

Výroční zpráva 2021



Expobank The upright bank

Obsah

Profil společnosti	Profil společnosti	4
	Historie Banky	5
	Identifikační údaje Banky (k 31. prosinci 2021)	6-7
Zprávy	Zpráva dozorčí rady	9-11
	Zpráva představenstva včetně zprávy o podnikatelské činnosti banky a o stavu jejího majetku	12-13
Naše hodnoty	Hodnoty Expobank CZ	15
Vedení společnosti	Dozorčí rada (k 31. prosinci 2021)	17
	Představenstvo (k 31. prosinci 2021)	18
Služby pro naše klienty	Firemní klientela	21
	Individuální klientela	22
Společenská odpovědnost	Podporované projekty	25-27
Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí, pracovněprávních vztahů a výzkumu a vývoje		28
Zpráva nezávislého auditora	Zpráva o auditu individuální účetní závěrky	29
Individuální účetní závěrka sestavená v souladu s IFRS	Individuální výkaz o finanční situaci	37
	Individuální výkaz o úplném výsledku	38
	Individuální výkaz o změnách vlastního kapitálu	39
	Individuální výkaz o peněžních tocích	40
	Obsah	41
	Individuální účetní závěrka	42-126
Zpráva o vztazích	Zpráva o vztazích	127-135
Údaje ověřované auditorem	Údaje ověřované auditorem dle přílohy č. 14 Vyhlášky ČNB č. 163/2014	136-138
Kontaktní údaje	Pobočka	140
	Sídlo Banky	141



Profil společnosti

Profil společnosti

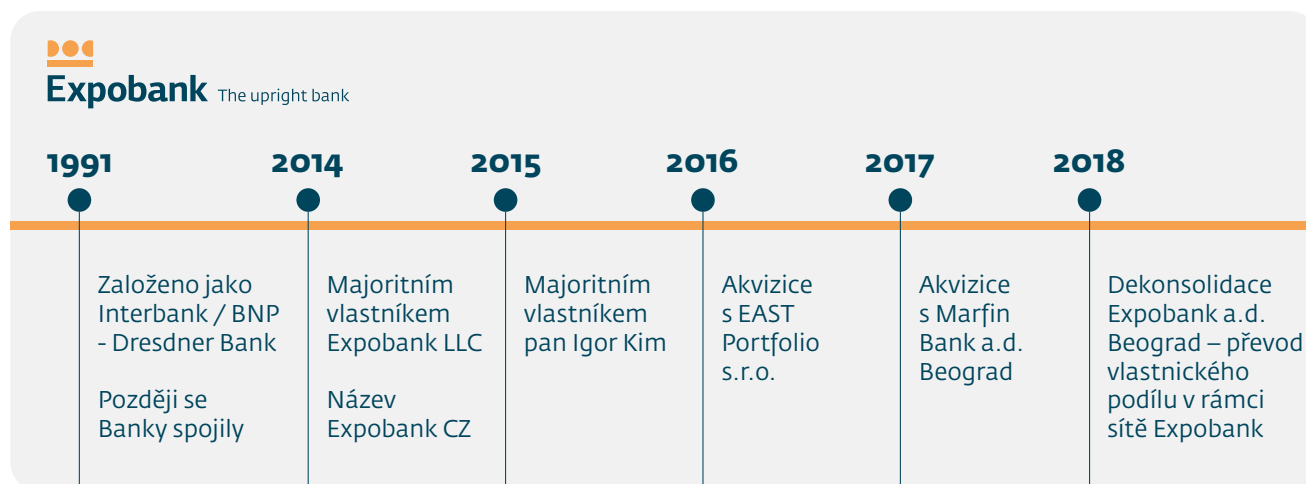
Expobank CZ a.s. disponuje rozsáhlými zkušenostmi na lokální i mezinárodní úrovni. Svým náročným klientům poskytujeme služby a finanční produkty s přidanou hodnotou. Inteligentní tuzemská i přeshraniční řešení přirozeně vytváříme tak, aby pro naše klienty korporátního, privátního i osobního bankovníctví byla jednoduchá a efektivní.

Finanční úspěch v podnikání závisí na mnoha faktorech. Nejdůležitějším z nich je partnerství se silnou bankou, jíž klient důvěřuje a na kterou spoléhá. Uvědomujeme si, že každý podnikatelský záměr je jedinečný, takže s naším finančním poradenstvím, které vychází z rozboru potřeb klientů, budete k realizaci svých plánů o krok blíže. Naše banka záměrně vyhledává takové transakce, které vyžadují individuální přístup a rychlá rozhodnutí, a dokáže nabídnout optimální řešení, které uspokojí potřeby našich korporátních klientů.

Naši klienti profitují z práce zkušených bankéřů, dlouhodobé znalosti českého trhu a zkušeného manažerského týmu.

Partnerství s Expobank znamená partnerství s týmem profesionálů, kteří respektují individualitu každého jednotlivého klienta. Partnerství s Expobank také znamená partnerství s bankou, která připravuje služby na míru Vašemu růstu. Je to partnerství s Bankou pro Vás.

Historie Banky



Banka působí na českém trhu již od roku 1991. Jsme moderní komerční banka poskytující špičkové služby a promptně reagující na potřeby korporátních, privátních i individuálních klientů.

Po úspěšné akvizici od německé LBBW v roce 2014 se Banka připojila k síti Expobank. V roce 2017 rozšířila banka svou působnost na území Srbska akvizicí Marfin Bank a.d. Beograd (Srbsko). Tato transakce byla uzavřena 28. února 2017 a byla završena změnou jména Banky na Expobank a.d. Beograd. V prosinci 2017 Banka schválila plán prodeje společnosti

Expobank a.d. stávajícím akcionářům. Převod 100% podílu na nové akcionáře proběhl 29. listopadu 2018.

V březnu 2022 akcionáři Expobank CZ oznámili dohodu o prodeji 100 % akcií Expobank CZ konsorciu lotyšské Signet Bank AS a amerických investorů. Uskutečnění transakce je podmíněno souhlasem České národní banky.

Identifikační údaje Banky

k 31. prosinci 2021

Expobank CZ a.s., zapsaná v obchodním rejstříku, vedeného Městským soudem v Praze oddíl B, vložka 476

Datum vzniku a zápisu:	23. ledna 1991
Sídlo:	Na strži 2097/63, Krč, 140 00 Praha 4
Identifikační číslo:	148 93 649
Právní forma:	Akciová společnost
Identifikační kód právnické osoby (LEI):	529900ZK0XMA38C5YZ56

Předmět podnikání:

Činnosti uvedené v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách:

- a. přijímání vkladů od veřejnosti (§ 1 odst. 1 písm. a));
- b. poskytování úvěrů (§ 1 odst. 1 písm. b));
- c. investování do cenných papírů na vlastní účet (§ 1 odst. 3 písm. a));
- d. finanční pronájem (finanční leasing) (§ 1 odst. 3 písm. b));
- e. platební služby a vydávání elektronických peněz (§ 1 odst. 3 písm. c));
- f. vydávání a správa platebních prostředků (§ 1 odst. 3 písm. d));
- g. poskytování záruk (§ 1 odst. 3 písm. e));
- h. otvírání akreditivů (§ 1 odst. 3 písm. f));
- i. obstarávání inkasa (§ 1 odst. 3 písm. g));
- j. poskytování investičních služeb (§ 1 odst. 3 písm. h));
- k. finanční makléřství (§ 1 odst. 3 písm. i));
- l. výkon funkce depozitáře (§ 1 odst. 3 písm. j));
- m. směnárenskou činnost (§ 1 odst. 3 písm. k));
- n. poskytování bankovních informací (§ 1 odst. 3 písm. l));
- o. obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem (§ 1 odst. 3 písm. m));
- p. pronájem bezpečnostních schránek (§ 1 odst. 3 písm. n));
- q. činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bodech a. až p. výše (§ 1 odst. 3 písm. r)).

**Hlavní investiční služby uvedené
v § 4 odst. 2 zákona č. 256/2004 Sb.,
o podnikání na kapitálovém trhu:**

- a. přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- b. provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- c. obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- d. investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- e. upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- f. umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

**Doplňkové investiční služby uvedené
v § 4 odst. 3 zákona č. 256/2004 Sb.,
o podnikání na kapitálovém trhu:**

- a. úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- b. poskytování úvěru nebo zápůjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo zápůjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- c. poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností, převodů obchodních závodů nebo nabytí účasti v obchodní korporaci, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- d. investiční výzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu;
- e. devizové služby související s poskytováním investičních služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.



Zprávy

Zpráva dozorčí rady

Vážení kolegové, klienti a akcionáři,

ačkoli rok 2021 začal v nejistotě a útrapách, kombinace ekonomické obnovy a strukturálních změn vytvořila relativně příznivé prostředí, ve kterém se utvořilo nové chápání reality. Vzhledem k tomu, že komerční bankovníctví je úzce spjato s místní ekonomikou a komunitou, je velice důležité porozumět novým ekonomickým trendům, vyvolaným změnami v chování souvisejícími s pandemií.

Bylo nesmírně smutné, že i přes dobré výsledky v boji s koronavirem při jeho vypuknutí v březnu 2020 potkaly Českou republiku v zimě 2020 a 2021 nové ničivé vlny nákazy a úmrtí, které patřily mezi nejhorší na světě. Na začátku roku bylo nutné zavést extrémně přísné restriktce za účelem zlepšení zdravotního stavu obyvatelstva země, dokud nebyl k dispozici dostatek vakcín pro naočkování k tomu ochotné části populace. Česká armáda a policie byly povolány k nastolení lockdownu a závazek vůči Schengenské dohodě byl znovu zpochybněn kvůli zavedení nových cestovních omezení a uzavření hranic.

Na jaře 2021 přineslo představení vakcín proti Covidu-19 spolu s teplým počasím vítanou úlevu od bezútěšných restriktcí a zaměstnanci banky konečně mohli být opět fyzicky přítomni v kancelářích a osobně se setkávat s klienty. Příchod zimy 2021 bohužel přinutil zemi zavést nové strategie boje s nemocí, včetně uzavírání škol, práce z domova, povinného nošení roušek a celou řadu dalších již známých metod k předcházení nemoci.

Rok 2021 však nebyl jen děsivou kopií roku 2020.

Světová ekonomika se začala zotavovat již v roce 2020 a v roce 2021 došlo k jejímu prudkému vzestupu. Ceny nemovitostí, zejména v rezidenčním sektoru, výrazně vzrostly. Inflace začala v mnoha sektorech ekonomiky nabírat na obrátkách, ale strach ze stagflace se nenaplnil, protože nezaměstnanost zůstala extrémně nízká. Index pražské burzy vzrostl o více než 38 %, česká koruna posílila o více než 5 % vůči euru a obecná míra nezaměstnanosti v zemi zůstala pod 3 %. Zatímco celkový koeficient HDP během roku adekvátně vzrostl o přibližně 3 %, bylo to částečně způsobeno zvýšenými vládními výdaji a vyšší úrovní dluhu než v předchozích letech. Česká národní banka se v reakci na vysokou inflaci rozhodla zvýšit základní úrokovou sazbu, a tak rok, který začal extrémně nízkou základní sazbou 0,25 %, skončil na 3,75 %, což je patnáctinásobný nárůst! Zatímco některé segmenty ekonomiky, jako je mezinárodní cestovní ruch a komerční nemovitosti, byly neustále v pohybu, celkový stav ekonomiky byl poměrně dobrý.

V prostředí přetrvávající nejistoty ohledně vývoje epidemie koronaviru a pomalu se oživující ekonomiky se Expobank CZ osvědčila jako stabilní a konzervativní finanční instituce schopná spolehlivě a neochvějně sloužit svým klientům. Na začátku roku dozorčí rada projednala strategii banky na roky 2021-2023 a vzala na vědomí strategické cíle, prognózy a plány vedení.

Expobank CZ zůstane důvěryhodnou institucí pro klienty se zájmem o spoření a poskytovatelem korporátních úvěrů pro vybrané renomované a spolehlivé společnosti. Zakládání nových účtů v segmentu individuálního bankovníctví bude probíhat hlavně prostřednictvím kanálů

elektronického bankovníctví a online platformem pro získávání a obsluhu klientů. Privátní bankovníctví a korporátní bankovníctví zůstane vedeno pracovitými, dobře motivovanými a zákaznický orientovanými zaměstnanci, kteří mají vynikající znalosti českého trhu. Zároveň se banka rozhodla využít své odborné znalosti v oblasti individuálního bankovníctví bez poboček představením nového fintech produktu REFIXO. Tento inovativní produkt umožňuje klientům z řad fyzických osob efektivně využít elektronické bankovníctví k refinancování svých stávajících spotřebitelských úvěrů vedených u jiných finančních institucí. Veškerá interakce s klientem probíhá v rámci naší interně vyvinuté elektronické platformy, která klienty prověřuje na dálku a kde klienti následně mohou načerpat výhodný úvěr od Expobank CZ. Produkt REFIXO byl úspěšně vyvíjen v průběhu roku 2021 a na jeho konci představen veřejnosti. Jakmile se tento produkt osvědčí, banka plánuje na tomto modelu stavět a v následujících letech nabízet nové přelomové produkty pro individuální klientelu.

Kromě zavedení nových fintech produktů individuálního bankovníctví nadále investujeme do upgradu našeho základního provozního systému a zlepšení našich systémů na poli informační bezpečnosti. Banka zahájila přechod na nejnovější verzi platformy Flexcube, univerzálního základního bankovního softwaru vyvinutého společností Oracle Financial Services. Vzhledem k tomu, že plánem banky je dokončení implementace nového základního systému v roce 2022, byl rok 2021 svědkem soustředěného úsilí o dosažení milníků nezbytných pro dokončení implementace včas a v rámci rozpočtu. V oblasti kybernetické bezpečnosti bylo vynaloženo velké úsilí na další posílení IT systémů banky proti vnějším útokům a dalším hrozbám. Banka zůstává ostražitá, aby se chránila před kybernetickými útoky, a s hrdostí oznamuje, že strategie provozní bezpečnosti banky v roce 2021 byla úspěšná a vysoce efektivní.

Dozorčí rada zůstala pilná a pokračovala ve svých pravidelných měsíčních jednáních tak, aby mohla vykonávat svou kontrolní funkci v bance a měla přehled o finanční situaci, provozní činnosti a všech právních a regulatorních otázkách. Výbory pro audit a odměňování, které jsou součástí dozorčí rady, se nadále pravidelně scházely k projednávání a řešení relevantních záležitostí. Vedení měsíčně připravovalo prezentace, zaměřené na finanční výkonnost, dopad koronaviru, novou implementaci Flexcube, informační bezpečnost, dodržování předpisů a právních záležitostí, otázky lidských zdrojů, řízení rizik a další důležitá témata. Dozorčí rada děkuje vedení a všem zaměstnancům banky za jejich tvrdou práci v tomto důležitém a náročném roce.

Na konci roku 2021 banka započala novou fázi svého působení. Bylo oznámeno, že k 2. lednu 2022 opustí Lubomír Lízal pozice generálního ředitele a předsedy představenstva a že k 30. prosinci 2021 odejde Jiří Schwarz z dozorčí rady banky. V roce 2019 pan Lízal přešel z pozice člena dozorčí rady Expobank CZ na pozici generálního ředitele a předsedy představenstva banky, a tedy řídil banku ve velmi náročné době. Díky panu Lízalovi se banka výrazně zlepšila v regulatorní oblasti a stojí na pevných základech pro návrat k ziskovosti a růstu. Pan Schwarz nastoupil do banky v roce 2015 a stal se pro ni velkým přínosem díky svému rozhledu a obšírným znalostem ekonomických záležitostí. Oba kolegové nám budou v bance chybět a přejeme jim mnoho úspěchů do budoucna.

V souvislosti s ruskou invazí na Ukrajinu zahájenou v únoru 2022 vzala dozorčí rada na vědomí, že představenstvo banky přijalo adekvátní opatření v návaznosti na důkladný monitoring, analýzu a vyhodnocování situace a jejich dopadů na banku.

V březnu 2022 oznámili akcionáři Expobank CZ dohodu o prodeji 100 % akcií banky konsorciu lotyšské Signet Bank a amerických investorů.

Provedení transakce je podmíněno souhlasem České národní banky. Jednání s novými investory započala již v roce 2021 jako výsledek dlouhodobého zájmu akcionářů Expobank CZ zaměřit se do budoucna na podnikání jinde než v České republice.

Dozorčí rada splnila svou zákonnou povinnost a přezkoumala a schválila účetní závěrku k 31. prosinci 2021 se závěrem, že účetní knihy a záznamy byly vedeny řádně a v souladu s účetními předpisy a že účetní knihy i účetní závěrka ve všech významných ohledech správně odrážejí finanční pozici Expobank CZ a.s. k 31. prosinci 2021. Dozorčí rada pečlivě kontrolovala práci představenstva banky, jeho činnost, plnění strategických cílů a řízení rizik. Dozorčí rada vzala na vědomí zprávy představenstva a přijala potřebná usnesení.

Dozorčí radě byla předložena Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok končící 31. prosincem 2021. Dozorčí rada tuto Zprávu o vztazích přezkoumala v souladu s ustanovením § 83 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů. Dozorčí rada potvrzuje, že Zpráva o vztazích

podává věrný obraz vztahů mezi bankou a spřízněnými stranami.

Závěrem lze říct, že v roce 2021 Expobank CZ opět prokázala, že její konzervativní strategie je schopna ustát velké nejistoty a může sloužit jako finanční maják pro své klienty. Banka plánuje zůstat stabilní finanční institucí, kde nové inovativní produkty mohou koexistovat s obezřetným a opatrným řízením a plánováním. Rádi bychom poděkovali všem zaměstnancům a klientům banky a popřáli jim hodně štěstí v roce 2022.



John McNaughton
předseda dozorčí rady

Zpráva představenstva včetně zprávy o podnikatelské činnosti banky a o stavu jejího majetku

Vážení klienti, investoři, obchodní partneři a kolegové,

“Expobank CZ...The upright bank”

bankovníctví je o lidech. Lidech, kteří jsou našimi klienty a spoléhají se na to, že jsme férovou bankou. Lidech, kteří jsou součástí našeho týmu a také od nás očekávají, že budeme férovou bankou. Lidech, kteří jsou našimi akcionáři a kteří nám věří, že jsme férovou bankou v očích všech zainteresovaných stran. Přestože jsme digitálně zaměřená banka, chápeme, že na lidech záleží nejvíce. Rádi bychom poděkovali všem, kteří využívají naše služby, i těm, kteří pilně pracují na poskytování služeb našim váženým klientům. A také těm, kteří nám poskytují potřebné investice do vývoje nových řešení pro uspokojování měnících se potřeb našich klientů.

Rok 2021 byl pro Expobank CZ a.s. přelomový. Klientům individuálního a privátního bankovníctví jsme přinesli řadu nových služeb, například on-line refinancování spotřebitelských úvěrů REFIXO, které se již od svého uvedení na trh těší velkému zájmu, dále novou mobilní aplikaci pro bezpečné a snadné ověřování plateb, ochranu platební karty proti dynamické měnové konverzi DCC při zahraničních platbách a výběrech z bankomatů nebo zajištění nových partnerů v ekosystému NEO, našeho vysoce inovativního běžného účtu s atraktivní úrokovou sazbou.

Navázali jsme nová partnerství, abychom mohli našim korporátním klientům poskytnout na míru šitá řešení v oblasti financování a investic, a zároveň je podpořili v náročném období během pokračující globální pandemie COVID-19. Naším zaměstnancům jsme nabídli inovativní příležitosti školení a možnost podílet se na řadě

projektů zaměřených na rozšíření schopnosti banky bezpečně vyvíjet a poskytovat služby a produkty, které současní i budoucí klienti potřebují. Vůči našim akcionářům jsme splnili slib vybudování lepší banky zajištěním obezřetného řízení rizik a současného poskytování stěžejních služeb a produktů našim klientům.

Nejvýznamnější událost se odehrála později. V únoru 2022 vypukla válka na Ukrajině. Situace zasáhla celý bankovní sektor, nás nevyjímaje. Dění a jeho dopady jsme důkladně monitorovali, analyzovali a vyhodnocovali a přijímali adekvátní opatření. Banka překonala náročné chvíle díky důvěře našich klientů, zaměstnanců a dalších partnerů.

Začátkem roku 2022 došlo k další významné události, a to když akcionáři Expobank CZ a.s. oznámili dohodu o prodeji 100 % akcií banky konsorciu lotyšské Signet Bank a amerických investorů. Jakmile bude transakce po předchozím souhlasu České národní banky dokončena, přinese nové příležitosti pro další rozvoj a růst banky v České republice.

Finanční výsledky roku 2021 odrážejí obchodní výzvy, které ovlivnily celou ekonomiku, zejména kvůli onemocnění COVID-19 a trvale nízkým úrokovým sazbám na trhu. Rok 2021 byl prvním rokem ze strategického období banky 2021-2023, a proto v něm byly primárně implementovány základy pro budoucí ziskovost. V roce 2021 banka zaznamenala čistou ztrátu 58 mil Kč. Navzdory hospodářským výsledkům zůstává Expobank CZ a.s. kapitálově silnou bankou na českém trhu s kapitálovou přiměřeností ve výši 26,2 % a udržuje si vysokou likviditu s poměrem úvěrů ke vkladům ve výši 58 %.

Do budoucna se vedení banky zavázalo k pokračování implementace strategie zaměřené na proměny Expobank CZ a.s. do vedoucí digitálně agilní organizace na trhu. V roce 2022 se představenstvo soustředí na další kroky na cestě technologické transformace banky, se stále větším důrazem na on-line klientská řešení v souladu se strategií.

Kromě již zmíněných zlepšení bude banka i nadále uvážlivě a spolehlivě poskytovat stávající produkty a služby, pro které jsme našimi klienty oceňováni.

Na závěr bychom rádi zopakovali, že bankovníctví je o lidech, ať už jde o klienty, zaměstnance, akcionáře nebo jiné zainteresované strany. Všem vám děkujeme za podporu. Buďte si jisti, že vedení banky bude i nadále dělat vše ve svých silách, aby Expobank CZ a.s. dostála slibu férové banky.



Jan Winkler
předseda představenstva



Martin Kubíček
člen představenstva



Martin Provazník
člen představenstva



Naše hodnoty

Hodnoty Expobank CZ a.s.

| INTEGRITA

Jednáme s integritou na všech úrovních: morální, profesionální a firemní. Integrita je středobodem veškerého našeho počínání.

| ZAMĚSTNANCI

Zaměstnanci jsou naším nejdůležitějším aktivem. Motivovaní, profesionální a zodpovědní pracovníci jsou předpokladem našeho úspěchu.

| TÝMOVÁ SPOLUPRÁCE

Spolupráce přináší řadu synergií. Jeden plus jeden jsou dohromady více než dva.

| KLIENTI

Úspěch klientů vede k našemu úspěchu. Klientům poskytneme prostřednictvím produktů s přidanou hodnotou, služeb a podpory nejvyšší přínos.

| PŘÍSTUP „TO PŮJDE“

Nic není nemožné; myslíme ve velkém a překážky nás nezastaví.

| RESPEKT

Jednáme s každým s velkým respektem.

| ZODPOVĚDNOST

Plníme, co jsme slíbili, a tím budujeme zodpovědnost a důvěru.



Vedení společnosti

Dozorčí rada

(k 31. prosinci 2021)

Předseda

John McNaughton

předseda od 20. prosince 2019
člen od 20. března 2019

Místopředseda

Kirill Vladimirovič Nifontov

místopředseda od 25. března 2019
člen od 20. března 2019

Členové

Alexey Sannikov

člen od 16. prosince 2021

Jyrki Koskelo

člen 20. března, 2019

V roce 2021 došlo ve složení dozorčí rady k následujícím změnám:

Předchozí čtyřleté funkční období pana Alexeye Sannikova coby člena dozorčí rady, které trvalo od 15. prosince 2017, skončilo dne 15. prosince 2021. Pan Alexey Sannikov byl opětovně zvolen členem dozorčí rady s účinností od 16. prosince 2021.

Pan Jiří Schwarz odstoupil ze své funkce člena dozorčí rady s účinností k 30. prosinci 2021.

Představenstvo

(k 31. prosinci 2021)

Předseda

Lubomír Lízal

předseda od 2. ledna 2020
člen od 1. ledna 2020

Členové

Martin Kubíček

člen od 25. března 2019

Martin Provazník

člen od 1. září 2019

Jan Winkler

člen od 1. ledna 2020

V roce 2021 došlo ve složení představenstva k následujícím změnám:

Dne 11. listopadu 2021 byl Lubomír Lízal odvolán z funkce člena představenstva (a tedy i předsedy představenstva) s účinností ke dni 2. ledna 2022.



Služby pro naše klienty

Budujeme banku, která pomáhá našim klientům zvyšovat hodnotu jejich podnikání a přispívá k jejich finanční prosperitě.



Služby pro naše klienty

Zaměřujeme se na vysoce profesionální a individuální přístup k potřebám každého klienta, což je základem dlouhodobého partnerství a vzájemné důvěry.

Firemní klientela

Naše banka je vynikajícím poskytovatelem služeb korporátního bankovníctví především českým a mezinárodním korporátním klientům, mnohonárodním společnostem a institucionálním klientům.

Korporátní bankovníctví těží z úzké spolupráce s dalšími útvary banky, jako je Treasury Sales. Klíčovými schopnostmi, jimiž se Banka od ostatních subjektů na trhu odlišuje, jsou rychlé obchodní rozhodování a komplexní posuzování potřeb klientů.

V oblasti korporátního bankovníctví Banka čerpá z dlouholetého působení na českém trhu, zkušeností získaných v různých oblastech financování a historicky dané, dlouhodobě udržované spolupráce s německy hovořícími zeměmi, znalosti těchto zemí a jedinečného domácího povědomí o těchto zemích od roku 1991.

Firemní klientela

Korporátní bankovníctví CZ

Tým korporátního bankovníctví poskytuje komplexní bankovní řešení domácím i zahraničním společnostem působícím na českém trhu. Součástí těchto služeb jsou základní produkty, jako například běžné a vkladové účty či úvěrové produkty. Jsme hrdí na to, že jsme schopni přicházet i s individuálními finančními řešeními na podporu jedinečných plánů našich klientů.

Rok 2021 přinesl mnoho nových a náročných příležitostí, při nichž Banka prokázala svou stabilitu a solidnost. Jako skutečně důležité se ukázalo udržovat nízkou úroveň rizika, našim klientům poskytovat řešení vytvářená na míru a rozvíjet naše služby v oblasti strukturovaného financování. V roce 2022 plánuje Banka tyto úspěšné, na klienta zaměřené oblasti dále rozvíjet.

Exportní a obchodní financování

Úspěch v oblasti mezinárodního obchodu závisí na řadě klíčových faktorů včetně vhodného typu financování a vhodného finančního partnera. Náš tým zkušených specialistů poskytuje širokou škálu na míru vytvářených řešení a služeb financování obchodu národním i mezinárodním obchodním společnostem, a to jak dovozcům, tak i vývozcům.

Treasury Sales

Specializovaný útvar Treasury Sales nabízí firemním i privátním klientům celou řadu produktů z oblasti kapitálových a devizových trhů. Náš profesionální tým zprostředkovává klientům obchodování s cennými papíry, devizami a na základě individuálních potřeb klientů poskytuje různé zajišťovací treasury produkty proti devizovým či úrokovým rizikům.

Individuální klientela

Personální bankovníctví

Produkty a služby personálního bankovníctví Expobank CZ jsou určeny klientům z řad fyzických osob, jimž jsou k dispozici komplexní služby řešící jejich každodenní potřeby v oblasti bankovních služeb.

Unikátní zkušenost je možné získat prostřednictvím běžného účtu NEO, který patří k nejlepším běžným účtům na českém trhu a přináší řadu jedinečných funkcí včetně integrovaných on-line služeb našich externích partnerů z oblasti fintech.

Portfolio vlajkových produktů pro individuální klientelu rozšířila banka na konci roku 2021 spuštěním služby REFIXO. Jde o inovativní službu pro refinancování stávajících spotřebitelských úvěrů u jiných finančních institucí.

Nabízíme finanční produkty a termínované vklady s atraktivními úrokovými sazbami, a to bez skrytých podmínek a omezení. K nadstandardním patří také nabídka bezpečnostních schránek pro naše klienty.

Privátní bankovníctví

Naše skupina privátních bankéřů se soustřeďuje na vybudování důvěry a osobních vztahů s vámi jakožto s naším klientem, a to s cílem zajistit profesionální a na vás zaměřené řízení veškerých vašich finančních záležitostí.

Tým privátního bankovníctví Expobank CZ pracuje s každým klientem individuálně, kdy s jedním bankéřem vyřešíte veškeré privátní i firemní finance. Součástí naší nabídky jsou i produkty pro osoby samostatně výdělečně činné.

Nemáme typického klienta. Místo toho pracujeme s osobnostmi, které jsou vycházejícími hvězdami ve svých oborech, budují úspěšné podniky či se chystají na odpočinek. Zde nejsou žádné stereotypy. Všichni naši klienti ale sdílí silnou touhu užívat si život a vidět vlastní majetek, jak roste.



Společenská odpovědnost

Společenská odpovědnost

Expobank CZ a.s. považuje firemní společensky odpovědnou činnost za nedílnou součást své strategie a prospěšnou investici do společnosti i do své vlastní budoucnosti. Jakožto poskytovatel finančních služeb se považujeme nejen za hospodářský subjekt, ale i za součást společnosti, a proto se hlásíme k principům firemní společenské odpovědnosti. Banka každoročně daruje značné finanční prostředky vybraným obecně prospěšným společnostem.

Podpora a zapojení se do činnosti komunit po celé zemi jsou a budou jedněmi z našich priorit. Jako banka obsluhující zákazníky ze všech socioekonomických skupin po celé České republice si uvědomujeme naši odpovědnost a úzce spolupracujeme s místními neziskovými organizacemi a komunitními projekty.



Podporované projekty

Národní ústav pro autismus, z.ú. – NAUTIS (partnerství od roku 2007)

Expobank CZ a.s. podporuje projekt odlehčovacích služeb, zejména osobní asistence pro děti s poruchou autistického spektra (PAS), od roku 2007. Tento podpůrný a asistenční program (především v rámci krátkodobé péče) je neocenitelnou pomocí pro rodiny, které nejsou z nějakého důvodu schopny plně věnovat svůj čas potřebám dítěte s PAS, nebo si potřebují odpočinout a mít čas pro sebe nebo pro zdravého sourozence.

Se zkvalitňujícím se diagnostickým procesem pravidelně meziročně narůstá počet osob, jimž je PAS diagnostikována. Poslední prevalenční studie z USA udává, že v populaci osmiletých dětí obdrželo diagnózu PAS jedno z 54 dětí. Výskyt PAS je čtyřikrát častější u chlapců než u dívek. Průměrný odhad výskytu autismu v populaci se v průměru pohybuje mezi 1,5 až 2 %. Potenciálně tedy žije v České republice sto až dvě stě tisíc osob s PAS. Jak informoval odborný časopis Lancet, každý rok se zde narodí 1 500 až 2 000 dětí s PAS. Mít PAS znamená problémy v komunikaci a sociální oblasti, které bez pomoci vedou kopákovým neúspěchům najít si přátele, získat vzdělání či práci a mnoha dalším negativním situacím. Lidé s autismem se následně potýkají s nízkým sebevědomím, úzkostmi, depresemi, šikanou, ztrátou motivace dál se snažit a jinými potížemi.

Ztrácí tak schopnost žít samostatně a nezávisle na svém okolí. Mnohým se mohou zdát přítěží. Posláním organizace NAUTIS je, aby lidé s PAS, jimž to míra handicapu umožňuje, žili samostatným, kvalitním životem, měli vzdělání, uplatnili se na trhu práce, našli přátele a partnery pro cestu svým životem.

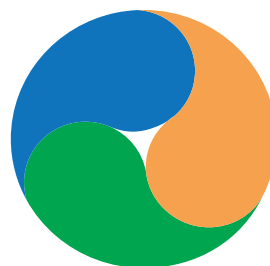
NAUTIS
Národní ústav
pro autismus, z.ú.

Adventor o. s. (partnerství od roku 2019)

Mezi činností komunity patří také spolupráce se státními úřady, účast v celospolečenském diskurzu a dále mezinárodní výměna kontaktů a zkušeností prostřednictvím zastřešující organizace EUCAP.eu.

Spolek Adventor vyvíjí všestrannou podpůrnou činnost v zájmu dětí i dospělých na spektru autismu a lidí kolem nich. Své cíle plní i samotným svým fungováním, protože v organizaci pracují jak odborníci, pedagogové a psychologové, tak lidé na spektru autismu, a tím vlastně naplňuje jednu z nejdůležitějších myšlenek – princip společenské inkluze. Adventor je činný jak v poskytování servisu autistům od dvou let věku, tak provozuje platformu sdružující autistickou komunitu A-komunita v České republice.

Služby pro klienty jsou prováděny mnoha způsoby, jmenujme například kroužek improvizčního herectví, výtvarné a keramické dílny, hudební terapii či lezecký klub. Banka navíc podpořila vznik naučného filmu o autismu.



SOČR – Symfonický orchestr Českého rozhlasu (partnerství od roku 2018)

Expobank CZ a.s. je od ledna roku 2018 hrdým partnerem Symfonického orchestru Českého rozhlasu (SOČR). Ten patří k předním a zároveň nejstarším českým orchestrálním tělesům. Svou nápaditou dramaturgií a stále stoupající uměleckou úrovní si vydobyl významné postavení v českém koncertním životě. Zároveň patří k vítaným hostům zahraničních koncertních síní.

Tradice orchestru se odvíjí již od roku 1926 a je spojena s počátky vysílání Radiojournalu. Po roce 1945 se těleso proměnilo ve velký symfonický orchestr, s nímž jako šéfdirigent pracoval i Karel Ančerl. Svým posluchačům nabízí SOČR koncerty v rámci abonentních cyklů ve Dvořákově síni Rudolfiny a Anežském klášteře a dále pravidelné netradiční projekty ve Fóru Karlín nebo centru DOX. Orchester je častým hostem celé řady významných kulturních událostí, zejména festivalů jako Pražské jaro, Smetanova Litomyšl, Český Krumlov, Dvořákova Praha nebo Festival Leoše Janáčka.



Aktivity v oblasti ochrany životního prostředí, pracovněprávních vztahů a výzkumu a vývoje

Expobank CZ si je vědoma nutnosti ochrany životního prostředí a svou činností negativně neovlivňuje životní prostředí ani je neznečišťuje. Dalšími aktivitami jsou třídění odpadu, zpětný odběr a efektivní recyklace odpadů z elektrozařízení.

Ke dni 31. 12. 2021 evidovala Expobank CZ 197 zaměstnanců.

V oblasti vzdělávání zaměstnanců se Banka zabývá prohlubováním profesních znalostí zaměstnanců a soustředí se na rozšiřování a trénování manažerských dovedností vedoucích pracovníků.

Dále se zaměřuje na rozvoj zaměstnanců, zejména v oblasti plánování nástupnictví, a studentů v Trainee programu.

Pro zaměstnance je zajišťována řada odborných školení a povinná školení v oblasti BOZP a prevence praní špinavých peněz a financování terorismu (AML).

Vzhledem k oboru činnosti Banka nevyvíjí aktivity v oblasti výzkumu a vývoje.



Zpráva nezávislého auditora

Zpráva o auditu individuální účetní závěrky



Zpráva nezávislého auditora

akcionářům Expobank CZ a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice banky Expobank CZ a.s., se sídlem Na strži 2097/63, Krč („Banka“) k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2021 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Předmět auditu

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021,
- individuálního výkazu o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2021,
- individuálního výkazu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2021,
- individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2021,
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 („nařízení EU“) a auditorskými standardy Komory auditorů České republiky, kterými jsou Mezinárodní standardy auditu doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami (společně „auditorské předpisy“). Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky.

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

Nezávislost

V souladu s Mezinárodním etickým kodexem pro auditory a účetní odborníky (včetně Mezinárodních standardů nezávislosti) vydaným Radou pro mezinárodní etické standardy účetních („kodex IESBA“) a přijatým Komorou auditorů České republiky, se zákonem o auditorech a nařízením EU jsme na Bance nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z kodexu IESBA, ze zákona o auditorech a nařízení EU.

Významná nejistota týkající se schopnosti nepřetržitého trvání Banky

Upozorňujeme na bod 30 přílohy individuální účetní závěrky. S ohledem na vlastnickou strukturu a bez ohledu na probíhající prodejní transakci, začíná Banka od února 2022, významný odliv vkladů, v důsledku dopadu na reputaci v souvislosti s geopolitickým napětím a válkou na Ukrajině. Ukazatele likvidity Banky klesly pod varovné limity a Banka zpracovává krizový plán pro stabilizaci situace.

Jak je uvedeno v bodě 30 přílohy, tyto podmínky spolu s dalšími záležitostmi popsanými v tomto bodě vytvářejí významnou nejistotu, která by mohla podstatným způsobem zpochybnit schopnost nepřetržitého trvání Banky. Tato skutečnost nepředstavuje výhradu.

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika
T: +420 251 151 111, www.pwc.com/cz

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorských společností u Komory auditorů České republiky pod evidenčním číslem 021.



Přístup k auditu

Přehled



Celková hladina významnosti je stanovena na úrovni 0,8 % čistých aktiv Banky k 31. prosinci 2021, což představuje 18,3 mil. Kč

Vyčíslení úvěrového rizika v úvěrech a jiných pohledávkách za klienty v situaci pokračující pandemie COVID-19

Při plánování auditu jsme stanovili hladinu významnosti a vyhodnotili rizika výskytu významné nesprávnosti v účetní závěrce. Konkrétně jsme určili oblasti, ve kterých vedení uplatnilo svůj úsudek, např. v případě významných účetních odhadů, které zahrnují stanovení předpokladů a posouzení budoucích skutečností, které jsou z podstaty nejisté. Tak jako v případě všech našich auditů jsme se zaměřili také na rizika obcházení vnitřních kontrol vedením, včetně vyhodnocení toho, zda nebyla zjištěna předpojatost, jež by vytvářela riziko výskytu významné nesprávnosti z důvodu podvodu.

Hladina významnosti

Rozsah našeho auditu byl ovlivněn použitou hladinou významnosti. Audit je plánován tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou. Nesprávnosti jsou považovány za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Na základě našeho odborného úsudku jsme stanovili určité kvantitativní hladiny významnosti, včetně celkových hladin významnosti vztahujících se k účetní závěrce jako celku (viz tabulku níže). Na jejich základě jsme, společně s kvalitativním posouzením, určili rozsah našeho auditu, včetně povahy, načasování a rozsahu auditních postupů, a vyhodnotili dopad zjištěných nesprávností individuálně i v souhrnu na účetní závěrku jako celek.

Celková hladina významnosti pro Banku

18,3 milionů Kč

Jak byla stanovena

Hladina významnosti pro Banku byla stanovena ve výši 0,8 % čistých aktiv Banky

Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti

Hladina významnosti byla stanovena po zohlednění více faktorů, jako jsou prvky účetní závěrky, typ účetní jednotky, relativní volatilita zisku a ztráty, analýza uživatelů účetní závěrky a pokračující dopady pandemie COVID-19. Podle našeho názoru čistá aktiva Banky představují nejvhodnější základ pro stanovení hladiny významnosti, protože jsou pozorně sledována uživateli účetní závěrky a také regulátorem. Na základě našeho odborného úsudku jsme tuto hladinu stanovili ve výši 0,8 % čistých aktiv, neboť tato výše se pohybuje v obecně přijatelném intervalu pro stanovení hladiny významnosti pro subjekty veřejného zájmu.



Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto účetní závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Hlavní záležitost auditu

Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu

Vyčíslení úvěrového rizika v úvěrech a jiných pohledávkách za klienty v situaci pokračující pandemie COVID-19

Banka vykázala ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021 a v bodě 16 účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 13 982 milionů Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí bankovních činností, vyčíslení znehodnocení je nejvýznamnějším odhadem, který přímo a významně ovlivňuje hospodářský výsledek. Postup vedení při stanovení předpokladů, které mají nejvyšší vliv na řádný odhad ocenění úvěrů je popsán v bodě 3 účetní závěrky. Příslušná účetní pravidla vyžadují zachycení nejen vzniklých, ale i očekávaných úvěrových ztrát.

Klíčovými pro vyčíslení těchto ztrát jsou faktory pravděpodobnosti selhání úvěru, ztrát při selhání úvěru včetně posouzení kvality zajištění a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika od poskytnutí úvěru.

Zásadní vliv na úvěrové riziko a výsledky za rok 2021 měla nadále pokračující pandemie COVID-19. I když se situace na trhu oproti minulému roku zlepšila a český hrubý domácí produkt opět rostl, nejistota vývoje v některých ohrožených oborech stále přetrvává. Jedná se například o přepravní služby nebo riziko významného narušení dodavatelských řetězců v automobilovém průmyslu. K nárůstu nejistoty také přispěl růst inflace, vyvolávající zvyšování úrokových sazeb Českou národní bankou a dynamický vývoj na energetickém trhu během roku. Tyto nejistoty se ještě neprojevily ve významných selháních klientů v roce 2021 a Banka očekává jejich příchod v budoucnu, a proto banka pečlivě provádí hodnocení klientů ve vztahu k rizikovým odvětvím.

Při auditu jsme se pro posouzení úvěrového rizika a znehodnocení úvěrů specificky zaměřili na dopady pandemie COVID-19, abychom posoudili její vliv na hodnotu úvěrového portfolio a vyčíslení opravných položek. Náš přístup vycházel z ověření kontrolního systému, který má Banka pro tuto oblast vybudován i z přímého ověření finančních zůstatků, které Banka vykazuje v účetní závěrce.

V úvodu jsme posoudili existující zásady pro tvorbu opravných položek k úvěrům včetně systému ocenění zajištění, jejich soulad se standardem IFRS 9 a kontrolní systém zajišťující jejich dodržování. Na tyto činnosti navázalo ověření úprav modelů k vyčíslení úvěrových ztrát z důvodu vlivu pokračující pandemie COVID-19 a využití prospektivních informací, při němž jsme využili naše experty pro modelování úvěrových rizik. Posoudili jsme též přístup ke klasifikaci dlužníků založenou na rizikovitosti průmyslového odvětví, ve kterém daný dlužník působí a postup přidělování ratingu a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika s přihlédnutím k regulačním doporučením a optimálním postupům.

Vzhledem ke klíčové úloze bankovních systémů a systémů vnitřní kontroly k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát jsme využili též naše počítačové auditní nástroje a specialisty na informační technologie, kteří ověřili přístupová oprávnění, přesnost datových vstupů, zpracování dat a automatických kalkulací v klíčových systémech, včetně systému sledování doby prodlení a výpočtu ztrát ze znehodnocení úvěrů.

Na vybraném vzorku korporátních úvěrů jsme ověřili přidělení ratingu a zařazení úvěru do tří stupňů definovaných IFRS 9, úpravy ratingů zohledňující dopady pandemie COVID-19 i uplatnění vnitřních politik a postupů Banky pro stanovení specifických opravných položek k těmto úvěrům. Zkontrolovali jsme též identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika a vyčíslení pravděpodobnosti selhání, výše



úvěrové expozice a ztrát při selhání, včetně identifikace dlužníků a zohlednění prospektivních informací, neboť tyto faktory mají zásadní vliv na vyčíslení úvěrových ztrát.

Prověřili jsme též přiměřenost zveřejněných informací, které příslušné standardy IFRS vyžadují.

Jak jsme stanovili rozsah auditu?

Rozsah auditu jsme stanovili tak, abychom získali dostatečné informace, které nám umožní vyjádřit výrok k účetní závěrce jako celku. Vzali jsme v úvahu strukturu Banky, její účetní procesy a kontroly a specifika odvětví, ve kterém Banka působí.

Na základě posouzení rizik a dalších postupů provedených během plánovací fáze auditu jsme identifikovali cíle auditu, rizika auditu, rozsah auditu a auditorský přístup. Zaměřili jsme se na kontrolní prostředí a aktuální záležitosti, které banka v obchodní oblasti řeší, a v reakci na dopad pandemie COVID-19.

Ostatní informace

Za ostatní informace odpovídá představenstvo Banky. Jak je definováno v § 2 písm. b) zákona o auditorech, ostatními informacemi jsou informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o Bance získanými během auditu nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Také jsme posoudili, zda ostatní informace byly ve všech významných ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti i na postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti.

Na základě provedených postupů v průběhu našeho auditu, do míry, již dokážeme posoudit, jsou dle našeho názoru:

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, ve všech významných ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace vypracované v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Bance a o prostředí, v němž působí, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné nesprávnosti. Žádnou významnou nesprávnost jsme nezjistili.

Odpovědnost představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit Banky za účetní závěrku

Představenstvo Banky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je představenstvo Banky povinno posoudit, zda je Banka schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy představenstvo plánuje zrušení Banky nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.



Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

Za sledování postupu sestavování účetní závěrky odpovídá výbor pro audit Banky.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s auditorskými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné, pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s auditorskými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Banky relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo Banky uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem, a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Banky trvat nepřetržitě. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Banky trvat nepřetržitě vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Banka ztratí schopnost trvat nepřetržitě.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat představenstvo a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informujeme jej o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných krocích eliminujících hrozby nebo o přijatých opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v této zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo pokud ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom



o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

Informace vyžadované nařízením EU

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení EU uvádíme následující informace vyžadované nad rámec Mezinárodních standardů auditu:

Soulad výroku s dodatečnou zprávou výboru pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok auditora je v souladu s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Banky, kterou jsme vyhotovili dnes dle článku 11 nařízení EU.

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Banky pro roky 2019-2021 nás dne 8. srpna 2019 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Banky jsme nepřetržitě 3 roky.

Poskytnuté neauditorské služby

Prohlašujeme, že síť PwC neposkytla Bance neauditorské služby zakázané článkem 5 (1) nařízení EU ve znění upraveném českými předpisy dle článku 5 (3) nařízení EU.

Neauditorské služby, které jsme poskytli Bance za období od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021 jsou uvedeny v bodě 11 přílohy účetní závěrky.

Partnerem odpovědným za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Tomáš Bašta.

25. března 2022

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Tomáš Bašta
statutární auditor, evidenční č. 1966



Individuální účetní závěrka sestavená v souladu s IFRS

Individuální výkaz o finanční situaci

K 31. prosinci 2021

V milionech Kč	Bod	31.12.2021	31.12.2020 upravený*	1.1.2020 upravený*
Aktiva				
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	14	413	1 337	555
Finanční deriváty	15	26	9	17
Ostatní finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		-	-	74
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	18	1 447	1 228	836
<i>z toho zajištěná zástavním právem</i>		-	-	174
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	17	160	257	160
Úvěry a pohledávky	16	13 982	12 947	19 054
Účasti v ovládaných osobách	19	4	4	32
Pohledávky ze splatné daně		24	14	-
Pohledávky z odložené daně	22	11	-	-
Hmotný majetek	20	181	214	224
Nehmotný majetek	21	96	63	42
Ostatní aktiva	23	41	28	17
Aktiva celkem		16 384	16 101	21 011
Závazky				
Finanční deriváty	15	25	46	62
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	24	14 001	13 574	18 225
Rezervy	25	30	43	41
Závazky z odložené daně	22	-	-	2
Závazky ze splatné daně		-	-	10
Ostatní závazky	26	40	42	46
Závazky celkem		14 096	13 705	18 386
Vlastní kapitál	27	2,288	2 396	2 625
Vlastní kapitál celkem		2 288	2 396	2 625
Závazky a vlastní kapitál celkem		16 384	16 101	21 011

*Srovnávací údaje jsou upraveny v důsledku opravy účetní chyby (viz bod 2.e)

V Praze
25. března 2022



Jan Winkler
Předseda představenstva



Martin Provazník
Člen představenstva

Individuální výkaz o úplném výsledku

Za rok končící 31. prosince 2021

V milionech Kč	Bod	2021	2020
Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry	6	405	457
Úrokové náklady	6	-48	-86
Čistý úrokový výnos	6	357	371
Výnosy z poplatků a provizí	7	29	42
Náklady z poplatků provizí	7	-8	-13
Čistý výnos z poplatků a provizí	7	21	29
Čistý výnos z obchodních operací a čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a kurzového přecenění	8	27	29
Čistý výnos z ostatních finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	9	3	10
Čistá ztráta/zisk ze snížení hodnoty finančních nástrojů	16,24	31	-85
Ostatní provozní výnosy	11	1	6
Osobní náklady	10	-282	-310
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a snížení hodnoty	12,20,21	-63	-108
Ostatní provozní náklady	11	-160	-162
Zisk nebo ztráta z provozní činnosti před zdaněním		-64	-220
Daň z příjmů	13	6	1
Zisk nebo ztráta běžného roku po zdanění		-58	-219
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	27	-	1
Čistá změna reálné hodnoty dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	27	-57	-3
Daň z příjmů týkající se výše uvedených položek	13	10	-
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		-47	-2
Úplný výsledek za účetní období po zdanění celkem		-105	-221

Individuální výkaz o změnách vlastního kapitálu

Za rok končící 31. prosince 2021

V milionech Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Zákonný rezervní fond	Ostatní rezervy	Čistá změna reálné hodnoty dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	Nerozdělený zisk minulých let	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. 1. 2020 (původní)	1 540	977	91	36	2	-1	288	2 933
Oprava							-308	-308
Zůstatek k 1.1.2020 (upraveno)	1 540	977	91	36	2	-1	-20	2 625
Úplný výsledek za účetní období celkem								
Zisk nebo ztráta běžného roku po zdanění	-	-	-	-	-	-	-219	-219
Ostatní úplný výsledek	-	-	-	-	-3	1	-	2
Úplný výsledek za účetní období celkem	-	-	-	-	-3	1	-219	-221
Transakce, vykázané přímo ve vlastním kapitálu								
Příspěvek do rezervního fondu z nerozděleného zisku	-	-	6	-	-	-	-6	-
Vytvoření fondu retenčních bonusů z nerozděleného zisku	-	-	-	14	-	-	-14	-
Rozdělení fondu pro retenční bonus	-	-	-	-8	-	-	-	-8
Příspěvky do fondů a jiné rozdělení kapitálu celkem	-	-	6	6	-	-	-20	-8
K 31. 12. 2020 (upraveno)	1 540	977	97	42	-1	-	-259	2 396
Úplný výsledek za účetní období celkem								
Ztráta běžného roku	-	-	-	-	-	-	-58	-58
Ostatní úplný výsledek	-	-	-	-	-47	-	-	-47
Úplný výsledek za účetní období celkem	-	-	-	-	-47	1	-58	-105
Transakce vykázané přímo ve vlastním kapitálu								
Příděl do zákonného rezervního fondu z nerozděleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	-
Rozdělení fondu pro retenční bonus	-	-	-	-3	-	-	-	-3
Příspěvky do fondů a jiné rozdělení kapitálu celkem	-	-	-	-3	-	-	-	-3
K 31.12.2021	1 540	977	97	39	-48	-	-317	2 288

Individuální výkaz o peněžních tocích

Za rok končící 31.12.2021

V milionech Kč	Bod	2021	2020
Peněžní toky z provozní činnosti			
Ztráta před zdaněním		-64	-220
Úpravy o nepeněžní operace:			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a snížení hodnoty	12,20,21	63	108
Čistý zisk/čistá ztráta ze snížení hodnoty finančních nástrojů	16,24	-31	85
Čistý úrokový výnos	6	-357	-371
Čistý výnos z obchodování, čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzového přepočtu	8	-27	-29
Čistý výnos z ostatních finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	9	-3	-10
Rezervy (tvorba, zúčtování)	25	-	-
		-419	-437
Změna stavu aktiv z finančních derivátů	15	-37	-8
Změna stavu ostatních aktiv v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		-	74
Změna stavu úvěrů a pohledávek	16	-991	6 045
Změna stavu dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	17	97	-97
Změna stavu ostatních aktiv	23	-13	-11
Změna stavu finančních závazků v naběhlé hodnotě	24	427	-4 696
Změna stavu rezerv	25	5	2
Změna stavu ostatních závazků	26	-2	-4
		-933	868
Přijaté úroky	6	405	461
Zaplacené úroky	6	-48	-86
Obdržená vratka na dani z příjmů	13	-4	-24
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		-580	1 219
Peněžní toky z investiční činnosti			
Účasti v ovládaných osobách	19	-	28
Pořízení cenných papírů FVOCI/FVTPL	18	-571	-2 112
Výnosy z cenných papírů FVOCI/FVTPL	18	295	1 724
Pořízení hmotného majetku	20	-4	-27
Výnosy z prodeje hmotného majetku	11	-60	4
Pořízení nehmotného majetku	21	-	-46
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		-344	-429
Peněžní toky z finanční činnosti			
Rozdělení ostatních fondů		-4	-8
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		-4	-8
Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		-928	782
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu	14	1 337	555
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	14	413	1 337

Obsah

Individuální účetní závěrka

1.	OBECNÉ INFORMACE	42
2.	VÝCHODISKA SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	43
3.	VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY	45
4.	ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK	70
5.	POUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ	90
6.	ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS	98
7.	ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	99
8.	ČISTÝ VÝNOS Z OBCHODNÍCH OPERACÍ A ČISTÝ VÝNOS Z OSTATNÍCH FINANČNÍCH NÁSTROJŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY A KURZOVÉHO PŘECENĚNÍ	100
9.	ČISTÝ VÝNOS Z OSTATNÍCH FINANČNÍCH NÁSTROJŮ NEVYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	100
10.	OSOBNÍ NÁKLADY	101
11.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY/NÁKLADY	101
12.	ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU A SNÍŽENÍ HODNOTY	102
13.	DAŇ Z PŘÍJMŮ	102
14.	PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY	103
15.	FINANČNÍ DERIVÁTY	103
16.	ÚVĚRY A POHLEDÁVKY	104
17.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY V NABĚHLÉ HODNOTĚ	112
18.	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU	112
19.	ÚČASTI V OVLÁDANÝCH OSOBÁCH A DLOUHODOBÁ AKTIVA URČENÁ K PRODEJI	114
20.	HMOTNÝ MAJETEK A INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ	115
21.	NEHMOTNÝ MAJETEK	116
22.	POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z ODLOŽENÉ DANĚ	117
23.	OSTATNÍ AKTIVA	117
24.	FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ	118
25.	REZERVY	119
26.	POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY ZE SPLATÉ DANĚ	120
27.	VLASTNÍ KAPITÁL A REZERVNÍ FONDY	121
28.	SPŘÍZNĚNÉ OSOBY	122
29.	LEASING	124
30.	NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI	126

1 | OBECNÉ INFORMACE

Vznik a charakteristika banky

Expobank CZ a.s. (dále jen „Banka“) byla založena dne 23. ledna 1991. Jejím majoritním akcionářem byl k 31. prosinci 2020 pan Igor Vladimirovič Kim (přímý majetkový podíl na akciích Banky 55,22 %, nepřímý podíl 61,29 %), který je hlavní ovládající osobou Banky.

Banka sídlí na adrese Na strži 2097/63, Krč, 140 00 Praha 4, Česká republika.

Hlavní činnosti Banky:

- I. Poskytování úvěrů, půjček a záruk v českých korunách a cizích měnách,
- II. Přijímání a umisťování vkladů v českých korunách a cizích měnách,
- III. Vedení běžných a termínovaných bankovních účtů v českých korunách a cizích měnách,
- IV. Poskytování bankovních služeb v České republice,
- V. Treasury operace na mezibankovním trhu,
- VI. Poskytování finančních služeb pro transakce zahraničního obchodu.

Banka se řídí regulačními požadavky České národní banky (dále jen „ČNB“), zákonem o bankách, směrnicemi Evropské unie (dále jen „EU“). Regulace se týká minimálních požadavků na kapitálovou přiměřenost, klasifikace úvěrů a podrozvahových závazků, řízení úvěrového rizika ve spojitosti s klienty Banky, likvidity, úrokového rizika, měnové pozice Banky a provozního rizika.

IČO

14893649

Složení představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2021:

Představenstvo	Dozorčí rada
Lubomír Lízal (Předseda)	John McNaughton (Předseda)
Jan Winkler	Kirill Vladimirovič Nifontov (Místopředseda)
Martin Kubíček	Jyrki Koskelo
Martin Provazník	Alexey Sannikov

Změny v obchodním rejstříku

V účetním období od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021 byly provedeny následující změny ve statutárních orgánech Banky:

Dozorčí rada

Jiří Schwarz - člen od 23. září 2019 do 30. prosince 2021

Změny v obchodním rejstříku po 31. prosinci 2021

V období od 1. ledna do 24. března 2021 byly provedeny následující změny ve statutárních orgánech Banky:

Představenstvo

Lubomír Lízal - Předseda od 2. ledna do 2020 do 2. ledna 2022
 - Člen od 1. ledna 2020 do 2. ledna 2022
 Jan Winkler - Předseda od 3. ledna 2022

2 | VÝCHODISKA SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

a) | PROHLÁŠENÍ O SOULADU A VÝCHODISKA SESTAVENÍ

Tato účetní závěrka je individuální účetní závěrkou. Byla schválena k vydání představenstvem Banky dne 24. března 2022 a podléhá schválení valnou hromadou akcionářů. Banka také sestavila konsolidovanou účetní závěrku.

Tato účetní závěrka se skládá z výkazu o finanční situaci, z výkazu o úplném výsledku, z výkazu o změnách vlastního kapitálu, z výkazu o peněžních tocích, z popisu použitých účetních metod, řízení finančních rizik a dalších vysvětlujících informací.

Účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS) ve znění přijatém EU.

Účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání Banky.

Není-li uvedeno jinak, veškeré částky jsou vykázaný v milionech českých korun (Kč).

Tato účetní závěrka byla sestavena v českém jazyce a v angličtině. Ve všech záležitostech interpretace informací, pohledů nebo názorů má česká verze účetní závěrky přednost před anglickou verzí.

b) | VÝCHODISKA OCEŇOVÁNÍ

Individuální účetní závěrka byla sestavena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou následujících položek výkazu o finanční situaci:

- Finanční deriváty a Ostatní finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se oceňují reálnou hodnotou,
- Hodnota finančních aktiv a finančních závazků, které jsou zajištěnými položkami u zajištění reálné hodnoty, jež splňuje podmínky pro zajišťovací vztah, se upravuje o změny reálné hodnoty, k nimž dochází z titulu zajištěného rizika,
- Finanční nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku se oceňují reálnou hodnotou,
- Dlouhodobá aktiva určená k prodeji se oceňují nižší z jejich účetní hodnoty a reálné hodnoty snížené o náklady související s prodejem.

c) | FUNKČNÍ MĚNA A MĚNA VYKAZOVÁNÍ

Tato individuální účetní závěrka je sestavena v českých korunách, které jsou funkční měnou Banky.

d) | POUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

Příprava individuální účetní závěrky v souladu s IFRS vyžaduje, aby vedení Banky provedlo úsudky, odhady a předpoklady, které ovlivňují použití účetních pravidel a vykazované částky aktiv, závazků, výnosů a nákladů. Skutečné výsledky se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a základní předpoklady jsou průběžně revidovány. Úpravy účetních odhadů se vykazují v období, ve kterém je odhad revidován, a ve všech ovlivněných budoucích obdobích. Informace o významných oblastech nejistoty odhadu a kritických úsudcích při uplatňování účetních pravidel, které mají nejvýznamnější dopad na částky vykázané v individuální účetní závěrce, jsou popsány v bodě 5.

e) | OPRAVA CHYBY PŘEDCHOZÍHO ROKU

V průběhu roku 2021 Banka zjistila, že v roce 2016 byl v účetnictví chybně odúčtován významný úvěr a také závazky související s úvěrem.

Chyba byla v letošních finančních výkazech opravena přepracováním každého z dotčených finančních výkazů řádkové položky za předchozí období v oddělené a konsolidované účetní závěrce. Vzhledem k tomu, že úvěr byl plně znehodnocen a odepsán před prvním obdobím uvedeným v této účetní závěrce, oprava nezahrnuje řádek finančních aktiv.

Následující tabulka shrnuje dopad na rozvahu banky a výkaz změn vlastního kapitálu.

Závazky	Bod	31.12.2020 (původní)	Úprava	31.12. 2020 (upraveno)	1.1.2020 (původní)	Úprava	1.1. 2020 (upraveno)
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	24	13 266	308	13 574	17 917	308	18 225
Závazky celkem		13 397	308	13 705	18 078	308	18 386
Vlastní kapitál	27	2 704	-308	2 396	2 933	-308	2 625
Závazky a vlastní kapitál celkem		16 101	-	16 101	21 011	-	21 011

3 | VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY

a) | TRANSAKCE V CIZÍ MĚNĚ

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití směnného kurzu funkční měny platného k datu transakce. Následně jsou peněžní aktiva a závazky denominované v cizích měnách přepočteny příslušnými směnnými kurzy funkční měny platnými k rozvahovému dni. Veškeré kurzové rozdíly jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý výnos z obchodních operací a čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“. Aktiva a závazky nepeněžní povahy původně oceněné historickou pořizovací cenou v cizí měně jsou přepočteny na české koruny směnným kurzem platným k datu původní transakce. Nepeněžní aktiva a závazky původně oceněné reálnou hodnotou v cizí měně jsou přepočteny na české koruny směnným kurzem platným k datu stanovení reálné hodnoty.

b) | NABĚHLÁ HODNOTA

Naběhlá hodnota (AC) je částka, ve které byl finanční nástroj vykázán při prvotním zaúčtování a snížen o případné splátky jistiny a zvýšen o naběhlý úrok, a pro finanční aktiva snížena o případné opravné položky pro očekávané úvěrové ztráty. Naběhlý úrok zahrnuje amortizaci transakčních nákladů odložených při prvotním zaúčtování a amortizovanou prémii nebo diskont, tj. rozdíl mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, do splatnosti pomocí metody efektivní úrokové sazby. Naběhlý úrokový výnos a naběhlý úrokový náklad, včetně časově rozlišeného kuponu a amortizované diskontní sazby nebo premie (včetně poplatků odložených při vzniku, pokud existují), nejsou vykazovány samostatně a jsou zahrnuty do účetní hodnoty souvisejících položek v účetní závěrce.

Hrubá účetní hodnota je částka, ve které je finanční aktivum oceněno při prvotním zaúčtování, snížena o splátky jistiny a zvýšená o kumulativní amortizaci případného rozdílu mezi touto počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti pomocí metody efektivní úrokové míry, před úpravou o případné opravné položky.

c) | METODA EFEKTIVNÍ ÚROKOVÉ MÍRY

Efektivní úroková míra je sazba, která diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy na hrubou účetní hodnotu finančního aktiva nebo naběhlou hodnotu finančního závazku po očekávanou dobu trvání finančního nástroje, resp. po dobu kratší. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvním podmínkám finančního nástroje, avšak bez zohlednění budoucích úvěrových ztrát. Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje veškeré transakční náklady a všechny zaplacené či přijaté poplatky a slevy či premie, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry. Transakční náklady jsou náklady, které přímo souvisejí s pořízením či vydáním finančního aktiva či závazku.

V případě revize očekávání se ve výkazu o finanční situaci vykáže kladná nebo záporná úprava hrubé účetní hodnoty finančního aktiva nebo naběhlé hodnoty finančního závazku se současným zvýšením nebo snížením čistého úrokového výnosu. Tato úprava se následně odpisuje prostřednictvím položky „Čistý úrokový výnos“ ve výkazu zisku a ztráty.

K úpravě hrubé účetní hodnoty finančního aktiva nebo naběhlé hodnoty finančního závazku dochází v případě, že Banka reviduje své odhady očekávaných plateb nebo příjmů. Upravená hodnota se vypočítá s použitím původní nebo nejnovější přehodnocené efektivní úrokové míry a změna se zaúčtuje jako „Čistý úrokový výnos“. Účetní zásady týkající se aplikace metody efektivní úrokové míry se u jednotlivých finančních nástrojů liší a v relevantních případech jsou vysvětleny dále. Pokud byla účetní hodnota finančního aktiva nebo skupiny obdobných finančních aktiv snížena o ztrátu ze snížení hodnoty, úrokové výnosy se nadále účtují s použitím stejné úrokové míry, která byla použita pro diskontování budoucích peněžních toků pro účely stanovení ztráty ze snížení hodnoty.

U aktiv nakoupených nebo vzniklých s úvěrovým znehodnocením ("POCI" – purchased or originated credit impaired), je efektivní úroková sazba upravena o úvěrové riziko.

d) | ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

Úrokové výnosy a úrokové náklady se vykazují s použitím metody efektivní úrokové míry.

Čistý úrokový výnos vykázaný ve výkazu zisku a ztráty zahrnuje:

- Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančních aktiv a finančních závazků (s výjimkou znehodnocených aktiv, tj. aktiva zařazená do úrovně 1 a 2) oceněných naběhlou hodnotou stanovenou s použitím metody efektivní úrokové míry,
- Pokud dojde ke znehodnocení finančního aktiva, které je tudíž zařazeno do úrovně 3, efektivní úroková míra se při výpočtu úrokových výnosů uplatní na čistou naběhlou hodnotu finančního aktiva. Jestliže se hodnota finančního aktiva následně zvýší a aktivum již není znehodnocené, úrokové výnosy se opět počítají na brutto bázi. Pokud navíc existuje dodatečný úrok z finančních aktiv, která se následně finančně zotaví (nejsou znehodnocené), Banka tuto transakci vykáže jako zrušení očekávané úvěrové ztráty,
- Úrokové výnosy z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku stanovené s použitím efektivní úrokové míry,
- Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančních derivátů používaných pro účely zajištění úrokových sazeb,
- Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů připadající na účinnou část zajištění, a to u zajišťovacích vztahů, které splňují podmínky pro zajištění peněžní toků zajišťujících variabilitu úrokových peněžních toků, tyto změny se vykazují ve stejném období, kdy zajištěné peněžní toky ovlivní úrokové výnosy/náklady.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 6.

e) | ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

Banka získává výnosy z poplatků a provizí z celé řady různorodých služeb, které poskytuje klientům.

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, včetně poplatků za vedení účtů, za správu investic, prodejních provizí, poplatků za umístění a za syndikované úvěry, jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy jsou poskytnuty související služby.

Poplatky za služby poskytované po určitou dobu se časově rozlišují po tuto dobu. Mezi tyto poplatky patří provize, poplatky za úschovu aktiv a správu a další poplatky za manažerské a poradenské služby.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 7.

f) | ČISTÝ VÝNOS Z OBCHODNÍCH OPERACÍ A ČISTÝ VÝNOS Z OSTATNÍCH FINANČNÍCH NÁSTROJŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY A KURZOVÉHO PŘEPOČTU

Čistý výnos z obchodních operací představuje zisky po odečtení ztrát spojených s aktivy a závazky k obchodování a zahrnuje všechny realizované a nerealizované změny reálné hodnoty, úroky, dividendy a kurzové rozdíly. Čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se týká derivátů, které nejsou určeny k obchodování, ale pro účely řízení rizik a nejsou součástí zajišťovacích vztahů splňujících podmínky pro zajišťovací účetnictví.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z veškerých aktiv a závazků k obchodování se považují za vedlejší produkt obchodní činnosti Banky a vykazují se společně s ostatními změnami reálné hodnoty aktiv a závazků k obchodování, a to v položce „Čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“. Tento řádek zahrnuje také rozdíly v přepočtu měny vyplývající z peněžních aktiv a pasiv denominovaných v jiné než funkční měně.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 8.

g) | ČISTÝ VÝNOS Z OSTATNÍCH FINANČNÍCH NÁSTROJŮ NEVYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

V případě vyřazení finančního aktiva zařazeného do kategorie dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku se kumulovaný zisk či ztráta původně zaúčtované do vlastního kapitálu vykážou ve výkazu zisku a ztráty, a to v položce „Čistý výnos z ostatních finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 9.

h) | DIVIDENDY

Výnos z dividend se zaúčtuje, jakmile Bance vznikne nárok na příjem dividend. V případě majetkových cenných papírů je to obvykle k prvnímu dni, kdy se akcie obchoduje bez nároku na dividendu (tzv. ex-dividend date). Dividendy se v závislosti na klasifikaci podkladového kapitálového nástroje vykazují v položce „Ostatní provozní výnosy“.

i) | LEASING

Banka jako nájemce

U všech nových smluv uzavřených 1. ledna 2019 nebo později, Banka zvažuje, zda smlouva je nájemní smlouvou nebo zda obsahuje nájem. Nájem je definován jako „smlouva nebo část smlouvy, která poskytuje právo používat aktivum (podkladové aktivum) po dobu výměny za protiplnění“. Pro uplatnění této definice Banka posuzuje, zda smlouva splňuje tři klíčová hodnocení, kterými jsou:

- 1) smlouva obsahuje identifikované aktivum, které je buď výslovně identifikováno ve smlouvě, nebo je implicitně určeno identifikováním v době, kdy je aktivum poskytnuto Bance
- 2) Banka má právo získat v podstatě veškeré ekonomické výhody z používání identifikovaného aktiva po celou dobu používání, s ohledem na svá práva definované rozsahem smlouvy
- 3) Banka má právo rozhodovat o používání identifikovaného aktiva po celou dobu užívání. Banka posuzuje, zda má právo rozhodovat „jak a za jakým účelem“ je aktivum použito po celou dobu používání.

Ocenění a vykazování nájmu z pohledu nájemce

K datu zahájení pronájmu, Banka vyazuje v rozvaze aktivum z práva k užívání a závazek z pronájmu. Aktivum z práva k užívání se oceňuje pořizovací cenou, která se skládá z počátečního ocenění závazku z pronájmu, jakýchkoli počátečních přímých nákladů vynaložených Bankou, odhadu nákladů na demontáž a odstranění aktiva na konci nájemního a veškeré platby nájemního provedené před datem zahájení nájmu (bez obdržených pobídek).

Banka odepisuje aktiva z práva k užívání rovnoměrně od data zahájení pronájmu do dřívějšího konce doby použitelnosti aktiva k užívání nebo do konce doby pronájmu. Banka také posuzuje ztrátu ze snížení hodnoty práva k užívání, pokud existují indikátory takové skutečnosti.

K datu zahájení Banka oceňuje závazek z pronájmu v současné hodnotě plateb nájemného, nezaplacených k tomuto datu a diskontovaných s použitím implicitní úrokové sazby pronájmu, je-li tato sazba snadno dostupná nebo s použitím inkrementální výpůjční úrokové sazby Banky.

Splátky nájemného zahrnuté do ocenění závazku z pronájmu se skládají z fixních plateb (včetně pevných fixních plateb), variabilních plateb založených na indexu nebo sazbě, částek, u nichž se očekává, že budou splatné na základě záruky zůstatkové hodnoty, a plateb vyplývajících z opcí, které budou uplatněny s přiměřenou jistotou.

Po prvotním ocenění bude závazek snížen o platby a zvýšen o úroky. Přepočítává se, aby odrážel jakékoli nové posouzení nebo úpravy nebo pokud dojde ke změnám v podstatě fixních plateb.

Pokud je závazek z pronájmu přeceňován, odpovídající úprava se projeví v aktivu z práva k užívání nebo v zisku a ztrátě, pokud je aktivum z práva k užívání již sníženo na nulu.

Banka se rozhodla účtovat o krátkodobých pronájmech a pronájmech aktiv s nízkou hodnotou pomocí praktických zjednodušení. Namísto vykázání aktiva z práva k užívání a závazků z pronájmu jsou platby v souvislosti s nimi vykázány jako náklad v zisku nebo ztrátě rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Ve výkazu o finanční situaci byla aktiva z práv k užívání zahrnuta do hmotného majetku a závazky z pronájmu byly zahrnuty do ostatních závazků.

Banka jako pronajímatel

Účetní zásady Banky podle IFRS 16 se od srovnávacího období nezměnily. Jako pronajímatel Banka klasifikuje své nájem jako operativní nebo finanční leasingy. Nájem je klasifikován jako finanční leasing, pokud převádí v podstatě všechna rizika a výhody spojené s vlastnictvím podkladového aktiva, pokud tato rizika a výhody nepřevádí, je klasifikován jako operativní leasing.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 29.

j) | DAŇOVÉ NÁKLADY

Daňový náklad zahrnuje splatnou a odloženou daň. Splatná a odložená daň se vykazuje jako náklad nebo výnos a zahrnuje se do zisku nebo ztráty, kromě případů, kdy souvisí s položkami, které se vykazují buď přímo ve vlastním kapitálu, nebo v ostatním úplném výsledku.

Splatná daň je očekávaná daňová pohledávka nebo závazek ze zdanitelného příjmu nebo ztráty za daný rok, s použitím daňových sazeb platných nebo věcně uzákoněných k datu účetní závěrky a jakékoli úpravy splatné daně v souvislosti s předchozími lety.

Odložený daňový závazek se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiv a závazků pro účely účetního výkaznictví a částkami použitými pro daňové účely.

Odložené daňové pohledávky a závazky se vykazují u všech přechodných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiv a závazků pro účely účetního výkaznictví a částkami použitými pro daňové účely.

Odložené daňové pohledávky a závazky se oceňují pomocí daňové sazby, která bude platit v období, ve kterém pohledávka bude realizována nebo závazek splatný, na základě daňových zákonů uzákoněných, resp. vyhlášených do konce účetního období.

Odložené daně se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v rámci nákladu na daň z příjmů. Výjimku představují daně týkající se finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, kurzových rozdílů a čistých změn zajištění peněžních toků, které se účtují ve prospěch nebo na vrub ostatního úplného výsledku. Tyto položky se následně spolu s odloženou daňovou ztrátou nebo ziskem převádějí z ostatního úplného výsledku do výkazu zisku a ztráty. Daňové dopady plateb a emisních nákladů na finanční nástroje klasifikované jako nástroje kapitálové se účtují přímo do vlastního kapitálu. Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započteny pouze v případě, že daňové zákony vzájemný zápočet povolují a Banka má v plánu je uplatnit na netto bázi.

Odložená daňová pohledávka se účtuje z titulu neuplatněných daňových ztrát, daňových odpočtů a odčitatelných přechodných rozdílů, pokud je pravděpodobné, že v budoucnu bude vytvořen zdanitelný zisk, proti kterému bude možné tyto položky uplatnit. Odložené daňové pohledávky jsou ke každému rozvahovému dni přehodnocovány a jsou snižovány v případě, kdy již není pravděpodobné, že bude realizován související daňový prospěch.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 13.

k) | FINANČNÍ AKTIVA A FINANČNÍ ZÁVAZKY

i. Datum zaúčtování a prvotního ocenění

Banka zaúčtuje finanční nástroj v okamžiku, kdy se stane účastníkem smluvního vztahu týkajícího se daného finančního nástroje. V případě finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou se nákup nebo prodej s obvyklým termínem dodání účtuje k datu obchodu, u finančních aktiv neoceněných reálnou hodnotou k datu vypořádání.

Datum vypořádání se používá pro finanční aktiva, která nejsou oceněna reálnou hodnotou. Běžné obchody jsou nákupy nebo prodeje finančních aktiv, které vyžadují dodání aktiv v časovém rámci obecně stanoveném regulací nebo konvencí na trhu.

Klasifikace finančních nástrojů při prvotním zaúčtování závisí na jejich smluvních podmínkách a obchodním modelu pro řízení finančních nástrojů, jak je popsáno níže. Finanční nástroje se prvotně oceňují reálnou hodnotou, která se (s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL)) zvyšuje, resp. snižuje o transakční náklady. Pohledávky z obchodních vztahů se oceňují transakční cenou. Pokud se reálná hodnota finančních nástrojů při prvotním vykazání liší od transakční ceny, účtuje Banka o zisku nebo ztrátě v den 1, tj. zaúčtuje rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou do čistého zisku z obchodních operací. Je-li reálná hodnota stanovena na základě modelů, u nichž některé vstupy nejsou objektivně zjištěitelné, rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou se vykáže ve výkazu zisku a ztráty, až když je vstup objektivně zjištěitelný nebo když je finanční nástroj odúčtován.

ii. Kategorie ocenění finančních aktiv a závazků

V souladu s IFRS 9 se veškerá finanční aktiva s výjimkou kapitálových nástrojů a derivátů při zařazování do příslušné kategorie pro účely oceňování posuzují jednak na základě obchodního modelu, který účetní jednotka používá pro řízení finančních aktiv, a jednak na základě charakteristiky smluvních peněžních toků finančního aktiva.

Banka klasifikuje veškerá svá finanční aktiva na základě obchodního modelu pro řízení aktiv a na základě smluvních podmínek aktiv a oceňuje je následujícími způsoby:

- naběhlou hodnotou,
- reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI), se zisky a ztrátami převáděnými při odúčtování do zisku nebo ztráty,
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL).

Derivátové a obchodní portfolio Banky se oceňuje reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL), jak je uvedeno v bodě V. Finanční aktiva a závazky. Banka může do této kategorie zařadit jakýkoli finanční nástroj, pokud tím eliminuje nebo významně sníží nekonzistentnost oceňování nebo vykazování.

Finanční závazky s výjimkou úvěrových příslibů a finančních záruk se oceňují naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty (FVPL). Reálnou hodnotou se oceňují, pokud jsou určené k obchodování, jsou to finanční deriváty, resp. pokud je Banka zařadila do kategorie oceňované reálnou hodnotou.

iii. Odúčtování finančních aktiv a závazků

A. Odúčtování z důvodu významné změny smluvních podmínek

Banka odúčtuje finanční aktivum (například úvěr poskytnutý klientovi), pokud byly jeho podmínky nově sjednány, takže se jedná v podstatě o nový úvěr. Případný rozdíl, na který zatím nebyla zaúčtována ztráta ze snížení hodnoty, se vykáže jako zisk nebo ztráta z odúčtování v řádku „Čistá ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv“. Nově zaúčtované úvěry se pro účely stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát zařazují do úrovně 1, s výjimkou případů, kdy se úvěr považuje za nakoupené nebo vzniklé úvěrově znehodnocené finanční aktivum (POCI, purchased or originated credit impaired). Taková finanční aktiva se při prvotním zaúčtování zařazují do úrovně 3 a jejich účetní hodnota již zohledňuje ztráty očekávané za celou dobu trvání finančního aktiva.

Banka při posuzování možného odúčtování úvěru poskytnutého klientovi zohledňuje mimo jiné následující faktory:

- změna měny, v níž je úvěr vyjádřen,
- změna úrokové sazby - přechod z fixního režimu na float nebo naopak,
- kapitalizace pohledávky,
- změna protistrany,
- zda v důsledku změny podmínek finanční nástroj již nesplňuje test SPPI (viz níže).

Pokud změna smluvních podmínek nevede k podstatným rozdílům v peněžních tocích, finanční aktivum se neodúčtuje. Banka zaúčtuje zisk nebo ztrátu na základě změny peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou, a to v částce, na kterou zatím nebyla zaúčtována ztráta ze snížení hodnoty.

Odklad splátek úvěru podle zákona č. 177/2020 Sb. O opatřeních v oblasti splácení úvěru v souvislosti s pandemií COVID-19 („moratorium na půjčky“) se nepovažuje za významnou úpravu.

Finanční závazek je odúčtován, když je závazek splněn, zrušen nebo vyprší jeho platnost. Pokud je stávající finanční závazek nahrazen jiným od stejného věřitele za podstatně odlišných podmínek nebo jsou podmínky stávajícího závazku podstatně změněny, považuje se taková výměna nebo změna za odúčtování původního závazku a uznání nového závazku. Podmínky se podstatně liší, pokud se diskontovaná současná hodnota peněžních toků podle nových podmínek, včetně veškerých zaplacených poplatků bez jakýchkoli přijatých poplatků a diskontovaných pomocí původní efektivní úrokové sazby, liší alespoň o 10% od diskontované současné hodnoty zbývajících peněžních toků původního finančního závazku. Rozdíl mezi účetní hodnotou původního finančního závazku a zaplacenou protihodnotou se vykazuje v hospodářském výsledku.

B. Odúčtování z jiného důvodu než kvůli významné změně smluvních podmínek

Finanční aktivum (případně část finančního aktiva nebo část skupiny obdobných finančních aktiv) je odúčtováno, jakmile vyprší práva na inkaso peněžních toků z něj plynoucích. Banka odúčtuje finanční aktivum rovněž v případě, že převedla finanční aktivum a převod splňuje podmínky pro odúčtování.

Repo obchody, nebo též dohody o prodeji a zpětném odkupu, jsou transakce, v jejichž rámci dochází k prodeji cenných papírů na základě smlouvy o zpětné koupi k předem určenému datu. Prodané cenné papíry zůstávají vykázány ve výkazu o finanční situaci, protože Banka si vzhledem k závazku odkoupit je zpět na konci transakce za pevnou cenu ponechala v podstatě všechna rizika a užitky spojené s jejich vlastnictvím. Banka rovněž zůstává příjemcem veškerých kuponů a dalších příjmů plynoucích po dobu repo obchodu z převedených cenných papírů. Tyto platby jsou bance buď poukazovány přímo, nebo se zohledňují v ceně zpětné koupě.

Přijaté finanční prostředky se v souladu s ekonomickou podstatou transakce (úvěr poskytnutý bance) vykazují ve výkazu o finanční situaci ve „Finančních závazcích v naběhlé hodnotě“. Rozdíl mezi prodejní a zpětnou kupní cenou se účtuje jako úrokový náklad, vykazuje se ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ a časově se rozlišuje po dobu trvání smlouvy. Finanční aktiva, která Banka převedla na základě dohody o prodeji a zpětném odkupu, zůstávají ve výkazu o finanční situaci (jsou vykázána na řádku „z toho zajištěná zástavním právem“) a oceňují se v souladu s pravidly relevantními pro příslušnou položku výkazu o finanční situaci.

Naproti tomu cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji k předem určenému datu se ve výkazu o finanční situaci nevykazují. Tyto transakce s cennými papíry se také označují jako reverzní repo obchody. Poskytnuté plnění je v souladu s ekonomickou podstatou transakce (úvěr poskytnutý Bankou) vykazováno ve výkazu o finanční situaci v položce „Úvěry a pohledávky“. Rozdíl mezi nákupní a zpětnou prodejní cenou se účtuje jako úrokový výnos, časově se rozlišuje po dobu trvání smlouvy a vykazuje se ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“.

iv. Zápočet

Finanční aktiva a finanční závazky se vzájemně započítávají a ve výkazu o finanční situaci se vykazují v čisté částce pouze v případě, že Banka má v současnosti právně vymahatelný nárok zaúčtované částky započítat a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a příslušný závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a zároveň vypořádat příslušný závazek. Ujednání o vzájemném započtení v letech 2021 a 2020 byla nevýznamná.

Výnosy a náklady se vykazují v čisté částce pouze v případě, že je to v souladu s IFRS, nebo u zisků a ztrát z obdobných transakcí, např. z obchodních operací realizovaných Bankou.

v. Finanční aktiva a závazky

- Finanční aktiva v naběhlé hodnotě: pohledávky za bankami, úvěry a pohledávky za klienty, finanční investice v naběhlé hodnotou

Banka oceňuje pohledávky za bankami, úvěry a pohledávky za klienty a ostatní finanční nástroje naběhlou hodnotou pouze v případě, že jsou splněny obě následující podmínky:

- finanční aktivum je drženo v souladu s obchodním modelem, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem inkasa smluvních peněžních toků,
- smluvní podmínky finančního aktiva vedou ke stanoveným datům ke vzniku peněžních toků, jež jsou výhradně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Dohody o prodeji a zpětném odkupu a zápůjčce cenných papírů. Dohody o prodeji a zpětném odkupu („repo obchody“), které účinně poskytují věřiteli vrácení peněžních prostředků k protistraně, se považují za zajištěné finanční transakce. Cenné papíry prodané v rámci repo obchodů nejsou odúčtovány. Cenné papíry jsou reklasifikovány jako pohledávky ze zpětného odkupu ve výkazu o finanční situaci, pokud má nabyvatel na základě smlouvy nebo zvyklosti právo tyto cenné

papíry prodat nebo opětovně poskytnout jako kolaterál. Odpovídající závazek je vykázán v částkách splatných jiným bankám nebo v ostatních vypůjčených prostředcích.

Cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji („reverzní repo obchody“), které účinně poskytují vrácení peněžních prostředků od dlužníka Bance, se zaznamenávají jako splatné od jiných bank nebo případně úvěry a pohledávky za zákazníky. Rozdíl mezi prodejní a zpětnou výkupní cenou, upravený o úroky a výnosy z dividend shromážděné protistranou, se považuje za úrokový výnos a časově se rozlišuje po dobu trvání repo obchodů pomocí metody efektivní úrokové míry.

Cenné papíry půjčené protistranám za fixní poplatek jsou ponechány ve finančních výkazech v jejich původní kategorii ve výkazu o finanční situaci. Tato skutečnost neplatí, pokud má protistrana na základě smlouvy nebo zvyklostí, právo cenné papíry prodat nebo opětovně poskytnout jako kolaterál. V tomto případě jsou reklasifikovány a prezentovány samostatně. Cenné papíry vypůjčené za fixní poplatek se v účetní závěrce nezaznamenávají. Tato skutečnost neplatí, pokud by byly prodány třetím stranám. Nákup a prodej jsou v tomto případě zaúčtovány do zisku nebo ztráty v rámci zisků snížených o ztráty z obchodních operací s cennými papíry. Povinnost vrátit cenné papíry se vykazuje v reálné hodnotě v ostatních vypůjčených prostředcích.

Na základě klasifikace cenných papírů prodaných na základě dohod o prodeji a zpětném odkupu Banka klasifikuje pohledávky ze zpětného odkupu do jedné z následujících kategorií ocenění: AC, FVOCI a FVTPL.

Podrobnosti o těchto podmínkách lze nalézt v bodě 5.

■ Deriváty v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

Finanční derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva vykazující všechny tři následující znaky:

- a) Jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu či úvěrového indexu nebo jiné proměnné (tzv. „podkladová proměnná“). Pokud tato proměnná nemá finanční charakter, není specifická pro některou ze smluvních stran.
- b) Nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo vyžaduje počáteční investici nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změny tržních podmínek.
- c) Bude vypořádán v budoucnosti.

Banka realizuje derivátové transakce s různými protistranami. Používá úrokové swapy, měnové swapy, forwardové měnové kontrakty a úrokové nebo měnové opce. Deriváty se oceňují reálnou hodnotou a vykazují se jako aktiva, je-li jejich reálná hodnota kladná, resp. jako závazky v případě záporné reálné hodnoty.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý výnos z obchodních operací a čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, kromě případů, kdy se deriváty používají pro účely zajišťovacího účetnictví.

Vložený derivát je složkou hybridního nástroje, který kromě derivátu zahrnuje nederivátovou hostitelskou smlouvu, přičemž některé peněžní toky kombinovaného nástroje kolísají způsobem podobným samostatnému derivátu. U vloženého derivátu jsou některé nebo všechny peněžní toky, které by jinak vyžadovala smlouva, upraveny podle stanovené úrokové sazby, ceny finančního nástroje, ceny komodity, směnného kurzu, indexu cen nebo sazeb, úvěrového ratingu nebo úvěrového indexu nebo jiné proměnné, a to za předpokladu, že případná nefinanční proměnná není specifická pro některou stranu smlouvy. Derivát, který je připojen k finančnímu nástroji, ale je smluvně převoditelný

nezávisle na tomto nástroji nebo má jinou protistranu než finanční nástroj, není vloženým derivátem, ale samostatným finančním nástrojem. Vložené deriváty oddělené od hostitelské smlouvy jsou vedeny v reálné hodnotě v obchodním portfoliu. Změny této reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty.

Deriváty vložené do finančních závazků a nefinančních hostitelských smluv se vykazují jako samostatný finanční nástroj. Finanční aktiva nejsou oddělena a jsou klasifikována na základě obchodního modelu a hodnocení SPPI, jak je uvedeno v poznámce 5.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 15.

■ Finanční aktiva nebo finanční závazky určené k obchodování

Banka klasifikuje finanční aktiva nebo finanční závazky jako určené k obchodování, pokud byly pořízeny nebo emitovány primárně pro krátkodobé zisky z obchodování nebo jsou součástí portfolia společně spravovaných finančních nástrojů, jež v poslední době vykázalo známky obchodování. Aktiva a závazky určené k obchodování se vykazují ve výkazu o finanční situaci v reálné hodnotě. Změny reálné hodnoty se vykazují v čistém výnosu z obchodních operací. Úrokové výnosy a náklady a výnosy a náklady na dividendy se účtují do čistého výnosu z obchodních operací, a to buď podle smluvních podmínek, nebo když vznikne nárok na výplatu

■ Ostatní finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

Do této kategorie se zařazují ta finanční aktiva a finanční závazky, které nejsou určené k obchodování a které byly buď byly takto zařazeny vedením při prvotním zaúčtování, nebo v případě finančních aktiv se v souladu s IFRS 9 povinně oceňují reálnou hodnotou (tzn. neprošla testem SPPI nebo jsou součástí portfolia, jehož obchodní model není založený ani výhradně na inkasu smluvních peněžních toků, ani na inkasu smluvních peněžních toků a následném prodeji aktiva). Vedení zařadí finanční nástroj při prvotním zaúčtování do kategorie FVPL pouze v případě, že je splněno alespoň jedno z následujících kritérií (zařazení se posuzuje pro každý finanční nástroj jednotlivě):

- zařazení do této kategorie eliminuje nebo významně sníží nekonzistentnost, k níž by došlo, pokud by finanční aktivum nebo závazek byly oceněny, resp. pokud by související zisky a ztráty byly vykázány jiným způsobem,
- závazky jsou součástí skupiny finančních závazků, které jsou v souladu se zdokumentovanou strategií řízení rizik nebo investiční strategií řízeny a jejichž výkonnost je hodnocena na bázi reálné hodnoty,
- závazky obsahují jeden nebo více vložených derivátů, který významně modifikuje peněžní toky, jež by jinak smlouva vyžadovala, resp. hned při prvním posouzení finančního nástroje je bez jakékoli analýzy (resp. s minimální analýzou) zřejmé, vložený derivát nelze oddělit.

Finanční aktiva a finanční závazky zařazené do kategorie FVPL se ve výkazu o finanční situaci vykazují v reálné hodnotě, jejíž změny se vykazují ve výkazu zisku a ztráty. Výnos z dividend u kapitálových nástrojů zařazených do kategorie FVPL se, jakmile vznikne nárok na výplatu dividend, vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v rámci ostatních provozních výnosů.

■ Dluhové nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVOCI)

Banka nově v souladu s IFRS 9 zařazuje dluhové nástroje do kategorie nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVOCI), pokud jsou splněny obě následující podmínky:

- finanční nástroj je držen v souladu s obchodním modelem, jehož cíl je realizován jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančního aktiva,

■ Smluvní podmínky finančního aktiva splňují test SPPI.

Dluhové nástroje FVOCI jsou následně oceňovány reálnou hodnotou a související zisky a ztráty vyplývající ze změn reálné hodnoty se vykazují v ostatním úplném výsledku. Úrokové výnosy a kurzové zisky a ztráty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty stejným způsobem jako v případě finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou. Kalkulace očekávaných úvěrových ztrát (ECL) u dluhových nástrojů zařazených do kategorie FVOCI je popsána níže. V případě, že Banka drží několik kusů stejného cenného papíru, vyřazují se metodou „first-in first-out“. Při odúčtování nástroje se kumulované zisky nebo ztráty dříve vykázané v ostatním úplném výsledku převedou do zisku nebo ztráty.

Související úrokový výnos se s použitím metody efektivní úrokové míry vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“. Výnos z dividend se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výnosy“. Kurzové zisky a ztráty z aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (nejčastěji dluhových cenných papírů) se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý výnos z obchodních operací a čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a kurzového přepočtu“.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 19.

■ Emitované dluhové nástroje a jiné půjčky

Po prvotním ocenění se emitované dluhové nástroje a jiné půjčky přeceňují naběhlou hodnotou, jejíž výpočet zohledňuje veškeré diskonty nebo prémie a náklady, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Složený finanční nástroj, který obsahuje jak závazkovou, tak kapitálovou složku, se k datu emise odděluje.

vi. Reklasifikace finančních aktiv a závazků

Banka finanční aktiva po jejich prvotním vykázaní nereklasifikuje, resp. reklasifikuje je pouze ve výjimečných případech, když změnila obchodní model, v souladu s nímž bylo portfolio aktiv drženo, případně při akvizici, prodeji nebo ukončení business line. Finanční závazky se nikdy nereklasifikují.

Banka v roce 2021 ani v roce 2020 nereklasifikovala žádná finanční aktiva ani závazky.

vii. Oceňování naběhlou hodnotou

Naběhlá hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, již jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená, s použitím metody efektivní úrokové míry, o kumulativní amortizaci, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a u finančních aktiv upravená o případnou opravnou položku.

viii. Oceňování reálnou hodnotou

Reálná hodnota je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Banka používá pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje ceny kotované na aktivním trhu, pokud jsou k dispozici. Trh se považuje za aktivní, jestliže kotované ceny jsou snadno a pravidelně dostupné a představují skutečné a pravidelné transakce realizované na principu tržního odstupu.

Jestliže pro daný finanční nástroj aktivní trh neexistuje, Banka stanoví reálnou hodnotu s použitím oceňovacích technik. Tyto oceňovací techniky vycházejí z transakcí realizovaných v poslední době na principu tržního odstupu

mezi informovanými stranami ochotnými transakci realizovat (pokud jsou takové transakce k dispozici), z informací o aktuální reálné hodnotě jiných finančních nástrojů, které jsou v podstatě stejné jako oceňovaný nástroj, a z analýzy diskontovaných peněžních toků. Zvolená oceňovací technika maximálně využívá tržní vstupy, v co nejmenší míře pracuje s odhady specifickými pro Banku, zohledňuje všechny významné faktory, které by při stanovení ceny brali v úvahu účastníci trhu, a je konzistentní se zvolenou metodikou pro určování ceny finančních nástrojů. Vstupní veličiny použité oceňovací technikou přiměřeně reprezentují tržní očekávání a faktory rizikové návratnosti, které jsou vlastní finančnímu nástroji. Banka pravidelně upravuje metody oceňování a ověřuje jejich platnost, přičemž používá údaje o cenách u zjistitelných aktuálních tržních transakcí se stejným finančním nástrojem, případně jiné zjistitelné tržní údaje.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje při prvotním zaúčtování je transakční cena, tj. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění, a to v případě, že není reálná hodnota tohoto nástroje zjištěna porovnáním s jinými zjistitelnými aktuálními tržními transakcemi pro tento nástroj (tzn. bez úprav) nebo na základě oceňovací techniky, jejíž proměnné zahrnují pouze údaje ze zjistitelných trhů.

V případě, že existuje rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou téhož finančního nástroje u jiných zjistitelných aktuálních tržních transakcí nebo reálnou hodnotou stanovenou oceňovacími technikami, jejichž proměnné obsahují pouze data ze zjistitelných trhů, vykazuje Banka okamžitě rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou (tzv. Day 1 profit) ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý výnos z obchodních operací“. Je-li reálná hodnota stanovena na základě údajů, které nejsou objektivně zjistitelné, rozdíl mezi transakční cenou a hodnotou stanovenou na základě oceňovacího modelu se vykáže ve výkazu zisku a ztráty, až když je vstup objektivně zjistitelný nebo když je finanční nástroj odúčtován.

Aktiva a tzv. dlouhé pozice se oceňují nabídkovou cenou kupujícího (bid price). Závazky a tzv. krátké pozice se oceňují nabídkovou cenou prodávajícího (asking price). U aktiv a závazků s vzájemně započitatelnými tržními riziky se pro stanovení reálných hodnot vzájemného zápočtu rizik používají tržní ceny „střed“ a úprava na nabídkovou cenu kupujícího, resp. prodávajícího se provede až u čisté otevřené pozice. Reálná hodnota odráží úvěrové riziko daného finančního nástroje, včetně jeho případných úprav zohledňujících úvěrové riziko Banky a její protistrany.

Pro aktiva a závazky, které jsou ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi, Banka stanovuje, zda došlo k převodům mezi úrovněmi hierarchie tím, že přehodnotí klasifikaci těchto aktiv a závazků k datu události nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

ix. Snížení hodnoty

A. Metodika očekávaných úvěrových ztrát

Banka provádí výpočet snížení hodnoty v souladu s IFRS 9. Od 1. ledna 2018 Banka tvoří opravné položky na očekávané úvěrové ztráty u všech úvěrů a jiných dluhových finančních nástrojů neoceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a rovněž u úvěrových příslibů a smluv o finanční záruce (v tomto bodě souhrnně „finanční nástroje“). U kapitálových nástrojů se v souladu s IFRS 9 o snížení hodnoty neúčtuje.

Podrobnosti týkající se výpočtu očekávané úvěrové ztráty (ECL) jsou uvedeny v bodě 4.

Banka zavedla politiku průběžného hodnocení, podle které se posuzuje, zda se úvěrové riziko finančního nástroje od prvotního uznání významně zvýšilo, a to na základě změny rizika selhání během zbývajících doby trvání finančního nástroje.

Popis tohoto procesu je uveden v bodě 4.

Jestliže Banka u nějakého finančního aktiva reálně neočekává, že vyinkasuje celou nesplacenou částku, resp. její část, sníží jeho hrubou účetní hodnotu. Tento odpis se považuje za (částečné) odúčtování.

B. Výpočet ECL

Banka počítá ECL na individuální a portfoliové bázi. V rámci individuálního přístupu se zvažují alespoň tři pravděpodobnostně vážené scénáře pro měření očekávaného výpadku peněžních toků, diskontované aproximací efektivní úrokové míry. Hotovostní schodek je rozdíl mezi peněžními toky splatnými účetní jednotce podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso účetní jednotka očekává.

Mechanismus výpočtu ECL a jeho klíčové prvky jsou popsány níže:

- PD: pravděpodobnost selhání (Probability of Default) je odhad míry pravděpodobnosti, že v daném časovém horizontu dojde k selhání dlužníka. Jestliže úvěr nebyl již dříve odúčtován a je stále veden v portfoliu, může k selhání dojít v určité době během posuzovaného období.
- EAD: expozice při selhání (Exposure at Default) je odhad celkového množství aktiv, která jsou vystavena riziku k datu případného budoucího selhání dlužníka; zahrnuje očekávané změny expozice po rozvahovém dni, včetně splátek jistiny a úroků, očekávaného čerpání stávajících úvěrů a naběhlých úroků z neinkasovaných plateb.
- LGD: ztráta při selhání (Loss Given Default) je odhad ztráty v případě, že dojde ve stanovené lhůtě k selhání dlužníka; vychází z rozdílu mezi peněžními toky splatnými podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso věřitel očekává, včetně peněžních toků z realizace všech kolaterálů. Obvykle se vyjadřuje jako procentuální podíl EAD.

Zisky nebo ztráty ze snížení hodnoty se účtují a zveřejňují odděleně od běžných zisků nebo ztrát z modifikace, které se účtují jako úprava hrubé účetní hodnoty finančního aktiva.

Mechanika metody ECL je shrnuta níže:

- Stupeň 1: Dvanáctiměsíční očekávané úvěrové ztráty (12mECL) se rovnají části úvěrových ztrát očekávaných za celou dobu trvání finančního nástroje (LTECL), která odpovídá očekávaným úvěrovým ztrátám vzniklým v důsledku selhání, které by mohlo nastat během dvanácti měsíců od rozvahového dne. Banka výši opravných položek na 12mECL stanoví v závislosti na selháních, která očekává během 12 měsíců od rozvahového dne. Pravděpodobnost selhání během 12 měsíců se aplikuje na předpokládanou expozici EAD, vynásobí očekávanou ztrátovostí ze selhání (LGD) a diskontuje přibližným odhadem původní efektivní úrokové míry.
- Stupeň 2: Jestliže se u úvěru za dobu od jeho prvotního zaúčtování významně zvýšilo úvěrové riziko, Banka vytvoří opravnou položku na LTECL. Pro LTECL vypočítané na portfoliové bázi je mechanismus výpočtu podobný jako výše, pouze odhad PD a LGD se provede za celou dobu trvání finančního nástroje. Pro LTECL vypočítané na individuální bázi se zvažují alespoň tři pravděpodobnostně vážené scénáře pro měření očekávaného výpadků peněžních toků a alespoň jeden ze tří zvažovaných scénářů se musí rovnat splatným smluvním peněžním tokům. V obou případech se očekávané hotovostní schodky diskontují aproximací původní efektivní úrokové míry.
- Stupeň 3: Na úvěry považované za znehodnocené Banka tvoří opravné položky odpovídající úvěrovým ztrátám za celou dobu trvání úvěru. Způsob výpočtu je obdobný jako u úrovně 2, PD se rovná 100 % pro celoživotní očekávané úvěrové ztráty vypočtené na portfoliové bázi a bez zohlednění scénáře rovného smluvním peněžním tokům splatným za celoživotní očekávané úvěrové ztráty vypočtené na individuální bázi.
- POCI: POCI jsou finanční aktiva, která jsou znehodnocená již při prvotním zaúčtování. Banka tvoří opravnou položku pouze na kumulované změny v očekávaných úvěrových ztrátách za dobu od prvotního zaúčtování. Při tom vychází minimálně ze tří pravděpodobnostně vážených scénářů, diskontování se provádí s použitím efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko. Banka nemá ochotu podstupovat riziko POCI.

- Úvěrové přísliby a akreditivy: Odhad LTECL u nevyčerpaných úvěrových příslibů a akreditiv vychází z odhadu toho, jak velká část příslibu nebo akreditiv bude během jeho očekávané doby trvání čerpána. Očekávané úvěrové ztráty vycházejí ze současné hodnoty očekávaných hotovostních schodků v případě čerpání úvěru nebo akreditiv. Očekávané schodky se diskontují odhadem očekávané efektivní úrokové míry úvěru. V případě nástrojů, které se skládají jak z úvěru, tak z nevyčerpaného úvěrového příslibu, se očekávané úvěrové ztráty počítají a vykazují odděleně. U úvěrových příslibů a akreditivů se očekávané úvěrové ztráty vykazují v rezervách
- Finanční záruky: Každý závazek Banky z titulu poskytnuté finanční záruky se oceňuje buď prvotně zaúčtovanou částkou sníženou o kumulativní amortizaci vykázanou ve výkazu zisku a ztráty, nebo částkou ECL rezervy, je-li vyšší. Pro tyto účely Banka provádí odhad ECL na základě současné hodnoty očekávaných plateb, které má obdržet po uhrazení příjemce záruky za vzniklou úvěrovou ztrátu. Výpočet se provádí stejným způsobem, jak je popsáno výše. ECL související se smlouvami o finanční záruce se vykazují v rámci rezerv.

C. Dluhové nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku

Očekávané úvěrové ztráty u dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku nesnižují účetní hodnotu těchto finančních aktiv vykázanou ve výkazu o finanční situaci. Tam se nadále vedou v reálné hodnotě. Částka rovnající se opravné položce, která by vznikla v případě, že by aktiva byla oceněna naběhlou hodnotou, se vykáže ve vlastním kapitálu (kumulativně v ostatním úplném výsledku) jako součást úpravy reálné hodnoty kapitálových/ dluhových nástrojů ve FVOCI a stejná částka se zaúčtuje do zisku nebo ztráty. Při odúčtování těchto aktiv se kumulované snížení hodnoty vykázané v ostatním úplném výsledku převede do zisku nebo ztráty.

D. Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva

U nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv Banka tvoří opravnou položku pouze na kumulované změny v očekávaných úvěrových ztrátách za dobu od prvotního zaúčtování (LTECL). Výsledkem může být jak kumulovaná ztráta ze snížení hodnoty (v případě zvýšení LTECL), tak kumulovaný zisk ze snížení hodnoty (v případě snížení LTECL) od prvotního zaúčtování.

E. Revolvingové úvěrové produkty

Banka klientům nabízí širokou škálu korporátních i retailových úvěrových facilit, u nichž má právo s po dodržení určité výpovědní lhůty úvěrový produkt zrušit nebo snížit částku úvěru. Svou angažovanost vůči úvěrovým ztrátám neomezuje na smluvní výpovědní lhůtu, ale místo toho počítá ECL za období, které odráží její očekávání ohledně chování zákazníků, pravděpodobnost selhání a její budoucí opatření zaměřující se na snížení rizika, jejichž součástí může být restrukturalizace nebo realizace kolaterálu.

Průběžné posuzování toho, zda u revolvingových produktů došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika, se provádí obdobně jako u ostatních úvěrových produktů.

F. Výhledové informace

Jako vstupy pro modely výpočtu ECL Banka používá výhledové informace uvedené ve Zprávě o finanční stabilitě zveřejněné ČNB pro příslušné kalkulační období.

Při použití portfoliového přístupu je výhledová úprava založena na předpokladu, že rizikové parametry PD a LGD jsou spojeny s ekonomickým prostředím. ECL se poté počítají z odhadů rizikových parametrů PD a LGD, které zohledňují budoucí ekonomický vývoj.

Do výpočtu rizikových parametrů je zohledněna vpředhledící úprava. ECL se pak vypočítává z odhadů rizikových parametrů, které zohledňují budoucí ekonomický vývoj. Banka považuje za nejlepší odhad budoucího ekonomického vývoje odhady makroekonomických scénářů (Základní a Nepříznivý) uvedené ve Zprávě o finanční stabilitě zveřejněné ČNB. Kromě toho Banka expertně odhaduje „Optimistický“ makroekonomický scénář. Vpředhledící úprava získaná pro každý makroekonomický scénář je zohledněna do odhadů PD a LGD, což vede k hodnotám PD a LGD pro každý makroekonomický scénář. Vážení pravděpodobností budoucích makroekonomických scénářů (Základní a Nepříznivý) predikované ČNB, optimistický odhadnutý Bankou) se provádí při výpočtu ECL.

K 31.12.2021 jsou váhy přiřazené budoucím makroekonomickým scénářům uvedeny v tabulce níže:

Základní scénář	Optimistický scénář	Nepříznivý scénář
60%	3%	37%

Je-li použit individuální přístup, je výhledový přístup začleněn do i) identifikace možných alternativ budoucího vývoje expozice (tj. odborně odhadovaných scénářů zohledňujících budoucí vývoj ekonomiky); ii) odhad peněžních toků v každém jednotlivém identifikovaném scénáři; iii) pravděpodobnostních vah každého konkrétního scénáře.

Nastavení a modely používané pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát nemusí vždy reflektovat všechny charakteristiky trhu na začátku příslušného kalkulačního období. V případech, kdy jsou možné rozdíly významné, se dočasně provádějí kvalitativní a jiné úpravy. V roce 2021 nebyly pro výpočet ECL použity žádné kvalitativní ani odborné úpravy.

U finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou se ztráta ze snížení hodnoty rovná rozdílu mezi účetní hodnotou finančního aktiva a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. V případě, že je úvěr úročen variabilní úrokovou sazbou, použije se pro účely stanovení ztrát ze snížení hodnoty diskontní sazba, které odpovídá aktuální efektivní úrokové míře.

Ztráty ze snížení hodnoty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistá ztráta ze snížení hodnoty finančních nástrojů“ a jsou vedeny na účtu opravných položek k „Úvěrům a pohledávkám“. Jestliže následně v důsledku pozdějších událostí ztráta ze snížení hodnoty poklesne, její příslušná část se zruší prostřednictvím výkazu zisku a ztráty.

Banka může odepsat některé půjčky a zálohy a investiční cenné papíry, pokud jsou shledány nedobytnými.

Pro nastavení PD a LGD použila Banka podpůrné výhledové informace.

Nejvýznamnější výhledové předpoklady, které korelují s výpočtem ECL, byly k 31. prosinci 2021 následující:

	Skutečná hodnota	Základní scénář pro			Nepříznivý scénář pro		
Proměnná	2020	2021	2022	2023	2021	2022	2023
Pravděpodobnost selhání (PD, %)							
Nefinanční podniky	2,9	3,3	2,5	2,5	6,1	4,7	4,4
Hypotéky	0,6	1,3	1,4	1,1	2,4	3,8	4,5
Spotřebitelské úvěry	2,7	2,9	3,5	3,6	3,2	5,1	7,1
Ztráta při selhání (LGD, %)							
Nefinanční podniky	32	33	34	35	34	49	50
Hypotéky	15	16	18	18	17	23	29
Spotřebitelské úvěry	42	45	46	45	46	57	59

K 31.prosinci 2020 byly následující předpoklady:

	Skutečná hodnota	Základní scénář pro			Nepříznivý scénář pro		
Proměnná	2019	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Pravděpodobnost selhání (PD, %)							
Nefinanční podniky	1,3	2,7	4,4	3,2	5,4	9,8	5,5
Hypotéky	0,6	0,6	1,8	1,6	1,7	5,5	4,8
Spotřebitelské úvěry	3,6	2,6	5,2	4,6	3,7	9,8	8,6
Ztráta při selhání (LGD, %)							
Nefinanční podniky	32	35	38	38	44	53	51
Hypotéky	15	18	21	21	23	34	35
Spotřebitelské úvěry	42	48	53	51	50	65	65

I) | PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují pokladní hotovost, jednodenní vklady u bank a zůstatky s neomezeným disponováním u centrálních a jiných bank (depozitní facility), které vykazují nevýznamné riziko změn reálné hodnoty a jsou Bankou používány pro řízení krátkodobých příslibů.

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty se vykazují ve výkazu o finanční situaci a oceňují se naběhlou hodnotou.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 14.

m) | ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ

Zajišťovací účetnictví lze použít, pokud:

- zajištění je v souladu se strategií Banky pro řízení rizik,
- zajišťovací vztah je formálně zdokumentován na počátku zajištění,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po celou dobu trvání velmi efektivní,
- efektivita zajišťovacího vztahu může být objektivně měřena,
- zajišťovací vztah je v průběhu účetního období vysoce efektivní,
- v případě zajištění budoucích očekávaných transakcí je vysoce pravděpodobné, že transakce nastane.

Banka nadále aplikuje IAS 39 na zajišťovací účetnictví. Banka používá některé deriváty i některé nederivátové finanční nástroje jako zajištění v zajišťovacích vztazích, které splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví. Banka vyhodnocuje jak na počátku zajišťovacího vztahu, tak v jeho průběhu, zda zajišťovací vztah splňuje výše uvedená kritéria; tj. zda se očekává, že zajišťovací nástroj (nástroje) bude vysoce efektivní při kompenzování změn reálné hodnoty nebo peněžních toků příslušné zajištěné položky během období, pro které je zajištění určeno, zda se skutečná účinnost každého zajišťovacího vztahu pohybuje v rozmezí 80–125 % a zda u zajištění peněžních toků z očekávané transakce je tato transakce vysoce pravděpodobná a představuje riziko pro změny peněžních toků, které by v konečném důsledku mohly ovlivnit zisk nebo ztrátu.

i. Zajištění reálné hodnoty

Pokud derivát slouží jako zajišťovací nástroj zajišťující změny reálné hodnoty zaúčtovaného aktiva, závazku nebo závazného příslibu, které by mohly ovlivnit zisk nebo ztrátu, jsou změny reálné hodnoty derivátu vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý výnos z obchodních operací a čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ spolu se změnami reálné hodnoty zajištěné položky, které připadají na zajištěné riziko.

V souladu se svými obecnými zásadami řízení rizik Banka používá zajištění reálné hodnoty k tomu, aby udržovala citlivost úrokových sazeb v rámci stanovených limitů. Zajištění reálné hodnoty jí umožňuje snižovat výkyvy reálné hodnoty finančních aktiv úročených pevnou úrokovou sazbou stejným způsobem, jako kdyby se jednalo o finanční nástroje úročené pohyblivou úrokovou sazbou navázanou na příslušnou referenční úrokovou sazbu. Pro účely zajišťovacího účetnictví je zajištěné riziko vymezeno jako expozice vůči změnám reálné hodnoty zaúčtovaného finančního aktiva nebo závazku nebo nezaúčtovaného pevného příslibu, resp. identifikované části těchto finančních aktiv, závazků nebo příslibů vůči určitému riziku, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu. Banka zajišťuje pouze změny úrokových sazeb, jako jsou sazby referenční, které obvykle představují nejvýznamnější složku celkové změny reálné hodnoty. Účinnost zajišťovacích vztahů vyhodnocuje na základě srovnání změn reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů se změnami reálné hodnoty zajištěných položek připadající na změny těchto referenčních sazeb, a to s použitím hypotetické derivační metody, jak je uvedeno výše.

Důvody neúčinnosti zajišťovacího vztahu:

- rozdíly v načasování peněžních toků u zajištěných položek a zajišťovacích nástrojů,
- různé úrokové křivky použité pro diskontování zajištěných položek a zajišťovacích nástrojů,
- jako zajišťovací nástroj se používají deriváty, které mají v okamžiku nastavení zajišťovacího vztahu nulovou reálnou hodnotu,
- vliv změn úvěrového rizika protistran na reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů nebo zajištěných položek.

Jestliže vyprší platnost derivátu sloužícího jako zajišťovací nástroj nebo je-li tento derivát prodán, ukončen nebo uplatněn, jestliže zajištění již nesplňuje kritéria pro zajišťovací účetnictví u zajištění reálné hodnoty nebo jestliže je zajišťovací vztah zrušen, zajišťovací účetnictví se prospektivně ukončí. Případná úprava, která byla do té doby provedena s použitím metody efektivní úrokové míry u zajištěné položky, se bude po zbývajících dobu jejího trvání odpisovat do zisku nebo ztráty, a to prostřednictvím přepočtené efektivní úrokové míry.

ii. Zajištění peněžních toků

Pokud derivát slouží jako zajišťovací nástroj zajišťující změny peněžních toků z titulu určitého rizika vyplývajícího ze zaúčtovaného aktiva, závazku nebo vysoce pravděpodobné očekávané transakce, které by mohly ovlivnit zisk nebo ztrátu, účinná část změn reálné hodnoty derivátu se vykáže do ostatního úplného výsledku. Částka vykázaná v ostatním úplném výsledku se převede do zisku nebo ztráty jako reklasifikační úprava ve stejném období, kdy zajištěné peněžní toky ovlivní zisk nebo ztrátu a prostřednictvím stejné položky výkazu o úplném výsledku. Případná neúčinná část změn reálné hodnoty derivátu se vykáže ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý výnos z obchodních operací a čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“.

Jestliže vyprší platnost derivátu sloužícího jako zajišťovací nástroj nebo je-li tento derivát prodán, ukončen nebo uplatněn, jestliže zajištění již nesplňuje kritéria pro zajišťovací účetnictví u zajištění peněžních toků nebo jestliže je zajišťovací vztah zrušen, zajišťovací účetnictví se prospektivně ukončí. Je-li ukončeno zajištění očekávané transakce, kumulovaná částka vykázaná v ostatním úplném výsledku v období, kdy bylo zajištění účinné, se, jakmile se tato transakce uskuteční a ovlivní zisk nebo ztrátu, převede v rámci reklasifikační úpravy z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty. Pokud se již neočekává, že se transakce neuskuteční, příslušná částka se okamžitě převede z ostatního úplného výsledku do zisku nebo ztráty.

n) | HMOTNÝ MAJETEK

i. Účtování a oceňování

Hmotný majetek se oceňuje pořizovací cenou sníženou o oprávky a opravné položky z titulu snížení hodnoty.

Pořizovací cena zahrnuje výdaje, které lze přímo přiřadit pořízení majetku. Náklady na hmotný majetek vytvořený vlastní činností zahrnují výdaje na materiál, přímé mzdové náklady, veškeré náklady přímo přiřaditelné uvedení aktiva do stavu potřebného k jeho používání zamýšleným způsobem, náklady na demontáž a vyřazení majetku, náklady na uvedení stanoviště, kde je aktivum umístěno, do původního stavu a aktivované výpůjční náklady. Pořízený software, který je nedílnou součástí technického zařízení, se aktivuje a zvyšuje pořizovací cenu daného zařízení.

Části hmotného majetku, které mají rozdílnou ekonomickou dobu životnosti, se účtují jako samostatné majetkové položky (hlavní složky).

Hmotný majetek se odúčtuje v případě prodeje, nebo když se již nepředpokládá, že by z jeho používání plynul ekonomický užitek. Zisk nebo ztráta z vyřazení položky hmotného majetku se stanoví porovnáním výnosů snížených o náklady na prodej s účetní hodnotou vyřazeného majetku a vykazuje se ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výnosy“ nebo „Ostatní provozní náklady“.

ii. Následné náklady

Náklady na výměnu složky hmotného majetku se oceňují účetní hodnotou dané majetkové položky, pokud je pravděpodobné, že Banka bude čerpat budoucí ekonomické užítky plynoucí z dané majetkové položky a související náklady lze spolehlivě stanovit. Účetní hodnota nahrazené složky se odúčtuje. Výdaje na běžnou údržbu hmotného majetku se účtují průběžně do nákladů.

iii. Odpisy

Odpisy se účtují do nákladů rovnoměrně po předpokládanou dobu životnosti jednotlivých majetkových složek, protože tento způsob nejlépe odráží očekávaný vývoj spotřeby budoucích ekonomických užitků plynoucích z aktiva. Pozemky se neodpisují.

Předpokládaná doba životnosti aktiv byla v běžném a předchozím účetním období stanovena takto:

■ aktiva z práva k užívání	5–10 let
■ vybavení a příslušenství	2–20 let

Odpisové metody, doba životnosti a zbytková hodnota majetku jsou vždy k rozvahovému dni přehodnocovány a v případě potřeby upravovány.

Hmotný majetek s pořizovací cenou do 60 tis. Kč a s dobou použitelnosti kratší než jeden rok se účtuje do nákladů v období, ve kterém byl pořízen.

o) | INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

Do kategorie investice do nemovitostí se zařazují nemovitosti, které Banka drží za účelem dosažení příjmu z nájemného

nebo za účelem kapitálového zhodnocení, případně obojího, nikoliv za účelem prodeje v rámci běžné obchodní činnosti, pro účely výroby či dodávky zboží nebo služeb nebo za účelem správy. Investice do nemovitostí se prvotně i následně oceňují pořizovací cenou. Odpisy se účtují do nákladů.

Když se užívání nemovitosti změní z vlastnického na investiční nemovitost, nemovitost se překlasiﬁkuje na investiční nemovitost a měří se pořizovací cenou sníženou o oprávký.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 21.

p) | NEHMOTNÝ MAJETEK

i. Software

Software pořízený Bankou se oceňuje pořizovací cenou sníženou o oprávký a opravné položky z titulu snížení hodnoty. Následné výdaje na vývoj pořízeného softwaru nebo na interní vývojové projekty se aktivují pouze v případě, že zvyšují budoucí ekonomické užítky plynoucí z daného aktiva a když Banka může prokázat, že:

- dokončení nehmotného aktiva tak, aby bylo k dispozici pro užívání nebo prodej, je technicky proveditelné,
- hodlá vývoj aktiva dokončit a je schopná a má v úmyslu ho využívat nebo prodat,
- má zdroje potřebné pro dokončení aktiva,
- je schopná výdaje na vývoj spolehlivě stanovit.

Všechny ostatní výdaje se účtují průběžně do nákladů.

Odpisy se účtují do nákladů rovnoměrně po předpokládanou dobu životnosti softwaru, a to od data, kdy je dán do užívání, protože tento způsob nejlépe odráží očekávaný vývoj spotřeby budoucích ekonomických užítků plynoucích z aktiva. Předpokládaná doba životnosti softwaru je 3 až 10 let, případně podle trvání licenční smlouvy.

Odpisové metody, doba životnosti a zbytková hodnota majetku jsou vždy k rozvahovému dni přehodnocovány a v případě potřeby upravovány.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 22.

q) | LEASING

Rozhodnutí o tom, zda smlouva je leasingem nebo leasing obsahuje, je založeno na ekonomické podstatě ujednání a vyžaduje posouzení toho, zda splnění závazku ze smlouvy není závislé na použití konkrétního aktiva, resp. aktiv nebo zda smlouva převádí právo užívat aktivum. Leasingy se se vykazují v účetní závěrce.

Pokud Banka jedná jako nájemce, jsou leasingy uznány jako aktivum z práva k užívání a odpovídající závazek k datu, kdy je najatý majetek k dispozici pro použití Bankou. Banka prezentuje svá „Aktiva z práva k užívání“ v rámci Pozemků, budov a zařízení a související závazky z leasingu jsou uvedeny v řádkové položce Finanční závazky v naběhlé hodnotě.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 30.

r) | SNÍŽENÍ HODNOTY NEFINANČNÍCH AKTIV

Ke každému rozvahovému dni Banka prověřuje účetní hodnotu svých nefinančních aktiv (hmotný a nehmotný majetek) a posuzuje, zda existují náznaky toho, že došlo ke snížení jejich hodnoty. Pokud takové náznaky existují, je odhadnuta zpětně získatelná částka příslušného aktiva. Ztráta ze snížení hodnoty je zaúčtována v případě, že účetní hodnota aktiva je vyšší než jeho odhadovaná zpětně získatelná částka. Rozdíl se vykáže jako ztráta ze snížení hodnoty ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy hmotného a nehmotného majetku a snížení hodnoty“.

Dále Banka u svých aktiv s výjimkou goodwillu ke každému rozvahovému dni posuzuje, zda existují náznaky svědčící o tom, že dříve vykázané ztráty ze snížení hodnoty již neexistují, resp. došlo k jejich poklesu. Pokud jsou takové náznaky, Banka provede odhad zpětně získatelné částky příslušného aktiva nebo peněžotvorné jednotky. Dříve vykázaná ztráta ze snížení hodnoty se zruší pouze v případě, že od vykázaní poslední ztráty ze snížení hodnoty došlo ke změně předpokladů použitých ke stanovení zpětně získatelné částky aktiva. Ztrátu lze zrušit pouze do té míry, aby nová účetní hodnota aktiva nebyla vyšší než jeho zpětně získatelná částka ani než účetní hodnota snížená o oprávky, kterou by dané aktivum mělo, kdyby žádná ztráta ze snížení hodnoty nebyla u daného aktiva v předchozích letech zaúčtována. Ztráta ze snížení hodnoty se zruší ve prospěch výnosů.

s) | FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Vklady a emitované dluhové cenné papíry jsou zdroje dluhového financování Banky.

Banka tyto finanční nástroje v souladu s podstatou smluvních podmínek klasifikuje buď jako finanční závazky, nebo jako kapitálové nástroje. Po prvotním zaúčtování jsou vklady a emitované dluhové cenné papíry oceňovány naběhlou hodnotou s použitím metody efektivní úrokové míry, s výjimkou případů, kdy Banka závazky zařadí do kategorie v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 24.

t) | REZERVY

Banka tvoří rezervy, jestliže má v důsledku minulé události současný smluvní nebo mimosmluvní závazek, jehož hodnotu lze spolehlivě odhadnout, a jestliže je pravděpodobné, že pro vypořádání závazku bude požadován odliv ekonomických užitků. Rezervy se stanoví diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků sazbou před zdaněním, které odráží současné tržní hodnocení časové hodnoty peněz a případně rizika specifická pro daný závazek. Náklady související s rezervami na ostatní rizika jsou vykázané ve výkazu zisku a ztráty podle povahy nákladů, na které je vytvořena rezerva.

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 25.

u) | FINANČNÍ ZÁRUKY

Finanční záruky jsou prvotně vykázané (v rámci „Rezerv“) v reálné hodnotě, která odpovídá částce přijatého pojistného. Přijaté pojistné je vykázano ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čisté výnosy z poplatků a provizí“ rovnoměrně po celou dobu životnosti záruky, ledaže je splnění záručního závazku pravděpodobnější než nepravděpodobné, v takovém případě rezerva odrážející čistou částku je vykázána jako současná hodnota očekávaných budoucích peněžních odtoků.

v) | ZAMĚSTNANECKÉ POŽITKY

Krátkodobé závazky ze zaměstnaneckých požitků se oceňují bez použití metody diskontování a účtují se do nákladů tak, jak zaměstnanci poskytují související služby. Banka zaúčtuje závazek odpovídající částce, kterou podle předpokladu bude muset vyplatit formou krátkodobých odměn, pokud má současný smluvní nebo mimosmluvní závazek uhradit tuto částku v důsledku minulé služby poskytnuté zaměstnancem a hodnotu závazku lze spolehlivě odhadnout. K rozvahovému dni Banka neměla dlouhodobý závazek z titulu zaměstnaneckých požitků.

w) | VLASTNÍ AKCIE

Vlastní kapitálové nástroje, které zakoupila Banka nebo některá z jejích dceřiných společností (vlastní akcie), snižují hodnotu vlastního kapitálu. Při nákupu, prodeji, emisi nebo zrušení vlastních kapitálových nástrojů se ve výkazu zisku a ztráty nevykazuje žádný zisk ani ztráta.

x) | ZMĚNY ÚČETNÍCH ZÁSAD A INFORMACÍ V PŘÍLOZE ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Přijaté účetní zásady jsou shodné se zásadami použitými v předchozím účetním období.

y) | NOVÉ STANDARDY A DOSUD NEPŘIJATÉ INTERPRETACE

Řada nových standardů, dodatků k standardům a interpretací je platná pro roční období počínající po 1. lednu 2021 a při sestavování této účetní závěrky nebyly použity. Nepředpokládá se, že by žádný z nich měl významný dopad na účetní závěrku Banky. Banka v současné době nepředpokládá, že jejich aplikace významně ovlivní finanční pozici a finanční výkonnost Banky za sledované období.

1. Slevy na nájemném související s Covid-19 – Novela k IFRS 16 (vydána 28. května 2020 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. června 2020 nebo později).

Novela poskytuje nájemcům (avšak ne pronajímatelům) úlevu v podobě volitelné výjimky při posouzení, zda je sleva na nájmu související s COVID-19 modifikací leasingu. Nájemci se mohou rozhodnout, zda o slevách na nájmu budou účtovat stejně jako v případě, že by nešlo o modifikace leasingu. To v mnoha případech povede k zaúčtování slevy jako variabilní leasingové splátky. Praktický dopad se vztahuje pouze na slevy z nájemného, které vznikly jako přímý důsledek pandemie COVID-19, a to pouze tehdy, pokud budou splněny všechny následující podmínky: Změna leasingových plateb má za následek změnu protihodnoty leasingu, která bude v podstatě stejná nebo nižší než protihodnota leasingu bezprostředně předcházející změně; jakékoliv snížení leasingových splátek ovlivní jen platby splatné nejpozději 30. června 2021; a nedojde k žádné podstatné změně ostatních podmínek nájmu. Pokud se nájemce rozhodne uplatnit toto praktické zjednodušení, bude jej muset uplatnit na všechny leasingové smlouvy s podobnými charakteristikami a v podobných okolnostech. Novela má být uplatněna retrospektivně v souladu s IAS 8, ale nájemci nebudou muset upravovat předchozí období ani poskytovat informace podle paragrafu 28(f) IAS 8.

2. Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 novely k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 (vydána 27. srpna 2020 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2021 nebo později). Změny ve fázi 2 se zabývají problémy, které vyplývají z aplikace reformy, včetně nahrazení jedné referenční hodnoty alternativní. Změny se týkají následujících oblastí:

- a) Účtování změn v základně pro určování smluvních peněžních toků v důsledku reformy IBOR: U nástrojů vykazovaných v naběhlé hodnotě vyžaduje novela, aby účetní jednotky jako praktické zjednodušení zohlednily

změnu základny pro stanovení smluvních peněžních toků v důsledku reformy IBOR aktualizací efektivní úrokové sazby podle pokynů IFRS 9, odstavce B5.4.5. Výsledkem je, že není vykázán žádný okamžitý zisk nebo ztráta. Toto praktické zjednodušení se vztahuje pouze na přímým důsledkem reformy IBOR, a nový základ je ekonomicky ekvivalentní předchozímu základu. Pojistitelé, kteří uplatňují dočasnou výjimku z IFRS 9, jsou rovněž povinni uplatňovat stejné praktické zjednodušení. IFRS 16 byl také změněn tak, aby vyžadoval, aby nájemci používali podobná praktická zjednodušení při účtování modifikací leasingu, které v důsledku reformy IBOR mění základ pro stanovení budoucích leasingových splátek.

- b) Datum ukončení úlevy 1. fáze pro nesmluvně specifikované rizikové složky v zajišťovacích vztazích: Dodatky Fáze 2 vyžadují, aby účetní jednotka prospektivně přestala uplatňovat úlevy 1. fáze na nesmluvně specifikovanou rizikovou složku v době, kdy dojde ke změnám v nesmluvně specifikované rizikové složce nebo když je zajišťovací vztah přerušen. V dodatcích Fáze 1 pro rizikové složky nebylo uvedeno žádné konečné datum.
- c) Další dočasné výjimky z uplatňování specifických požadavků zajišťovacího účetnictví: Novelu Fáze 2 poskytují některá další dočasná osvobození od uplatňování konkrétních požadavků zajišťovacího účetnictví IAS 39 a IFRS 9 na zajišťovací vztahy přímo ovlivněné reformou IBOR.

3. Doplnující zveřejnění IFRS 7 související s reformou IBOR: Novelu vyžadují zveřejnění: (i) způsobu, jakým účetní jednotka řídí přechod na alternativní referenční sazby, jejího pokroku a rizik vyplývajících z přechodu; ii) kvantitativní informace o derivátech a nederivátových nástrojích, které teprve musí přejít, v členění podle významné referenční úrokové sazby; a (iii) popis veškerých změn ve strategii řízení rizik v důsledku reformy IBOR.

4. Novelizace IFRS 4 – odložení IFRS 9 (vydána 25. června 2020 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později).

Novely k IFRS 4 se zabývají dočasnými účetními důsledky různých dat účinnosti IFRS 9 a chystaného IFRS 17. Novelu k IFRS 4 prodloužily datum vypršení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9 do roku 2023, pro sladění data účinnosti IFRS 9 s novým standardem IFRS 17. Pevné datum vypršení platnosti dočasné výjimky z uplatňování IFRS 9 v IFRS 4 bylo odloženo na roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

5. IFRS 14, Časové rozlišení při cenové regulaci (vydaný 30. ledna 2014 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo později).

IFRS 14 umožňuje uživatelům, pokud uplatňují IFRS standardy poprvé, pokračovat ve vykazování částek v souladu s požadavky dříve uplatňovaného účetního standardu. Pro zajištění porovnatelnosti s účetními jednotkami již uplatňujícími IFRS a nevykazujícími takové částky však standard vyžaduje, aby byl efekt regulace sazeb uveden odděleně od ostatních položek. Účetní jednotka, která již připravuje účetní závěrku podle IFRS, není oprávněna uplatnit tento standard. Evropská komise se rozhodla nezačínat proces schvalování tohoto dočasného standardu a počkat na finální standard.

6. Prodej nebo vklad majetku uskutečněný mezi investorem a jeho přidruženou společností nebo společným podnikem – Novela IFRS 10 a IAS 28 (vydána 11. září 2014 s účinkem pro roční účetní období, které bude určeno IASB).

Tato novela řeší nesoulad mezi požadavky IFRS 10 a IAS 28 při prodeji nebo vkladu aktiv mezi investorem a jeho přidruženým nebo společným podnikem. Hlavním důsledkem novely je to, že pokud transakce zahrnuje převod podniku, zisk nebo ztráta se vykazuje v plné výši. Částečný zisk nebo ztráta se vykazuje, pokud transakce zahrnuje aktiva, která nepředstavují podnik, a to i v případě, pokud jsou tato aktiva držena dceřinou společností. Schválení EU se odkládá, protože IASB přesunula datum účinnosti na neurčito.

7. IFRS 17, Pojistné smlouvy (Standard vydaný 18. května 2017 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později). IFRS 17 nahrazuje standard IFRS 4, který společně poskytoval možnost účtovat o pojistných smlouvách s využitím dosavadních účetních postupů. V důsledku toho bylo pro investory složité porovnávat a posuzovat rozdíly ve finanční výkonnosti jinak podobných pojišťoven. IFRS 17 je standardem založeným na principu zohledňujícím všechny typy pojistných smluv, včetně smluv o zajištění, které pojišťovna drží. Standard vyžaduje aby skupiny pojistných smluv byly vykázány a oceněny: (i) v současné hodnotě budoucích peněžních toků (peněžních toků z plnění) upravených o existující rizika, která zahrnuje všechny dostupné informace o peněžních tocích z plnění způsobem, který je v souladu se zjistitelnými tržními informacemi; zvýšené (pokud je hodnota závazkem) nebo snížené (pokud je hodnota aktivem) (ii) o částku představující nezasloužený zisk ve skupině pojistných smluv (smluvní marže za poskytnutou službu). Pojišťovny vykážou zisk ze skupiny pojistných smluv po celou dobu poskytování pojistného krytí tak, jak se bude snižovat existující riziko. Pokud je skupina smluv ztrátová nebo se ztrátovou stane, účetní jednotka vykazuje ztrátu okamžitě.

8. Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé – Novela k IAS 1 a novela k odsunutí data účinnosti (vydány 23. ledna 2020 a 15. července 2020, s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později).

Tato novela objasňuje, že závazky jsou klasifikované jako krátkodobé nebo dlouhodobé v závislosti na právech, které existují na konci vykazovaného období. Závazky jsou dlouhodobé, pokud má účetní jednotka na konci účetního období podstatné právo odložit vypořádání nejméně o dvanáct měsíců. Pokyny již nevyžadují, aby takové právo bylo bezpodmínečné. Očekávání managementu, zda následně uplatní právo na odklad vypořádání, nemá vliv na klasifikaci závazku. Právo na odklad existuje jen tehdy, pokud účetní jednotka na konci vykazovaného období splní všechny příslušné podmínky. Závazek je klasifikován jako krátkodobý, pokud dojde k porušení podmínek k datu účetní závěrky nebo před tím to datem, a to i v případě, že se věřitel vzdá této podmínky po skončení vykazovaného období. Půjčka je naopak klasifikována jako dlouhodobá, pokud dojde k porušení podmínek úvěrové smlouvy až po datu účetní závěrky. Kromě toho novela objasňuje požadavky na klasifikaci dluhu, který by společnost mohla vypořádat konverzí na vlastní kapitál. „Vypořádání“ je definováno jako zánik závazku v hotovosti, jinými zdroji představujícími ekonomické výhody nebo vlastními kapitálovými nástroji účetní jednotky. U konvertibilních nástrojů, které mohou být převedeny na vlastní kapitál, existuje výjimka, ale jen u těch nástrojů, kde je konverzní opce jako samostatná součást složeného finančního nástroje klasifikována jako vlastní kapitál. EU zatím tyto novelizace IAS 1 neschválila. Výnosy před zamýšleným použitím, Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy, odkaz na Koncepční Rámec – pozměňovací návrhy k IAS 16, IAS 37 a IFRS 3 v omezeném rozsahu, a každoroční vylepšení Mezinárodních účetních standardů pro období 2018-2020 – novelizace IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 (vydána 14. května 2020 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později).

9. Novela k IAS 16 zakazuje účetní jednotce odečítat od pořizovací ceny položek dlouhodobého hmotného majetku jakékoliv výnosy získané z prodeje výrobků zhotovených během doby, kdy účetní jednotka připravuje dané aktivum na jeho plánované využití. Výnosy z prodeje těchto položek společně s náklady na jejich výrobu se nově budou vykazovat ve výkazu zisku a ztráty. Účetní jednotka použije pro ocenění nákladů na tyto položky standard IAS 2. Výrobní náklady v sobě nebudou zahrnovat odpisy testovaného majetku, protože ještě není připraven na zamýšlené použití. Novela k IAS 16 rovněž objasňuje, že účetní jednotka má „otestovat, zda položka majetku řádně funguje“ při posouzení technického a fyzického výkonu daného aktiva. Finanční výkonnost aktiva není pro toto posouzení relevantní. Aktivum by proto mohlo fungovat tak, jak plánuje vedení, a podléhat odpisům dříve, než dosáhne úrovně provozní výkonnosti očekávané vedením.

10. Novela k IAS 37 objasňuje význam „nákladů na splnění smlouvy“. Novela vysvětluje, že přímé náklady na plnění smlouvy zahrnují přírůstkové náklady na plnění smlouvy a alokace dalších nákladů spojených s plněním smlouvy. Novela rovněž objasňuje, že dříve, než je vytvořena rezerva na nevýhodnou smlouvu, účetní jednotka vykáže ztrátu ze snížení hodnoty, která nastala u aktiv použitých při plnění smlouvy, spíše než u aktiv přiřazených k této smlouvě.

11. IFRS 3 byl novelizovaný tak, aby odkazoval na koncepční rámec účetního výkaznictví z roku 2018 při určování toho, co tvoří aktivum nebo závazek v podnikové kombinaci. Před touto novelou se IFRS 3 odkazovalo na koncepční rámec účetního výkaznictví z roku 2001. Kromě toho byla do IFRS 3 přidána nová výjimka pro závazky a podmíněné závazky. Tato výjimka specifikuje, že u některých závazků a podmíněných závazků by se měla účetní jednotka aplikující IFRS 3 odkazovat na IAS 37 nebo IFRIC 21 spíše než na koncepční rámec z roku 2018. Bez této nové výjimky by účetní jednotka musela vykázat v podnikové kombinaci některé závazky, které by nevykázala podle IAS 37. Proto by účetní jednotka musela ihned po akvizici takové závazky odúčtovat a vykázat zisk, který nepředstavuje ekonomický zisk. Bylo rovněž objasněno, že nabyvatel by neměl k datu akvizice uznat podmíněná aktiva, jak jsou definována v IAS 37.

12. Novela IFRS 9 řeší, které poplatky by měly být zahrnuty do 10% testu na odúčtování finančních závazků. Náklady nebo poplatky lze zaplatit třetím stranám nebo věřiteli. Podle této novely nebudou náklady nebo poplatky zaplacené třetím stranám zahrnuty do testu 10%.

13. Ilustrativní příklad 13 doprovázející IFRS 16 byl změněn, aby se odstranila ilustrace plateb od pronajímatele týkající se vylepšení pronájmu. Důvodem novely je odstranění případných nejasností ohledně zacházení s leasingovými pobídkami.

14. IFRS 1 umožňuje výjimku, pokud dceřiná společnost přijme IFRS později než její mateřská společnost. Dceřiná společnost může ocenit svá aktiva a pasiva v účetní hodnotě, která by byla zahrnuta do konsolidované účetní závěrky mateřské společnosti, na základě data přechodu mateřské společnosti na IFRS, pokud by nebyly provedeny úpravy pro účely konsolidace a z titulu podnikové kombinace, kterou mateřská společnost tuto dceřinou společnost získala. IFRS 1 byl změněn tak, aby umožňoval účetním jednotkám, které využily tuto výjimku z IFRS 1, takto ocenit i kumulativní rozdíly z přepočtu cizích měn částkami vykázanými mateřskou společností na základě data přechodu mateřské společnosti na IFRS. Novela IFRS 1 rozšiřuje výše uvedenou výjimku na kumulativní rozdíly z přepočtu, aby se snížily náklady pro společnosti poprvé používající IFRS. Tato změna se bude vztahovat také na přidružené podniky a společné podniky, které přijaly stejnou výjimku podle IFRS 1.

15. Byl zrušen požadavek, aby účetní jednotky při oceňování reálnou hodnotou podle IAS 41 vyloučily peněžní toky týkající se zdanění. Účelem této změny je sladění s požadavkem standardu na diskontování peněžních toků na základě zisků po zdanění.

16. Novelizace IFRS 17 a IFRS 4 (vydány 25. června 2020 a 9. prosince 2021, s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později). Novelty obsahují řadu objasnění, která mají usnadnit implementaci IFRS 17, zjednodušit některé požadavky standardu a samotný přechod. Změny se týkají osmi oblastí standardu IFRS 17 a jejich účelem není změna základních principů standardu. Byly doplněny následující změny k IFRS 17:

- a) Datum účinnosti: Datum účinnosti IFRS 17 (včetně změn) bylo odloženo o dva roky na roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později; a pevné datum ukončení platnosti dočasné výjimky z používání IFRS 9 v IFRS 4 bylo odloženo na roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později.
- b) Očekávaná návratnost peněžních toků z pořízení pojištění: Účetní jednotka je povinna alokovat část pořizovacích nákladů se smlouvami, u kterých se očekává prodloužení smlouvy, a tyto náklady vykázat jako aktivum, dokud účetní jednotka nevykáže prodloužení smlouvy. Účetní jednotky jsou povinny posoudit zpětnou ziskatelnost aktiva ke každému rozvahovému dni a poskytnout konkrétní informace o aktivu v příloze k účetní závěrce.
- c) Smluvní servisní marže připadající na investiční služby: Jednotky krytí by měly být identifikovány s ohledem na množství výhod a očekávané období pojistného krytí a investičních služeb, u smluv s variabilními poplatky a u dalších smluv se „službou návratnosti investice“ podle všeobecného modelu. Náklady spojené s investičními

činnostmi by měly být zahrnuty jako peněžní toky v rámci pojistné smlouvy, a to v rozsahu, v jakém účetní jednotka tyto činnosti provádí za účelem zvýšení výhod pojistného krytí pro pojistníka.

- d) Pasivní zajišťovací smlouvy - krytí ztrát: Pokud účetní jednotka vykáže ztrátu při počátečním vykázání nevýhodné skupiny podkladových pojistných smluv nebo po dodatečném přidání nevýhodných podkladových smluv do skupiny, měla by účetní jednotka upravit smluvní servisní marži související skupiny zajišťovacích smluv a vykázat zisk z těchto zajišťovacích smluv. Výše ztráty pokryté drženou zajišťovací smlouvou se stanoví vynásobením ztráty vykázané z podkladových pojistných smluv a procentního podílu škodního plnění k těmto pojistným smlouvám, které účetní jednotka očekává získat na základě podmínek zajišťovací smlouvy. Tento požadavek by se uplatnil pouze tehdy, je-li držená zajišťovací smlouva vykázána před nebo současně s vykázáním ztráty z podkladových pojistných smluv.
- e) Další změny: Mezi další změny patří vyloučení rozsahu pro některé smlouvy o kreditních kartách a některé smlouvy o půjčce; prezentace pojistných aktiv a pasiv ve výkazu o finanční situaci v portfoliích namísto skupin; uplatnitelnost možnosti zmírnění rizika při snižování finančních rizik pomocí zajišťovacích smluv a nederivátových finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty; volba účetní politiky změnit odhady provedené v předchozí mezitímní účetní závěrce při použití IFRS 17; zahrnutí plateb a příjmů z daně z příjmu, které jsou specificky účtovány pojistníkovi podle podmínek pojistné smlouvy, do peněžních toků plnění; a vybrané přechodné úlevy a další drobné změny.

17. Klasifikace závazků jako krátkodobých a dlouhodobých, odložení data účinnosti – Dodatky k IAS 1 (vydané 15. července 2020 a účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později). Novela IAS 1 o klasifikaci závazků jako krátkodobé a dlouhodobé byla vydána v lednu 2020 s původním datem účinnosti 1. ledna 2022. V reakci na pandemii COVID-19 však bylo datum účinnosti odloženo o jeden rok, aby společnosti mají více času na implementaci změn klasifikace vyplývajících z upravených pokynů.

18. AS 1 byl novelizován tak, aby vyžadoval po společnostech zveřejnění materiálně významných účetních politik, nikoli všech významných účetních politik. Novela stanovuje definici materiálně významných účetních pravidel. Novela objasňuje, že informace o účetních politikách budou považovány za materiálně významné, pokud by bez nich uživatelé účetní závěrky nebyli schopni porozumět jiným významným informacím v účetní závěrce. Dodatek poskytuje ilustrativní příklady informací o účetních pravidlech, které budou pravděpodobně považovány za materiálně významné pro závěrku účetní jednotky. Novela IAS 1 dále objasnila, že nevýznamné informace o účetních politikách není nutné zveřejňovat. Pokud jsou však zveřejněny, neměly by zakrývat významné informace o účetních politikách. Na podporu této novely bylo také upraveno IFRS Prohlášení o praxi 2, „Posuzování významnosti“, aby poskytl návod, jak aplikovat koncept významnosti na zveřejnění účetních politik. EU zatím tuto novelu neschválila.

19. Novela k IAS 8: Definice účetních odhadů (vydána 12 února 2021 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023). Novela k IAS 8 objasňuje, jak by měly společnosti rozlišit změny v účetních politikách od změn v účetních odhadech. EU zatím tuto novelu neschválila.

20. Slevy na nájemném související s koronavirem – Novela k IFRS 16 (vydána 31. března 2021 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. dubna 2021 nebo později). V květnu 2020 byla vydána novela k IFRS 16, která nájemcům poskytla nepovinnou praktickou pomůcku při posuzování, zda slevy na nájemném související s COVID-19, která mají za následek snížení leasingových plateb splatných před nebo nejpozději do 30. června 2021, byla úpravou leasingu. Novela vydaná 31. března 2021 prodloužila termín z 30. června 2021 na 30. června 2022.

21. Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce – Novely k IAS 12 (vydané 7. května 2021 a účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později). Novely k IAS 12 specifikují, jak účtovat o odložené dani z transakcí, jako jsou leasingy a závazky spojené s vyřazením z provozu. Za určitých okolností jsou účetní jednotky osvobozeny od účtování o odložené dani, když poprvé vykazují aktiva nebo závazky. Dříve existovala nejistota ohledně toho, zda se výjimka vztahuje na transakce, jako jsou leasingy a závazky spojené s vyřazením z provozu – transakce, u kterých se vykazuje aktivum i závazek. Novely objasňují, že výjimka se neuplatňuje a účetní jednotky jsou povinny z takových transakcí účtovat odloženou daň. Novely požadují, aby společnosti vykázaly odloženou daň z transakcí, které při prvotním zaúčtování vedou ke stejným částkám zdanitelných a odčitatelných přechodných rozdílů.

22. Přechodná opce na pojistitele uplatňující IFRS 17 – Dodatky k IFRS 17 (vydané 9. prosince 2021 a účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později). Novela přechodných požadavků v IFRS 17 poskytuje pojistitelům možnost zaměřenou na zlepšení užitečnosti informací pro investory při počáteční aplikaci IFRS 17. Novela se týká pouze přechodu pojistitelů na IFRS 17 a neovlivňuje žádné další požadavky v IFRS 17. Přechodné požadavky v IFRS 17 a IFRS 9 se použijí k různým datům a povedou k následujícím jednorázovým klasifikačním rozdílům ve srovnávacích informacích prezentovaných při prvotní aplikaci IFRS 17: účetní nesoulad mezi závazky z pojistné smlouvy oceněnými v současné hodnotě a jakýmkoli související finanční aktiva oceněná zůstatkovou hodnotou; a pokud se účetní jednotka rozhodne přepracovat srovnávací informace pro IFRS 9, klasifikační rozdíly mezi finančními aktivy odúčtovanými ve srovnávacím období (na které se nebude vztahovat IFRS 9) a ostatními finančními aktivy (na která se bude vztahovat IFRS 9). Novela pomůže pojistitelům vyhnout se těmto dočasným účetním nesouladům, a zlepší tak užitečnost srovnávacích informací pro investory. Činí tak tím, že pojistitelům poskytuje možnost předkládat srovnávací informace o finančních aktivech. Při prvotní aplikaci IFRS 17 by účetní jednotky mohly za účelem prezentace srovnávacích informací použít překryvnou klasifikaci na finanční aktivum, pro které účetní jednotka nepřepočítává srovnávací informace IFRS 9. Možnost přechodu by byla k dispozici pro každý nástroj; umožnit účetní jednotce prezentovat srovnatelné informace, jako by se na dané finanční aktivum vztahovaly požadavky na klasifikaci a oceňování podle IFRS 9, ale nevyžadovat od účetní jednotky, aby uplatňovala požadavky na snížení hodnoty podle IFRS 9; a požadovat, aby účetní jednotka, která aplikuje překrytí klasifikace na finanční aktivum, použila přiměřené a doložitelné informace dostupné k datu přechodu k určení, jak účetní jednotka očekává, že bude toto finanční aktivum klasifikováno podle IFRS.

4 | ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK

a) | ÚVOD A ZÁKLADNÍ INFORMACE

Aktivity Banky spočívají především v používání finančních nástrojů. Banka přijímá vklady od klientů, pevně i pohyblivě úročené, na různě dlouhá období a snaží se dosáhnout maximálních úrokových marží investováním těchto fondů do vysoce kvalitních aktiv, především v podobě úvěrů poskytovaných korporátním i individuálním klientům. Banka se snaží zvýšit tyto marže přeměnou krátkodobých fondů na dlouhodobé úvěry s vyšším úročením při zachování dostatečné likvidity pro úhradu všech případných splatných nároků. Banka se dále snaží o zvýšení svých výnosů poskytováním záruk a jiných příslibů, jako jsou například akreditivy a ostatní obdobné závazky, a obchodováním s cennými papíry.

Většina obchodních aktivit Banky vychází z požadavků klientů Banky. S výjimkou úvěrového portfolia je snahou Banky držet limitované objemy otevřených pozic v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů.

Představenstvo nese odpovědnost za všeobecný přístup k řízení rizik a za schvalování strategií a politiky řízení rizik. Představenstvo zřídilo výbor pro řízení podnikových rizik (Enterprise Risk Management Committee, dále „ERM“), který nese odpovědnost za monitorování celkového procesu řízení rizik v rámci Banky. ERM spolu s výborem pro řízení aktiv a pasiv (dále „ALCO“) a výborem pro úvěrové riziko má celkovou odpovědnost za vývoj a implementaci strategie řízení rizik a souvisejících prováděcích zásad, rámců, politik a omezení. ERM zodpovídá za rozhodování v oblasti řízení rizik a monitorování úrovně rizik a podává zprávy dozorčí radě Banky. Oddělení Treasury Banky je odpovědné za řízení aktiv a pasiv a za celkovou finanční strukturu. Nese též primární odpovědnost za financování a riziko likvidity Banky. Politika Banky spočívá v tom, že procesy řízení rizik v rámci celé Banky jsou auditovány každý rok oddělením interního auditu, které zkoumá přiměřenost stanovených postupů a jejich dodržování ze strany Banky. Interní audit projednává výsledky všech svých hodnocení s vedením Banky a předkládá zprávu o svých zjištěních a doporučeních dozorčí radě.

Banka je v souvislosti se svou činností a finančními nástroji vystavena následujícím rizikům:

- úvěrové riziko,
- riziko likvidity,
- tržní riziko,
- riziko nadměrné zadluženosti,
- operační riziko,
- reputační riziko,
- riziko kybernetické bezpečnosti,
- riziko opotřebení,
- IT riziko,
- rizika zavádění nového produktu.

V tomto bodě uvádíme informace o jednotlivých výše uvedených rizicích, kterým je Banka vystavena, o jejich cílech, politikách a procesech implementovaných za účelem hodnocení a řízení těchto rizik a řízení kapitálu Banky.

Rizika spojená s otevřenými pozicemi řídí Banka jak na úrovni jednotlivých typů rizik (úvěrové riziko, likvidní riziko, tržní riziko), tak i na úrovni jednotlivých finančních nástrojů. Na úrovni jednotlivých nástrojů Banka používá systém limitů a procesů pro kontrolu rizika, z nichž nejvýznamnější jsou objemové limity pro jednotlivé typy transakcí, limity na protistrany, stop-loss limity omezující maximální ztrátu z jednotlivých otevřených pozic a „market conformity check“ (kontrola, zda ceny jednotlivých finančních nástrojů byly v době uzavření obchodu v souladu s reálnými tržními cenami).

b) | ÚVĚROVÉ RIZIKO

Rámec řízení úvěrového rizika

Politika řízení úvěrového rizika („Credit Risk Policy“, CRP) jako specifická politika, která doplňuje akceptovanou míru rizika („Risk Appetite Statement“, RAS) a určuje strategickou orientaci Banky a definuje základní metody používané v různých oblastech úvěrové politiky Banky. Klíčovými cíli v oblasti řízení úvěrového rizika je především zajištění obezřetného a konzervativního přístupu v souladu s pokyny ČNB, dalšími právními principy a osvědčenými postupy v této oblasti.

Dodržování a dosahování těchto cílů a požadavků je monitorováno a hlášeno orgánům odpovědným za rozhodování na měsíční bázi. Odchytky jsou zdokumentovány a odůvodněny. Přijatá strategie řízení úvěrového rizika a zásady procesu hodnocení přiměřenosti vnitřního kapitálu Banky (ICAAP) zajišťují, že úvěrové portfolio Banky je udržováno na úrovni schopnosti Banky nést rizika.

V zájmu prevence nepříznivé koncentrace úvěrového rizika zavedla Banka interní systém limitů vycházejících z platné legislativy EU, z cílů stanovených v rámci strategie řízení úvěrového rizika a akceptované míry rizika, v následující struktuře:

- limity pro velké expozice,
- limity pro přeshraniční expozice,
- limity pro jednotlivé země,
- limity pro jednotlivá odvětví.

Zároveň Banka zavedla postupy pro snížení rizika koncentrace na základě průběžného detailního sledování úvěrového portfolia. Řízení a snižování rizika koncentrace umožňují především následující metody:

- dodržování interních úvěrových limitů stanovených v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky, Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky a Vyhláškou č. 163/2014 o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů, které jsou denně monitorovány,
- nepřetržité sledování velkých expozic s cílem zamezit překročení maximálního úvěrového limitu stanoveného regulátorem,
- sestavení měsíční zprávy obsahující porovnání úrovně koncentrace angažovanosti s výše uvedenými limity.

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností. Banka kvantifikuje úvěrové riziko pro každého klienta na základě komplexních informací o jeho celkové současné a očekávané situaci tj. jeho bonity. Na základě tohoto komplexního detailního zhodnocení Banka rozhodne o limitech na daného klienta, zajištění a ostatních parametrech úvěru v rámci definované úvěrové strategie. Hodnocení bonity klienta dále slouží společně s údajem o typu transakce a hodnotě zajištění k výpočtu očekávaných rizikových nákladů Banky.

Při hodnocení rizikovosti klienta mj. Banka používá pro firemní klientelu statisticko-matematický model ratingového hodnocení založený na evaluaci finančních a nefinančních parametrů a generickou score kartu pro klientelu individuálního bankovníctví. Tyto nástroje slouží jako podpůrný prostředek rozhodování. Rating (scoring) se zaměřuje na kvantitativní a kvalitativní parametry hodnocení dlužníka a predikuje budoucí platební morálku klienta a pravděpodobnost, že se z pohledávky stane v průběhu dalších dvanácti měsíců pohledávka se selháním dlužníka. Výsledkem je zařazení klienta do třídy, která vyjadřuje předpokládanou rizikovost klienta.

Vnitřní postupy Banky v oblasti hodnocení rizikovosti klientů jsou standardizovány a minimalizují tedy riziko nesprávného hodnocení a zařazení do rizikové ratingové (scoringové) třídy. Jednotlivé třídy vyjadřují předpokládanou rizikovost klienta a jsou seřazeny sestupně od nejlepších po nejhorší a distribuce klientů do jednotlivých tříd je i součástí řízení a monitorování úvěrového portfolia. Rating (scoring) je aktualizován minimálně na roční bázi, vždy s ohledem na aktuální situaci klienta nebo s ohledem na chování úvěrového portfolia v případě klientely individuálního bankovníctví.

Výpočet snížení hodnoty

Skutečné riziko zohledňuje Banka v kategorizaci pohledávek za klienty a provádění úprav jejich hodnoty v souladu s Nařízením (EU) č. 2016/2067 ze dne 22. listopadu 2016, kterým se mění Nařízení (ES) č. 1126/2008, jímž se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002, jež se vztahují k mezinárodnímu standardu účetního výkaznictví č. 9 a Dodatku k pokynu Evropské centrální banky pro banky týkající se nevýkonných úvěrů: Opatření pro obezřetné zajišťování nevýkonných expozic z října 2019.

Banka stanovuje výši ztrát ze snížení hodnoty v souladu s metodikou IFRS 9. Metoda výpočtu očekávané úvěrové ztráty (ECL) je založena na jednom z následujících přístupů:

- PD/LGD přístup k portfoliu,
- individuální přístup

PD/LGD přístup k portfoliu je aplikován na firemní a bankovní expozice stupně 1 a také na všechny retailové expozice, bez ohledu na stupeň, s výjimkou hypoték pro drobné klienty stupně 3. Individuální přístup je aplikován na firemní a bankovní expozice 2. a 3. stupně. a retailových hypoték 3. stupně.

V případě PD/LGD přístupu k portfoliu se ECL počítá ze statisticky získaných parametrů PD (Pravděpodobnost selhání) a LGD (Ztráta při selhání) a smluvních peněžních toků. Tento individuální přístup je založen na odhadu peněžních toků na základě několika možných budoucích scénářů.

Očekávaná úvěrová ztráta (ECL) se stanoví u všech finančních nástrojů, které se posuzují na snížení hodnoty. Představuje odhad současné hodnoty všech hotovostních schodků finančního nástroje. Hotovostní schodek je rozdíl mezi peněžními toky splatnými účetní jednotce podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso účetní jednotka očekává. Vzhledem k tomu, že výpočet očekávané úvěrové ztráty zohledňuje výši a načasování plateb, ztráta vznikne i v případě, že účetní jednotka očekává inkaso pohledávky v plné výši, ale v pozdějším termínu, než stanoví smlouva.

V souladu s metodikou IFRS 9 se očekávaná úvěrová ztráta (ECL) stanoví dvěma různými způsoby (v závislosti na stupni expozice):

- úvěrová ztráta očekávaná v horizontu následujících 12 měsíců („12M ECL“),
- očekávaná úvěrová ztráta po celou dobu trvání nástroje („LTECL“).

Při prvotním zaúčtování finančního nástroje se vypočítá 12M ECL. V dalších obdobích se kalkuluje buď 12M ECL, nebo LTECL, a to v závislosti na úrovni úvěrového rizika, jemuž je daný finanční nástroj aktuálně vystaven ve srovnání s úrovní úvěrového rizika při jeho prvotním zaúčtování:

- Jestliže se úvěrové riziko spojené s finančním nástrojem k rozvahovému dni významně nezvýšilo, opravná položka se tvoří se výši 12M ECL.

- Pokud od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika nebo pokud je finanční nástroj v selhání nebo znehodnocen, opravná položka se tvoří se výši LTECL.

Při posuzování úvěrového rizika, jemuž je určitý finanční nástroj vystaven, se zohledňují všechny přiměřené a doložitelné informace, včetně výhledových informací. Finanční nástroje se zařazují do stupňů podle změny úrovně úvěrového rizika od jejich prvotního zaúčtování, a to takto:

Stupeň	Pravidlo	Výpočet ECL
Stupeň 1	Při prvotním zaúčtování nebo v případě nízkého úvěrového rizika – expozice se při prvotním zaúčtování považuje za stupeň 1 v případě, že k tomuto počátečnímu datu není v selhání/úvěrově znehodnocená. V dalších obdobích se do stupně 1 zařazují expozice, u nichž k rozvahovému dni nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika.	12M ECL
Stupeň 2	Významné relativní zvýšení úvěrového rizika (oproti úvěrovému riziku při prvotním zaúčtování) a absolutní výše úvěrového rizika není malá.	LTECL
Stupeň 3	V selhání/úvěrově znehodnocená expozice	LTECL

Kategorie pohledávek (posouzení stupně k rozvahovému dni)

Banka posuzuje míru změny mezi aktuálním úvěrovým rizikem a úrovní úvěrového rizika při prvotním zaúčtování finančního nástroje. V závislosti na tom je expozice klasifikována do jednoho ze tří stupňů. Posouzení stávajících expozic se provádí vždy k rozvahovému dni.

■ Stupeň 1

Expozice se při prvotním zaúčtování považuje za stupeň 1 v případě, že k tomuto počátečnímu datu není v selhání/úvěrově znehodnocená. V dalších obdobích se do stupně 1 zařazují expozice, u nichž k rozvahovému dni nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika.

■ Stupeň 2

Do 2. stupně se zařazují expozice, u nichž od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, ale které nejsou klasifikovány jako v selhání/úvěrově znehodnocené.

K rozvahovému dni musí být splněno alespoň jedno z následujících kritérií:

Kvalitativní kritéria:

- klient je na seznamu sledovaných klientů, při prvotním zaúčtování na něm nebyl,
- v případě korporátních klientů – klient je v rámci systému včasného varování (Early Warning System) označen jako kategorie 2 nebo 3, přičemž při prvotním zaúčtování takto označen nebyl,
- klient je na „černé listině“, při prvotním zaúčtování na ní nebyl, důvodem pro jeho zařazení na černou listinu není jeho selhání,
- do budoucna je pravděpodobná u dané expozice úleva (tzv. „forbearance“) / restrukturalizace,
- individuální posouzení rozdílu mezi rizikem při prvotním zaúčtování a současným rizikem ukazuje, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika; za významné zvýšení se považuje každá situace odpovídající snížení interního úvěrového ratingu o více než tři stupně oproti ratingu dlužníka k datu prvotního zaúčtování.

Kvantitativní kritéria:

- interní úvěrový rating dlužníka byl snížen o více než tři stupně oproti jeho ratingu k datu prvotního zaúčtování,
- aktuální klasifikace je na ČNB stupni 2, při prvotním zaúčtování odpovídala klasifikace ČNB stupni 1,
- interní klasifikace „SLEDOVÁNO“ přičemž při prvotním zaúčtování se interní klasifikace se rovnala „STANDARD“,
- platby po splatnosti více než 30 dní,
- neplatební delikvence více než 30 dní (specifické pro produktové portfolio ClickCar).

Změny kritérií SICR s ohledem na dopad pandemie COVID-19 jsou uvedeny v poznámce 5.

■ Stupeň 3

Do 3. stupně se zařazují expozice, které jsou v selhání/úvěrově znehodnocené. Selhání protistrany nastane, pokud platí jedna nebo všechny následující podmínky:

- Banka má za to, že dlužník nebude pravděpodobně schopen platit své úvěrové závazky vůči Bance, aniž by se Banka opírala o opatření, jako je realizace kolaterálu,
- dlužník je po lhůtě splatnosti více než 90 dnů u jakéhokoli významného úvěrového závazku vůči Bance.
- platby po splatnosti více než 90 dní (specifické pro produktové portfolio ClickCar).

Úvěry a investiční dluhové cenné papíry se znehodnocením

Individuálně znehodnocené úvěry a cenné papíry jsou úvěry a pohledávky a investiční dluhové cenné papíry (s výjimkou nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě proti účtům nákladů nebo výnosů), u nichž Banka rozhodla, že existují objektivní důkazy snížení jejich hodnoty, a předpokládá, že celá částka jistiny a příslušenství nebude splacena v souladu se smluvními podmínkami příslušné úvěrové smlouvy / smlouvy o investičních cenných papírech. Tyto úvěry jsou v interním systému hodnocení úvěrového rizika Banky hodnoceny ratingovým stupněm od C3 do C5.

Ratingový systém Banky identifikuje čtrnáct stupňů od nejlepšího (A1) po nejhorší (C5):

A1	A2	A3	A4	B1	B2	B3	B4	B5	C1	C2	C3	C4	C5
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

Vedle uvedených 14 stupňů, Banka používá 5 hlavních stupňů úvěrového rizika. Každý z těchto 5 stupňů má přiřazen zvláštní stupeň bonity:

- Standardní – vysoká úvěrová kvalita s očekávaným nízkým úvěrovým rizikem,
- Sledované – přiměřená úvěrová kvalita s uspokojivým úvěrovým rizikem,
- Nestandardní – úvěry, které vyžadují bližší monitoring a správu,
- Pochybné – úvěry, jejichž plné splacení je vysoce nepravděpodobné, a
- Ztrátové – úvěry, u kterých již došlo k selhání.

Pro srovnání ratingových stupňů Banky, hlavními stupni úvěrového rizika a očekávané úvěrové ztráty (ECL) viz body 17 a 19.

Pro posouzení významného zvýšení úvěrového rizika ("SICR") považuje Banka za kvantitativní kritérium relativní pokles o více než tři ratingové stupně ve srovnání s ratingovým ratingem dlužníka k datu prvotního zaúčtování.

Odpisová politika

Banka odepíše zůstatek úvěru nebo investičního dluhového cenného papíru a související opravné položky tvořené z titulu snížení hodnoty, pokud dojde k závěru, že úvěr nebo cenný papír jsou nedobytné. K tomu závěru může dospět po zvážení takových skutečností, jako je výskyt významných změn ve finanční situaci dlužníka nebo emitenta a v takovém rozsahu, že dlužník nebo emitent již není schopen dostát svým závazkům, nebo když výnosy ze zajištění nejsou dostatečné ke splacení celé expozice.

Kolaterál

Banka drží zajištění (kolaterál) z titulu úvěrů a záloh poskytnutých zákazníkům ve formě zástavních práv k nemovitostem, zaknihovaných cenných papírů k majetku a záruk. Odhad reálné hodnoty vychází z hodnoty kolaterálu v okamžiku poskytnutí úvěru.

U korporátních klientů je odhad hodnoty zajištění nemovitostí aktualizován jednou za tři roky. U developerských projektů a v případě vyhodnocení snížení hodnoty úvěru, se aktualizace provádí jednou ročně. U individuálních klientů je odhad hodnoty zajištění nemovitostí souhrnně aktualizován jednou za tři roky a ad hoc, v případě vyhodnocení snížení hodnoty úvěru. Kolaterál se obecně nevztahuje na pohledávky vůči bankám, s výjimkou případů, kdy jsou cenné papíry drženy jako součást reverzních repo obchodů a výpůjček cenných papírů.

Níže uvedená tabulka obsahuje maximální úvěrovou expozici a přehled hodnoty zajištění podle jednotlivých typů zajištění. Hodnota zajištění byla stanovena v souladu s pravidly obezřetnosti platnými pro banky, tzn. že obsahuje rovněž příslušné srážky (tzv. „haircut“) (v případě potřeby).

	Úvěry a pohledávky za bankami				Úvěry a pohledávky za klienty			
	Centrální banka		Komerční banky		Korporátní sektor		Retailový sektor	
v milionech Kč	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Maximální expozice vůči úvěrovému riziku	7 429	5 108	248	565	5 230	5 961	1 074	1 312
Typ kolaterálu:								
Peněžní prostředky	-	-	-	-	228	217	1	1
Cenné papíry	7 429	5 108	-	-	9	10	6	5
Pozemky a budovy	-	-	-	-	2 998	3 020	1 004	1 255
Jiný dlouhodobý majetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Jiné zajištění	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistá expozice	-	-	248	565	1 995	2 714	63	51

Maximální expozice vůči úvěrovému riziku u ostatních finančních aktiv (peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty, finanční deriváty atd.) odpovídá jejich účetní hodnotě. K 31. prosinci 2021 se pro expozice do výše o Kč (2020: o mil. Kč) neočekávalo úvěrové znehodnocení (ECL), protože akceptovaná hodnota kolaterálu převyšovala expozici samotnou. Kolaterál ve výši 11 mil. Kč je držen k úvěrově znehodnoceným expozicím (2020: 25 mil. Kč).

Podrobnější informace o maximální expozici, kterou mají vůči úvěrovému riziku úvěrové přísliby a finanční záruky, jsou uvedeny v bodě 25.

Koncentrace úvěrového rizika

Riziko koncentrace představuje pro Banku riziko ztráty v důsledku významné koncentrace angažovanosti vůči jednotlivému klientovi/ekonomicky spjaté skupině klientů, určitému typu transakce nebo ekonomickému sektoru, kde pravděpodobnost jejich selhání záleží na určitém společném rizikovém faktoru, např. stejném typu obchodní činnosti, trhu, regionu, emitenta cenných papírů apod. To znamená, že riziko koncentrace vyplývá z existence úvěrových pohledávek s podobnou ekonomickou charakteristikou, která může ovlivnit schopnost dlužníka dostát svým závazkům.

Analýza expozic vůči úvěrovému riziku z úvěrů a záloh a investičních cenných papírů podle obchodních segmentů k rozvahovému dni je uvedena níže:

V milionech Kč	Úvěry a pohledávky za klienty		Úvěry a pohledávky za bankami		Investiční dluhové cenné papíry	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Individuální klienti	1 033	1 312	-	-	-	-
Korporátní klienti	5 271	5 962	-	-	1 607	1 485
Banky	-	-	7 677	5 673	-	-
Celkem	6 304	7 274	7 677	5 673	1 607	1 485

Při poskytování služeb se Banka zaměřuje primárně na území České republiky. Podrobné rozdělení expozic podle sektorových odvětví je uvedeno v bodě 17.

Riziko vypořádání

Riziko vypořádání (riziko plateb předem) je definováno jako potenciální ztráta, která vznikne, pokud protistrana nesplní svůj závazek poté, kdy Banka splní svou část ujednání, tj. riziko opožděného vypořádání vzniká v případech, kdy po dokončení transakce nedojde bezprostředně k jejímu úplnému vypořádání. Riziko vypořádání se oceňuje v nominální hodnotě jako nediskontovaný peněžní tok, který má Banka obdržet a který se vykáže pro datum, kdy bylo dohodnuto, že ho má Banka obdržet. Riziko vypořádání je tedy obecně mnohem vyšší než riziko před vypořádáním, ale týká se jen velice krátkého období během fáze vypořádání.

Pokud protistrana nesplní své závazky před dokončením plnění, bude Banka nucena pokrýt ztrátu na trhu za současných podmínek. Vzhledem ke změnám tržní hodnoty v mezičase mohou Bance vzniknout ztráty v důsledku potřeby plnit vlastní závazky. Z ekonomického hlediska se riziko opožděného vypořádání rovná riziku protistrany. Na rozdíl od rizika protistrany však tato forma rizika nevzniká ve forwardové transakci, v níž je plnění výslovně dohodnuto na konkrétní okamžik v budoucnu. Toto riziko se oceňuje v transakcích typu "doručení proti platbě", ve kterých může v rámci běžné tržní praxe uplynout několik dní mezi uzavřením smlouvy a jejím plněním.

c) | RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity je riziko, že Banka bude mít problém se splněním svých povinností spojených s finančními závazky, které mají být vypořádány v hotovosti nebo prostřednictvím jiného finančního aktiva.

Řízení rizika likvidity

Proces řízení rizika likvidity se opírá o následující pilíře:

- zdroje financování,
- rezerva pro zajištění likvidity,
- nástroje řízení rizik,
- podrobné postupy snížení rizik a nouzové plánování.

Zdroje financování

Banka dostatečným způsobem stabilizuje a diverzifikuje své finanční zdroje. V tomto ohledu je její prvořadou snahou:

- nastavit a udržovat pravidelné kontakty s hlavními věřiteli, korespondentskými bankami a dalšími důležitými klienty a obchodními partnery,
- ověřit úroveň spolehlivosti jednotlivých finančních zdrojů,
- monitorovat různé možnosti financování a trendy v rámci těchto možností.

Banka se snaží mít široké spektrum významných nebankovních vkladů, především od zákazníků v sektoru individuálního a privátního bankovníctví, ve formě splatné na požádání, termínovaných vkladů a spoření. Tyto vklady jsou získávány prostřednictvím různých prodejních kanálů.

Za účelem diverzifikace je klíčovým cílem Banky zajistit si tržní přístup ke všem hlavním měnám v nejvýznamnějších centrech peněžního trhu. K diverzifikaci rovněž přispívá aktivní zapojení dalších potenciálních účastníků peněžního trhu.

Likviditní rezerva

Přiměřená likviditní rezerva je rozhodujícím nástrojem prevence pozic s nízkou likviditou. Požadavek udržovat odpovídající úroveň likvidních aktiv je v souladu s přiměřeným řízením likvidity a nejlepší praxí.

V rámci obezřetného řízení likvidity dbá Banka na to, aby měla jako likviditní rezervu k dispozici dostatečný objem obchodovatelných cenných papírů (zejména takových, které mohou být refinancovány centrálními bankami). Tyto nástroje lze během krátké doby přeměnit na likvidní prostředky formou prodeje, zástavy, využití ve smlouvách o zpětném odkupu nebo jiné formě zajištění.

Zajištění nezbytné pro platební služby (likvidita v rámci jednoho dne) tvoří rovněž cenné papíry způsobilé k refinancování centrálními bankami. Tyto nástroje přímo zajišťují stálou adekvátní likviditu. Veškeré aktiva způsobilá k refinancování u centrálních bank navíc představují jak zdroj refinancování prostřednictvím pravidelných obchodů centrálních bank na otevřených trzích, tak krátkodobý nástroj refinancování.

Obecně se za součást likviditní rezervy považují pouze aktiva vhodná k transakcím refinancování a aktiva využívaná výlučně na krytí likviditních rizik. Velikost likviditní rezervy je založena na její tržní hodnotě.

Pokladniční poukázky a způsobilé cenné papíry (Repo) u ČNB jsou považovány za likviditní rezervu.

Nástroje pro řízení rizik

Řízení a kontrola likvidity je prováděna:

- denně a představuje nepřetržitý proces,
- ve vztahu ke všem měnám a v rozdělení na hlavní měny (CZK, EUR, USD),
- v rozdělení na časové měnové koše.

Tým Řízení tržních rizik Banky poskytuje 2. obrannou linii proti riziku likvidity, převádí míru ochoty Banky podstupovat rizika do limitů a ukazatelů, monitoruje expozice a informuje management o využití limitů a porušení limitů.

Používají se tyto kvantitativní ukazatele:

- absolutní a relativní ukazatele, které popisují likviditu Banky (observační a poměrové ukazatele likvidity),
- limity pro jednotlivé likviditní pozice.

Prospektivní řízení likvidity je založeno na předpovědi peněžních toků. Za tímto účelem jsou peněžní toky plynoucí z aktiv a pasiv přiřazovány do časových košů podle jejich zbytkové splatnosti, vzorců chování, očekávaných makroekonomických událostí atd. Poté je vypočítán žebříček nesouladu likvidity.

Banka sleduje vývoj splatností aktiv a pasiv a jejich čisté pozice pro všechny měny a zvláště pro CZK, EUR a USD.

Nesoulad peněžních toků podléhá systému interních limitů. Struktura limitů také zohledňuje regulatorní požadavky.

Existuje několik zpráv o riziku likvidity. Mezi hlavní patří:

- Likviditní gap,
- Scenář nepřetržitého fungování podniku ("Going Concern Scenario") – týdenní a měsíční zpráva,
- Krizový scénář - měsíční zpráva,
- Statistika likvidity - týdenní zpráva,
- LCR & NSFR – měsíční zprávy.

Postupy pro zmírňování rizik a pohotovostní plánování

Je zaveden proces ICLAAP (Proces hodnocení vnitřního kapitálu a likvidity), který se zabývá rizikem kapitálu a likvidity. Jedná se o nepřetržitý proces, který vyvrcholil vytvořením zprávy ILAAP (a také zprávy ICAAP). ICLAAP (přesněji: jeho část ILAAP) pokrývá celý životní cyklus řízení rizika likvidity (tj. identifikaci, měření, akce a následná opatření, podávání zpráv a stresové testování).

Existuje „pohotovostní plán likvidity“ (LCP), který specifikuje spouštěcí události a opatření, která je třeba přijmout v případě porušení limitů likvidity, LCP je testován jednou ročně, koordinaci zabezpečuje tým MRM, shrnutí a vyhodnocení testu LCP je reportováno na ALCO.

Riziko likvidity je také na programu měsíčních schůzí ALCO.

Níže uvedená tabulka ukazuje rozdělení aktiv, závazků a vlastního kapitálu do pásem podle splatnosti na základě zbývajících období od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti:

V milionech Kč	Méně než 1 měsíc	Max. 3 měsíce	3 měsíce - 1 rok	1 rok - 5 let	Více než 5 let	Splatnost neurčena	Celkem
Aktiva							
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	413	-	-	-	-	-	413
Úvěry a pohledávky za bankami	7 528	-	-	149	-	-	7 677
Úvěry a pohledávky za klienty	40	311	597	3 943	1 406	7	6 304
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	-	-	1	159	-	-	160
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	12	2	328	550	555	-	1 447
Finanční deriváty a ostatní finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	2	24	-	-	26
Ostatní aktiva	6	-	-	-	-	350	357
Celková aktiva	8 000	313	928	4 824	1 961	358	16 384
Závazky a vlastní kapitál							
Vklady přijaté od bank	538	2 324	-	-	-	-	2 862
Vklady přijaté od klientů	10 043	60	186	335	-	515	11 139
Ostatní závazky	12	11	4	6	8	55	95
Vlastní kapitál	-	-	-	-	-	2 288	2 288
Závazky a vlastní kapitál celkem	10 593	2 395	190	341	8	2 857	16 384
Vliv derivátů držených pro řízení rizik	-	-	-	-	-	-	-
Výkaz o finanční situaci – likviditní mezera k 31. 12. 2021	-2 593	-2 082	738	4 483	1 953	-2 499	-

V milionech Kč	Méně než 1 měsíc	Max. 3 měsíce	3 měsíce - 1 rok	1 rok - 5 let	Více než 5 let	Splatnost neurčena	Celkem
Aktiva							
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	1 337	-	-	-	-	-	1 337
Úvěry a pohledávky za bankami	5 417	47	-	209	-	-	5 673
Úvěry a pohledávky za klienty	63	379	544	4 237	2 044	7	7 274
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	-	-	99	158	-	-	257
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	14	3	2	902	307	-	1 228
Finanční deriváty a ostatní finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	9	-	-	9
Ostatní aktiva	5	-	-	-	-	318	323
Celková aktiva	6 836	429	645	5 515	2 351	325	16 101
Závazky a vlastní kapitál							
Vklady přijaté od bank	2 007	390	-	-	-	-	2 397
Vklady přijaté od klientů	9 753	162	271	449	-	234	10 862
Ostatní závazky	13	3	19	21	13	62	131
Vlastní kapitál	-	-	-	-	-	2 396	2 399
Závazky a vlastní kapitál celkem	11 773	555	290	470	13	3 000	16 101
Vliv derivátů držených pro řízení rizik	-	-	-	-	599	-	599
Výkaz o finanční situaci – likviditní mezera k 31. 12. 2020 (upraveno)	-4 937	-126	355	5 045	2 937	-2 675	599

Níže uvedená tabulka uvádí rozdělení podrozvahových aktiv a závazků do příslušných pásem splatnosti na základě zbývajících období od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti:

V milionech Kč	Méně než 1 měsíc	Max. 3 měsíce	3 měsíce - 1 rok	1 rok - 5 let	Více než 5 let	Splatnost neurčena	Celkem
Aktiva							
Deriváty - zajišťovací účetnictví	-	-	26	378	-	-	404
Úvěrové přísliby	-	28	446	193	605	-	1 272
Poskytnuté finanční záruky	-	-	14	38	-	-	52
Celková mimobilanční aktiva	-	28	486	609	605	-	1 728
Pasiva							
Deriváty - zajišťovací účetnictví	-	-	26	378	-	-	404
Finanční záruky obdrženy	-	-	-	-	-	9	9
Celková mimobilanční pasiva	-	-	26	378	-	9	413
Mimobilanční saldo likvidity k 31. prosinci 2021	-	28	460	231	605	-9	1 315

V milionech Kč	Méně než 1 měsíc	Max. 3 měsíce	3 měsíce - 1 rok	1 rok - 5 let	Více než 5 let	Splatnost neurčena	Celkem
Aktiva							
Deriváty - zajišťovací účetnictví	-	-	155	654	170	-	979
Úvěrové přísliby	6	-	1 160	240	672	-	2 078
Poskytnuté finanční záruky	6	-	46	26	14	-	92
Celková mimobilanční aktiva	12	-	1 361	920	856	-	3 149
Pasiva							
Deriváty - zajišťovací účetnictví	-	-	155	654	170	-	979
Finanční záruky obdrženy	-	1	-	-	-	-	1
Celková mimobilanční pasiva	-	1	155	654	170	-	980
Mimobilanční saldo likvidity k 31. prosinci 2020	12	-1	1 206	266	686	-	2 169

d) | TRŽNÍ RIZIKA

Tržní riziko představuje riziko, že změny tržních cen ovlivní příjmy Banky nebo hodnotu jejich finančních nástrojů.

Banka je s ohledem na svůj business model vystavena zejména úrokovým a měnovým rizikům.

Tržní rizika jsou na programu měsíčních schůzí ALCO.

Expozice vůči úrokovému riziku

Expozice vůči úrokovému riziku vzniká v investičním portfoliu Banky.

Hlavním měřítkem úrokového rizika je Celková úroková citlivost (TIS). TIS vypočítává citlivost úrokových sazeb (+100 bazických bodů BPV +100) z čistých peněžních toků. Mezi další měřítka úrokového rizika patří IRRBB pro ekonomickou hodnotu vlastního kapitálu (EVE) a čistý úrokový výnos (NII). EVE a NII se počítají pro všechny scénáře definované EBA.

Všechna úrokově citlivá aktiva, pasiva a podrozvahové pozice jsou přiřazeny do časových košů podle jejich splatnosti resp. profilu přeceňování.

Limity jsou pravidelně revidovány a schvalovány ALCO (nejméně jednou ročně nebo podle potřeby).

Stresové testování je postaveno na zátěžovém scénáři, který sestává z paralelních pohybů úrokových sazeb (šoků) +/- 200 bazických bodů a zahrnuje aktuální klíčové obchodní předpoklady. Předpoklady stresového scénáře jsou kontrolovány na základě tržních podmínek a vnitřních podmínek Banky. Cílem tohoto procesu je přizpůsobit rozsah a rozsah činností možné ztrátě a tím omezit ztrátu, kterou může Banka utrpět.

Peněžní toky všech aktiv a pasiv v každém časovém koši jsou diskontovány pomocí tržních výnosových křivek. Přecenění (portfolia v CZK EUR USD) a denní přírůstky za celou pozici se vypočtou na základě vážené průměrné sazby pro každé časové pásmo; toto je výsledek přecenění. Výsledky přecenění jsou stanoveny pro jednotlivá časová pásma a diskontovány na čistou současnou hodnotu (NPV) pomocí příslušného diskontního faktoru podle současné tržní výnosové křivky.

Níže uvedená tabulka obsahuje nediskontované peněžní toky z aktiv a závazků v rozdělení podle data přecenění úrokové sazby nebo data splatnosti nástroje – podle toho co nastane dříve:

V milionech Kč	Méně než 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 rok - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno (není citlivost)	Účetní hodnota celkem
Aktiva						
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	413	-	-	-	-	413
Úvěry a pohledávky za bankami	7 459	-	149	-	69	7 677
Úvěry a pohledávky za klienty	2 959	504	2 054	536	252	6 304
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	-	159	-	-	1	160
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	788	640	-	-	19	1 447
Finanční deriváty a ostatní finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	26	26
Ostatní aktiva	-	-	-	-	357	357
Aktiva celkem	11 619	1 302	2 203	536	724	16 384
Závazky a vlastní kapitál						
Vklady přijaté od bank	2 822	-	-	-	40	2 862
Vklady přijaté od klientů	2 160	183	329	-	8 471	11 143
Vydané dluhové CP	-	-	-	-	-	-
Ostatní závazky	-	-	-	-	91	91
Vlastní kapitál	-	-	-	-	2 288	2 288
Závazky a vlastní kapitál celkem	4 982	183	329	-	10 890	16 384
Vliv derivátů určených k řízení rizik	378	-	-378	-	-	-
Výkaz o finanční situaci – úrokový gap k 31. 12. 2021	7 015	1 120	1 495	536	-10 166	-

V milionech Kč	Méně než 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 rok - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno (není citlivost)	Účetní hodnota celkem
Aktiva						
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	1 337	-	-	-	-	1 337
Úvěry a pohledávky za bankami	5 155	-	210	-	308	5 673
Úvěry a pohledávky za klienty	3 441	548	2 753	267	265	7 274
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	-	256	-	-	1	257
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	847	363	-	-	18	1 228
Finanční deriváty a ostatní finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	9	9
Ostatní aktiva	-	-	-	-	323	323
Aktiva celkem	10 780	1 167	2 963	267	924	16 101
Závazky a vlastní kapitál						
Vklady přijaté od bank	2 371	-	-	-	26	2 397
Vklady přijaté od klientů	3 142	267	444	-	7 322	11 185
Vydané dluhové CP	-	-	-	-	-	-
Ostatní závazky	-	-	-	-	123	123
Vlastní kapitál	-	-	-	-	2 396	2 396
Závazky a vlastní kapitál celkem	5 513	267	444	-	9 877	16 101
Vliv derivátů určených k řízení rizik	1 596	-3	-654	-170	-	769
Výkaz o finanční situaci – úrokový gap k 31. 12. 2020	6 863	897	1 865	97	-8 953	769

Citlivost bankovního portfolia na zvýšení nebo snížení paralelního pohybu příslušných výnosových křivek (za předpokladu konstantní Δ pozice) o 100 bazických bodů je následující:

V milionech Kč	31. prosinec 2021	31. prosinec 2020
Změny ekonomické hodnoty (celkový dopad úrokového šoku na vlastní kapitál)		
Úroková pozice celkem	1	38
Celkem regulační vlastní kapitál	2 189	2 328
Poměr v % (vážená pozice celého bankovního portfolia ke kapitálu)	0,04 %	-1,44 %

Výsledek k 31. 12. 2021 zahrnuje zálohy hypotéčního portfolia a rozdělení vkladů se splatností podle historického chování klienta. Změna úrokové citlivosti je způsobena rozmístěním vkladů hlavních klientů až na 10 let.

Expozice vůči měnovému riziku

Banka používá systém řízení a monitorování měnových rizik odpovídající míře a rozsahu činností Banky při zohlednění všech důležitých zdrojů měnových rizik a vyhodnocení dopadu změn cen a kurzů zahraničních měn na výsledek hospodaření.

Řízení měnových rizik vychází z následujících principů:

- jasně stanovená míra ochoty podstupovat rizika vůči měnovému riziku
- včasné přesné a úplné vykazání všech transakcí v systému front office a v základním systému
- správné ocenění všech transakcí
- měření devizového rizika
- nastavení absolutních měnových limitů pro jednotlivé otevřené pozice a jejich monitorování
- pravidelné stresové testování
- pravidelná denní hlášení
- postupy řešení porušení měnových limitů.

Banka sleduje měnová rizika s použitím výpočtu založeného na spotových otevřených pozicích (Banka monitoruje otevřené měnové pozice) vč. měnových spotů forwardů a swapů a očekávaných změnách měnového kurzu. K tomu se používá historická metoda rizikového potenciálu ("Value at Risk" – VaR) s 1 denním horizontem při 95% hladině spolehlivosti).

Banka sleduje dva druhy limitních měnových pozic interní limity a externí limity (limity stanovené ČNB). Interní limity jsou stanoveny tak aby nikdy nedošlo k porušení externích limitů. Návrhy na výši a strukturu limitů jsou pravidelně (alespoň jednou za rok nebo v případě potřeby) předkládány ke schválení výboru ALCO. Schválené limity jsou závazné pro oddělení Treasury.

Banka provádí stresové testování za účelem výpočtu dopadu nepříznivých tržních podmínek.

Stresové testování se provádí měsíčně a výsledky jsou prezentovány na schůzi ALCO.

Tabulka níže zobrazuje celkovou otevřenou měnovou pozici pro hlavní měny:

V milionech Kč

	Celková otevřená měnová pozice v hlavních měnách	
Měna	k 31.12.2021	k 31.12.2020
USD	1	-
EUR	3	5
RUB	-	-
Celkem	4	5

Stresové testování

Banka používá historickou metodu Value at Risk (hVaR). Níže uvedená tabulka ukazuje historické VaR založené na 2leté historii změn směnných kurzů v horizontu 3 měsíců. Úroveň spolehlivosti je 95 %. Pozice vstupující do výpočtu je aktuální pozice navýšená o 25 % v každé konkrétní měně. Test představuje možnou čtvrtletní ztrátu (vzhledem k měně) vyskytující se jednou za 5 let. Je zohledněna volatilita otevřené pozice.

Výsledky testování k 31.12.2021:

Riziková hodnota (v Kč)		Očekávaný schodek (v Kč)	
Úroveň důvěryhodnosti / Horizont	1 den	Úroveň důvěryhodnosti / Horizont	1 den
95 %	25 923	95 %	36 027

Výsledky testování k 31.12.2020:

Riziková hodnota (v Kč)			
Úroveň důvěryhodnosti / Horizont	1 den	3 dny	10 dní
95 %	27 839	48 231	78 038
98 %	35 111	60 060	91 029
99,5 %	56 598	87 877	110 781

Očekávaný schodek (v Kč)			
Úroveň důvěryhodnosti / Horizont	1 den	3 dny	10 dní
95 %	40 248	63 903	94 257
98 %	53 737	78 860	108 565
99,5 %	67 468	107 932	127 198

e) | OPERAČNÍ RIZIKO

Operační riziko je riziko ztráty pro Banku v důsledku nedostatků nebo ze selhání interních procesů lidského faktoru a systémů nebo v důsledku vnějších událostí včetně právního rizika a rizika outsourcingu.

Banka identifikuje, monitoruje a vyhodnocuje operační rizika a rozhoduje o opatřeních k minimalizaci ztrát z operačního rizika ve všech oblastech své činnosti. Účelem řízení operačního rizika je udržovat úroveň operačního rizika, které Banka podstupuje a související ztráty pod kontrolou a přispívat tak k vyšší efektivitě procesů v rámci Banky.

Banka používá standardní nástroje a procesy řízení operačního rizika, mimo jiné proces sebehodnocení úrovně rizik a kontrol sběr dat o událostech operačního rizika, ke kterým v Bance dojde a monitorování klíčových indikátorů rizika.

Představenstvo stanovuje zásady a rámec pro řízení operačního rizika a projednává výsledky ročního procesu sebehodnocení úrovně rizik a kontrol. ERMČ dohlíží na proces řízení operačního rizika v Bance. ERMČ rozhoduje zejména o změnách v metodice řízení operačního rizika a projednává významné události operačního rizika.

Útvar Operational Risk zajišťuje metodickou podporu zaměstnanců v oblasti řízení operačního rizika (zejména ve vztahu k identifikaci, monitorování a vykazování operačního rizika a událostí operačního rizika), koordinaci a kontrolu činností souvisejících s řízením operačního rizika a analýzu operačních rizik a událostí operačního rizika.

S řízením operačního rizika souvisejí zejména tyto oblasti:

- **Řízení kontinuity činnosti:** Banka průběžně zlepšuje svou schopnost vyrovnat se s významnou nedostupností svých pracovišť, zaměstnanců nebo aktiv (klíčové IT systémy nebo data) prostřednictvím postupů řízení kontinuity podnikání, včetně zajištění toho, aby kritické obchodní aktivity pokračovaly na záložním pracovišti.
- **Riziko outsourcingu:** Banka se průběžně chrání před riziky, které vyplývají z dodavatelských vztahů prostřednictvím podrobné due diligence třetích stran, nastaveného monitoringu a kontrol, včetně plánů kontinuity činnosti. Cílem je udržovat rizika outsourcingu pod kontrolou.
- **Informační bezpečnost:** Ochrana informací a klientských dat před moderními kybernetickými hrozbami patří k hlavním prioritám Banky. V roce 2021 Banka v této oblasti realizovala řadu významných projektů, například implementaci Identity management systému, data leak prevention systému či další významné posílení ochrany koncových bodů. Banka zahájila implementaci nového řešení pro správu a monitoring privilegovaných účtů. Banka také rozšířila svůj interní útvar Information Security.
- **Compliance:** Regulatorní nároky a požadavky na compliance v podobě nových pravidel a změn stávajících pravidel představují trvalou výzvu pro všechny banky působící v České republice. Banka řídí riziko compliance v souladu se schváleným compliance programem (včetně systému včasného varování na změny regulace a compliance kontrol).
- **AML:** Banka považuje zmírnění rizik souvisejících s AML za jednu z klíčových činností v oblasti řízení rizik. V roce 2021 Banka pokračovala ve zdokonalování interních procesů v oblastech souvisejících s AML, na posílení kapacit oddělení AML a na posílení podpůrných IT nástrojů k udržení řádného AML procesu. Banka jasně definovala pravidla a postupy, které jsou pravidelně sdělovány všem zaměstnancům.

f) | ŘÍZENÍ KAPITÁLU

Řízení kapitálu v rámci Banky probíhá na základě obecného procesu řízení stanovení strategických a rozpočtových cílů monitorovacího mechanismu a organizační struktury Banky. V zájmu zajištění kapitálové přiměřenosti z různých hledisek provádí Banka analýzu kapitálových poměrů a struktury kapitálu jak z hlediska požadavků týkajících se regulatorního kapitálu tak z hlediska ekonomického kapitálu.

Regulatorní kapitál

Banka podléhá přímému dohledu místního regulátora – ČNB.

V rámci procesu řízení kapitálu se Skupina řídí Vyhláškou č. 163/2014 Sb., o obezřetném výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, ve znění pozdějších předpisů (dále jen "vyhláška ČNB"), Směrnicí Evropského parlamentu a Rady č. 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky a o změně Směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (směrnice a nařízení Evropského parlamentu a Rady dále jen „CRD IV/CRR“).

Regulatorní kapitál na individuálním základě je stanoven jako součet kapitálu Tier 1 na individuálním základě.

Regulatorní kapitál Banky je stanoven každý měsíc na základě rozvahy Banky a prezentován v pravidelné zprávě předkládané ČNB v pravidelné interní zprávě o řízení rizik předkládané měsíčně představenstvu Banky a čtvrtletně dozorčí radě.

Politika Banky spočívá v udržování silné kapitálové základny v zájmu zajištění spolehlivosti a udržitelného rozvoje činnosti.

Regulatorní kapitál Banky podle požadavků CRR k 31.12.:

V milionech Kč	2021	2020 upraveno
Kapitál Tier 1 (T1)	2 189	2 328
Kmenový kapitál tier 1 (CET1)	2 189	2 328
Základní splacený kapitál	1 709	1 709
Emisní ážio	977	977
Zákonný rezervní fond	97	97
Ostatní rezervy	36	36
Nerozdělený zisk / (Kumulované ztráty) z minulých let	-258	-39
Čistý výsledek za účetní období	-58	-219
Vlastní akcie	-169	-169
Kumulovaný ostatní úplný výsledek (OCI)	-47	-1
Úpravy CET1 v důsledku uplatnění obezřetnostních filtrů:	-1	-1
- Rezerva na zajištění peněžních toků	-	-
- Úpravy hodnoty v důsledku požadavků na obezřetné ocenění	-1	-1
Ostatní nehmotná aktiva	-95	-62
- Ostatní nehmotná aktiva v hrubé výši	-96	-63
- Odložené daňové závazky spojené s jinými nehmotnými aktivy	1	1
Alternativní kapitál tier 1 (AT1)	-	-
Kapitál Tier 2 (T2)	-	-
Kvalifikované podřízené závazky	-	-
Regulatorní kapitál celkem	2 189	2 328

Výpočet regulatorních kapitálových požadavků

Banka dodržuje platné předpisy ČNB. Od 1. ledna 2008 se řídí standardizovaným přístupem k úvěrovému riziku podle Basel II a následně Basel III. Výpočet rizikově vážených aktiv (RWA) banky se provádí v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 se směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2013/36 / EU ve znění pozdějších předpisů a s Vyhláškou č. 163/2014 Sb. o výkonu činnosti bank spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry č. 163/2014 Sb., ve znění pozdějších předpisů.

Pokud jde o tržní riziko Banka kvantifikuje kapitálové požadavky na krytí měnového rizika úrokového rizika následujícím způsobem:

- v případě měnového rizika Banka vypočítá kapitálový požadavek pro celkovou pozici v zahraniční měně
- v případě úrokového rizika je kapitálový požadavek vypočten pro všeobecné úrokové riziko obchodního portfolia metodou splatnosti a metodou delta plus

Pro kvantifikaci kapitálového požadavku k operačnímu riziku používá Banka standardizovaný přístup (STA). Za účelem sledování kapitálové přiměřenosti vypočítává Banka měsíčně minimální kapitálové požadavky pro úvěrová tržní a operační rizika podle příslušné regulace.

Všechny vypočtené kapitálové požadavky jsou předkládány měsíčně ERMC v pravidelné zprávě ČNB a následně čtvrtletně dozorčí radě.

Koncept ekonomického kapitálu

Monitorování schopnosti Banky nést rizika (tzv. kapacity únosnosti rizik) probíhá v souladu s procesem ICAAP.

Účelem procesu ICAAP je poskytnout posouzení kapitálové přiměřenosti Banky na základě rizika. Toho je dosaženo vytvořením mapy rizik a určením rozsahu významných rizik, která mají být posouzena.

Ekonomický kapitál představuje standardní měřítko rizik a je nezbytný k pokrytí rizik plynoucích z podnikatelské činnosti Banky. Na rozdíl od regulatorního kapitálu představuje kapitálové krytí požadované z ekonomického hlediska.

Podle ICAAP je cílem zajistit, aby Banka měla neustále dostatečné množství vnitřního kapitálu. Tento kapitál představuje potenciál krytí rizik a je odvozen od velikosti regulačního kapitálu. Kromě toho je nutné vytvořit vazbu mezi vnitřním kapitálem a úrovní rizika, kterému Banka čelí.

Celkový limit rizika ICAAP představuje maximální limit pro všechny relevantní kvantifikované typy rizik, tj. odráží maximální ochotu Banky akceptovat riziko. V souladu s konzervativním principem je celková hranice rizika ICAAP pod potenciálem krytí rizik a poskytuje tak prostor pro rizika vyplývající z nepředvídatelných situací. Limity jsou také definovány pro různé přímo kvantifikované typy rizik, čímž se vytváří mezní struktura ICAAP.

Celková riziková pozice Banky je kvantifikována jako součet všech měřených významných rizik. Agregace rizik je zpracovávána jednoduchým sčítáním kvantifikovaných rizik, tzn. Nejsou zohledňovány diverzifikační účinky mezi typy rizik.

Využití limitů ICAAP sleduje ERMC předepsaným procesem eskalace.

Alokace kapitálu

Alokace kapitálu a dlouhodobé řízení kapitálu se provádí každoročně. Je integrován do procesu ročního plánování s tříletým plánovacím horizontem.

Ačkoli východiskem pro alokaci kapitálu Banky na jednotlivé operace nebo činnosti je maximalizace rizikově vážené výnosnosti kapitálu, nejedná se o jediný základ pro rozhodování. Banka při rozhodování bere v úvahu rovněž dlouhodobější strategické cíle.

Proces alokace kapitálu na konkrétní operace a činnosti se provádí nezávisle na osobách odpovědných v rámci Banky a celý proces je předmětem přezkumu ze strany ERMC.

5 | POUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

Některé částky v této individuální účetní závěrce byly stanoveny na základě účetních úsudků a s použitím odhadů a předpokladů. Tyto odhady a předpoklady vycházejí z předchozích zkušeností a dalších faktorů například z plánů předpokladů a prognóz budoucího vývoje, které jsou v současnosti považovány za realistické. Vzhledem k tomu, že s těmito předpoklady a odhady je spojena určitá míra nejistoty, může dojít v budoucnu na základě skutečných výsledků k úpravě účetní hodnoty souvisejících aktiv a závazků. Při sestavení účetní závěrky byly použity následující nejvýznamnější účetní úsudky, odhady a předpoklady:

Reálná hodnota finančních nástrojů

V případě, že reálnou hodnotu finančních aktiv a finančních závazků vykázaných ve výkazu o finanční situaci nelze odvodit z aktivních trhů, používají se pro její stanovení různé oceňovací metody včetně matematických modelů. Pokud je to možné, pracují tyto modely s údaji, které jsou objektivně zjistitelné na trhu. Nejsou-li takové údaje k dispozici, je při stanovení reálné hodnoty nutné uplatnit úsudek. Podrobnější informace o oceňovacích modelech, hierarchii stanovení reálné hodnoty a o reálné hodnotě finančních nástrojů jsou uvedeny v části 3 k) viii) „Oceňování reálnou hodnotou“.

Výpočet ECL

Výpočet ECL je významný odhad, který zahrnuje stanovení metodiky, modelů a nastavení dat. Podrobnosti o metodice měření ECL jsou uvedeny v bodě 4. Následující složky mají hlavní dopad na opravnou položku k úvěrové ztrátě: definice selhání, významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“), pravděpodobnost selhání („PD“), expozice při selhání („EAD“) a ztráty při selhání („LGD“) jakož i makroekonomická data. Banka pravidelně kontroluje a ověřuje modely a nastavení modelů, aby se snížily rozdíly mezi očekávanými odhady úvěrové ztráty a skutečnou úvěrovou ztrátou. Banka použila podpůrné výhledové informace pro nastavení PD a LGD; více podrobností je možné najít v části 3.

Významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“)

K určení, zda došlo k významnému nárůstu úvěrového rizika, Banka porovná riziko selhání k rozvahovému dni s rizikem selhání k datu prvotního vykazání. Hodnocení zvažuje spíše relativní zvýšení úvěrového rizika než dosažení konkrétní úrovně úvěrového rizika k rozvahovému dni. Banka zohledňuje všechny bez zbytečných nákladů a úsilí dostupné rozumné a podpůrné výhledové informace, které zahrnují řadu faktorů včetně behaviorálních aspektů konkrétních zákaznických a úvěrových portfolií. Banka identifikuje kvalitativní a kvantitativní ukazatele zvýšení úvěrového rizika před delikvencí a to buď na úrovni jednotlivých nástrojů nebo na úrovni portfolia. Více podrobností je uvedeno v bodě 4.

Změny kritérií SICR s ohledem na pandemii COVID-19

V korporátním portfoliu se pro účely identifikace SICR vždy používá individuální přístup a to i v kontextu COVID-19. Informace o dlužnících byly získány v procesu poskytování platebního volna, jejich kontaktováním a shromažďováním informací o jejich odvětvích / sektorech z veřejných zdrojů. Tyto informace byly poté použity při hodnocení SICR jednotlivých případů z podnikového portfolia.

V hypotečním portfoliu byl použit portfoliový přístup založený na 3leté platební historii, protože nebyly k dispozici přiměřené a podporovatelné informace, které by byly více výhledové než informace o platební historii příslušných expozic. Žadatelé o platební volno byli proto rozděleni na základě DPD s cut-off nastaveným na nulu na základě 3-leté platební historie:

- Pokud byla pozorována dlouhodobá plynulá historie plateb Banka má za to, že dlužník prožívá pouze dočasné omezení likvidity a programy vládní podpory snižují celoživotní riziko selhání finančního nástroje, dlužník zůstane ve fázi 1.
- Tam, kde v minulosti došlo ke zpoždění plateb, se očekávalo, že nepříznivý dopad hospodářských důsledků souvisejících s COVID-19 povede k nepříznivým dopadům po celou předpokládanou dobu trvání finančního nástroje, přičemž dlužník bude převeden do stagi 2. Dlužníci byli reklasifikováni do stagi 1, pokud nedošlo k porušení splátkového kalendáře, přeúčtování začalo po 5 měsících po skončení moratoria.

Posouzení obchodního modelu

Klasifikace finančních aktiv je určována obchodním modelem. Při posuzování obchodního modelu vedení Banky použilo úsudek při určování úrovně agregace a portfolií finančních nástrojů. Banka posuzuje svůj obchodní model na úrovni, která nejlépe reflektuje způsob, jak jsou řízeny skupiny finančních aktiv za účelem splnění podnikatelského cíle.

Model není posuzován na úrovni jednotlivých finančních nástrojů, ale na úrovni portfolií, přičemž se zohledňují objektivně zjistitelné faktory, jako např.:

- Jak je hodnocena výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu a jak jsou předkládány klíčovému vedení Banky
- Rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu) a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena
- Jak jsou odměňováni manažeři Banky (například zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích)
- Důležitým aspektem při posuzování obchodního modelu Banky je rovněž očekávaná četnost, hodnota a načasování prodejů.

Posouzení obchodního modelu vychází z realistických scénářů, nebere se v úvahu „nejhorší scénář“ ani „zátěžový scénář“. Jestliže jsou peněžní toky následně realizovány způsobem, který se liší od původních očekávání, Banka nemění klasifikaci ostatních finančních aktiv držených v rámci daného obchodního modelu, ale zohledňuje tyto informace při posuzování obchodního modelu pro nově vzniklá nebo nově nakoupená finanční aktiva. Následující tabulka shrnuje možné výsledky obchodního modelu u jednotlivých portfolií:

Obchodní model založený na držbě aktiva výhradně s cílem inkasovat smluvní peněžní toky, v jehož rámci jsou aktiva řízena tak, aby po dobu trvání aktiva generovala peněžní toky z inkasa smluvní plateb, se používá u následujících portfolií:

- vklady u bank
- úvěry a pohledávky za obchodními společnostmi
- úvěry a pohledávky za fyzickými osobami
- dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

Obchodní model založený na držbě aktiva s cílem inkasovat smluvní peněžní toky a následně aktivum prodat, u něhož vedení rozhodlo, že jak inkaso smluvních peněžních toků, tak prodej finančního aktiva jsou nedílnou součástí naplňování cíle obchodního modelu. Cílem tohoto obchodního modelu je zejména řízení likvidity a zajištění určitého profilu úrokových výnosů. Obchodní model založený na držbě aktiva s cílem inkasovat smluvní peněžní toky a následně aktivum prodat se používá u následujících portfolií:

1) Cenné papíry – bankovní portfolio – finanční aktiva jsou pořízena za účelem držby na dobu neurčitou s cílem inkasovat úrokové výnosy nebo zisk z růstu ceny takového finančního aktiva. Aktivum může být prodáno z důvodu zajištění likvidity nebo jako reakce na změny úrokových sazeb, směnných kurzů nebo tržních cen.

U finančních aktiv které nejsou drženy v souladu s obchodním modelem jehož cílem je výhradně inkasovat smluvní peněžní toky ani v souladu s obchodním modelem jehož cílem je inkasovat smluvní peněžní toky a následně aktivum prodat se používá jiný obchodní model. Tato finanční aktiva se oceňují reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Cílem tohoto obchodního modelu je generovat zisk z pohybu tržních cen. Model se používá u následujících portfolií:

- 1) Cenné papíry – obchodní portfolio – četnost a hodnota prodejů závisí na pohybech tržních cen.
- 2) Finanční aktiva povinně klasifikovány jako FVTPL nebo volitelně klasifikovány jako FVTPL.

Banka nedrží žádné finanční nástroje které jsou povinně klasifikovány jako FVTPL ani nevyužívá možnosti tato finanční aktiva klasifikovat jako FVTPL.

Posouzení zda peněžní toky jsou pouze platby jistiny a úroků ("SPPI")

Stanovení zda peněžní toky finančního aktiva jsou pouze platby jistiny a úroku vyžaduje úsudek.

Druhým krokem při klasifikaci finančních aktiv je posouzení smluvních peněžních toků finančního aktiva z hlediska toho zda splňují test SPPI („solely payments of principal and interest“). Test charakteristik peněžních toků vychází ze smluvních podmínek finančního aktiva tj. z toho zda aktivum ke stanoveným datům generuje peněžní toky které jsou výhradně splátkami jistiny a úroků z nesplacené jistiny. Test zahrnuje také analýzu změn načasování nebo výše plateb. Je nutné posoudit zda peněžní toky před změnou a po ní představují pouze splátky nominální částky jistiny a související úroky.

„Jistina“ je pro účely tohoto testu definována jako reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování a během trvání finančního aktiva se může měnit (např. v případě splátek jistiny nebo amortizace premie či diskontu).

Nejvýznamnějšími prvky relevantními pro úrok a marže u úvěrového ujednání jsou obvykle protiplnění za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko. Banka při provádění testu SPPI uplatňuje úsudek a posuzuje relevantní faktory jako je měna v níž je finanční aktivum vyjádřeno nebo délka období na které je stanovena úroková sazba.

Naopak smluvní podmínky které představují více než minimální („de minimis“) expozici vůči riziku nebo volatilitě smluvních peněžních toků a které nesouvisejí se základním úvěrovým ujednáním nevedou ke vzniku smluvních peněžních toků jež jsou výhradně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny. V těchto případech se finanční aktivum musí ocenit reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Rezervy

V souvislosti s účtováním rezerv musí Banka uplatňovat odborný úsudek když posuzuje zda v důsledku minulé události má současnou povinnost a zda je pravděpodobné že k vypořádání této povinnosti bude muset čerpat zdroje z nichž by jí jinak plynuly ekonomické výhody. Při určování výše rezervy používá rovněž odhady a to pro účely posouzení částky a načasování budoucích peněžních toků. Podrobnější údaje jsou uvedeny v bodě 3 v).

Efektivní úroková míra

Metoda efektivní úrokové sazby používaná Bankou jak je uvedeno v bodě 3 písm. b) vykazuje výnosové úroky s použitím výnosové míry která představuje nejlepší odhad konstantní míry návratnosti během předpokládané behaviorální životnosti úvěrů a vkladů a bere v úvahu vliv potenciálně různých úrokových sazeb účtovaných v různých stádiích a další charakteristiky životního cyklu produktu (včetně záloh a sankčních úroků a poplatků). Tento odhad ze své podstaty musí obsahovat prvek úsudku ohledně očekávaného chování a životního cyklu nástroje stejně jako předpokládaných změn základní bankovní sazby a dalších výnosů/nákladů z titulu poplatků které jsou nedílnou součástí nástroje.

Odhad splacení úvěru

Smluvní splatnost úvěru se může lišit od skutečné očekávané splatnosti neboť Banka umožňuje za zvláštních podmínek předčasné splátky. Při aplikaci efektivní úrokové sazby na úvěrové portfolio vychází Banka z historických údajů na základě kterých odhaduje očekávanou splatnost úvěru. Banka pravidelně sleduje změny údajů které mohou mít vliv na odhadovanou změnu splatnosti v rámci úvěrového portfolia. V závislosti na výsledcích může Banka upravit období ve kterém jsou jednotlivé složky efektivních úrokových výnosů amortizovány ve výkazu o úplném výsledku.

Možnosti prodloužení pronájmu

Pokud má účetní jednotka možnost prodloužení pronájmu vedení použije svůj úsudek k určení toho zda je přiměřeně jisté že tato možnost bude uplatněna. Vedení vezme v úvahu všechna fakta a okolnosti včetně své dosavadní praxe a nákladů které budou vynaloženy na změnu aktiva pokud nebude využita možnost prodloužení aby jim pomohla určit dobu pronájmu. Podrobnější informace o potenciálních nájemných platbách které nebyly zahrnuty do závazků z pronájmu protože není přiměřeně jisté že bude uplatněna možnost rozšíření jsou uvedeny v bodě 30 Leasingy.

Ocenění reálnou hodnotou

Pro účely dokumentace stanovení reálných hodnot jsou finanční nástroje klasifikovány na základě hierarchie technik ocenění jak je uvedeno níže:

- **Finanční nástroje úrovně 1** – Nástroje u kterých jsou vstupním údajem pro ocenění kotované (nekorigované) tržní ceny na aktivních trzích za identická aktiva nebo závazky k nimž má Banka přístup k datu ocenění. Banka považuje trh za aktivní pouze pokud na něm probíhá dostatečná obchodní činnost z hlediska objemu a likvidity identických aktiv nebo závazků a pokud jsou k rozvahovému dni k dispozici závazné a uplatitelné cenové nabídky.
- **Finanční nástroje úrovně 2** – Nástroje u kterých jsou vstupní údaje pro ocenění které jsou významné stanoveny na základě přímo nebo nepřímo pozorovatelných tržních údajů dostupných po celou dobu životnosti příslušného nástroje. Mezi takové vstupy patří kotované ceny podobných aktiv nebo závazků na aktivních trzích kotované ceny identických nástrojů na neaktivních trzích a jiné pozorovatelné vstupy jako např. úrokové sazby a výnosové křivky implikované volatility a úvěrová rozpětí. Navíc může být potřeba provést úpravy vzhledem ke stavu nebo umístění aktiva nebo rozsahu v jakém se vztahuje k položkám srovnatelným s oceňovaným nástrojem. Nicméně pokud jsou tyto úpravy založeny na nepozorovatelných vstupech které jsou významné pro celé ocenění klasifikuje Banka dané nástroje jako úroveň 3.
- **Finanční nástroje úrovně 3** – Nástroje které zahrnují jeden nebo více nepozorovatelných vstupů které jsou významné pro ocenění.

Banka provádí pravidelné periodické přezkoumání používaných technik ocenění včetně přijatých metod a modelových kalibrací. Základní modely však nemusejí plně zohledňovat veškeré faktory které jsou relevantní pro ocenění finančních nástrojů Banky jako je např. úvěrové riziko (CVA) vlastní úvěr (DVA) a/nebo náklady na financování (FVA). Banka proto používá k odhadu úvěrového rizika spojeného s jejími finančními nástroji oceněnými reálnou hodnotou různé metody mimo jiné metodu založenou na portfoliu v rámci které se provádí odhad očekávané čisté expozice za jednotlivou protistranu po celou dobu životnosti každého aktiva za účelem zohlednění úvěrového rizika jednotlivých protistran ve vztahu k nezajištěným finančním nástrojům. Banka provádí odhady hodnoty vlastního úvěru na základě pozorovatelných tržních údajů jako jsou sekundární ceny za obchodovaný dluh nebo úvěrové rozpětí u swapů úvěrového selhání a obchodované dluhy srovnatelných společností které jsou doplněny odborným úsudkem vedení. Banka vyhodnocuje v každém účetním období úroveň jednotlivých nástrojů a v případě potřeby provede jejich reklasifikaci.

K určení reálné hodnoty běžných a jednodušších finančních nástrojů jako jsou úrokové a měnové swapy používá Banka široce uznávané modely oceňování které používají pouze pozorovatelné tržní údaje a jen v malé míře vyžadují úsudek a odhad vedení. Pozorovatelné ceny a vstupní údaje modelů jsou obvykle k dispozici na trhu pro kotované dluhové a majetkové cenné papíry deriváty obchodované na burze a jednoduché OTC deriváty jako jsou úrokové swapy. Dostupnost pozorovatelných tržních cen a vstupních údajů modelů snižuje potřebu využití úsudku a odhadu vedení a zároveň snižuje nejistotu spojenou se stanovením reálné hodnoty. Dostupnost pozorovatelných tržních cen a vstupů se liší v závislosti na produktech a trzích a má tendenci se měnit na základě konkrétních událostí a obecných podmínek na finančních trzích.

Za účelem stanovení a kategorizace reálné hodnoty finančního nástroje Banka posuzuje konkrétní cenný papír jako kotovaný pokud jsou snadno a pravidelně dostupné kotované tržní ceny na burze cenných papírů nebo od obchodníků obchodníků s cennými papíry průmyslových bank oceňovacích společností nebo regulatorních orgánů a pokud tyto ceny představují aktuální a pravidelné tržní transakce za běžných podmínek.

Pokud na aktivním trhu nejsou k dispozici kotované ceny daného finančního aktiva použije Banka k ocenění jiné hodnoty které jsou na trhu přímo nebo nepřímo pozorovatelné, například:

- Kotované ceny podobných aktiv nebo závazků na aktivních trzích
- Kotované ceny identických nebo podobných aktiv nebo závazků na trzích které nejsou aktivní (tj. v poslední době proběhlo málo transakcí cenové kotace nejsou založeny na aktuálních informacích apod.)
- Vstupy jiné než kotované ceny (např. vstupy založené na úrokových sazbách výnosových křivkách implikovaných volatilitách úvěrových rozpětích apod.) nebo
- Vstupy odvozené převážně z pozorovatelných tržních údajů nebo potvrzené těmito údaji.

Pokud vstupy za účelem stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou na trhu pozorovatelné vzhledem k tomu, že pro dané aktivum/závazek probíhá jen minimální nebo neprobíhá žádná aktivita použije Banka k ocenění reálnou hodnotou vstupní údaje, které jsou k dispozici, ale nejsou na trhu přímo pozorovatelné, a které podle názoru Banky odrážejí předpoklady, které by účastníci trhu vzali v úvahu při stanovení ceny daného finančního nástroje.

Reálná hodnota dluhových cenných papírů pro které není k dispozici pozorovatelná tržní cena se odhadne na základě výnosového přístupu (technika ocenění pomocí současné hodnoty, která bere v úvahu budoucí peněžní toky které by očekával účastník trhu jako držitel daného nástroje jako aktiva) a reálná hodnota nekotovaných majetkových nástrojů se odhadne na základě výnosového přístupu nebo tržního přístupu k ocenění (s využitím cen a dalších relevantních informací generovaných trhem). Reálné hodnoty finančních derivátů jsou stanoveny na základě kotovaných tržních cen modelů diskontovaných peněžních toků nebo modelů oceňování opcí a upraveny vzhledem k úvěrovému riziku protistrany nebo vlastnímu úvěrovému riziku Banky – dle situace.

Existence zveřejněných cenových kotací na aktivním trhu je obvykle nejlepším důkazem reálné hodnoty. Vhodná kotovaná tržní cena pokud jde o držené aktivum nebo závazek který má být vydán je obvykle aktuální nabídková cena a pokud jde o aktivum které má být pořízeno nebo držený závazek poptávková cena.

Níže uvedená tabulka obsahuje analýzu finančních nástrojů oceněných reálnou hodnotou na konci účetního období v rozdělení podle úrovně hierarchie reálných hodnot do které je ocenění reálnou hodnotou zařazeno:

V milionech Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2021				
Finanční deriváty (neurčené k zajištění)	-	4	-	4
Zajišťovací derivátová aktiva	-	22	-	22
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	706	741	-	1 447
	706	767	-	1 473
Závazky k obchodování	-	25	-	25
Zajišťovací derivátové závazky	-	22	-	22
	-	47	-	47

V milionech Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2020				
Finanční deriváty (neurčené k zajištění)	-	8	-	8
Zajišťovací derivátová aktiva	-	1	-	1
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	488	740	-	1 228
	488	749	-	1 237
Závazky k obchodování	-	25	-	25
Zajišťovací derivátové závazky	-	22	-	22
	-	47	-	47

V roce 2021 nekótované dluhopisy v hodnotě o milionů Kč (2020: 616 Kč) byly reklasifikovány z úrovně 1 na úroveň 2 z důvodu nižší aktivity trhu.

Níže jsou uvedeny metody a předpoklady použité ke stanovení reálné hodnoty výše uvedených finančních nástrojů, které jsou v účetní závěrce Banky vykázané a oceněny v reálné hodnotě.

Aktiva k obchodování

U finančních aktiv a finančních závazků s krátkodobou splatností (kratší než jeden rok) se účetní hodnota po odečtení ztrát ze snížení hodnoty přiměřeně blíží jejich reálné hodnotě. Mezi takové nástroje patří: peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty pohledávky za bankami a závazky vůči bankám vklady na požádání a spořicí účty bez konkrétní splatnosti. Tyto částky byly klasifikovány jako stupeň 1.

Derivátová aktiva držená za účelem řízení rizik

Derivátová aktiva držená za účelem řízení rizik zahrnují především úrokové deriváty (úrokové swapy křížové měnové úrokové swapy). Nejčastěji používané metody ocenění zahrnují forwardové a swapové modely ocenění s použitím výpočtu současné hodnoty na základě odhadu budoucích peněžních toků a jejich diskontování příslušnými výnosovými křivkami se zahrnutím nákladů na financování relevantních pro danou pozici. Tyto smlouvy obvykle náleží do úrovně 2.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku

Tyto nástroje jsou obecně vysoce likvidní a jsou obchodovány na aktivních trzích díky čemuž jsou klasifikovány na úrovni 1. Pokud nejsou k dispozici tržní ceny aktivního trhu používá Banka k odhadu budoucí úrovně indexu modely diskontovaných peněžních toků s pozorovatelnými tržními vstupy týkajícími se podobných nástrojů a ceny dluhopisů a provádí extrapolaci výnosů mimo rozsah aktivního tržního obchodování přičemž klasifikuje tyto cenné papíry jako stupeň 2.

Níže uvádíme srovnání účetních hodnot a reálných hodnot finančních nástrojů Banky které nejsou v účetní závěrce vykázány v reálné hodnotě podle jednotlivých tříd. Tato tabulka neobsahuje reálné hodnoty nefinančních aktiv a nefinančních závazků.

V milionech Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota			
2021		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem
Peněžní prostředky	20	20	-	-	20
Běžné zůstatky u centrálních bank a komerčních bank	393	-	393	-	393
Úvěry a pohledávky za bankami	7 678	-	-	7 678	7 678
Úvěry a pohledávky za klienty	6 304	-	-	6 308	6 308
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	160	-	160	-	160
Finanční aktiva	14 555	20	553	13 986	14 559
Vklady přijaté od bank	2 865	-	2 865	-	2 865
Vklady přijaté od klientů	10 613	-	-	10 613	10 613
Finanční závazky	13 478	-	2 865	10 613	13 478

V milionech Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota			
2020 (upraveno)		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem
Peněžní prostředky	27	27	-	-	27
Běžné zůstatky u centrálních bank a komerčních bank	1 310	-	1 310	-	1 310
Úvěry a pohledávky za bankami	5 673	-	-	5 673	5 673
Úvěry a pohledávky za klienty	7 274	-	-	7 378	7 378
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	257	-	257	-	257
Finanční aktiva	14 541	27	1 560	13 051	14 645
Vklady přijaté od bank	2 397	-	2 397	-	2 397
Vklady přijaté od klientů	11 177	-	-	11 177	11 177
Finanční závazky	13 574	-	2 397	11 177	13 574

Níže jsou uvedeny metody a předpoklady používané k určení reálných hodnot výše uvedených finančních nástrojů, které nejsou v účetní závěrce Banky účtovány a oceňovány reálnou hodnotou. Tyto reálné hodnoty byly vypočteny pouze pro účely zveřejnění informací. Níže uvedené metody a předpoklady se týkají pouze nástrojů ve výše uvedených tabulkách a jako takové se mohou lišit od technik a předpokladů popsaných ve výše uvedených částech.

Krátkodobá finanční aktiva a závazky

U finančních aktiv a finančních závazků s krátkodobou splatností (kratší než jeden rok) se účetní hodnota po odečtení ztrát ze snížení hodnoty přiměřeně blíží jejich reálné hodnotě. Mezi takové nástroje patří: pohledávky za bankami a závazky vůči bankám, vklady na požádání a spořicí účty bez konkrétní splatnosti. Tyto částky byly klasifikovány jako úroveň 2. Peněžní prostředky jsou zařazeny do úrovně 1 a peněžní ekvivalenty jsou zařazeny do úrovně 2.

Úvěry a pohledávky za klienty

Reálná hodnota úvěrů a pohledávek je stanovena pomocí modelu diskontovaných peněžních toků, který zahrnuje předpoklady týkající se úvěrových rizik, servisních nákladů, relativní doby splatnosti a kvality klienta, pravděpodobnost selhání a ztráty s ohledem na odhad selhání. Pokud takové informace nejsou k dispozici, využívá Banka historické zkušenosti a další informace používané v modelech odhadu snížení hodnoty.

6 | ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

V milionech Kč	2021	2020
Úrokové výnosy stanovené metodou efektivní úrokové míry		
Úvěry a pohledávky	363	395
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	39	37
Finanční závazky	6	11
	408	443
Zajišťovací deriváty	-3	14
Úrokové výnosy celkem stanovené metodou efektivní úrokové míry	405	457
Úrokové náklady		
Vklady	42	65
Leasingové závazky (IFRS 16)	4	4
	46	69
Zajišťovací deriváty	3	17
Úrokové náklady celkem	49	86
Čistý úrokový výnos	357	371

7 | ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

V milionech Kč	2021	2020
Výnos z poplatků a provizí		
Výnos z provizí za platby	10	15
Poplatky za poskytování úvěrů	3	8
Poplatky za investiční bankovníctví	5	4
Poplatky za vedení účtů a e-banking	6	7
Poplatky za platební karty	2	3
Záruky	1	3
Ostatní	2	2
Výnos z poplatků a provizí celkem	29	42
Náklady na poplatky a provize		
Činnost makléře	1	1
Náklady na cenné papíry a správu a úschovu hodnot	3	1
Náklady na úvěry	-	5
Mezibankovní poplatky – karty	-	1
Ostatní	4	5
Náklady na poplatky a provize celkem	8	13
Čistý výnos z poplatků a provizí	21	29

Čistý výnos z poplatků a provizí uvedený výše nezahrnuje částky zahrnuté při stanovení efektivní úrokové sazby finančních aktiv oceněných v naběhlé hodnotě a závazků, které nejsou oceněny reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Banka jako investiční společnost přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který poskytuje záruční program, ze kterého jsou odškodňováni klienti obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým klientům. Základem pro výpočet příspěvků Banky pro rok 2021 bylo 5 222 Kč (2020: 90 tis. Kč ze základny 4 494 tis. Kč) je zahrnut v tabulce výše v řádku „Poplatky za investiční bankovníctví“.

8 | ČISTÝ VÝNOS Z OBCHODNÍCH OPERACÍ A ČISTÝ VÝNOS Z OSTATNÍCH FINANČNÍCH NÁSTROJŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY A KURZOVÉHO PŘECENĚNÍ

V milionech Kč	2021	2020
Real. zisk nebo ztráta z úrokových transakcí	-	6
Nereal. zisk nebo ztráta z obchodování s deriváty	-2	4
Real. zisk nebo ztráta z obchodování s deriváty	-	-
Ostatní	-	-2
Úrokový výnos z derivátů určených k obchodování	22	6
Úrokové náklady z derivátů určených k obchodování	-8	-2
Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů oceněných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	12	12
Zisky ze zajišťovacího účetnictví: Úroková sazba	-7	1
Kurzové přepočty	22	16
Čistý výnos z obchodních operací a čistý výnos z finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a kurzového přecenění	27	29

V účetním období končícím 31. prosince 2021 a 2020 nebyla vykázána žádná neefektivnost zajištění peněžních toků.

9 | ČISTÝ VÝNOS Z OSTATNÍCH FINANČNÍCH NÁSTROJŮ NEVYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY

V milionech Kč	2021	2020
Čistý zisk z finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	3	8
Úvěry a pohledávky	-	2
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	3	10

10 | OSOBNÍ NÁKLADY

Náklady na zaměstnance zahrnují následující položky:

V milionech Kč	2021	2020
Mzdy	212	239
Povinné pojistné na sociální zabezpečení	64	66
Ostatní náklady na zaměstnance	6	5
Osobní náklady celkem	282	310

11 | OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY/NÁKLADY

V milionech Kč	2021	2020
Čistý zisk z prodeje dlouhodobého majetku	-	2
Různé provozní výnosy	1	4
Ostatní provozní výnosy	1	6
Konzultační náklady	8	13
Náklady na nemovitý majetek	10	11
Náklady na audit	4	3
Náklady na kancelář a vozový park	2	2
Náklady na IT	65	58
Ostatní provozní náklady	19	30
Náklady na reklamu public relations and reprezentaci	7	8
Náklady na poštovné dopravu a komunikaci	12	7
Náklady na platební karty	16	13
Pojištění vkladů	16	17
Ostatní provozní náklady	159	162
Čistý provozní náklad	-158	-156

Řádek náklady na audit zahrnuje částku ve výši 3 mil. Kč (2020: 3 mil. Kč) náklady za auditorské služby a řádek Konzultační náklady zahrnuje částku ve výši 0 Kč (2020: 0 Kč) za ostatní neauditorské služby; oba typy služeb jsou poskytovány statutárním auditorem PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.

12 | ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU A SNÍŽENÍ HODNOTY

Odpisy hmotného a nehmotného majetku a snížení hodnoty zahrnují následující položky:

V milionech Kč	2021	2020
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	63	57
Snížení hodnoty	-	51
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a snížení hodnoty celkem	63	108

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodech 20 a 21.

13 | DAŇ Z PŘÍJMŮ

Hlavní složky daně z příjmu právnických osob:

V milionech Kč	2021	2020
Splatný daňový náklad		
Běžné období	5	-
Náklad z titulu odložené daně		
účtování přechodných rozdílů	1	1
Daň z příjmů celkem	6	1

Položky tvořící rozdíl mezi teoretickou a efektivní daňovou sazbou Banky:

V milionech Kč	2021	2020
<i>Zisk/ztráta před zdaněním</i>	-64	-220
Daň s použitím domácí sazby daně z příjmů právnických osob (19%)	-12	-42
Daň z částky neodčitatelných výdajů	13	29
Daň z částky výnosů osvobozených od daně	-18	-13
Neuznaná daňová ztráta přenesená do dalšího období	17	26
Vznik a odúčtování přechodných rozdílů	1	-1
Využití daňové ztráty předchozího období	5	-
Daň z příjmů celkem	6	-1

Efektivní sazba daně z příjmů za rok končící 31. prosince 2021 činí -1,5 % (2020: -0,5 %).

Daň vykázaná v ostatním úplném výsledku:

V milionech Kč	2021			2020		
	Před zdaněním	Daňová výhoda (náklad)	Po zdanění	Před zdaněním	Daňová výhoda (náklad)	Po zdanění
Dluhové nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-57	10	-47	-3	1	-2
Celkem	-57	10	-47	-3	1	-2

14 | PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty v přehledu o peněžních tocích zahrnují následující položky:

V milionech Kč	2021	2020
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	20	27
Běžné zůstatky u centrálních bank a komerčních bank	393	1 310
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	413	1 337

Povinné minimální rezervy ve výši 167 mil. Kč (2020: 863 mil. Kč) jsou zahrnuty v Běžných zůstatcích u centrálních bank a komerčních bank a jsou úročeny dvoutýdenní repo sazbou centrální banky.

15 | FINANČNÍ DERIVÁTY

Banka uzavírá deriváty pro účely obchodování a řízení rizik. Některé deriváty jsou sjednány s cílem profitovat z příznivých pohybů kurzů sazeb nebo indexů. Většina obchodního portfolia se pro účely řízení rizik považuje za obchodní riziko. Deriváty určené k řízení rizik zahrnují zajišťovací deriváty splňující požadavky na zajišťovací účetnictví (podrobnější informace viz bod 3) I). Následující tabulka shrnuje reálné hodnoty finančních derivátů zařazených jako aktiva nebo závazky.

Zajištění reálné hodnoty proti úrokovému riziku

Banka používá úrokové swapy k zajištění rizika změny reálné hodnoty určitých úvěrů a záloh v důsledku změn referenčních tržních úrokových sazeb. Úrokové swapy odpovídají konkrétním úvěrům s pevnou sazbou.

Reálná hodnota derivátů určených k zajištění reálné hodnoty:

V milionech Kč	2021		2020	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky
Druh nástroje:				
Úroková sazba	22	-	1	22

K 31. prosinci 2021 byl nominální objem těchto zajišťovacích nástrojů a stejně tak zajištěné položky ve výši 404 mil. Kč (2020: 979 mil. Kč).

Ve výkazu o úplném výsledku k 31. prosinci 2021 byla vykázán čistý zisk ve výši 22 mil. Kč (2020: čistá ztráta ve výši 26 mil. Kč) v souvislosti s přeceněním zajištění reálné hodnoty.

Zajištění peněžních toků

V roce 2021 ani 2020 nebyly peněžní toky zajišťovány.

Ostatní deriváty určené k řízení rizik

Banka používá ostatní deriváty, které nejsou součástí kvalifikovaného zajišťovacího vztahu k řízení měnového úrokového tržního a úvěrového rizika. Mezi používané nástroje patří úrokové swapy, křížové měnové swapy a forwardové kontrakty.

Derivátová aktiva a závazky

V milionech Kč	2021			2020		
	Aktiva	Závazky	Čistá výše	Aktiva	Závazky	Čistá výše
Druh nástroje:						
Úrokové deriváty	3	2	1	6	4	2
Měnové deriváty	-	23	-23	3	21	-18
Aktiva a závazky k obchodování celkem	3	25	-22	9	25	-16

16 | ÚVĚRY A POHLEDÁVKY

ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

V milionech Kč	2021	2020
Vklady u bank	7 429	5 109
Úvěry za bankami	249	565
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za bankami	-	-1
Úvěry a pohledávky za bankami celkem	7 678	5 673

Vklady u bank zahrnují REPO obchody ve výši 7 429 mil. Kč (2020: 5 108 mil. Kč).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkách za bankami

Hrubé částky úvěrů a půjček poskytnutých bankám k 31. prosinci 2021 ve výši 7 678 mil. Kč (2020: 5 673 mil. Kč) jsou klasifikovány jako standardně fungující aktiva ve fázi 1. Příslušná očekávaná opravná položka ke ztrátě činila 0 mil. Kč (2020: 1 mil. Kč).

V roce 2021 ani v roce 2020 nedošlo k převodům hrubých expozic a povolenek mezi fázemi.

ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENT**Úvěry a pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě**

V milionech Kč	2021	2020
Korporátní úvěry	5 330	6 128
Úvěry domácnostem	1 103	1 350
	6 433	7 478
Mínus: opravná položka ke ztrátám ze snížení hodnoty	-129	-204
Zůstatek k 31. prosinci	6 304	7 274

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – korporátní úvěry

Následující tabulka shrnuje bonitu úvěrů a maximální expozici vůči úvěrovému riziku stanovenou k rozvahovému dni na základě interního úvěrového ratingu Banky a systému klasifikace do jednotlivých stupňů. Vykázané částky nejsou sníženy o opravné položky.

V milionech Kč	2021				2020			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Splácené::								
Standardní	3 854	1 150	-	5 004	4 149	1 927	-	6 076
Sledované	-	326	-	326	-	2	-	2
Nesplácené:								
Ztrátové	-	-	-	-	-	-	50	50
Celkem	3 854	1 476	-	5 330	4 149	1 929	50	6 128

V milionech Kč	Interní hodnocení	2021	2020
Standardní	A1	8	-
	A2	35	-
	A3	278	199
	A4	80	217
	B1	96	55
	B2	334	280
	B3	1 709	2 345
	B4	746	946
	B5	1 067	1 235
	C1	556	546
Sledované	C2	67	7
	C3	-	44
	Bez hodnocení	28	202
	C1	325	-
	C3	1	2
	C5	-	50
Ztrátové	C5	-	50
Celkem		5 330	6 128

V roce 2021 a 2020 Banka nepořídila žádné portfolio zařazené mezi nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI).

Následující tabulka shrnuje opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám u úvěrů a pohledávek za klienty – korporátních úvěrů:

V milionech Kč	2021				2020			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Splácené:								
Standardní	-34	-46	-	-80	-43	-70	-	-113
Sledované	-	-22	-	-22	-	-	-	-
Nesplácené:								
Ztrátové	-	-	-	-	-	-	-50	-50
Celkem	-34	-68	-	-102	-43	-70	-50	-163

V milionech Kč	Interní hodnocení	2021	2020
Standardní	A1	-	-
	A2	-	-
	A3	-2	-2
	A4	-1	-2
	B1	-1	-1
	B2	-3	-4
	B3	-16	-42
	B4	-15	-13
	B5	-18	-30
	C1	-21	-17
	C2	-2	-
	C3	-	-
Sledované	C4	-23	-2
Nestandardní	C5	-	-50
Celkem		-102	-163

Převody brutto expozic a opravných položek mezi jednotlivými stupni v roce 2021 byly následující:

Korporátní úvěry – brutto expozice

V milionech Kč	2021		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	162	-162	-
Převody do stupně 2	-25	25	-
Převody do stupně 3	-	-	-
Celkem	137	-137	-

Korporátní úvěry – opravné položky

V milionech Kč	2021		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	-1	1	-
Převody do stupně 2	-2	2	-
Převody do stupně 3	-	-	-
Celkem	-3	3	-

Převody brutto expozic a opravných položek mezi jednotlivými stupni v roce 2020:

Korporátní úvěry – brutto expozice

V milionech Kč	2020		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	-	-	-
Převody do stupně 2	-1 277	1 277	-
Převody do stupně 3	-	-	-
Celkem	-1 277	1 277	-

Korporátní úvěry – opravné položky

V milionech Kč	2020		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	-	-	-
Převody do stupně 2	-51	51	-
Převody do stupně 3	-	-	-
Celkem	-51	51	-

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – úvěry domácnostem

Následující tabulka shrnuje bonitu úvěrů a maximální expozici vůči úvěrovému riziku stanovenou na základě interního úvěrového ratingu Banky a systému klasifikace do jednotlivých stupňů. Vykázané částky nejsou sníženy o opravné položky.

V milionech Kč	2021				2020
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Celkem
Splácené:					
Standardní	991	43	-	1 034	1 201
Sledované	-	39	-	39	114
Nesplácené:					
Nestandardní	-	-	3	3	2
Pochybné	-	-	1	1	13
Ztrátové	-	-	27	27	20
Celkem	991	82	31	1 104	1 350

V roce 2021 ani v roce 2020 Banka nepořídila žádné portfolio zařazené mezi nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI).

Následující tabulka shrnuje opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám u úvěrů a pohledávek za klienty – úvěrů domácnostem:

V milionech Kč	2021				2020			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Splácené:								
Standardní	-6	-	-	-6	-10	-	-	-10
Sledované	-	-4	-	-4	-	-11	-	-11
Nesplácené:								
Nestandardní	-	-	-1	-1	-	-	-5	-5
Pochybné	-	-	-	-	-	-	-1	-1
Ztrátové	-	-	-16	-16	-	-	-34	-34
Celkem	-6	-4	-17	-27	-10	-11	-40	-61

Převody brutto expozic a opravných položek mezi jednotlivými stupni v roce 2021:

Úvěry domácnostem – brutto expozice

V milionech Kč	2021		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	62	-61	-1
Převody do stupně 2	-50	55	-5
Převody do stupně 3	-1	-5	6
Celkem	11	-11	-

Úvěry domácnostem – opravné položky

V milionech Kč	2021		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	-2	-	-
Převody do stupně 2	-	2	-
Převody do stupně 3	-1	-3	4
Celkem	-3	-1	4

Převody brutto expozic a opravných položek mezi jednotlivými stupni v roce 2020:

Úvěry domácnostem – brutto expozice

V milionech Kč	2020		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	41	-39	-2
Převody do stupně 2	-80	84	-4
Převody do stupně 3	-3	-2	5
Celkem	-42	43	-1

Úvěry domácnostem – opravné položky

V milionech Kč	2020		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	-9	-	-
Převody do stupně 2	-	9	-
Převody do stupně 3	-3	-2	5
Celkem	-12	7	5

Následující tabulka shrnuje opravné položky vykazané ve výkazu zisku a ztráty v roce 2021:

S dopadem na čistý zisk/ztrátu ze snížení hodnoty finančních nástrojů							
V milionech Kč	Počáteční zůstatek	Zvýšení z titulu přírůstků	Snížení z titulu odúčtování	Změny z titulu změn úvěrového rizika (netto)	Snížení z titulu odpisů	Ostatní úpravy	Konečný zůstatek
Opravné položky celkem k úvěrům	-204	-69	100	-11	53	2	-129
Opravné položky k finančním aktivům u nichž od prvotního zaúčtování nedošlo ke zvýšení úvěrového rizika (stupeň 1)	-50	-32	41	24	-	1	-38
Opravné položky k dluhovým nástrojům u nichž od prvotního zaúčtování došlo ke zvýšení úvěrového rizika ale které nejsou znehodnocené (stupeň 2)	-82	-36	40	5	-	1	-72
Opravné položky ke znehodnoceným úvěrovým nástrojům (stupeň 3)	-72	-1	19	-18	53	-	-19
Opravné položky celkem k poskytnutým úvěrovým příslibům a finančním zárukám	-23	15	-17	-5	-	-	-18
Poskytnuté úvěrové přísliby a finanční záruky (stupeň 1)	-17	7	-9	-5	-	-	-12
Poskytnuté úvěrové přísliby a finanční záruky (stupeň 2)	-6	8	-8	-	-	-	-6

Následující tabulka shrnuje opravné položky vykazané ve výkazu zisku a ztráty v roce 2020:

S dopadem na čistý zisk/ztrátu ze snížení hodnoty finančních nástrojů							
V milionech Kč	Počáteční zůstatek	Zvýšení z titulu přírůstků	Snížení z titulu odúčtování	Změny z titulu změn úvěrového rizika (netto)	Snížení z titulu odpisů	Ostatní úpravy	Konečný zůstatek
Opravné položky celkem k úvěrům	-152	-98	86	-70	25	-5	-204
Opravné položky k finančním aktivům u nichž od prvotního zaúčtování nedošlo ke zvýšení úvěrového rizika (stupeň 1)	-36	-70	67	-11	-	-	-50
Opravné položky k dluhovým nástrojům u nichž od prvotního zaúčtování došlo ke zvýšení úvěrového rizika ale které nejsou znehodnocené (stupeň 2)	-26	-17	16	-56	1	-	-82
Opravné položky ke znehodnoceným úvěrovým nástrojům (stupeň 3)	-90	-1	3	-3	24	-5	-72
Opravné položky celkem k poskytnutým úvěrovým příslibům a finančním zárukám	-20	-15	20	-8	-	-	-23
Poskytnuté úvěrové přísliby a finanční záruky (stupeň 1)	-7	-15	10	-5	-	-	-17
Poskytnuté úvěrové přísliby a finanční záruky (stupeň 2)	-13	-	10	-3	-	-	-6

Rozpis čisté částky úvěrů podle odvětví:

V milionech Kč	2021	2020
Činnost v oblasti nemovitostí	1 675	2 376
Úvěry domácnostem	1 074	1 343
Ubytování stravování a pohostinství	864	841
Finančnictví a pojišťovnictví	830	1 490
Dodávky elektřiny plynu páry a klimatizace	535	352
Administrativní služby a podpora	342	307
Výroba	235	85
Dodávky vody	232	-
Informační a telekomunikační služby	217	-
Stavebnictví	193	156
Velkoobchod a maloobchod	55	79
Těžarský průmysl	26	29
Zemědělství lesnictví a rybářství	17	24
Doprava a skladování	8	-
Odborné vědecké a technické činnosti	1	192
Úvěry a pohledávky za klienty celkem	6 304	7 274

17 | DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Níže je uvedena analýza dluhových cenných papírů Banky v naběhlé hodnotě:

V milionech Kč	2021	2020
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě		
Ostatní finanční společnosti	160	257
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě Celkem	160	257

Opravná položka na dluhové nástroje v naběhlé hodnotě

Brutto účetní hodnota dluhových nástrojů měřená v naběhlé hodnotě a maximální expozice úvěrovému riziku se rovnala částce 161 mil. Kč (2020: 260 Kč). Banka vykázala hrubou účetní hodnotu jako standardní expozici ve stupni 1.

Úbytky dluhových cenných papírů oceněných zůstatkovou hodnotou ve výši 97 mil. Kč v roce 2021 představují dluhopis, který byl splatný v roce 2021 a byl splacen.

Poplatky ECL na dluhové nástroje měřené AC činily 1 milion Kč (2020: 3 miliony Kč). Banka vykázala ECL jako standardní expozici 1. fáze.

V roce 2021 ani 2020 nedošlo k žádným převodům brutto expozic a opravných položek mezi jednotlivými stupni.

18 | FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

Následující tabulka shrnuje finanční investice Banky v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku:

Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku

V milionech Kč	2021	2020
Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Úvěrové instituce	124	124
Ostatní finanční korporace	831	916
Vládní agentury	445	188
Nefinanční korporace	47	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku celkem	1 447	1 228

K 31. prosinci 2021 a k 31. prosinci 2020 nebyla žádná finanční aktiva u FVOCI zastavena jako kolaterál v mezibankovních repo operacích.

Opravné položky k finančním aktivům vykázaným v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku

Následující tabulky shrnují bonitu úvěrů a maximální expozici vůči úvěrovému riziku stanovenou na základě interního úvěrového ratingu Banky a systému klasifikace do jednotlivých stupňů. Vykázané částky nejsou sníženy o opravné položky.

V milionech Kč	2021	2020
Hodnocení:		
B2	556	555
B4	61	61
Externí: AA-	445	188
Externí: BBB	149	185
Externí: BBB-	-	239
Externí A2	124	-
Externí Baa2	65	-
Externí: BB+	47	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku celkem	1 447	1 228

Externí hodnocení odpovídá internímu následovně:

Stupeň externího hodnocení	Stupeň interního hodnocení
Stupně A	A1 do A4
Stupně B kromě B- B2 B3	B1 do B5
B- B2 B3	C1
Stupně C	C2 do C4
Stupně D	C5

Hrubá částka finančních aktiv v reálné hodnotě v ostatním úplném výsledku k 31. prosinci 2021 ve výši 1 452 mil. Kč (2020: 1 234 mil. Kč) je ve fázi 1 klasifikována jako standardní výkonná aktiva. Příslušná očekávaná opravná položka ke ztrátě činila 5 mil. Kč (2020: 7 milion Kč).

V roce 2021 ani 2020 nedošlo k žádným převodům brutto expozic a opravných položek mezi jednotlivými stupni.

19 | ÚČASTI V OVLÁDANÝCH OSOBÁCH A DLOUHODOBÁ AKTIVA URČENÁ K PRODEJI

Účasti v ovládaných osobách zahrnují následující:

V milionech Kč	2021	2020
Účasti v ovládaných osobách	4	4
Účasti v ovládaných osobách celkem	4	4

Název společnosti	Přímá účast v %	Nepřímá účast v %	Hlavní činnost	Sídlo	Požizovací náklady	OP	Účetní hodnota
EAST Portfolio s.r.o.	100.0	100.0	Financial services	Prague	4	-	4

Banka nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.

20 | HMOTNÝ MAJETEK A INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

V milionech Kč	Právo k užívání IFRS 16	Zařízení a vybavení	Celkem
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. lednu 2020	185	96	281
Přírůstky	51	27	78
Vyřazení	-	-4	-4
Zůstatek k 31. prosinci 2020	236	119	355
Přírůstky	-	3	3
Vyřazení	-	-9	-9
Zůstatek k 31. prosinci 2021	236	113	349
Odpisy a opravné položky			
Zůstatek k 1. lednu 2020	18	39	57
Odpisy	18	16	34
Vyřazení	-	-1	-1
Snížení hodnoty	51	-	51
Zůstatek k 31. prosinci 2020	87	54	141
Odpisy	19	18	37
Vyřazení	-	-9	-9
Snížení hodnoty	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2020	106	62	168
Účetní hodnota			
Zůstatek k 1. lednu 2021	149	65	214
Zůstatek k 31. prosinci 2021	130	50	181

Banka v průběhu roku 2021 ani 2020 nevykázala žádné kapitalizované výpůjční náklady v souvislosti s akvizicí majetku a zařízení.

V roce 2020 Banka uznala právo k užívání oproti leasingové smlouvě bývalého sídla ve výši 51 mil. Kč. Zavázala se pronajmout si kancelář do roku 2024 i když ji nevyužívá. Ke dni prvotního vykázání došlo ke snížení hodnoty tohoto aktiva v plné výši z důvodu nejistoty ohledně budoucího převodu leasingového závazku na nový leasing.

21 | NEHMOTNÝ MAJETEK

V milionech Kč	2021	2020
Pořizovací cena		
Zůstatek k 1. lednu	445	401
Přírůstky	60	45
Vyřazení	-13	-1
Zůstatek k 31. prosinci	492	445
Odpisy a snížení hodnoty		
Zůstatek k 1. lednu	382	359
Roční odpisy	27	24
Vyřazení	-13	-1
Snížení hodnoty	-	-
Zůstatek k 31. prosinci	396	382
Účetní hodnota		
Zůstatek k 1. lednu	63	42
Zůstatek k 31. prosinci	96	63

Banka v průběhu roku 2021 ani v průběhu roku 2020 nevykázala žádné kapitalizované výpůjční náklady v souvislosti s interním vývojem softwaru.

22 | POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z ODLOŽENÉ DANĚ

Pohledávky a závazky z titulu odložené daně vykázané ve výkazu o finanční situaci souvisí s následujícími položkami:

V milionech Kč	2021			2020		
	Aktiva	Závazky	Čistá výše	Aktiva	Závazky	Čistá výše
Hmotný majetek a software	-1	-	-1	-	-2	-2
Finanční aktiva OCI	12	-	12	-	-	-
Pohledávky a závazky z odložené daně celkem	11	-	11	-	-2	-2

Změna stavu přechodných rozdílů během roku

V milionech Kč	Zůstatek k 1. lednu	Vykázáno do zisku nebo ztráty	Vykázáno v ostatním úplném výsledku	Zůstatek k 31. prosinci
Za rok končící 31. prosince 2021				
Hmotný majetek a software	-	-	-	-1
Finanční aktiva OCI	-	-	12	12
	-	-	12	11
Za rok končící 31. prosince 2020				
Hmotný majetek a software	-2	2	-	-
	-2	-	-	-

Čistá odložená daňová pohledávka ve výši 2 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (2020: 42 mil. Kč) nebyla zaúčtována, protože není pravděpodobné, že bude v budoucnu k dispozici zdanitelný zisk, proti kterému by bylo možné nevyužité daňové slevy uplatnit. Pro její výpočet byla použita sazba 19 %.

23 | OSTATNÍ AKTIVA

V milionech Kč	2021	2020
Náklady a příjmy příštích období	33	22
Ostatní	7	6
Ostatní aktiva celkem	40	28

24 | FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Vklady od bank

Vklady od bank podle typu vkladu zahrnují následující položky:

V milionech Kč	2021	2020
Běžné účty / jednodenní vkladové účty	40	29
Vklady s dohodnutou splatností	-	18
Smlouvy o zpětném odkupu	2 825	2 350
Vklady od bank celkem	2 865	2 397

Vklady od klientů

Vklady od klientů podle typu vkladu zahrnují následující položky:

V milionech Kč	2021	2020
Běžné účty	9 913	9 571
Spořicí účty	77	103
Termínované vklady	623	943
Vklady od klientů celkem	10 613	10 617

K 31. prosinci 2021 se předpokládá, že vklady výši 329 mil. Kč (2020: 449 mil. Kč) budou vypořádány více než 12 měsíců po rozvahovém dni.

Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě

V milionech Kč	2021	2020 upraveno
Finanční závazky z leasingu podle IFRS 16	159	196
Závazky převzaté v důsledku chybného odúčtování finančních aktiv	308	308
Ostatní	56	56
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	523	560

Vklady podle typu protistrany zahrnují následující položky:

V milionech Kč	2021	2020 upraveno
Fyzické osoby	7 900	7 459
Úvěrové instituce	2 867	2 397
Ostatní finanční instituce	380	320
Soukromé společnosti	2 851	3 396
Orgány veřejné správy	3	2
Vklady celkem	14 001	13 574

25 | REZERVY

Rezerva představuje pravděpodobný odtok peněžních prostředků s nejistým časovým rozvrhem a nejistou částkou. Banka vykáže rezervu pokud jsou splněna následující kritéria:

- Banka má současný závazek (právní nebo mimosmluvní) který je důsledkem minulé události
- je pravděpodobné nebo jisté že k vyrovnání závazku bude nezbytný odtok prostředků ekonomického prospěchu; „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %
- výši závazku je možné spolehlivě odhadnout.

Rezervy tvoří následující položky:

V milionech Kč	2021	2020
Rezervy na poskytnuté přísliby a záruky	15	23
Rezervy na ostatní rizika	15	20
Rezervy celkem	30	43

Rezervy na poskytnuté úvěrové přísliby a finanční záruky jsou tvořeny na pokrytí úvěrových rizik spojených s poskytnutými úvěrovými přísliby.

Následující tabulka shrnuje bonitu poskytnutých úvěrových příslibů a finančních záruk a maximální expozici vůči úvěrovému riziku stanovenou k rozvahovému dni na základě systému klasifikace do jednotlivých stupňů. Vykázané částky nejsou sníženy o opravné položky:

V milionech Kč	2021				2020
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Celkem
Úvěrové instituce	30	-	-	30	33
Ostatní finanční korporace	242	-	-	242	303
Nefinanční korporace	947	101	-	1 048	1 819
Domácnosti	4	-	-	4	16
Celkem	1 223	101	-	1 324	2 171

Následující tabulka shrnuje opravné položky k očekávaným úvěrovým ztrátám u poskytnutých úvěrových příslibů a finančních záruk vykázané v rozvaze:

V milionech Kč	2021				2020
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Celkem
Ostatní finanční korporace	-2	-	-	-2	-3
Nefinanční korporace	-6	-7	-	-13	-20
Celkem	-8	-7	-	-15	-23

Změna stavu rezerv na ostatní rizika:

V milionech Kč	Rezervy související s náklady na zaměstnance	Uzavření poboček	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	2	15	3	20
Tvorba rezerv během účetního období	18	-	-	18
Použití rezerv během účetního období	-	-15	-	-15
Zrušení rezerv během účetního období	-	-	-3	-3
Zůstatek k 31. prosinci 2020	20	-	-	20
Tvorba rezerv během účetního období	15	-	-	15
Použití rezerv během účetního období	-20	-	-	-20
Zůstatek k 31. prosinci 2021	15	-	-	15

Rezervy související s náklady na zaměstnance

V souladu s platnými interními pokyny tvoří Banka odpovídající rezervy na roční odměny a další výkonnostní odměny zaměstnanců.

Uzavření poboček a přemístění ústředí

V souladu se střednědobým plánem Skupina optimalizovala pobočkovou síť.

26 | OSTATNÍ ZÁVAZKY

Ostatní závazky se skládají z následujících položek:

V milionech Kč	2021	2020
Mzdové závazky	31	30
Odhadované závazky	9	12
Ostatní závazky celkem	40	42

27 | VLASTNÍ KAPITÁL A REZERVNÍ FONDY

V milionech Kč	2021	2020 stated
Základní kapitál – kmenové akcie	1 709	1 709
Emisní ážio	977	977
(-) Vlastní akcie	-169	-169
Zákonný rezervní fond	97	97
Ostatní rezervy z nerozděleného zisku	38	42
Přeceňovací rezerva (FVOCI)	-47	-1
Nerozdělený zisk	-258	-40
Čistý zisk běžného roku	-58	-219
Celkem	2 288	2 396

Sesouhlasení změny stavu oceňovacích rozdílů z realizovatelných finančních aktiv a ze zajištění peněžních toků

V milionech Kč	Dluhové cenné papíry FVOCI			Zajištění peněžních toků		
	Před zdaněním	Dopad daně	Po zdanění	Před zdaněním	Dopad daně	Po zdanění
1. ledna 2020	2	-	2	-1	-	-1
Přecenění	-10	2	-9	-3	1	3
Reklasifikace do zisku nebo ztráty	8	-2	7	3	-1	-2
31. prosince 2020	-	-	-	-	-	-
Přecenění	-49	10	-40	-	-	-
Reklasifikace do zisku nebo ztráty	2	-1	2	-	-	-
31. prosince 2021	-47	9	-38	-	-	-

K 31. prosinci 2021 a 2020 představovalo základní kapitál 17 087 kmenových akcií v nominální hodnotě 100 tis. Kč. Všechny vydané akcie jsou plně splaceny. K 31. prosinci 2021 byl majoritním akcionářem I.V. Kim (55 22% přímý podíl 61 29% nepřímý podíl).

K 31. prosinci 2021 a 2020 držela Banka vlastní vlastní akcie v nominální hodnotě 169 mil. Kč které jsou odečteny od emitovaného základního kapitálu. V průběhu roku 2021 nebyly získány žádné vlastní akcie.

Rezerva ze zajištění peněžních toků

Tato rezerva představuje efektivní část kumulované čisté změny reálné hodnoty nástrojů zajištění peněžních toků týkající se zajištěných transakcí které dosud neměly dopad na zisk nebo ztrátu.

Přeceňovací rezerva

Přeceňovací rezerva představuje kumulovanou nerealizovanou čistou změnu reálné hodnoty finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku mimo ztráty ze snížení hodnoty a kurzové rozdíly u dluhových nástrojů.

Zákonný rezervní fond

Do 31.12. 2016 byla Banka povinna v souladu s obchodním zákoníkem přidělit vždy 5 % ročního zisku do zákonného rezervního fondu který nesměla použít k výplatě dividend dokud zůstatek rezervního fondu nedosáhl 20 % základního kapitálu. Od 1.1. 2019 tato povinnost již není právně závazná. Akcionáři nicméně rozhodli o zachování této zásady ve stanovách Banky. Vedle toho je akcionář oprávněn rozhodnout o tom zda mají být přiděleny další fondy z nerozděleného zisku do ostatních rezerv. V roce 2020 se akcionáři rozhodli vytvořit retenční bonusový fond z nerozděleného zisku za 14 milionů Kč. Retenční bonusový fond byl k 31. prosinci 2020 distribuován managementu a zaměstnancům Skupiny ve výši 8 milionů Kč a k 31. prosinci 2021 ve výši 4 miliony Kč.

Rozdělení hospodářského výsledku za rok končící 31. prosince 2021 bude schváleno valnou hromadou v roce 2022.

28 | SPŘÍZNĚNÉ OSOBY

Spřízněnými osobami se rozumí propojené osoby nebo osoby se zvláštním vztahem k Bance.

O propojené osoby se jedná v případě že jedna strana má schopnost kontrolovat druhou stranu nebo uplatňuje podstatný vliv na její řízení tj. finanční a provozní rozhodnutí. K 31.12. 2021 a 31.12. 2020 byl majoritním vlastníkem a ovládající osobou Banky pan I. V. Kim.

Osobami se zvláštním vztahem k Bance se rozumí členové statutárních a dozorčích orgánů a vedení Banky osoby blízké členům statutárních a dozorčích orgánů a vedení Banky a osobám majícím kontrolu nad Bankou právnické osoby ve kterých některá z výše uvedených osob má kvalifikovanou účast osoby s kvalifikovanou účastí v Bance a jakákoliv právnická osoba pod jejich kontrolou členové bankovní rady ČNB a právnické osoby nad kterými má Banka kontrolu.

V souladu s tímto vymezením jsou spřízněnými osobami Banky především majoritní vlastník dceřiné podniky Banky členové představenstva a dozorčí rady a další spřízněné osoby k nimž se řadí společnosti přímo či nepřímo ovládané majoritním vlastníkem které byly v roce 2021 i 2020 zastoupeny hlavně bankami Expobank LLC (Rusko) Expobank a.d. Beograd (Srbsko) a AS Expobank (Lotyšsko). Transakce s těmito spřízněnými bankami sestávaly z běžných obchodů na mezibankovních účtech (jako jsou devizové transakce peněžní vklady apod.) za tržních podmínek. Většina zůstatků s těmito bankami představují mezibankovní půjčky a termínované vklady do/z bank za obvyklých tržních podmínek.

Transakce se spřízněnými osobami

V milionech Kč	31.12.2021	31.12.2020
Aktiva – Úvěry a pohledávky za bankami klienty		
> ovládající osoba	-	-
> dceřiné podniky	-	-
> členové představenstva a dozorčí rady	31	34
> ostatní spřízněné osoby	184	309
Aktiva celkem	215	343

Závazky – Vklady přijaté od bank klientů		
> ovládající osoba	1	45
> dceřiné podniky	7	7
> členové představenstva a dozorčí rady	1	-
> ostatní spřízněné osoby	33	26
Závazky celkem	42	78

Transakce se spřízněnými osobami

V milionech Kč	2021	2020
Zisk a ztráta – čistý zisk/ztráta		
> ovládající osoba	-	-
> dceřiné podniky	-	-
> členové představenstva a dozorčí rady	-33	-36
> ostatní spřízněné osoby	3	4
Zisk a ztráta celkem	-30	-32

Veškeré úvěry spřízněným osobám byly poskytnuty v rámci běžné činnosti za stejných podmínek a byly úročeny stejnou sazbou jako úvěry poskytnuté ve stejné době jiným zákazníkům ve srovnatelných transakcích. Dle názoru vedení nepředstavovaly větší riziko než běžné úvěrové riziko a nevykazovaly jiné nepříznivé atributy.

Banka nezaznamenala během roku žádné ztráty ze snížení hodnoty s výjimkou očekávaných ztrát ze snížení hodnoty v důsledku implementace IFRS 9 a na konci období nevytvořila žádné specifické opravné položky ke ztrátám ze snížení hodnoty zůstatků týkajících se klíčových členů vedení a jejich blízkých osob.

29 | LEASING

Banka využívá leasing pro nájem sídla společnosti některé IT vybavení a některá motorová vozidla. S výjimkou krátkodobých leasingů a leasingů aktiv s nízkou hodnotou je každý leasing reflektován v rozvaze jako právo k užívání aktiv a jako závazek z leasingu. Variabilní leasingové platby, které nejsou závislé na indexu nebo sazbě, jsou vyčleněny z prvotního ocenění leasingového závazku a aktiva. Banka klasifikuje svá práva z užívání jednotným způsobem v rámci dlouhodobého hmotného majetku (viz bod 21).

Leasing vozidel a IT vybavení je všeobecně omezen nájemní dobou od 1 do 5 let. Leasing nemovitosti je omezen nájemní dobou v rozmezí od 5 až 10 let, nicméně Banka očekává, že většina leasingů nemovitostí bude omezena do 10 let nebo méně, vyjma výjimečných případů. Leasingové platby jsou obecně fixní, nicméně omezený počet leasingových plateb pronájmů nemovitostí je vázán na roční změny indexu (RPI nebo CPI).

Každý leasing obecně ukládá omezení, pokud neexistuje právo pro Banku pronájmu aktiva třetí straně, že právo k užívání může být využíváno pouze Bankou. Leasingové smlouvy jsou buďto nevypověditelné nebo mohou být zrušeny pouze vyúčtováním podstatného poplatku za ukončení smlouvy. Některé leasingové smlouvy obsahují možnost nákupu najímaného aktiva na konci leasingu nebo možnost leasingu prodloužit. Banka má zakázáno prodávat nebo zastavovat najímanou nemovitost. V případě pronájmu kancelářských budov musí Banka tyto nemovitosti udržovat v dobrém stavu a na konci pronájmu je vrátit do původního stavu. Dále je Banka povinna pojistit pronajímané nemovitosti a hradit poplatky za údržbu v souladu s podmínkami leasingové smlouvy.

Níže uvedená tabulka popisuje povahu leasingových aktivit Banky podle typu aktiva z práv k užívání vykázaného v rozvaze:

Aktivum z práva k užívání	Počet aktiv z práv k užívání	Rozsah zbyvajících období	Počet nájmu s možností prodloužení	Počet nájmu s možností odkupu	Počet nájmu s variabilními platbami spojenými s indexem	Počet nájmu s možností ukončení
Kancelářská budova	3	3-8 let	2	-	3	2

Aktiva z práva k užívání

Další informace o aktivech z práv k užívání podle tříd jsou následující:

V milionech Kč	
K 1. lednu 2020	167
Nabytí	51
Snížení hodnoty	-51
Odpisy	-18
K 31. prosinci 2020	149
K 1. lednu 2021	149
Odpisy	-19
K 31. prosinci 2021	130

Aktiva z práv k užívání jsou zahrnuta do stejné položky jako kdyby byla příslušná podkladová aktiva vlastněna.

Závazky z pronájmu

Závazky z pronájmu jsou uvedeny ve výkazu o finanční situaci takto

V milionech Kč	
K 1.lednu 2020	169
Nabytí	50
Splátky	-26
Dohady na úroky	3
K 31.prosinci 2020	196
K 1.lednu 2021	196
Nabytí	-
Splátky	-40
Dohady na úroky	3
K 31.prosinci 2021	159

K 31. prosinci 2021 se Banka nezavázala k pronájmu, který nebyl zahájen.

Leasingové platby nevykázané jako závazek

Banka se rozhodla nevykázovat závazky z leasingu pro krátkodobé pronájmy (pronájmy končící nejdéle za 12 měsíců nebo méně) nebo pro pronájmy aktiv s nízkou hodnotou. Platby související s těmito pronájmy jsou vykazovány rovnoměrně do nákladů. Kromě toho není dovoleno vykazovat určité variabilní leasingové platby jako leasingové závazky a účtují se do nákladů v okamžiku jejich vzniku.

Náklady související s platbami, které nejsou zahrnuty v ocenění závazků z leasingu jsou následující:

V milionech Kč	
Typ aktiva	Účetní hodnota
Krátkodobé pronájmy	1

K 31. prosinci 2021 byla Banka zavázána ke krátkodobým pronájmům v celkové výši 1 mil. Kč (2020: 1 mil Kč).

Variabilní leasingové splátky, které nejsou vykázané v rámci leasingových závazků, jsou vykázané do nákladů v okamžiku kdy vznikly a zahrnují nájemné na základě výnosů z používání najímaného aktiva, jako jsou nadbytečně najeté kilometry u vozidel.

Podrobné informace k úrokovým nákladům ve vztahu k závazkům z leasingu jsou uvedeny v bodě 6.

Prodej a zpětný leasing

V tomto roce nedošlo k žádným transakcím prodeje a zpětného leasingu.

30 | NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Koncem února 2022 pokračující politické napětí mezi Ruskem a Ukrajinou eskalovalo v konflikt s vojenskou invazí Ruska na Ukrajinu. Celosvětovou reakcí na ruské porušení mezinárodního práva a agresi vůči Ukrajině bylo uvalení rozsáhlých sankcí a omezení podnikatelské činnosti. Tyto skutečnosti považujeme za události po rozvahovém dni bez úprav. Celkový dopad posledního vývoje se projevil zvýšenou volatilitou na finančních a komoditních trzích a dalšími důsledky pro ekonomiku. Podnikatelská rizika zahrnující nepříznivé dopady ekonomických sankcí uvalených na Rusko, přerušení podnikání (včetně dodavatelských řetězců), zvýšený výskyt kybernetických útoků, riziko porušení právních a regulačních pravidel a mnoho dalších je obtížné posoudit a jejich celkový vliv a možné účinky nejsou v tuto chvíli známy.

Banka zaznamenala od 24. února 2022 výrazný odliv vkladů, což ohrožuje likviditu banky. Během tohoto období byl poměr krytí likvidity (LCR) v rozmezí 85 % - 105 %. K datu schválení této účetní závěrky se situace stabilizovala, klíčové ukazatele likvidity banky jsou pod varovnými limity. Ukazatel likvidního krytí (LCR) k 23. březnu 2022 je 113 %.

Banka drží dluhopisy společností, které byly postiženy uvalenými sankcemi. Hodnota těchto dluhopisů k 31. prosinci 2021 je 261 mil. Kč a jsou vykazovány jako Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku. Uložené sankce a jejich dopad na reálnou hodnotu dluhopisů jsou považovány za neupravující událost, nemají tedy žádný dopad na reálnou hodnotu k 31. prosinci 2021. Nicméně ke dni schválení této účetní závěrky reálná hodnota těchto dluhopisů výrazně klesla.

V březnu 2022 akcionáři Expobank CZ a.s. oznámili dohodu o prodeji 100 % akcií skupiny konsorciu Signet Bank AS z Lotyšska a amerických investorů. Transakce podléhá schválení České národní banky (ČNB). Vlastní kapitál Banky k 31. prosinci 2021 činí 2 288 mil. Kč (2020: 2 396 mil. Kč).

Vzhledem k výše popsaným okolnostem se vedení domnívá, že existuje významná nejistota, která může významně zpochybnit schopnost Banky pokračovat ve své činnosti, pokud by plány vedení a akcionářů nebyly dostatečné nebo nebyly implementovány.

Zpráva o vztazích

Zpráva představenstva společnosti Expobank CZ a.s. o vztazích za účetní období roku 2021 v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZoK“)

Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Expobank CZ a.s., IČO: 14893649, se sídlem Na strži 2097/63, 140 00 Praha 4, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 476 (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“) předkládá zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a ovládanou osobou (Bankou) a o vztazích mezi ovládanou osobou (Bankou) a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „propojené osoby“) v souladu s ustanoveními § 82 a násl. ZoK (dále jen „zpráva o vztazích“).

V průběhu účetního období roku 2021 nedošlo ke změně ovládající osoby Banky. Ovládající osobou v účetním období roku 2021 byl pan Igor Vladimirovič Kim, jako tomu bylo již předchozím období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020.

Zpráva o vztazích za období roku 2021
(od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021)

Ovládající osoba: Igor Vladimirovič Kim
Bydliště: bytem 8540 Tsada, Paphos, Stavros tis Mynthis 57, Kyperská republika
Datum narození: 12. ledna 1966

Pan Igor Vladimirovič Kim je ovládající osobou Banky již od 1. 9. 2014.

Ke konci rozhodného období – tedy k 31.12.2021 – byl pan Igor Vladimirovič Kim přímým akcionářem Banky a nakládal přímo s podílem 61,29 % na hlasovacích právech v Bance.

Dále pan Igor Vladimirovič Kim nakládal nepřímo s podílem na hlasovacích právech v Bance ve výši 17,04 % prostřednictvím ruských společností AO EXPOBANK (OGRN: 1217700369083) a OOO MORELAM (OGRN: 1175476038814), přičemž společnost AO EXPOBANK je přímým akcionářem Banky s podílem na hlasovacích právech 19,79 % a společnost OOO MORELAM je jednak přímým akcionářem Banky s podílem na hlasovacích právech 2,22 % a jednak nepříímým akcionářem Banky prostřednictvím společnosti AO EXPOBANK, ve které má společnost OOO MORELAM přímý podíl na hlasovacích právech 2,26 %. Přímý podíl pana Igora Vladimiroviče Kima na hlasovacích právech ve společnosti AO EXPOBANK je 85,49 % a přímý podíl pana Igora Vladimiroviče Kima na hlasovacích právech ve společnosti OOO MORELAM je 4,55 %.

Celkově tedy pan Igor Vladimirovič Kim k 31.12.2021 nakládal s podílem 78,33 % na hlasovacích právech v Bance (vše zaokrouhleno na dvě desetinná místa).

1 | STRUKTURA VZTAHŮ MEZI OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A BANKOU A MEZI BANKOU A PROPOJENÝMI OSOBAMI

Podle informací poskytnutých ovládající osobou byl vypracován přehled entit náležejících do skupiny pana Igora Vladimiroviče Kima, včetně dalších údajů o jejich struktuře, který je uveden v Příloze č. 1 této zprávy o vztazích.

2 | ÚLOHA BANKY

Banka byla v průběhu rozhodného období autonomní součástí finanční skupiny pana Igora Vladimiroviče Kima. Banka měla v rámci skupiny pana Igora Vladimiroviče Kima postavení samostatné a nezávislé banky vykonávající bankovní činnosti na území České republiky v souladu s licencí udělenou jí Českou národní bankou.

3 | ZPŮSOB A PROSTŘEDKY OVLÁDÁNÍ

Ovládající osoba ovládala Banku tím způsobem, že v ní držela akcie s rozhodným podílem na hlasovacích právech Banky. Ovládající osoba projevovala svoji vůli na valné hromadě prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv. V rozhodném období neexistovaly žádné zvláštní smlouvy mezi Bankou a ovládající osobou ve vztahu k způsobům a prostředkům ovládání Banky.

4 | PŘEHLED JEDNÁNÍ DLE § 82 ODS. 2 PÍSM. D) ZOK

V rozhodném období roku 2021 Banka neučinila žádná jednání, která by byla učinila na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo propojených osob, týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Banky zjištěného z poslední účetní závěrky.

5 | PŘEHLED VZÁJEMNÝCH SMLUV

Banka udržovala v rozhodném období roku 2021 s ovládající osobou a propojenými osobami běžné obchodní vztahy, v jejichž rámci se neuplatňoval strategický vliv na Banku. Tyto vztahy byly založeny na standardních obchodních podmínkách:

- Banka realizuje standardní mezibankovní obchodování v cizích měnách (obchody typu Spot, Forward a Swap) a standardní mezibankovní vkladové obchodování (úvěry a půjčky) v rámci dohodnutých limitů a za tržní ceny.
- a) Smlouvy uzavřené v rozhodném období mezi Bankou a ovládající osobou a mezi Bankou a propojenými osobami: nejsou;
- b) Smlouvy, které byly dále v platnosti v rozhodném období mezi Bankou a ovládající osobou a mezi Bankou a propojenými osobami:

Název dohody	Datum podpisu	Protistrana
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account)	09.07.2014	EAST Portfolio s.r.o., Czech Republic
Commission Agreement on the Purchase and Sale of Securities No. 00103800	21.08.2014	EAST Portfolio s.r.o., Czech Republic
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - CZK loro account	21.08.2014	AO Expobank, Russian Federation
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - EUR loro account	21.08.2014	AO Expobank, Russian Federation
VIP Account Banking Services Agreement	03.09.2014	Igor Vladimirovič Kim
Direct Banking Agreement	03.09.2014	Igor Vladimirovič Kim
Agreement on the sending of informative SMS	19.09.2014	Igor Vladimirovič Kim
Agreement No. 12 on Opening Correspondent Accounts (nostro accounts in RUB, EUR, USD)	14.10.2014	AO Expobank, Russian Federation
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - CZK loro account	31.10.2014	AS Expobank, Latvia
Commission Agreement on the Purchase and Sale of Securities	02.02.2015	MORELAM HOLDINGS LIMITED, Cyprus
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - EUR loro account	10.03.2015	AS Expobank, Latvia
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - USD loro account	10.03.2015	AS Expobank, Latvia
Smlouva o běžném účtu / Agreement on a Current Account	10.04.2015	MORELAM HOLDINGS LIMITED, Cyprus
Smlouva o běžném účtu / Agreement on a Current Account	10.04.2015	MORELAM HOLDINGS LIMITED, Cyprus
Smlouva o používání přímého bankovníctví / Direct Banking Agreement	10.04.2015	MORELAM HOLDINGS LIMITED, Cyprus
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - USD loro account	30.06.2015	AO Expobank, Russian Federation
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (Framework agreement on trading on the financial market)	27.05.2016	EAST Portfolio s.r.o., Czech Republic
Contract on Opening and Operation a Non-Resident Corporate foreign currency EUR other Account with Marfin Bank JSC Belgrade	04.01.2017	Expobank a.d. Beograd, Serbia
Contract on Opening and Operation a Non-Resident Corporate Dinar other Account with Marfin Bank JSC Belgrade	04.01.2017	Expobank a.d. Beograd, Serbia
Agreement on Opening and Maintaining a Special Purpose RSD Non-Resident Account for Purchase of Securities	04.01.2017	Expobank a.d. Beograd, Serbia

Název dohody	Datum podpisu	Protistrana
Smlouva o Expo spořicímu účtu	29.12.2016	Igor Vladimirovič Kim
Smlouva o Expo spořicímu účtu	10.01.2017	Igor Vladimirovič Kim
Smlouva o Expo spořicímu účtu	12.01.2017	Igor Vladimirovič Kim
Master Agreement for Financial Transaction	28.04.2017	Expobank a.d. Beograd, Serbia
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - EUR loro account	11.05.2017	Expobank a.d. Beograd, Serbia
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - USD loro account	11.05.2017	Expobank a.d. Beograd, Serbia
Loan Agreement	29.07.2009	Expobank a.d. Beograd, Serbia
Amendment No. 10 to the Loan Agreement dated 29.07.2009 (expired on 03.02.2021)	23.03.2020	Expobank a.d. Beograd, Serbia
Amendment No. 11 to the Loan Agreement dated 29.07.2009	03.02.2021	Expobank a.d. Beograd, Serbia
ISDA 2002 Master Agreement + Schedule to the 2002 Master Agreement	11.04.2018	AO Expobank, Russian Federation
Договор о брокерском обслуживании (brokerage services agreement) 40-Б/18	30.05.2018	AO Expobank, Russian Federation
Договор о депозитарном обслуживании (custody agreement) 36-Д/18	30.05.2018	AO Expobank, Russian Federation
Agreement on Opening and Maintaining a Special Purpose RSD Account for Share Trading	22.11.2018	Expobank a.d. Beograd, Serbia
Commission agency contract concerning the purchase and sale of investment instruments	22.08.2018	Igor Vladimirovič Kim
Smlouva o bankovních službách poskytovaných v rámci Podnikatelského účtu	15.08.2018	ASTRA PREMIER LTD
Agreement on a Current Account	25.06.2019	ASTRA PREMIER LTD
Komisionářská smlouva o obstarání koupě a prodeje investičních nástrojů	16.05.2019	ASTRA PREMIER LTD
Creditors Agreement	31.07.2019	AS Expobank, Latvia
Smlouva o používání přímého bankovníctví	29.09.2020	EAST Portfolio s.r.o., Czech Republic
Smlouva o telefonické komunikaci	13.12.2021	Igor Vladimirovič Kim
Smlouva o telefonické komunikaci	13.12.2021	ASTRA PREMIER LTD

Plnění na základě všech výše uvedených smluv byla z hlediska Ovládané osoby (Banky) vždy ve výši odpovídající co do ceny i kvality službám poskytovaným na trhu třetími osobami. Jakékoliv další údaje z uvedených smluv nelze uveřejnit s ohledem na nutnost zabezpečení bankovního a obchodního tajemství a sjednaného závazku důvěrnosti.

6 | POSOUZENÍ, ZDA VZNIKLA BANCE ÚJMA, A POSOUZENÍ JEJÍHO VYROVNÁNÍ PODLE § 71 A 72 ZOK

Veškeré smlouvy popsané v bodě 5 této zprávy o vztazích byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a v souvislosti s těmito smlouvami nevznikla Bance žádná újma. Bance tedy nevznikla žádná újma, která by měla být vyrovnána podle § 71 a 72 ZoK.

7 | VÝHODY A NEVÝHODY PLYNOUCÍ ZE VZTAHŮ MEZI BANKOU A OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU A BANKOU A PROPOJENÝMI OSOBAMI

Představenstvo Banky konstatuje, že na základě zhodnocení úlohy Banky vůči ovládající osobě a propojeným osobám neplynou Bance ze vzájemných vztahů žádné zvláštní nebo výrazné výhody a/nebo nevýhody.

| ZÁVĚR

Představenstvo Banky prohlašuje, že při získávání a ověřování informací pro účely této zprávy o vztazích vyvinulo odpovídající úsilí a závěry, k nimž dospělo, byly formulovány po důkladném zvážení, přičemž veškeré údaje v této zprávě o vztazích uvedené považuje za správné a úplné.

V Praze dne 16. února 2022



Jan Winkler
Chairman of the Board
of Directors



Martin Provazník
Member of the Board
of Directors

Příloha č. 1 – Přehled entit náležejících do skupiny pana Igora Vladimiroviče Kima

Nº	Název	Sídlo	Registrační číslo, země registrace
1	AS Expobank	Kr. Valdemara 19, Riga, LV-1010, Latvia	40003043232
2	Latvia	Kr. Valdemara 19, Riga, LV-1010, Latvia	Reg. number 40103360551, Latvia
3	SIA „AXI INVEST”	Kr. Valdemara 19, Riga, LV-1010, Latvia	40103360551
4	Latvia	Na Strži 2097/63 140 00 Praha 4 Czech Republic	Identification number 14893649, the Czech Republic
5	Expobank CZ	Na Strži 2097/63	Identification number 02448254, the Czech Republic
6	ASTRA PREMIER LTD	Nikolaou Nikolaidi, 4, CENTER POINT, 2nd floor, Office 212, 8010, Paphos, Cyprus	HE381855 Cyprus
7	Vatala a.s.	Helénská 1799/4, Vinohrady, 120 00 Prague 2 Czech Republic	28214421 Czech Republic
8	Helenska Residence s.r.o.	Helénská 1799/4, Vinohrady, 120 00 Prague 2 Czech Republic	27391647 Czech Republic
9	Klinovec Aston Group s.r.o	Helénská 1799/4, Vinohrady, 120 00 Prague 2 Czech Republic	08562008 Czech Republic
10	MORELAM HOLDINGS LIMITED	Michail Georgiou 70 Athienou, Larnaca 7600, Cyprus	HE 297413 Cyprus
11	Ujet S.A.	1, Rue de la Poudrerie, L-3364 Leudelange, Luxembourg	B195794 Luxembourg
12	Ujet Manufacturing S.à r.l.	1, Rue de la Poudrerie, L-3364 Leudelange, Luxembourg	B208957 Luxembourg
13	Ujet International S.à r.l.	1, Rue de la Poudrerie, L-3364 Leudelange, Luxembourg	B211046 L uxembourg
14	Ujet Engineering GmbH	Römerstraße 94, 89077 Ulm, Germany	HRB 735754 Germany
15	UJET Rus LLC	Kalanchevskaya street 29 building 2, floor 7, room 5, office 715, Moscow, 107078, Russia	1185476009465 Russia

Nº	Název	Sídlo	Registrační číslo, země registrace
16	AO EXPOBANK	Kalanchevskaya street 29 building 2, Moscow, 107078, Russia	1217700369083 Russia
17	ATFN LLC	Kalanchevskaya street 29 building 2, floor 6, office 602, Moscow, 107078, Russia	5147746175022 Russia
18	EXPOMOBILITY LLC	Kalanchevskaya street 29 building 2, floor 6, office 602, Moscow, 107078, Russia	1207700181732 Russia
19	M VOSTOK LLC	Yaroslavskoe shosse 27, floor 2, office IX, room 42, Moscow, 129337, Russia	1217700570735 Russia
20	LLC DEALON	Yaroslavskoe shosse 27, floor 2, office IX, room 42, Moscow, 129337, Russia	1217700570328 Russia
21	MFC CASHDRIVE LLC	Kommunisticheskaya street, 6, office 406, Novosibirsk, 630007, Russia	1187456022049 Russia
22	JSC "D2 Insurance"	Deputatskaya street 2, room 1 , Novosibirsk, 630099 Russia	1025403197995 Russia
23	PC Highway construction LLC	1-st Tikhvinsky tupick 5-7, room 1 ap 2, Moscow, 127055 Russia	1157746426320 Russia
24	UK "Akademicheskaya" LLC	Deputatskaya street 2, room 1 , Novosibirsk, 630099 Russia	1105476064154 Russia
25	"LawFIT" LLC"	Deputatskaya street 2, room 1 , Novosibirsk, 630099 Russia	1185476021268 Russia
26	Forvard LLC	Uricksogo street 21, floor 3, rooms 7, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, Novosibirsk, 630099 Russia	1145476156055 ussia
27	LTD "Alyans-Konsalting"	Kalanchevskaya street 29 building 2, office 805, Moscow, 107078, Russia	1077759152481 Russia
28	Joint-Stock Insurance Company "Reserve"	Postysheva street 22a, Khabarovsk, 680017 Russia	1022701130132 Russia
29	LLC DnK	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, Novosibirsk, 630099, Russia	1145476116774 Russia
30	CK JSC	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, room 3, Novosibirsk, 630099, Russia	1035402457529 Russia

Nº	Název	Sídlo	Registrační číslo, země registrace
31	Food-Master-Fabrica LLC	Okružnaya street 47, room 18, Novosibirsk, 630020, Russia	1165476139014 Russia
32	Autoexpress LLC	Sovetskaya street 5, Blok A, floor 2, office 45, Novosibirsk, 630007, Russia	1175476061650 Russia
33	Dom na Vokzalnoy LLC	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, room 1, Novosibirsk, 630099, Russia	1145476081860 Russia
34	Ecocycle LLC	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, room 2, Novosibirsk, 630099, Russia	1155476018950 Russia
35	Novaya Zarya LLC	Novaya Zarya street, 51A, floor 1, Novosibirsk, 630110, Russia	1175476106376 Russia
36	Academmedical LLC	Arbuzova street 1/1, building 4, floor 7 Novosibirsk, 630117 Russia	1145476089637 Russia
37	Centermedical LLC	Novaya Zarya street, 51A, floor 1, office 119, Novosibirsk, 630110, Russia	1185476014756 Russia
38	ExpoCap LLC	Kalanchevskaya street 29, building 2, office 616, Moscow, 107078, Russia	1187746732612 Russia
39	Erudit LLC	91st Perekat street 25/4, floor 1, Novosibirsk, 630123, Russia	1215400014873 Russia
40	LLC "Aston Group"	Kalanchevskaya street 29, building 2, office 801, Moscow, 107078, Russia	1177746427913 Russia
41	LIND LLC	Rozy Luxemburg street 22, floor 2, office 214, Ekaterinburg, 620075, Russia	1206600070588 Russia
42	Management Company Hynninen LLC	Kalanchevskaya street 29, building 2, floor 8, office 801, Moscow, 107078, Russia	1207700491349 Russia
43	Aston. Podolsk LLC	Komsomolskaya street 1, office 1, Podolsk, 142100, Russia	1216600013112 Russia
44	Sibirskij proekt LLC	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, room 1, Novosibirsk, 630099, Russia	1197746642939 Russia
45	Aston. Tyumen LLC	Sakko street 24, office 10, Tyumen, 625002, Russia	1217200012920 Russia
46	Specialized developer Aston. Razdolye LLC	Sakko street 24, office 10, Tyumen, 625002, Russia	1217200014228 Russia
47	Aston.Yekaterinburg LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Ekaterinburg, 620043, Russia	1176658089112 Russia
48	CTRV Yekaterinburga LLC	Tatishcheva street, 92, office 12 Ekaterinburg, 620028, Russia	1026605239660 Russia

Nº	Název	Sídlo	Registrační číslo, země registrace
49	Specialized developer Aston. Sobytye LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Ekaterinburg, 620043, Russia	1196658021229 Russia
50	Specialized developer Aston. Sobytye LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Ekaterinburg, 620043, Russia	1206600070335 Russia
51	Specialized developer Aston. Stahanovskaya LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Ekaterinburg, 620043, Russia	1146679011291 Russia
52	Specialized developer Aston. Sezony LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Ekaterinburg, 620043, Russia	1206600027105 Russia
53	Specialized developer Aston. Istoriya LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Ekaterinburg, 620043, Russia	1216600016049 Russia
54	Specialized developer Aston. Otradnyj LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Ekaterinburg, 620043, Russia	1216600052921 Russia
55	Specialized developer Aston. Sezony 2 LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Ekaterinburg, 620043, Russia	1216600055099 Russia
56	Specialized developer Aston. Sezony 3 LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Ekaterinburg, 620043, Russia	1216600055066 Russia
57	Aston. Stroytrest 43 JSC	Rimskogo-Korsakova street 4V, Novosibirsk, 630054, Russia	1025401484426 Russia
58	Specialized developer Aston. Bugrinka LLC	Titova street 10/1, floor 1, Novosibirsk, 630078, Russia	1215400017821 Russia
59	Specialized developer Aston. Tihij centr Levoberezhya LLC	Titova street 10/1, floor 1, Novosibirsk, 630078, Russia	1215400017832 Russia
60	Specialized developer Aston. Geometriya 5 LLC	Titova street 10/1, floor 1, Novosibirsk, 630078, Russia	1215400017733 R ussia
61	Specialized developer Aston. Geometriya LLC	Serafimovicha street 6, floor 1, Novosibirsk, 630054, Russia	1215400027721 Russia
62	Specialized developer Aston. Geometriya 5 LLC	Rozy Luxemburg street 22, office 612, Ekaterinburg, 620075, Russia	1216600055572 Russia
63	«Safe-Lombard» LLP.	Bogenbaj batyra street 156, Almalinskij district, Almaty, A05B8Y8, Kazakhstan	4883-1910-01-TOO (IU) Kazakhstan
64	SEIF-FINANCE LLC	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, room 3, Novosibirsk, 630099, Russia	1215400020967 Russia
65	CASHDRIVE Ltd.	Mangilik El avenue 55/22, office 140, Nur-Sultan, Z05T3F5, Kazakhstan	210940900012 Kazakhstan
66	IP «Seif-Lombard» LLC	Chilanzar district, 45, 3, Quarter 3, Tashkent, 100115, Uzbekistan	619128 Uzbekistan

Údaje ověřované auditorem dle přílohy č. 14 Vyhlášky ČNB č.163/2014

1. Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

	2021		2020 upravený	
V tis. Kč	Regulatorní položky	Účetní položky	Regulatorní položky	Účetní položky
<i>a) podle článku 437 odst. 1 písm. a) nařízení</i>				
Tier 1 (T1) kapitál	2 188 820		2 327 735	
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	2 188 820		2 327 735	
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	1 708 700	1 708 700	1 708 700	1 708 700
Emisní ážio	976 812	976 812	976 812	976 812
Povinné rezervní fondy	96 660	96 660	96 660	96 660
Ostatní fondy z rozdělení zisku	36 076	36 076	36 076	36 076
Nerozdělený zisk z předchozích období	-258 227	-258 227	-39 207	-39 207
Ztráta za běžné účetní období	-58 392	-58 392		-219 020
Vlastní akcie	-169 200	-169 200	-169 200	-169 200
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-46 596	-46 596	-372	-372
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	-1 498			
Rezervní fond na zajištění peněžních toků	-		-1 284	
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-1 498		-	
(-) Jiná nehmotná aktiva	-95 476		-1 284	
(-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	-96 018		-61 430	
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	542		-62 573	
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů snížené o související daňové závazky	-		1 143	
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku vyplývající z přechodných rozdílů	-			
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	-39			
Vedlejší tier 1 (AT1) kapitál	-			
Tier 2 (T2) kapitál	-			
Regulatorní kapitál	2 188 820		2 635 549	
Vlastní kapitál celkem		2 593 647		2 698 264

	2021		2020 upravený	
V tis. Kč	Regulatorní položky	Účetní položky	Regulatorní položky	Účetní položky
<i>b) podle článku 438 písm. c) až f) nařízení</i>				
Kapitálové požadavky celkem	667 730		765,213	
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při STA přístupu celkem	578 392		671,450	
expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám				
expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům				
expozice vůči subjektům veřejného sektoru				
expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám				
expozice vůči mezinárodním organizacím				
expozice vůči institucím	10 672		18 092	
expozice vůči podnikům	278 899		361 740	
retailové expozice	2 853		4 418	
expozice zajištěné nemovitostmi	231 355		247 963	
expozice v selhání	1 437		1 890	
expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	29 660		14 902	
expozice v krytých dluhopisech	-			
položky představující sekuritizované pozice	-			
expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	-			
expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	-			
akciové expozice	949		951	
ostatní položky	22 567		21 494	
Kapitálové požadavky pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA celkem	-		-	
Obchodovatelné dluhové nástroje	-			
Akcie	-			
Měnové obchody	-			
Komodity	-			
Kapitálový požadavek pro operační riziko STA přístup	88 236		93 371	
Kapitálový požadavek pro úpravy ocenění o úvěrové riziko	1 102		392	

2. Kapitálové poměry

	31.12.2021	31.12.2020
V tis. Kč	Regulatorní položky	Regulatorní položky
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier1 (CET1)	26,22 %	27,55 %
Kapitálový poměr pro kapitál tier1 (T1)	26,22 %	27,55 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	26,22 %	27,55 %

3. Poměrové ukazatele

	31.12.2021	31.12.2020
V tis. Kč	Regulatorní položky	Regulatorní položky
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-0,4 %	-1,2 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-2,3 %	-7,9 %
Aktiva na jednoho pracovníka	81 514	78 162
Správní náklady na jednoho pracovníka	2 088	2 207
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka	-291	-1 063



Kontaktní údaje



Pobočka

Praha

Budova City Element
Na Strži 2102/61a
140 00 Praha 4
Tel.: (+420) 233 233 422
E-mail: Praha_cityelement@expobank.cz



Expobank The upright bank

Sídlo banky

Expobank CZ a.s.

Budova Trimaran
Na strži 2097/63
CZ - 140 00 Praha 4
Tel.: (+420) 233 233 233
info@expobank.cz
www.expobank.cz