2020: 794 mil. Kč).
- / COV\_K: ECL jsou přímo úměrné COV\_K, takže daná procentní změna v COV\_K vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
  - pokud by Covid-factor nebyl aplikován, ECL by se snížily na 0,812 násobek (mil. Kč), (k 31. prosinci 2020: 0,819 násobek (636 mil. Kč).

### ECL v úrovni 1

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

### ECL v úrovních 2 a 3

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

## Vliv zajištění na očekávanou ztrátu

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

## Hodnocení zajištění

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

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

Pro určení realizovatelné hodnoty zajištění Banka vychází z externích ocenění, případně z vnitřních hodnocení připravených podřízeným organizačním útvarům Collateral Management Team v rámci organizačního útvaru Commercial Credit Risk Department, divize Řízení rizik (Risk Division), který je nezávislý na obchodních 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. 2021	31. 12. 2020	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	9	13	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky
- Komerční úvěry	51	61	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky

## Pohledávky za klienty k 30. červnu 2021

mil. Kč	12- ti mě- síční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Nakoupené nebo vzniklé - znehodnocené	Opravné položky	<b>Celkem</b>
Retailové produkty	16 049	550	338	-	392	<b>16 545</b>
Hypotéky	21 428	46	232	-	55	<b>21 651</b>
Komerční úvěry	11 842	896	820	11	391	<b>13 178</b>
<b>CELKEM</b>	<b>49 319</b>	<b>1 492</b>	<b>1 390</b>	<b>11</b>	<b>838</b>	<b>51 374</b>

## Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2020

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

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

## Modifikovaná finanční aktiva

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

Modifikovaná aktiva		
mil. Kč	30. června 2021	31. prosince 2020
Naběhlá hodnota pohledávek před modifikací	410	4 488
Čistá ztráta z modifikace	1	28

Hodnota pohledávek, u kterých došlo od počátku roku k přechodu z celoživotních ECL na 12-ti měsíční ECL, je k 30. červnu 2021 225 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 99 mil Kč).

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 30. červnu 2021

<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>198</b>	<b>283</b>	<b>296</b>	<b>777</b>
Převod z 12- ti měsíční ECL	(207)	98	109	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	3	(115)	112	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	1	(1)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	158	(45)	70	183
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	39	3	3	45
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(26)	(10)	(5)	(41)
Odpis	-	-	(126)	(126)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>165</b>	<b>215</b>	<b>458</b>	<b>838</b>

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

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

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – retail k 30. červnu 2021

<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>158</b>	<b>142</b>	<b>56</b>	<b>356</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(174)	87	87	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	3	(63)	60	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	1	(1)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	123	(49)	86	160
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	35	3	2	40
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(26)	(10)	(5)	(41)
Odpis	-	-	(124)	(124)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>119</b>	<b>111</b>	<b>161</b>	<b>391</b>

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

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

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 30. červnu 2021

<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>28</b>	<b>118</b>	<b>218</b>	<b>364</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(13)	9	4	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(49)	49	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	17	23	(14)	26
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	2	-	1	3
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(2)	(2)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>34</b>	<b>101</b>	<b>256</b>	<b>391</b>

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

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

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 30. červnu 2021

mil. Kč	12-ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Celkem
<b>K 1. lednu</b>	<b>13</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>57</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(20)	2	18	-
Převod z celoživotní ECL - nezhodnocené	-	(3)	3	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	16	(18)	(2)	(4)
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	2	-	-	2
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>11</b>	<b>3</b>	<b>41</b>	<b>55</b>

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 31. prosinci 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	(27)	21	6	-
Převod z celoživotní ECL - nezhodnocené	-	(1)	1	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	36	-	(3)	33
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	1	-	-	1
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci</b>	<b>13</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>57</b>

Na celém úvěrovém portfoliu k 30. červnu 2021 nedošlo k žádným významným změnám, které by měly za následek prudký nárůst nebo pokles opravných položek.

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

## **Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice**

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

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

Od roku 2020 byly nastaveny nové podmínky, při jejichž naplnění je restrukturalizace na úvěrové expozici považována za úlevu:

- / klient má nebo v posledních 3 měsících měl finanční problémy;
- / a/nebo relativní snížení čisté současné hodnoty u úvěrové expozice je vyšší než 1 %;
- / a/nebo poskytnutí výrazně výhodnější/níže sazby dlužníkovi, než by bylo poskytnuto klientovi s obdobným rizikovým profilem.

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

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

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

## **Komerční úvěry**

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

## **Hypotéky**

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

## **Retailové produkty**

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

### Pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>Do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Znehodnocené</i>	<i>Celkem s úlevou</i>	<i>Opravné položky</i>
<b>K 30. červnu 2021</b>					
Retailové produkty	44	4	56	104	32
Hypotéky	33	-	27	60	4
Komerční úvěry	-	91	553	644	200
<b>CELKEM</b>	<b>77</b>	<b>95</b>	<b>636</b>	<b>808</b>	<b>236</b>

### Pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>Do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Znehodnocené</i>	<i>Celkem s úlevou</i>	<i>Opravné položky</i>
<b>K 31. prosinci 2020</b>					
Retailové produkty	14	2	7	23	10
Hypotéky	4	-	2	6	-
Komerční úvěry	92	-	189	281	145
<b>CELKEM</b>	<b>110</b>	<b>2</b>	<b>198</b>	<b>310</b>	<b>155</b>

### Pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
<b>K 30. červnu 2021</b>			
Retailové produkty	16 937	104	0,61 %
Hypotéky	21 706	60	0,28 %
Komerční úvěry	13 569	644	4,75 %
<b>CELKEM</b>	<b>52 212</b>	<b>808</b>	<b>1,55 %</b>

### Pohledávky za klienty

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

**Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 30. červnu 2021**

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Retailové produkty, úroveň 1	16 049	24	119	0,15 %
z toho do splatnosti:	15 832	22	112	0,14 %
Retailové produkty, úroveň 2	550	24	112	4,36 %
Retailové produkty, úroveň 3	338	56	161	16,57 %
Hypotéky, úroveň 1	21 428	30	11	0,14 %
z toho do splatnosti:	21 700	30	10	0,14 %
Hypotéky, úroveň 2	46	30	3	6,52 %
Hypotéky, úroveň 3	232	27	41	11,64 %
Komerční úvěry, úroveň 1	11 842	-	34	-
z toho do splatnosti:	11 743	-	34	-
Komerční úvěry, úroveň 2	896	91	101	10,16 %
Komerční úvěry, úroveň 3	831	553	256	66,55 %
	<b>52 212</b>	<b>808</b>	<b>838</b>	<b>1,55 %</b>

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

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

### Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 30. červnu 2021

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Úroveň 1	49 319	54	164	0,11 %
Úroveň 2	1 492	118	216	7,91 %
Úroveň 3	1 401	636	458	45,40 %
<b>CELKEM</b>	<b>52 212</b>	<b>808</b>	<b>838</b>	<b>1,55 %</b>

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

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

## 30. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

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

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

Ke krytí operačních rizik alokuje Banka kapitál, jehož výši stanovuje na základě využití metody TSA (Standardised Approach), dostatečnost alokovaného kapitálu je Bankou průběžně vyhodnocována. Na měsíční 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 2020 nedošlo k výrazné změně v rozdílu mezi účetní a reálnou hodnotou finančních aktiv/závazků účtovaných v naběhlé hodnotě.

## **Peníze a peněžní ekvivalenty**

Vykázané hodnoty krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

## **Pohledávky za bankami**

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

## **Pohledávky za klienty**

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

## **Závazky vůči bankám a klientům**

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

## **Emitované dluhopisy**

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

## **Podřízené vklady**

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

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

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
<b>K 30. červnu 2021</b>		
<b>Aktiva</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	20 871	20 871
Pohledávky za bankami	1 048	1 048
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	2 100	2 124
Pohledávky za klienty	52 249	51 374
Ostatní aktiva	331	331
<b>Závazky</b>		
Závazky vůči bankám	137	137
Závazky vůči klientům	68 430	68 404
Podřízené závazky	978	892
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	2 007	2 012
Ostatní závazky	563	563
<b>K 31. prosinci 2020</b>		
<b>Aktiva</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	19 139
Pohledávky za bankami	1 176	1 176
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	1 381	1 324
Pohledávky za klienty	50 525	49 191
Ostatní aktiva	281	281
<b>Závazky</b>		
Závazky vůči bankám	52	52
Závazky vůči klientům	64 158	64 231
Podřízené závazky	913	880
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	2 064	2 017
Ostatní závazky	444	444

### Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:

mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2021			Reálná hodnota k 31. prosinci 2020		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	3	-	-	-	-
CP oceňované FVOCI	603	-	-	612	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>603</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>612</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2021			Reálná hodnota k 31. prosinci 2020		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	2	-	-	22	-
<b>CELKEM</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>-</b>

Peníze a peněžní ekvivalenty, ostatní pohledávky za bankami a závazky za bankami spadají do úrovně 2, zbývající finanční nástroje spadají do úrovně 3. V průběhu roku 2020 a 2021 neproběhly žádné přesuny mezi úrovněmi.

## 32. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

K 1. červenci 2021 došlo k dokončení a vypořádání transakce uvedené v bodě 1 a Raiffeisenbank a.s. se tak stala jediným akcionářem Equa bank a.s. a jediným společníkem Equa Sales & Distribution s.r.o.

Jediný akcionář s účinností ke dni ke dni 1. července 2021 odvolal z funkce členů dozorčí rady pana Petera Bramwell Cartwrighta a pana Erica Verreta. Následně, s účinností ke dni 13. července 2021 jediný akcionář (Raiffeisenbank a.s.) jmenoval do funkce členů dozorčí rady pana Igora Vidu a Františka Ježka.

Kromě výše uvedených skutečností nejsou vedení Banky známe žádné další významné následné události, které by měly být zveřejněny v této účetní závěrce.

Odesláno dne: 29. července 2021	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Petr Řehák  Monika Kristková	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: Luděk Hrubý  tel.:	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: Luděk Hrubý  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 2021, 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 2021 do 30. června 2021 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*. Naši 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 tohoto 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 2021 nebyla sestavena ve všech významných ohledech v souladu s IAS 34 *Mezitímní účetní výkaznictví*.

V Praze, dne 29. července 2021

  
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

  
Ing. Veronika Strolená  
Partner

# Zkrácená individuální meztímni účetní závěrka

za období 6 měsíců končící 30. června 2021

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

# 4

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

## ZKRÁCENÝ INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2021

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	30.06.2021	31.12.2020
Peníze a peněžní ekvivalenty	11	20 871	19 139
Pohledávky za bankami	12	1 048	1 176
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	3	-
Cenné papíry	14	2 728	1 937
Pohledávky za klienty	13	51 876	49 668
Dlouhodobý nehmotný majetek		761	764
Dlouhodobý hmotný majetek		244	238
Odložená daňová pohledávka	25	-	51
Ostatní aktiva	17	347	294
Náklady a příjmy příštích období		107	69
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>77 985</b>	<b>73 336</b>

# ZKRÁCENÝ INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 30. ČERVNU 2021

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	30.06.2021	31.12.2020
Závazky vůči bankám		137	52
Závazky vůči klientům	18	68 527	64 325
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		2	22
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	19	2 012	2 017
Podřízené závazky	22	892	880
Rezervy		12	9
Odložený daňový závazek	25	6	-
Ostatní závazky	20,21	494	381
<b>Závazky celkem</b>		<b>72 082</b>	<b>67 686</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	23	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	24	2 302	2 292
Oceňovací rozdíly	24	(1)	2
Nerozdělený zisk/(ztráta)		1 342	1 096
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>5 903</b>	<b>5 650</b>
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>		<b>77 985</b>	<b>73 336</b>

# ZKRÁCENÝ INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2021

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	1.1. 2021 - 30. 06. 2021	1.1. 2020 - 30. 06. 2020
Úrokové a obdobné výnosy		1 078	1 171
Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou		1 078	1 171
Úrokové a obdobné náklady		(113)	(279)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>	<b>5</b>	<b>965</b>	<b>892</b>
Výnosy z poplatků a provizí		109	73
Náklady na poplatky a provize		(101)	(102)
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>(29)</b>
Čistý zisk z finančních operací	7	57	36
Ostatní provozní výnosy	8	58	60
Ostatní provozní náklady	8	(22)	(18)
Správní náklady	9	(502)	(476)
Odpisy a amortizace		(112)	(107)
<b>Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a cenných papírů</b>		<b>452</b>	<b>358</b>
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů	10	(137)	(212)
<b>Zisk za období před zdaněním</b>		<b>315</b>	<b>146</b>
Daň z příjmu	25	(59)	(27)
<b>Zisk za období</b>		<b>256</b>	<b>119</b>
<b>Položky , které mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty</b>			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů (FVOCI)		(3)	(8)
<b>Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění</b>		<b>(3)</b>	<b>(8)</b>
<b>Úplný výsledek hospodaření</b>		<b>253</b>	<b>111</b>

# ZKRÁCENÝ INDIVIDUÁLNÍ MEZITÍMNÍ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA OBDOBÍ OD 1. LEDNA DO 30. ČERVNA 2021

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>1.1. 2021 - 30. 06. 2021</i>	<i>1.1. 2020 - 30. 06. 2020</i>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>			
Zisk před zdaněním		315	146
<b>Úpravy o:</b>			
Odpisy a amortizace		112	107
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	10	137	212
Změna stavu rezerv		3	(3)
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	15	(23)	6
<b>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</b>			
Pohledávky za bankami	12	128	(362)
Pohledávky za klienty	13	(2 345)	(1 333)
Ostatní aktiva	17	(98)	(52)
<b>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:</b>			
Závazky vůči bankám		85	(11)
Závazky vůči klientům	18	4 202	6 647
Ostatní závazky	20, 21	140	173
<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>		<b>2 656</b>	<b>5 530</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(105)	(108)
Nákup cenných papírů	15	(996)	(1 012)
Prodej cenných papírů	15	201	206
<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>		<b>(900)</b>	<b>(914)</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
Podřízené závazky	22	-	-
Zaplacené nájemné		(24)	(21)
<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>		<b>(24)</b>	<b>884</b>
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		1 732	5 500
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	11	19 139	13 010
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	11	20 871	18 510
Přijaté úroky*		1 101	1 116
Zaplacené úroky*		(126)	(250)

\*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 2021

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>Ostatní kapitálové fondy</i>	<i>Oceňovací rozdíly cenných papírů</i>	<i>Nerozdělený zisk/ztráta</i>	<i>Celkem</i>
<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	24	-	22	-	(22)	-
Použití fondů						
<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>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2021</b>		<b>2 260</b>	<b>2 292</b>	<b>2</b>	<b>1 096</b>	<b>5 650</b>
<b>Transakce s akcionářem společnosti</b>						
Převody do fondů	24	-	10	-	(10)	-
Dopad změny účetních metod						
<b>Celkový úplný výsledek</b>						
Zisk za účetní období po zdanění		-	-	-	256	256
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>						
Přecenění cenných papírů		-	-	(3)	-	(3)
<b>Zůstatek k 30. červnu 2021</b>		<b>2 260</b>	<b>2 302</b>	<b>(1)</b>	<b>1 342</b>	<b>5 903</b>

**Equa bank a.s.**

Příloha ke zkrácené individuální  
mezitímní účetní závěrce

za období 6 měsíců končící 30. června 2021



# 1. OBECNÉ INFORMACE

## (a) Charakteristika Banky

### Vznik a charakteristika Banky

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

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

V červnu 2011 byla Banka převzata společností Equa Group Limited se sídlem CBD 5030 Qormi, B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, Maltská republika, která je jediným akcionářem banky. Následně byla Banka dne 27. června 2011 přejmenována na Equa bank a.s.

Společnost Equa Group Limited, jediný akcionář Equa bank a.s. a jediný společník společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. uzavřela dne 6. února 2021 se společností Raiffeisenbank a.s., která je nepřímo ovládána společností Raiffeisen Bank International AG, smlouvu o prodeji 100 % akcií Equa bank a.s. a 100 % podílu ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o.

Vypořádání transakce na základě této smlouvy bylo podmíněno povolením spojení soutěžitelů Úřadem pro ochranu hospodářské soutěže a udělením souhlasu České národní banky s nabytím kvalifikované účasti na Equa bank a.s. ze strany Raiffeisenbank a.s.

Úřad pro ochranu hospodářské soutěže spojení soutěžitelů Raiffeisenbank a.s., Equa bank a.s., a Equa Sales & Distribution s.r.o. povolil rozhodnutím ze dne 13. dubna 2021, které nabylo právní moci dne 14. dubna 2021. Česká národní banka udělila Raiffeisenbank a.s. souhlas s nabytím kvalifikované účasti na Equa bank a.s. rozhodnutím ze dne 14. května 2021.

K 1. červenci 2021 došlo k dokončení a vypořádání výše uvedené transakce a Raiffeisenbank a.s. se tak stala jediným akcionářem Equa bank a.s. a jediným společníkem Equa Sales & Distribution s.r.o.

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 2021

#### Členové představenstva

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

#### Členové dozorčí rady

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

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

V prvním pololetí roku 2021 nebyly provedeny žádné změny v představenstvu ani dozorčí radě.

### Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V prvním pololetí roku 2021 byla organizační a řídicí struktura Banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a strategií Banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulační požadavky stanovené vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spojitelných 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 účetní závěrkou za rok končící 31. prosincem 2020 („minulá 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 2021. Jako srovnatelné údaje jsou ve výkazu o finanční pozici a výkazu změn vlastního kapitálu uvedeny zůstatky k 31. prosinci 2020 a ve výkazu zisku a ztráty a výkazu o peněžních tocích zůstatky za období 6 měsíců končící 30. června 2020.

#### *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 loňského roku.

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 odklad splátek, počtu platebních a karetních transakcí.

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

S ohledem na dosavadní vývoj šíření nákazy COVID-19 a její vliv na chod a kontinuitu podnikání Banky si vedení Banky není vědomo žádného zásadního dopadu ohrožující další fungování Banky v roce 2021. Situace částečně ovlivnila hospodářský výsledek roku 2020, nicméně ve výsledku za první pololetí roku 2021 tento vliv již patrný není. Banka zůstává nadále zisková a dle současných předpokladů je očekáváno, že i nadále zisková zůstane. Na základě provedených standardních zátěžových testů je vedení Banky přesvědčeno o dostatečné výši svého kapitálu a dle jeho názoru není ohrožen předpoklad nepřetržitého trvání Banky.

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

#### *Standardy přijaté EU, ale neúčinné pro aktuální účetní období*

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

#### *Standardy dosud nepřijaté EU*

- / Novela IFRS 10 a IAS 28: Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem
- / Změny v IFRS 3: Podnikové kombinace
- / Změny v IAS 1: Sestavování a zveřejňování účetní závěrky
- / Novela IAS 16: Pozemky, budovy a zařízení
- / Novela IAS 37: Rezervy, podmíněná aktiva, podmíněné závazky
- / Novela IAS 8: Účetní politiky, změny účetních dohadů a chyb

### **(d) Nejistoty související s reformou IBOR z pohledu Banky**

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

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

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

## 2. POUŽITÍ ODHADŮ

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

Odhady se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, pro které neexistuje aktivní trh, ocenění nehmotných aktiv, práv z užívání a závazků z leasingů, posouzení snížení hodnoty aktiv a 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 aktiva nebo finanční závazky 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 držení v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena; a
- / způsobu odměňování manažerů Banky (například, zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích);
- / četnosti, hodnotě a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Prodej sám o sobě však obchodní model neurčuje, a proto ho nelze posuzovat izolovaně. Naopak informace o prodeji v minulosti a očekávání ohledně prodejů budoucích představují důkazy týkající se způsobu, jakým Banka dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv a způsobu realizace peněžních toků.

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

### *Posouzení SPPI kritérií*

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

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

Při hodnocení Banka zvažuje:

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

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

#### *Pohledávky za klienty*

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

- / pohledávky za klienty oceněné v naběhlé hodnotě; při prvotním ocenění oceňované reálnou hodnotou včetně přírůstkových transakčních nákladů, a následně oceňované v jejich naběhlé hodnotě za použití metody efektivní úrokové míry;
- / pohledávky za klienty povinně oceňované FVTPL nebo označené jako FVTPL, které jsou 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 u dluhových cenných papírů, které byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu, vykázan ve výkazu zisku a ztráty.

Od 1. ledna 2018 není jakýkoliv kumulovaný zisk nebo ztráta zaúčtována ve vlastním kapitálu v souvislosti s majetkovými cennými papíry, které jsou klasifikovány jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), při odúčtování vykazován 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 zachová si kontrolu nad finančním aktivem, pokračuje účetní jednotka ve vykazování aktiva do té míry, do jaké je vystavena změnám v hodnotě převedeného aktiva.

#### Finanční závazky

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

#### Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

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

V případě významné modifikace finančních aktiv a závazků dochází k jejich odúčtování. Významná modifikace u finančních aktiv z retailového portfolia nastává při změně čisté současné hodnoty větší než 10 %, která je doprovázena změnou absolutní hodnoty čisté současné hodnoty větší než 10 tis. Kč. U komerčního portfolia nastává významná modifikace při změně čisté současné hodnoty větší než 10 %, pokud je zároveň změna absolutní hodnoty větší než 1 mil. Kč a jsou naplněny kvalitativní parametry, mezi které patří zhodnocení, zda došlo významnou modifikací úvěru k úplnému obnovení schopnosti klienta splácet úroky i splátky jistiny, tj. ke znovunastolení udržitelné platební schopnosti, naplnění revitalizační strategie a úplné nápravě příčiny snížené kreditní kvality pohledávky nebo dokončení neukončeného financovaného projektu a tím umožnění výše uvedených cílů, případně k zásadnímu zhodnocení kolaterálu přesahujícího samotnou velikost modifikované expozice. Součástí je také posouzení, zda nedošlo ke změně typu úvěru v závislosti na délce jeho splatnosti.

Nově zaúčtovaná aktiva a závazky jsou vykázány v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného aktiva či závazku a novou účetní hodnotou je vykázán do zisku nebo ztráty.

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

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

V čisté (netto) hodnotě jsou vykazovány výnosy a náklady pouze tehdy, pokud to povolují příslušné IFRS standardy, nebo takové zisky a ztráty, které plynou ze skupiny podobných transakcí v rámci obchodní aktivity 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 identifikován významný nárůst kreditního rizika.

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

#### Ocenění ECL

ECL představuje pravděpodobnostně vážený odhad úvěrových ztrát. ECL je oceňována 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 načerpá, a peněžními toky, které Banka očekává, že obdrží;
- / u smlouvy o finanční záruce: jako očekávané platby za účelem odškodnění držitele, snižené o všechny částky, jejichž inkaso Banka očekává.

#### *POCI – nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva*

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

#### *Restrukturalizovaná finanční aktiva*

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

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

#### *Úvěrově znehodnocená finanční aktiva*

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

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

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

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

Úvěr, který je 90 a více dnů po splatnosti, je považován za úvěrově znehodnocený.

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

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

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

Opravné položky jsou vykázány následovně:

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

#### *Odpis*

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

#### *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 cenných papírů přeceňovaných do FVOCI. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“.

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

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

#### *Finanční deriváty*

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

#### *Deriváty určené k obchodování*

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

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

#### *Zajišťovací deriváty*

Zajišťovací deriváty jsou úrokové swapy, které se Banka při pořízení rozhodla klasifikovat v souladu s IAS 39 jako zajišťovací a k datu závěrky jsou součástí vymezených zajišťovacích vztahů. Zajišťovaným rizikem je úrokové riziko, kterému je Banka vystavena z důvodu časového nesouladu úrokové citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Úrokové swapy, které Banka

klasifikovala jako zajišťovací, splňují všechna následující kritéria:

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

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

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

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

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

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

## **(c) Úroky**

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

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu hrubé účetní hodnoty nebo amortizovaných nákladů (naběhlé hodnoty) finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní

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

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

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

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

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

#### *Výpočet úrokových výnosů a nákladů*

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

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

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

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

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

- / efektivní část změny reálné hodnoty u zajišťovacích derivátů určených k zajištění reálné hodnoty úrokového rizika.

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

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

#### **(d) Poplatky a provize**

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

Ostatní výnosy z poplatků a provizí jsou zaúčtovány průběžně, a to v okamžiku, kdy dojde k poskytnutí souvisejících služeb na základě uzavřené smlouvy. Výnosy z poplatků a provizí plynou zejména z poskytování služeb platebního styku, z úvěrové činnosti a ze zprostředkovatelských a investičních služeb (viz bod 6).

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

#### **(e) Ocenění reálnou hodnotou**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **(f) Účasti s rozhodujícím vlivem**

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

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

### **(g) Tvorba rezerv**

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

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

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

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

### **(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek**

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

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 převyšuje zpětně získatelnou částku, je ocenění aktiva odpovídajícím způsobem upraveno. Zpětně získatelnou částkou se rozumí reálná hodnota snížená o náklady na prodej nebo hodnota z užívání podle toho, která z nich je vyšší.

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

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

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

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

#### *Znehodnocení nefinančních aktiv*

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

Ztráty ze znehodnocení jsou účtovány do zisku nebo ztráty. Ztrátu ze znehodnocení lze odúčtovat v rozsahu, aby nové ocenění nepřevyšilo 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. Aktivum je pravidelně snižováno o případné ztráty ze snížení hodnoty a upravováno na základě modifikace leasingové smlouvy.

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 a účetní hodnota aktiva je nulová.

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

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

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

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

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

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

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

## (k) Podřízené závazky

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

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

vykazují ve výkazu o úplném výsledku v položce „Úrokové a obdobné náklady“.

## **(l) Podmíněná aktiva a závazky**

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

### *Finanční záruky a úvěrové přísliby*

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

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

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

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

Poskytnuté záruky jsou uvedeny v bodě 26 (a).

## **(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 výkonost jednotlivých provozních segmentů Banky.

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

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

## **(n) Zdanění**

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z výsledku hospodaření běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a dalších připočitatelných položek a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a dalších odečitatelných položek a odpočtů. 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 a rezerv, z rozdílů mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami hmotného a nehmotného majetku a z přecenění cenných papírů přeceňovaných do FVOCI.

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

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

## **(o) Zaměstnanecké požitky**

Zaměstnanecké požitky zahrnují výplaty bonusů a incentív.

### *Výplaty bonusů*

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

### *Výplaty incentív*

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

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

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

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

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

Banka v prvním pololetí roku 2021 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. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
<b>Úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>		
z úvěrů	1 016	1 016
z vkladů	23	39
z reverzních repo operací s ČNB	26	99
z dluhopisů	13	11
ze zajišťovacích derivátů	-	4
z operací se zajišťovacími deriváty	-	(6)
z přecenění zajišťovaných položek	-	7
z ostatních	-	1
<b>Celkem</b>	<b>1 078</b>	<b>1 171</b>
<b>Úrokové náklady a obdobné náklady</b>		
z vkladů	73	239
ze zajišťovacích derivátů	-	1
z emitovaných cenných papírů	19	18
z podřízených závazků	20	20
z leasingů	1	1
<b>Celkem</b>	<b>113</b>	<b>279</b>
<b>ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY</b>	<b>965</b>	<b>892</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. 2021</i>	<i>1. 1. - 30. 06. 2020</i>
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	1 075	1 159
Finanční aktiva ve FVOCI	3	7
<b>Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FTVPL</b>	<b>1 078</b>	<b>1 166</b>
<b>Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě</b>	<b>113</b>	<b>278</b>

## 6. ČISTÉ VÝNOSY/NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		
platební styk a vedení účtů	11	8
úvěrová činnost	26	22
poplatky za pojištění	68	40
investiční produkty	4	3
<b>Celkem</b>	<b>109</b>	<b>73</b>
z toho za klienty	105	72
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
náklady na platební styk	37	33
poplatky z karetních operací	59	43
provize z depozitních produktů	10	9
ostatní	(5)	17
<b>Celkem</b>	<b>101</b>	<b>102</b>
<b>ČISTÉ VÝNOSY/NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE</b>	<b>8</b>	<b>(29)</b>

## 7. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(45)	50
Kurzové rozdíly	102	(14)
<b>CELKEM</b>	<b>57</b>	<b>36</b>

## 8. ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
<b>Provozní výnosy</b>		
Poskytování servisních služeb	58	55
Ostatní výnosy	-	6
<b>Celkem</b>	<b>58</b>	<b>61</b>
<b>Provozní náklady</b>		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	22	18
Ostatní náklady	-	1
<b>Celkem</b>	<b>22</b>	<b>19</b>
<b>ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS</b>	<b>36</b>	<b>42</b>

## 9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
Mzdy a odměny zaměstnanců	212	214
Sociální a zdravotní pojištění	68	68
Ostatní náklady na zaměstnance	4	4
<i>z toho:</i>		
<i>Mzdy a odměny placené:</i>		
klíčovým členům vedení	25	27
- krátkodobé zaměstnanecké požitky	25	26
- zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	-	1
<b>Celkem náklady na zaměstnance</b>	<b>284</b>	<b>286</b>
Informační technologie	91	68
Nájemné a související náklady	12	14
- krátkodobé leasingy	4	4
- leasingy nízké hodnoty	1	1
- ostatní nájmy a související náklady	7	9
Reklama a marketing	60	59
Audit, právní a daňové poradenství	8	12
Ostatní	47	37
<b>Celkem ostatní správní náklady</b>	<b>218</b>	<b>190</b>
<b>CELKEM</b>	<b>502</b>	<b>476</b>

*Průměrný přepočtený počet zaměstnanců byl následující:*

	<i>1. 1. – 30. 06. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
Zaměstnanci	516	505
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
<b>CELKEM</b>	<b>524</b>	<b>513</b>

## 10. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 06. 2021	1. 1. – 30.06. 2020
Tvorba, rozpuštění a použití opravných položek a rezerv	137	212
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	-	-
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	-	-
Zisk/Ztráta z nevýznamné modifikace pohledávek	-	-
<b>ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ</b>	<b>137</b>	<b>212</b>

### Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 06. 2021	1. 1. – 30. 06. 2020
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	777	641
Tvorba v průběhu období	459	379
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(268)	(129)
Odpis a postoupení úvěrů	(130)	(251)
<b>ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 30. ČERVNU</b>	<b>838</b>	<b>640</b>

### Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

<i>mil. Kč</i>	1. 1. – 30. 06. 2021	1. 1. – 30.06. 2020
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	9	10
Tvorba v průběhu roku	8	2
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(5)	(5)
<b>ZŮSTATEK REZERV K 30. ČERVNU</b>	<b>12</b>	<b>7</b>

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 30. červnu 2021 probíhá vymáhání, je 424 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 420 mil. Kč).

## 11. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

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

<i>mil. Kč</i>	<i>30. 06. 2021</i>	<i>31. 12. 2020</i>
Reverzní repa s ČNB	19 551	18 741
Nostro účty	71	87
Bankomaty	169	311
Termínované vklady	1 010	-
Termínované vklady u ČNB	70	-
<b>PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM</b>	<b>20 871</b>	<b>19 139</b>

Reverzní repa s ČNB ve výši 19 551 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 18 741 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění k 30. červnu 2021 činilo 19 146 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 18 363 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

## 12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	<i>30. 06. 2021</i>	<i>31. 12. 2020</i>
Rezervy u ČNB	1 019	1 141
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	29	35
<b>POHLEDÁVKY ZA BANKAMI</b>	<b>1 048</b>	<b>1 176</b>

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

Všechny pohledávky za bankami jsou k 30. červnu 2021 i k 31. prosinci 2020 zařazeny do úrovně 1.

## 13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

### (a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Komerční úvěry	13 219	12 786
Spotřebitelské úvěry	16 950	15 757
Hypotéky	21 854	21 150
Kontokorenty	691	752
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(360)	(341)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(478)	(436)
<b>CELKEM</b>	<b>51 876</b>	<b>49 668</b>

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Finanční organizace	598	668
Nefinanční organizace	12 056	11 591
Neziskové organizace	-	-
Domácnosti (živnosti)	706	723
Obyvatelstvo (rezidenti)	37 591	35 832
Nerezidenti	925	854
<b>CELKEM</b>	<b>51 876</b>	<b>49 668</b>

**(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 2021</b>					
Finanční organizace	-	271	-	327	<b>598</b>
Nefinanční organizace	31	7 062	345	4 618	<b>12 056</b>
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	4	493	2	207	<b>706</b>
Obyvatelstvo	-	20 578	-	17 013	<b>37 591</b>
Nerezidenti	-	607	-	318	<b>925</b>
<b>CELKEM</b>	<b>35</b>	<b>29 011</b>	<b>347</b>	<b>22 483</b>	<b>51 876</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>					
Finanční organizace	3	305	-	360	<b>668</b>
Nefinanční organizace	69	8 274	270	2 978	<b>11 591</b>
Nefinanční organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	6	570	2	145	<b>723</b>
Obyvatelstvo	-	19 273	-	16 559	<b>35 832</b>
Nerezidenti	-	548	-	306	<b>854</b>
<b>CELKEM</b>	<b>78</b>	<b>28 970</b>	<b>272</b>	<b>20 348</b>	<b>49 668</b>

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 2021</b>					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	1	364	6	90	<b>461</b>
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	71	-	42	<b>113</b>
Obyvatelstvo	-	190	-	172	<b>362</b>
Nerezidenti	-	1	-	5	<b>6</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1</b>	<b>626</b>	<b>6</b>	<b>309</b>	<b>942</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	1	272	4	73	<b>350</b>
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	53	-	23	<b>76</b>
Obyvatelstvo	-	64	-	49	<b>113</b>
Nerezidenti	-	1	-	2	<b>3</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1</b>	<b>391</b>	<b>4</b>	<b>147</b>	<b>542</b>

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. 2021	31. 12. 2020
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	2 125	1 324
Státní dluhopisy ve FVOCI	559	568
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	44	45
<b>CENNÉ PAPIRY</b>	<b>2 728</b>	<b>1 937</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 2021</b>							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	509	-	509
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	-	50
<b>CELKEM</b>					<b>559</b>	<b>-</b>	<b>559</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	514	4	518
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	-	50
<b>CELKEM</b>					<b>564</b>	<b>4</b>	<b>568</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 nevzniká oceňovací rozdíl z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu ke dni 30. června 2021 (k 31. prosinci 2020: 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 2021</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	23	1	24
<b>CELKEM</b>					<b>43</b>	<b>1</b>	<b>44</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>							
CZ0003515496	PASSERINVEST FINANCE a.s	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	-	20
CZ0003515934	Trigema real Estate Finance a.s	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
<b>CELKEM</b>					<b>45</b>	<b>-</b>	<b>45</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 vznikla k 30. červnu 2021 ztráta z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu ve výši 1 mil. Kč.

## Cenné papíry v naběhlé hodnotě

### (a) Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
<b>K 30. červnu 2021</b>					
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	107
CZ0001004469	MFČR	26. 6. 2026	CZK	Fixní	496
CZ0001005870	MFČR	14. 2. 2025	CZK	Fixní	506
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	Variabilní	99
CZ0001004253	MFČR	17. 9. 2025	CZK	Fixní	535
CZ0001005037	MFČR	10. 2. 2027	CZK	Fixní	381
<b>CELKEM</b>					<b>2 124</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	201
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	107
CZ0001004469	MFČR	26. 6. 2026	CZK	Fixní	299
CZ0001005870	MFČR	14. 2. 2025	CZK	Fixní	509
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	Variabilní	99
CZ0001004253	MFČR	17. 9. 2025	CZK	Fixní	109
<b>CELKEM</b>					<b>1 324</b>

Všechny cenné papíry jsou k 30. červnu 2021 i k 31. prosinci 2020 zařazeny do úrovně 1.

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

mil. Kč	<i>Smluvní částky</i>			
	30. 06. 2021		31. 12. 2020	
	<i>nákup</i>	<i>prodej</i>	<i>nákup</i>	<i>prodej</i>
<b>Nástroje k obchodování</b>				
Spotové měnové operace	43	(43)	12	(12)
Měnové swapy	2 065	(2 066)	1 329	(1 351)
<b>Nástroje zajišťovací</b>				
Úrokové swapy - zajišťovací	-	-	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>2 108</b>	<b>(2 109)</b>	<b>1 341</b>	<b>(1 363)</b>

mil. Kč	<i>Reálná hodnota finančních aktiv/závazků</i>			
	30. 06. 2021		31. 12. 2020	
	<i>aktiva</i>	<i>pasiva</i>	<i>aktiva</i>	<i>pasiva</i>
<b>Nástroje k obchodování</b>				
	3	2	-	22
<b>Nástroje zajišťovací</b>				
	-	-	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>22</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 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. přečteny na reálnou hodnotu s přímým dopadem do výkazu zisku a ztráty).

Všechny zajišťovací vztahy byly v druhém pololetí roku 2020 ukončeny.

### **Zbytková splatnost finančních derivátů**

Všechny měnové swapy k 30. červnu 2021 s nominální hodnotou 2 065 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 1 329 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 30. červnu 2021 ani k 31. prosinci 2020 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací byly v roce 2020 ukončeny.

## 16. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM 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 2021</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	75	0%	0%	-
<b>CELKEM</b>			<b>100</b>	<b>75</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 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	64	0%	0%	-
<b>CELKEM</b>			<b>100</b>	<b>64</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. 2021	31. 12. 2020
Ostatní dlužníci	78	26
Dlouhodobá záloha placená společnosti MasterCard	256	254
Kauce spojené s nájmem	13	14
<b>CELKEM</b>	<b>347</b>	<b>294</b>

## 18. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

### **Analyza závazků vůči klientům podle sektorů**

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání - běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání - ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	<b>Celkem</b>
<b>K 30. červnu 2021</b>				
Finanční organizace	179	-	-	<b>179</b>
Nefinanční organizace	6 673	-	2 537	<b>9 210</b>
Org. pojišťovnictví	17	-	-	<b>17</b>
Vládní sektor	423	-	232	<b>655</b>
Neziskové organizace	397	-	182	<b>579</b>
Domácnosti (živnosti)	689	-	5	<b>694</b>
Obyvatelstvo	51 941	51	2 452	<b>54 444</b>
Nerezidenti	2 707	2	40	<b>2 749</b>
<b>CELKEM</b>	<b>63 026</b>	<b>53</b>	<b>5 448</b>	<b>68 527</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 2020</b>				
Finanční organizace	124	-	-	<b>124</b>
Nefinanční organizace	4 866	-	2 704	<b>7 570</b>
Org. Pojišťovnictví	71	-	-	<b>71</b>
Vládní sektor	397	-	265	<b>662</b>
Neziskové organizace	331	-	194	<b>525</b>
Domácnosti (živnosti)	606	-	8	<b>614</b>
Obyvatelstvo	48 657	39	3 584	<b>52 280</b>
Nerezidenti	2 431	1	47	<b>2 479</b>
<b>CELKEM</b>	<b>57 483</b>	<b>40</b>	<b>6 802</b>	<b>64 325</b>

## 19. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPIRŮ

### K 30. červnu 2021 (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	1 503	1 500
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	509	500
<b>CELKEM</b>				<b>2 012</b>	<b>2 000</b>

### K 31. prosinci 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	1 514	1 500
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	503	500
<b>CELKEM</b>				<b>2 017</b>	<b>2 000</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 2021 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 2 200 mil Kč. (k 31. prosinci 2020: 2 200 mil. Kč).

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Počáteční stav	2 017	1 105
Naběhlé úroky a poplatky	21	37
Zaplacené úroky a poplatky	(26)	(30)
Výplata	-	(595)
Emise	-	1 500
<b>CELKEM</b>	<b>2 012</b>	<b>2 017</b>

## 20. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	180	60
Různí věřitelé	68	43
Závazky vůči zaměstnancům	27	26
Sociální a zdravotní pojištění	15	13
Dohad na odstupné a bonusy	63	45
Výdaje a výnosy příštích období	3	4
Dohadné položky pasivní	47	84
Závazky z leasingu (dále bod 21)	91	106
<b>CELKEM</b>	<b>494</b>	<b>381</b>

## 21. ZÁVAZKY Z LEASINGU

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

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Do 1 roku	4	5
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	89	104
Nad 5 let	-	-
Nediskontované závazky z leasingu celkem	93	109
<b>Závazky z leasingu po zohlednění diskontu</b>	<b>91</b>	<b>106</b>
Do 1 roku	4	5
Nad 1 rok	87	101

Součástí závazku z leasingu jsou indexace, které jsou v závazku z leasingu zohledněny na základě jejich výše známé k 31. červnu 2021 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 2020 Právo k užívání ve výši 103 mil. Kč. Během prvních šesti měsíců roku 2021 došlo k navýšení Práva k užívání o 9 mil. Kč z důvodu modifikace smluv a pořízení nových automobilů. Odpisy za prvních šest měsíců roku 2021 byly ve výši 22 mil. Kč. Konečný zůstatek k 30. červnu 2021 tak činil 90 mil. Kč.

## 22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

### (a) Podřízené vklady

<i>mil. Kč</i>	30. 06. 2021	31. 12. 2020
Nefinanční organizace	173	174
Org. pojišťovnictví	25	26
Neziskové organizace	2	1
Obyvatelstvo	82	82
<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 3 měsíců končící 31. března 2021 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a. (k 31. prosinci 2020: 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. 2021	31. 12. 2020
Počáteční stav	282	283
Naběhlé úroky	6	13
Zaplacené úroky	(6)	(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 2021</b>					
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,40	304	300
CZ0003704900	16. 9. 2019	18. 9. 2029	4,06	306	300
<b>CELKEM</b>				<b>610</b>	<b>600</b>

<b>K 31. prosinci 2020</b>					
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,40	296	300
CZ0003704900	26. 9. 2017	18. 9. 2029	4,06	301	300
<b>CELKEM</b>				<b>597</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. 2021	31. 12. 2020
Počáteční stav	597	596
Naběhlé úroky a poplatky	13	27
Zaplacené úroky a poplatky	-	(26)
Emise	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>610</b>	<b>597</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, CBD 5030 Qormi, B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, Maltská republika, registrační číslo: C 48269.

Počet hlasů akcionářů je spojen se jmenovitou hodnotou jeho akcií, a to tak, že na každou akcii o jmenovité hodnotě 100 000 Kč (slovy: jedno sto tisíc korun českých) připadá 1 (slovy: jeden) hlas a na každou akcii o jmenovité hodnotě 1 000 000 Kč (slovy: jeden milion korun českých) připadá 10 (slovy: deset) hlasů. Navšechny 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 2021:*

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

*Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2020:*

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

Osoby se zvláštním vztahem k Bance k 30. červnu 2021 ani k 31. prosinci 2020 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 26. dubna 2020 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2020 ve výši 197 mil. Kč, a to přidělem do rezervního fondu ve výši 10 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 187 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let.

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny převážně vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 30. červnu 2021 (k 31. prosinci 2020: 677 mil. Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 30. červnu 2021 (k 31. prosinci 2020: 1 541 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 84 mil. Kč k 30. červnu 2021 (k 31. prosinci 2020: 74 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 2021 ve výši 59 mil. Kč (30. června 2020: 27 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

### (a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	1. 1. – 30. 06. 2021	1. 1. – 30. 06. 2020
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	315	146
Výnosy nepodléhající zdanění	(490)	(483)
Daňově neodčitatelné náklady	513	441
Tvorba daňových opravných položek	(325)	(85)
Odečet daňové ztráty minulých let	-	(9)
Využití odpočtu na výzkum a vývoj	(13)	(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 2021 i 2020. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

mil. Kč	30. 06. 2021	31. 12. 2020
<b>Odložené daňové pohledávky</b>	<b>84</b>	<b>139</b>
<i>z následujících důvodů:</i>		
odpočet na výzkum a vývoj	5	4
opravné položky	39	91
hmotný majetek	12	17
rezervy	2	2
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	26	25
<b>Odložené daňové závazky</b>	<b>(90)</b>	<b>(88)</b>
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(90)	(87)
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry FVOCI)	-	(1)
<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK</b>	<b>(6)</b>	<b>51</b>

<i>mil. Kč</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2021</i>	<i>1. 1. – 30. 06. 2020</i>
Zisk za období před zdaněním	315	146
<b>Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů</b>	<b>60</b>	<b>28</b>
Odpočet na výzkum a vývoj	(2)	(2)
Dopad daňově trvale neuznatelných nákladů	7	9
Dopad daňově trvale neuznatelných výnosů	(6)	(8)
<b>Daň z příjmů</b>	<b>59</b>	<b>27</b>
Efektivní sazba daně	19 %	19 %

K 30. červnu 2021 se Banka rozhodla zaúčtovat vypočtený odložený daňový závazek ve výši 6 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 51 mil. Kč odložená daňová pohledávka).

## 26. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

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

Poskytnuté odvolatelné přísliby a záruky ve výši 5 603 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 5 042 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 4 962 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 4 356 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 641 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 687 mil. Kč). Prísliby a záruky jsou odvolatelné při nesplnění podmínek klientem.

### **(b) Poskytnuté zástavy**

K 30. červnu 2021 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 2 200 mil. Kč, viz bod 19 (k 31. prosinci 2020: 2 200 mil. Kč).

### **(c) Přijaté zástavy a zajištění**

Přijaté zástavy a zajištění jsou vykázané 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 2021 695 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 450 mil. Kč), z toho 227 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 86 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 468 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 364 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

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

K 30. červnu 2021 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 1 143 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 785 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		Celkem zařazeno		Nezařazeno		Celkem	
	1. 1. 2021	1. 1. 2020	1. 1. 2021	1. 1. 2020	1. 1. 2021	1. 1. 2020	1. 1. 2021	1. 1. 2020	1. 1. 2021	1. 1. 2020
	- 30. 06. 2021 - 30. 06. 2020		- 30. 06. 2021 - 30. 06. 2020		- 30. 06. 2021 - 30. 06. 2020		- 30. 06. 2021 - 30. 06. 2020		- 30. 06. 2021 - 30. 06. 2020	
Výnosy z úroků a podobné výnosy	874	892	201	248	1 075	1 140	3	31	1 078	1 171
Náklady na úroky a podobné náklady	(90)	(210)	(23)	(63)	(113)	(273)	-	(6)	(113)	(279)
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>	<b>784</b>	<b>682</b>	<b>178</b>	<b>185</b>	<b>962</b>	<b>867</b>	<b>3</b>	<b>25</b>	<b>965</b>	<b>892</b>
Výnosy z poplatků a provizí	94	62	15	11	109	73	-	-	109	73
Náklady na poplatky a provize	(101)	(102)	-	-	(101)	(102)	-	-	(101)	(102)
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>(7)</b>	<b>(40)</b>	<b>15</b>	<b>11</b>	<b>8</b>	<b>(29)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>(29)</b>
<b>Čistý zisk z finančních operací</b>	<b>52</b>	<b>39</b>	<b>7</b>	<b>5</b>	<b>59</b>	<b>44</b>	<b>(2)</b>	<b>(8)</b>	<b>57</b>	<b>36</b>
<b>Provozní výnosy celkem</b>	<b>869</b>	<b>681</b>	<b>214</b>	<b>201</b>	<b>1 083</b>	<b>882</b>	<b>(53)</b>	<b>17</b>	<b>1 030</b>	<b>899</b>
Tvorba opravných položek	(349)	(276)	(111)	(104)	(460)	(380)	-	-	(460)	(380)
Použití a rozpuštění opravných položek	316	157	94	224	410	381	-	-	410	381
<b>Čistá změna opravných položek</b>	<b>(33)</b>	<b>(119)</b>	<b>(17)</b>	<b>120</b>	<b>(50)</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(50)</b>	<b>1</b>
Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek	(51)	(76)	(36)	(137)	(87)	(213)	-	-	(87)	(213)
<b>Provozní výnosy očištěné o ztráty z pohledávek</b>	<b>785</b>	<b>486</b>	<b>161</b>	<b>184</b>	<b>946</b>	<b>670</b>	<b>(53)</b>	<b>17</b>	<b>893</b>	<b>687</b>
<b>Provozní náklady</b>	<b>(355)</b>	<b>(338)</b>	<b>(87)</b>	<b>(82)</b>	<b>(442)</b>	<b>(420)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(442)</b>	<b>(420)</b>
<b>Ostatní nepřirazené segmentům</b>									<b>(136)</b>	<b>(121)</b>
<b>Zisk před zdaněním</b>									<b>315</b>	<b>146</b>
Daň z příjmů									(59)	(27)
<b>ZISK PO ZDANĚNÍ</b>									<b>256</b>	<b>119</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 tržních rizik

#### *Riziko likvidity*

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

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

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

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

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

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

#### *Riziko likvidity – řízení*

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

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

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

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

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

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likvidní rezervy:

<i>mil. Kč</i>	<i>Účetní hodnota</i>	<i>Reálná hodnota</i>
<b>K 30. červnu 2021</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty a vklady u bank	21 919	21 919
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	2 684	2 623
<b>CELKEM</b>	<b>24 603</b>	<b>24 542</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty a vklady u bank	20 315	20 315
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	1 892	1 837
<b>CELKEM</b>	<b>22 207</b>	<b>22 152</b>

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

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

### Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

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 2021</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	20 871	-	-	-	-	<b>20 871</b>
Pohledávky za bankami	1 048	-	-	-	-	<b>1 048</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3	-	-	-	-	<b>3</b>
Cenné papíry	13	4	2 180	529	2	<b>2 728</b>
Pohledávky za klienty	1 655	4 202	19 631	24 442	1 946	<b>51 876</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 005	<b>1 005</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	347	<b>347</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	107	<b>107</b>
<b>CELKEM</b>	<b>23 590</b>	<b>4 206</b>	<b>21 811</b>	<b>24 971</b>	<b>3 407</b>	<b>77 985</b>
Závazky vůči bankám	137	-	-	-	-	<b>137</b>
Závazky vůči klientům	66 537	897	1 093	-	-	<b>68 527</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2	-	-	-	-	<b>2</b>
Emitované dluhové cenné papíry	509	7	1 496	-	-	<b>2 012</b>
Podřízené závazky	23	159	119	591	-	<b>892</b>
Rezervy	-	-	-	-	12	<b>12</b>
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	6	<b>6</b>
Ostatní závazky	-	-	-	-	494	<b>494</b>
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 903	<b>5 903</b>
<b>CELKEM</b>	<b>67 208</b>	<b>1 063</b>	<b>2 708</b>	<b>591</b>	<b>6 415</b>	<b>77 985</b>
<b>Gap</b>	<b>(43 618)</b>	<b>3 143</b>	<b>19 103</b>	<b>24 380</b>	<b>(3 008)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(43 618)</b>	<b>(40 475)</b>	<b>(21 372)</b>	<b>3 008</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>7 158</b>	<b>156</b>	<b>222</b>	<b>255</b>	<b>424</b>	<b>8 215</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>2 111</b>	<b>8</b>	<b>18</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>2 144</b>
<b>Čisté riziko likvidity vč. podrozvahy</b>	<b>5 047</b>	<b>148</b>	<b>204</b>	<b>248</b>	<b>424</b>	<b>6 071</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 2020</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	-	-	-	-	<b>19 139</b>
Pohledávky za bankami	1 176	-	-	-	-	<b>1 176</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
Cenné papíry	207	9	1 275	446	-	<b>1 937</b>
Pohledávky za klienty	1 268	4 269	18 691	23 941	1 499	<b>49 668</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 002	<b>1 002</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	51	<b>51</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	294	<b>294</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	69	<b>69</b>
<b>CELKEM</b>	<b>21 790</b>	<b>4 278</b>	<b>19 966</b>	<b>24 387</b>	<b>2 915</b>	<b>73 336</b>
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	-	52
Závazky vůči klientům	61 376	1 656	1 293	-	-	64 325
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22	-	-	-	-	22
Emitované dluhové cenné papíry	19	503	1 495	-	-	2 017
Podřízené závazky	-	14	276	590	-	880
Rezervy	-	-	-	-	9	9
Ostatní závazky	-	-	-	-	381	381
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 650	5 650
<b>CELKEM</b>	<b>61 469</b>	<b>2 173</b>	<b>3 064</b>	<b>590</b>	<b>6 040</b>	<b>73 336</b>
<b>Gap</b>	<b>(39 679)</b>	<b>2 105</b>	<b>16 902</b>	<b>23 797</b>	<b>(3 125)</b>	-
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(39 679)</b>	<b>(37 574)</b>	<b>(20 672)</b>	<b>3 125</b>	-	-
<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>5 737</b>	<b>197</b>	<b>220</b>	<b>241</b>	<b>420</b>	<b>6 815</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>1 367</b>	<b>12</b>	<b>25</b>	<b>35</b>	-	<b>1 439</b>
<b>Čisté riziko likvidity vč. podrozvahy</b>	<b>4 370</b>	<b>185</b>	<b>195</b>	<b>206</b>	<b>420</b>	<b>5 376</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 2021</b>							
Závazky vůči bankám	137	137	137	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	68 527	68 607	66 582	898	1 127	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	2 012	2 135	511	25	1 599	-	-
Podřízené závazky	892	1 093	25	164	229	675	-
Rezervy	12	12	-	-	-	-	12
Ostatní závazky	494	494	-	-	-	-	494
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>72 074</b>	<b>72 478</b>	<b>67 255</b>	<b>1 087</b>	<b>2 955</b>	<b>675</b>	<b>506</b>
<b>Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky</b>	<b>5 670</b>	<b>5 670</b>	<b>5 670</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 2020</b>							
Závazky vůči bankám	52	52	52	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	64 325	64 406	61 414	1 658	1 334	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	2 017	2 135	25	511	1 599	-	-
Podřízené závazky	880	1 100	-	25	400	675	-
Rezervy	9	9	-	-	-	-	9
Ostatní závazky	381	381	-	-	-	-	381
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>67 664</b>	<b>68 083</b>	<b>61 491</b>	<b>2 194</b>	<b>3 333</b>	<b>675</b>	<b>390</b>
<b>Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky</b>	<b>5 042</b>	<b>5 042</b>	<b>5 042</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.

<b>Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu</b>		30. 06. 2021	31. 12. 2020
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	1,46 %	2,71 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	-4,26 %	-7,55 %

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulační kapitál k 30. červnu 2021 byl 78 mil. CZK (1,26 % kapitálu Banky).

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

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 30. červnu 2021 byl (263) mil. CZK (4,26 % kapitálu Banky).

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

<b>Změna ročního čistého úrokového výnosu</b>		30. 06. 2021	31. 12. 2020
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	90	73
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(264)	(234)

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

## 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 2021</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	20 871	-	-	-	-	<b>20 871</b>
Cenné papíry	15	659	1 673	381	-	<b>2 728</b>
Pohledávky za bankami	1 019	-	-	-	29	<b>1 048</b>
Pohledávky za klienty	8 156	6 749	30 779	4 688	1 504	<b>51 876</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	3	<b>3</b>
<b>CELKEM</b>	<b>30 061</b>	<b>7 408</b>	<b>32 452</b>	<b>5 069</b>	<b>1 536</b>	<b>76 526</b>
Závazky vůči bankám	93	-	-	-	44	<b>137</b>
Závazky vůči klientům	42 100	894	1 084	-	24 449	<b>68 527</b>
Podřízené závazky	25	157	119	591	-	<b>892</b>
Emitované dluhové cenné papíry	509	7	1 496	-	-	<b>2 012</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	2	<b>2</b>
<b>CELKEM</b>	<b>42 727</b>	<b>1 058</b>	<b>2 699</b>	<b>591</b>	<b>24 495</b>	<b>71 570</b>
<b>Gap</b>	<b>(12 666)</b>	<b>6 350</b>	<b>29 753</b>	<b>4 478</b>	<b>(22 959)</b>	<b>4 956</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(12 666)</b>	<b>(6 316)</b>	<b>23 437</b>	<b>27 915</b>	<b>4 956</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 2020</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	-	-	-	-	<b>19 139</b>
Cenné papíry	207	671	762	297	-	<b>1 937</b>
Pohledávky za bankami	1 141	-	-	-	35	<b>1 176</b>
Pohledávky za klienty	7 828	6 007	30 410	3 947	1 476	<b>49 668</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>28 315</b>	<b>6 678</b>	<b>31 172</b>	<b>4 244</b>	<b>1 511</b>	<b>71 920</b>
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	-	<b>52</b>
Závazky vůči klientům	41 584	1 648	1 281	-	19 812	<b>64 325</b>
Podřízené závazky	7	7	276	590	-	<b>880</b>
Emitované dluhové cenné papíry	19	503	1 495	-	-	<b>2 017</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	22	<b>22</b>
<b>CELKEM</b>	<b>41 662</b>	<b>2 158</b>	<b>3 052</b>	<b>590</b>	<b>19 834</b>	<b>67 296</b>
<b>Gap</b>	<b>(13 347)</b>	<b>4 520</b>	<b>28 120</b>	<b>3 654</b>	<b>(18 323)</b>	<b>4 624</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(13 347)</b>	<b>(8 827)</b>	<b>19 293</b>	<b>22 947</b>	<b>4 624</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><i>Celkem</i></b>
<b>K 30. červnu 2021</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty	58	66	20 746	1	<b>20 871</b>
Pohledávky za bankami	12	-	1 036	-	<b>1 048</b>
Cenné papíry	-	-	2 728	-	<b>2 728</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	3	-	<b>3</b>
Pohledávky za klienty	191	-	51 685	-	<b>51 876</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 005	-	<b>1 005</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	<b>-</b>
Ostatní aktiva	10	300	37	-	<b>347</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	107	-	<b>107</b>
<b>CELKEM</b>	<b>271</b>	<b>366</b>	<b>77 347</b>	<b>1</b>	<b>77 985</b>
Závazky vůči bankám	50	44	43	-	<b>137</b>
Závazky vůči klientům	1 906	351	66 270	-	<b>68 527</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	2	-	<b>2</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	2 012	-	<b>2 012</b>
Podřízené závazky	-	-	892	-	<b>892</b>
Rezervy	-	-	12	-	<b>12</b>
Odložený daňový závazek	-	-	6	-	<b>6</b>
Ostatní závazky	71	18	405	-	<b>494</b>
Vlastní kapitál	-	-	5 903	-	<b>5 903</b>
<b>CELKEM</b>	<b>2 027</b>	<b>413</b>	<b>75 545</b>	<b>-</b>	<b>77 985</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 871	91	147	-	<b>2 109</b>
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	109	44	1 956	-	<b>2 109</b>
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>1</b>	<b>-</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 2020</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty	29	21	19 087	2	<b>19 139</b>
Pohledávky za bankami	12	-	1 164	-	<b>1 176</b>
Cenné papíry	-	-	1 937	-	<b>1 937</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	<b>-</b>
Pohledávky za klienty	284	-	49 384	-	<b>49 668</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 002	-	<b>1 002</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	51	-	<b>51</b>
Ostatní aktiva	9	255	30	-	<b>294</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	69	-	<b>69</b>
<b>CELKEM</b>	<b>334</b>	<b>276</b>	<b>72 724</b>	<b>2</b>	<b>73 336</b>
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	<b>52</b>
Závazky vůči klientům	1 504	315	62 506	-	<b>64 325</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	22	-	<b>22</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	2 017	-	<b>2 017</b>
Podřízené závazky	-	-	880	-	<b>880</b>
Rezervy	-	-	9	-	<b>9</b>
Ostatní závazky	94	3	284	-	<b>381</b>
Vlastní kapitál	-	-	5 650	-	<b>5 650</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1 650</b>	<b>318</b>	<b>71 368</b>	<b>-</b>	<b>73 336</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 297	43	-	-	<b>1 340</b>
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	1	1 361	1	<b>1 363</b>
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>(19)</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>1</b>	<b>(23)</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. 2021	31. 12. 2020
<b>Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>5 504</b>	<b>5 282</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 086	899
Zisk běžného roku	256	197
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	(1)	2
Rezervní fondy a emisní ážio	2 302	2 292
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	90	87
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(1)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(4)	(4)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(508)	(484)
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	24	34
<b>Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*</b>	<b>662</b>	<b>690</b>
<b>Regulatorní kapitál</b>	<b>6 166</b>	<b>5 972</b>
<b>Rizikově vážená aktiva</b>	<b>35 341</b>	<b>33 893</b>
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 827	2 711
Kapitálová přiměřenost	17,45 %	17,62 %

## 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

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 2021 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 1 společností, 45 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 47 mil. Kč, úvěry poskytnuté 1 společností). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

## Koncentrace úvěrového rizika

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

Odvětví	Nominální limit (mil. Kč) 2021	Nominální limit (mil. Kč) 2020	Expozice k 30. 06. 2021	Expozice k 31. 12. 2020
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	8 945	8 703	7 403	7 575
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 441	3 347	1 965	1 572
Finanční sektor	1 376	1 339	598	668
Klubové obchody (spoluúčast)	1 376	1 339	-	-
Dluhopisy	1 376	1 339	44	45

## Opravné položky

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

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

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

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

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

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

## **Významné zvýšení úvěrového rizika**

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

## **Úroveň úvěrového rizika**

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

## **Retailové portfolio**

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

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

- / kritéria vedou k identifikování významného zvýšení úvěrového rizika předtím, než dojde k selhání.

### **Úroveň 3:**

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

- / mají více než 90 dní po splatnosti, pro 2021 včetně zohlednění EBA definice defaultu; 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; a/nebo
- / významná modifikace (úleva) vedoucí k selhání

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.

### **Úroveň 1:**

- / úroveň pro účty, které nejsou znehodnocené, a zároveň relativní změna jejich ratingu neindikuje významné zvýšení kreditního rizika;
- / nevyužívá se low credit risk přístup.

## Sub-úrovně

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

## Interní rating

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

Interní rating účtu je dán:

- / aplikačním skóre účtu v prvních třech měsících života účtu (APL\_SC);
- / behaviorálním skóre EQAB\_SC vlastníka účtu od čtvrtého měsíce života účtu vycházející z behaviorálních dat klienta uvnitř Banky a z behaviorálních dat v registru CBCB (prostřednictvím PLAB reportů).

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

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

## Sub-úrovně k 30. červnu 2021

Portfolio	Sub-úroveň	Úroveň	Opravné položky	Hrubá expozice
Komerční úvěry	11	1	35	12 035
Komerční úvěry	21	2	101	896
Komerční úvěry	30		252	800
Komerční úvěry	31	3	3	4
Komerční úvěry	32		-	27
Retailové produkty	11		59	32 391
Retailové produkty	12	1	33	4 218
Retailové produkty	13		15	631
Retailové produkty	14		23	546
Retailové produkty	21	2	100	552
Retailové produkty	22		15	44
Retailové produkty	30		161	408
Retailové produkty	31	3	20	21
Retailové produkty	32		22	141
<b>Celkem</b>			<b>838</b>	<b>52 714</b>

## Sub-úrovně k 31. prosinci 2020

Portfolio	Sub-úroveň	Úroveň	Opravné položky	Hrubá expozice
Komerční úvěry	11		28	11 448
Komerční úvěry	12	1	-	-
Komerční úvěry	21	2	118	1 118
Komerční úvěry	30		215	642
Komerční úvěry	31	3	3	3
Retailové produkty	11		43	28 959
Retailové produkty	12		66	5 901
Retailové produkty	13	1	36	1 151
Retailové produkty	14		25	570
Retailové produkty	21		76	288
Retailové produkty	22	2	89	173
Retailové produkty	30		65	178
Retailové produkty	31	3	13	14
<b>Celkem</b>			<b>777</b>	<b>50 445</b>

### Hranice významného zvýšení kreditního rizika:

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

/ hranice významného zvýšení rizika pro RRX: 0,75 (k 31. prosinci 2020: 0,8)

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

/ hranice významného zvýšení rizika pro RRX: 0,55 (k 31. prosinci 2020: 0,6)

O přechodu z úrovně 1 do úrovně 2 resp. z úrovně 2 do úrovně 1 rozhoduje relativní změna ratingu (RRX). Změna je měřena pomocí podílu aktuálního RTG a RTG z prvního zaúčtování účtu (FST\_RTG):  $RRX = RTG/FST\_RTG$ . Pro rok 2021 je zavedena minimální hodnota ratingu pro úroveň 1:  $RTG \geq 7,7$ .

### Komerční portfolio

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

#### Úroveň 3

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

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

## Úroveň 2

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

## Úroveň 1

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

## Modifikovaná aktiva

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

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

## Odklady splátek z důvodu COVID

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 rizikovitosti 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. Pro klienty, kteří zažádali o odklad splátek z důvodu COVID-19 platí výše uvedené i pro rok 2021.

## Definice selhání

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

## Zohlednění budoucích očekávání

Banka zohledňuje informace o budoucím vývoji při stanovení ECL.

Banka v případě retailového portfolia identifikovala a zdokumentovala klíčové faktory ovlivňující úvěrové riziko a úvěrové ztráty pro každé portfolio finančních nástrojů a pomocí analýzy historických údajů odhadla vztah mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a úvěrovými ztrátami a odvodila regresní model, na základě kterého byl spolu s interní metodikou Markovských řetězců stanoven koeficient budoucích očekávání (FLI).

Ekonomické scénáře používané k 30. červnu 2021 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele se zohledněním budoucí očekávané situace:

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

	DWNS	UPSD	RLPS	MARKOV	Koeficient FLI
HDP [%]	-0,9 %	3,5 %	-6,1 %	-	1,20
UEM [%]	4,6 %	3,6 %	5,0 %	-	
LHD [%]	96 %	90 %	95 %	-	
WEIGHT	30 %	5 %	30 %	35 %	

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

Výsledný koeficient je váženou agregací odhadu očekávaných ztrát dle DWNS, UPSD, RLPS a MARKOV. Výsledný koeficient budoucích očekávání byl abstrahován také pro komerční portfolio.

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

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

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

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

Výsledný koeficient je váženou agregací odhadu očekávaných ztrát dle DWNS, UPSD a MARKOV. Výsledný koeficient budoucích očekávání byl abstrahován také pro komerční portfolio.

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

### Stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát jsou následující parametry:

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

K 31. prosinci 2020 byl pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát používán také Covid-factor upravující ECL o očekávaný dopad pandemie covid-19.

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**

Jedná se o pravděpodobnost přechodu aktiva do defaultu, 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. Proces obsahuje dva absorpční stavy (DEFAULT, PAID) a šest transienčních stavů odpovídající šesti sub-úrovním (11, 12, 13, 14, 21, 22). Z této matice plyne celoživotní hrubá očekávaná ztráta z jednotlivých úrovní i její časová závislost. Lze z ní stanovit i 12-ti měsíční ECL.

## **Covid – factor (COV\_K) platný k 31. prosinci 2020**

Covid-factor byl zaveden spolu se změnou metodiky k 30. červnu 2020 pro potřeby pokrytí předpokládaných ztrát způsobených pandemií COVID-19. Předpoklad dopadu pandemie byl 30% default rate aktiv s covid-odkladem. Výše Covid-factoru je schvalována s měsíční periodicitou na CRCO. Vzhledem k tomu, že Covid-factor není již pro dané modely relevantní, není k 30. červnu 2021 využíván.

## **Citlivostní analýza jednotlivých vstupů**

Citlivost ECL na vstupní parametry:

- / FLI: ECL jsou přímo úměrné koeficientu FLI, takže daná procentní změna v koeficientu FLI vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
  - pokud by byl použit jen DWNS scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,265 a ECL by se zvýšily na 1,025 násobek (k 30. červnu 2021: 858 mil. Kč);
  - pokud by byl použit jen DWNS scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,162 a ECL by se zvýšily na 1,014 násobek (k 31. prosinci 2020: 788 mil. Kč);
  - pokud by byl použit jen UPSD scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,058 a ECL by se snížily na 0,946 násobek (k 30. červnu 2021: 793 mil. Kč);
  - pokud by byl použit jen UPSD scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,080 a ECL by se snížily na 0,943 násobek (k 31. prosinci 2020: 733 mil. Kč);
  - pokud by nedocházelo k úpravě ECL o koeficient FLI, ECL by se snížily na 0,925 násobek (k 30. červnu 2021: 775 mil. Kč);
  - pokud by nedocházelo k úpravě ECL o koeficient FLI, ECL by se snížily na 0,870 násobek k 31. prosinci 2020: 676 mil. Kč).
- / LGD/PD: ECL jsou přímo úměrné LGD, resp. prakticky přímo úměrné PD, takže daná procentní změna v LGD/PD vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
  - pokud by se podíl balance v úrovni 3 zvýšil o 10 %, ECL by se zvýšily na 1,032 násobek (k 30. červnu 2021: 865 mil. Kč).
  - pokud by se podíl balance v úrovni 3 zvýšil o 10 %, ECL by se zvýšily na 1,022 násobek (k 31. prosinci 2020: 794 mil. Kč).
- / COV\_K: ECL jsou přímo úměrné COV\_K, takže daná procentní změna v COV\_K vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
  - pokud by Covid-factor nebyl aplikován, ECL by se snížily na 0,812 násobek (mil. Kč), (k 31. prosinci 2020: 0,819 násobek (636 mil. Kč)).

### **ECL v úrovni 1**

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

### **ECL v úrovních 2 a 3**

Pro příslušnou úroveň / sub-úroveň je ECL dána diskontovaným součinem celoživotní PD fragmentované po rocích, LGD,

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

## Vliv zajištění na očekávanou ztrátu

Zajištění ovlivňuje výpočet ECL na hypotéčním portfoliu, a to nepřímo skrze LGD / recovery. 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 útvarcích Banky. Konečná realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficient akceptace), který odráží schopnost Banky v případě potřeby zajištění realizovat. Banka má vlastní pravidla a metodiku pro provádění přecenění zajištění.

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

Typ a rozsah zajištění úvěrové expozice (%)			
	30. 06. 2021	31. 12. 2020	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	9	13	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky
- Komerční úvěry	51	61	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky

## Pohledávky za klienty k 30. červnu 2021

mil. Kč	12- ti mě- síční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Nakoupené nebo vzniklé - znehodnocené	Opravné položky	<b>Celkem</b>
Retailové produkty	16 210	550	338	-	392	<b>16 706</b>
Hypotéky	21 576	46	232	-	55	<b>21 779</b>
Komerční úvěry	12 035	896	820	11	391	<b>13 371</b>
<b>CELKEM</b>	<b>49 821</b>	<b>1 492</b>	<b>1 390</b>	<b>11</b>	<b>838</b>	<b>51 876</b>

## Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2020

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Nakoupené nebo vzniklé - znehodnocené	Opravné položky	<b>Celkem</b>
Retailové produkty	15 444	368	105	-	356	<b>15 561</b>
Hypotéky	20 969	93	88	-	57	<b>21 093</b>
Komerční úvěry	11 616	1 118	625	19	364	<b>13 014</b>
<b>CELKEM</b>	<b>48 029</b>	<b>1 579</b>	<b>818</b>	<b>19</b>	<b>777</b>	<b>49 668</b>

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

## Modifikovaná finanční aktiva

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

Modifikovaná aktiva		
mil. Kč	30. červnu 2021	31. prosinci 2020
Naběhlá hodnota pohledávek před modifikací	410	4 488
Čistý zisk/ztráta z modifikace	1	28

Hodnota pohledávek, u kterých došlo od počátku roku k přechodu z celoživotních ECL na 12-ti měsíční ECL, je k 30. červnu 2021 225 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 99 mil Kč).

**Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 30. červnu 2021**

<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>198</b>	<b>283</b>	<b>296</b>	<b>777</b>
Převod z 12- ti měsíční ECL	(207)	98	109	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	3	(115)	112	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	1	(1)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	158	(45)	70	183
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	39	3	3	45
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(26)	(10)	(5)	(41)
Odpis	-	-	(126)	(126)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>165</b>	<b>215</b>	<b>458</b>	<b>838</b>

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

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

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – retail k 30. červnu 2021

<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>158</b>	<b>142</b>	<b>56</b>	<b>356</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(174)	87	87	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	3	(63)	60	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	1	(1)	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	123	(49)	86	160
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	35	3	2	40
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(26)	(10)	(5)	(41)
Odpis	-	-	(124)	(124)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>119</b>	<b>111</b>	<b>161</b>	<b>391</b>

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

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

## Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 30. červnu 2021

<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>28</b>	<b>118</b>	<b>218</b>	<b>364</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(13)	9	4	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(49)	49	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	17	23	(14)	26
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	2	-	1	3
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(2)	(2)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
<b>K 30. červnu</b>	<b>34</b>	<b>101</b>	<b>256</b>	<b>391</b>

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

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

**Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 30. červnu 2021**

<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>13</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>57</b>
Převod z 12-ti měsíční ECL	(20)	2	18	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(3)	3	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	16	(18)	(2)	(4)
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	2	-	-	2
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>11</b>	<b>3</b>	<b>41</b>	<b>55</b>

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

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

Na celém úvěrovém portfoliu k 30. červnu 2021 nedošlo k žádným významným změnám, které by měly za následek prudký nárůst nebo pokles opravných položek.

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

## Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice

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

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

Od roku 2020 byly nastaveny nové podmínky, při jejichž naplnění je restrukturalizace na úvěrové expozici považována za úlevu:

- / klient má nebo v posledních 3 měsících měl finanční problémy;
- / a/nebo relativní snížení čisté současné hodnoty u úvěrové expozice je vyšší než 1 %;
- / a/nebo poskytnutí výrazně výhodnější/níže úrokové sazby dlužníkovi, než by bylo poskytnuto klientovi s obdobným rizikovým profilem.

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

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

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

## Komerční úvěry

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

## Hypotéky

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

## Retailové produkty

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

### Pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>Do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Znehodnocené</i>	<i>Celkem s úlevou</i>	<i>Opravné položky</i>
<b>K 30. červnu 2021</b>					
Retailové produkty	44	4	56	104	32
Hypotéky	33	-	27	60	4
Komerční úvěry	-	91	553	644	200
<b>CELKEM</b>	<b>77</b>	<b>95</b>	<b>636</b>	<b>808</b>	<b>236</b>

### Pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>Do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Znehodnocené</i>	<i>Celkem s úlevou</i>	<i>Opravné položky</i>
<b>K 31. prosinci 2020</b>					
Retailové produkty	14	2	7	23	10
Hypotéky	4	-	2	6	-
Komerční úvěry	92	-	189	281	145
<b>CELKEM</b>	<b>110</b>	<b>2</b>	<b>198</b>	<b>310</b>	<b>155</b>

### Pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
<b>K 30. červnu 2021</b>			
Retailové produkty	17 098	104	0,61 %
Hypotéky	21 854	60	0,27 %
Komerční úvěry	13 762	644	4,68 %
<b>CELKEM</b>	<b>52 714</b>	<b>808</b>	<b>1,53 %</b>

### Pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
<b>K 31. prosinci 2020</b>			
Retailové produkty	15 917	23	0,14 %
Hypotéky	21 150	6	0,03 %
Komerční úvěry	13 378	281	2,10 %
<b>CELKEM</b>	<b>50 445</b>	<b>310</b>	<b>0,61 %</b>

**Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 30. červnu 2021**

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP Celkem</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Retailové produkty, úroveň 1	16 210	24	119	0,15 %
z toho do splatnosti:	15 993	22	112	0,14 %
Retailové produkty, úroveň 2	550	24	112	4,36 %
Retailové produkty, úroveň 3	338	56	161	16,57 %
Hypotéky, úroveň 1	21 576	30	11	0,14 %
z toho do splatnosti:	21 848	30	10	0,14 %
Hypotéky, úroveň 2	46	3	3	6,52 %
Hypotéky, úroveň 3	232	27	41	11,64 %
Komerční úvěry, úroveň 1	12 035	-	34	-
z toho do splatnosti:	11 956	-	34	-
Komerční úvěry, úroveň 2	896	91	101	10,16 %
Komerční úvěry, úroveň 3	831	553	256	66,55 %
	<b>52 714</b>	<b>808</b>	<b>838</b>	<b>1,53 %</b>

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

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP Celkem</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Retailové produkty, úroveň 1	15 444	4	158	0,03 %
z toho do splatnosti:	15 202	3	153	0,02 %
Retailové produkty, úroveň 2	368	12	142	3,26 %
Retailové produkty, úroveň 3	105	7	56	6,67 %
Hypotéky, úroveň 1	20 969	4	13	0,02 %
z toho do splatnosti:	20 829	4	12	0,02 %
Hypotéky, úroveň 2	93	-	22	-
Hypotéky, úroveň 3	88	2	22	2,27 %
Komerční úvěry, úroveň 1	11 616	-	28	-
z toho do splatnosti:	11 517	-	28	-
Komerční úvěry, úroveň 2	1 118	92	118	8,23 %
Komerční úvěry, úroveň 3	644	189	218	29,34 %
	<b>50 445</b>	<b>310</b>	<b>777</b>	<b>0,61 %</b>

### Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 30. červnu 2021

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Úroveň 1	49 821	54	164	0,11 %
Úroveň 2	1 492	118	216	7,91 %
Úroveň 3	1 401	636	458	45,40 %
<b>CELKEM</b>	<b>52 714</b>	<b>808</b>	<b>838</b>	<b>1,53 %</b>

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

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Úroveň 1	48 029	7	198	0,01 %
Úroveň 2	1 579	106	283	6,71 %
Úroveň 3	837	197	296	35,48 %
<b>CELKEM</b>	<b>50 445</b>	<b>310</b>	<b>777</b>	<b>0,61 %</b>

## 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 měsíční 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 2020 nedošlo k výrazné změně v rozdílu mezi účetní a reálnou hodnotou finančních aktiv/závazků účtovaných v naběhlé hodnotě.

## **Peníze a peněžní ekvivalenty**

Vykázané hodnoty krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

## **Pohledávky za bankami**

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

## **Pohledávky za klienty**

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

## **Závazky vůči bankám a klientům**

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

## **Emitované dluhopisy**

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

## **Podřízené vklady**

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

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

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
<b>K 30. červnu 2021</b>		
<b>Aktiva</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	20 871	20 871
Pohledávky za bankami	1 048	1 048
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	2 100	2 124
Pohledávky za klienty	52 751	51 876
Ostatní aktiva	347	347
<b>Závazky</b>		
Závazky vůči bankám	137	137
Závazky vůči klientům	68 553	68 527
Podřízené závazky	978	892
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	2 007	2 012
Ostatní závazky	494	494
<b>K 31. prosinci 2020</b>		
<b>Aktiva</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	19 139
Pohledávky za bankami	1 176	1 176
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	1 381	1 324
Pohledávky za klienty	51 002	49 668
Ostatní aktiva	294	294
<b>Závazky</b>		
Závazky vůči bankám	52	52
Závazky vůči klientům	64 252	64 325
Podřízené závazky	913	880
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	2 064	2 017
Ostatní závazky	381	381

### Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:

mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2021			Reálná hodnota k 31. prosinci 2020		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	3	-	-	-	-
CP oceňované FVOCI	603	-	-	612	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>603</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>612</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

mil. Kč	Reálná hodnota k 30. červnu 2021			Reálná hodnota k 31. prosinci 2020		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	2	-	-	22	-
<b>CELKEM</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>-</b>

Peníze a peněžní ekvivalenty, pohledávky za bankami a závazky za bankami spadají do úrovně 2, zbývající finanční nástroje spadají do úrovně 3. V průběhu roku 2020 a 2021 neproběhly žádné přesuny mezi úrovněmi.

## 32. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

K 1. červenci 2021 došlo k dokončení a vypořádání transakce uvedené v bodě 1 a Raiffeisenbank a.s. se tak stala jediným akcionářem Equa bank a.s. a jediným společníkem Equa Sales & Distribution s.r.o.

Jediný akcionář s účinností ke dni ke dni 1. července 2021 odvolal z funkce členů dozorčí rady pana Petera Bramwell Cartwrighta a pana Erica Verreta. Následně, s účinností ke dni 13. července 2021 jediný akcionář (Raiffeisenbank a.s.) jmenoval do funkce členů dozorčí rady pana Igora Vidu a Františka Ježka.

Kromě výše uvedených skutečností nejsou vedení Banky známy žádné další významné následné události, které by měly být zveřejněny v této účetní závěrce.

Odesláno dne:  29. července 2021	Razítko a podpis statutárního orgánu:    Monika Kristková 	Osoba odpovědná za účetnictví  Jméno a podpis:  Luděk Hrubý   tel.:	Osoba odpovědná za účetní závěrku  Jméno a podpis:  Luděk Hrubý   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 2021, 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 2021 do 30. června 2021 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 přílohy této zkrácené individuální 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 tohoto 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 2021 nebyla sestavena ve všech významných ohledech v souladu s IAS 34 *Mezitímní účetní výkaznictví*.

V Praze, dne 29. července 2021

  
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

  
Ing. Veronika Strolená  
Partner

# Pololetní zpráva emitenta

za období 6 měsíců končící 30. 06. 2021