



Tento dokument je přepisem Výroční zprávy Equa bank a.s. za rok 2021. Oficiální Výroční zpráva Equa banka s. za rok 2021 byla vyhotovena a publikována v souladu s platnou regulací v jednotném evropském elektronickém formátu (ESEF), uložena je na webových stránkách <https://www.equabank.cz/> v sekci Povinně uveřejňované informace.

Equa bank

Výroční zpráva 2021

OBSAH

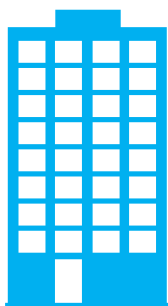
ÚDAJE O BANCE	3
ZÁKLADNÍ ÚDAJE O HOSPODAŘENÍ EQB	5
VYMEZENÍ POUŽÍVANÝCH ALTERNATIVNÍCH VÝKONNOSTNÍCH UKAZATELŮ	7
ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH	8
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY K ÚVĚROVÉMU RIZIKU	9
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA	10
PŘEDSTAVENSTVO	13
DOZORČÍ RADA	16
VÝBOR PRO AUDIT	18
SAMOSTATNÁ ČÁST VÝROČNÍ ZPRÁVY VE SMYSLU PŘÍSLUŠNÝCH STANOVENÍ ZPKT	20
OSTATNÍ INFORMACE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, DOZORČÍ RADY A OSTATNÍCH OSOBÁCH S ŘÍDÍCÍ PRÁVOMOCÍ	26
MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ V ČR VE 2021	29
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU	31
KOMENTÁŘ K INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2021	33
PODNIKATELSKÁ ČINNOST	34
VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI A OBCHODNÍ AKTIVITY V ROCE 2021 A OČEKÁVANÝ VÝVOJ	36
ŘÍZENÍ RIZIK PRINCIPY A ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ŘÍZENÍ RIZIK	39
STRATEGIE UDRŽITELNÉHO ROZVOJE EQB	41
DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE	44
ČESTNÉ PROHLÁŠENÍ	45
INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA	46
ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA K INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE	128
ZPRÁVA O VZTAZÍCH	136
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	142
KONTAKTY	144

Údaje o Bance

2

ÚČETNÍ JEDNOTKA

Equa bank a.s.



Sídlo banky:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

IČ: 47116102
LEI: 31570 01000 00000 26673

Zapsána v obchodním rejstříku
vedeném Městským soudem
v Praze, oddíl B, vložka 1830.

Akcie Equa bank a.s. nejsou registrovány na žádné burze.

Jediný akcionář banky



Raiffeisenbank a.s.

Hvězdova 1716/2b
148 78 Praha 4
Česká republika
IČ: 49240901

Základní údaje
o hospodaření
Equa bank a.s.

3

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O HOSPODAŘENÍ

Základní údaje

Počet zaměstnanců
k 31.12.



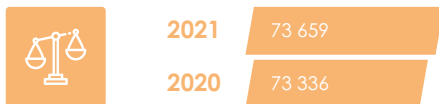
Průměrný přepočtený stav zaměstnanců



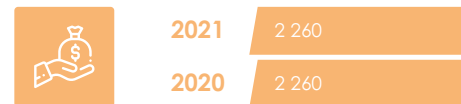
Zisk po zdanění
v mil. Kč



Bilanční suma
v mil. Kč



Základní kapitál
v mil. Kč



Poměrové ukazatele

Ukazatel kapitálové přiměřenosti
(v %)



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



Návratnost aktiv
dle zákona o bankách 21/1992 §11b (v %)



Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)
(v %)



Aktiva na 1 zaměstnance
v mil. Kč



Správní náklady na 1 zaměstnance
v mil. Kč



LCR
(ukazatel likvidního krytí)



Cost / Income Ratio



Zisk po zdanění na 1 zaměstnance
v mil. Kč



Údaje o kapitálu

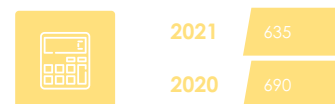
Regulační kapitál
v mil. Kč



Původní kapitál - Tier 1
v mil. Kč



Kapitál - Tier 2
v mil. Kč



VYMEZENÍ POUŽÍVANÝCH ALTERNATIVNÍCH VÝKONNOSTNÍCH UKAZATELŮ

Alternativní výkonnostní ukazatele a jejich definice Banka zveřejňuje, jelikož nejsou běžnou součástí zveřejňovaných účetních závěrek, nejsou upraveny v IFRS a představují tak alternativní výkonnostní ukazatele dle Obecných pokynů k Alternativním výkonnostním ukazatelům vydaných European Securities and Markets Authority.

Alternativní výkonnostní ukazatele by měly sloužit pouze jako doplňkové nástroje pro hodnocení výkonnosti. Banka je zveřejňuje, jelikož je považuje za důležité indikátory své celkové ekonomické kondice a jejího vývoje v čase.

Cost / Income Ratio

Cost = Součet správních nákladů a odpisů a amortizace v dále uvedeném Výkazu zisku a ztráty

Income = Součet čistých úrokových a obdobných výnosů, čistých výnosů/nákladů z poplatků a provizí, čistého zisku z finančních operací a ostatních provozních výnosů/nákladů v dále uvedeném Výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření

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

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

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

Zisk po zdanění = Údaj z Výkazu zisku a ztráty uvedený v řádku „Zisk za období“

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

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)

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

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

Zisk po zdanění = Údaj z Výkazu zisku a ztráty uvedený v řádku „Zisk za období“

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

ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

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

mil. Kč	2021		2020	
	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 086	1 086	899	899
Zisk běžného roku	256	553	197	197
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-	-	2	2
Rezervní fondy a emisní ážio	2 302	2 302	2 292	2 292
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	76	-	87	-
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	-	(1)	-
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvajícím z přechodných rozdílů	-	-	(4)	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(441)	-	(484)	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	24	-	34	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	5 562	-	5 282	-
Celkem vlastní kapitál	-	6 201	-	5 650
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	635	-	690	-
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálové přiměřenosti	6 197	-	5 972	-

Kapitálové poměry

	2021	2020
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	15,41	15,58
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	15,41	15,58
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	17,17	17,62

V případě, že by nebylo uplatněno zmírnění dopadu zavedení IFRS 9, k 31. prosinci 2021 by byly kapitálové poměry pro kmenový kapitál Tier 1 a kapitál Tier 1 ve výši 15,35 % a celkový kapitál ve výši 17,11 % (k 31. prosinci 2020 byly kapitálové poměry pro kmenový kapitál Tier 1 a kapitál Tier 1 ve výši 15,50 % a celkový kapitál ve výši 17,53 %).

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

Údaje o kapitálových požadavcích

mil. Kč	2021	2020
Kapitálový požadavek celkem	2 887	2 711
z toho:		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu	2 636	2 482
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	251	229
Kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění	-	-

KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY K ÚVĚROVÉMU RIZIKU

v členění dle jednotlivých kategorií expozic

mil. Kč	k 31.12.2021	k 31.12.2020
Rizikové expozice celkem	2 887	2 711
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	2 636	2 482
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	2 636	2 482
- Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	2 636	2 482
*Expozice vůči institucím	3	3
*Expozice vůči podnikům	435	441
*Expozice vůči retailu	1 197	1 009
*Expozice zajištěné nemovitostmi	616	609
*Expozice v selhání	58	49
*Vysoce rizikové expozice	171	199
*Akcie a ostatní účasti	-	-
*Ostatní expozice	155	172
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	251	229
Operační riziko - přístup TSA/ASA	251	229
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	-	-
Standardizovaná metoda	-	-

Zpráva představenstva
Equa bank a.s.

4

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

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

Equa bank má za sebou desátý rok od vstupu na český bankovní trh. I v roce 2021 ovlivňovala nadále celý svět, a tedy i Českou republiku, pandemie COVID-19. Bezpečnost a zdraví klientů i zaměstnanců jsou u nás na prvním místě a proto většina zaměstnanců vykonávala i nadále práci z domova. Pro zaměstnance, u kterých byla přítomnost na pracovišti nezbytná, byly vytvořeny podmínky plně splňující přísná hygienická kritéria a doporučení. Zavedeno bylo povinné testování zaměstnanců ve všech bankovních prostorách i na pobočkách. Díky těmto přísným opatřením nedošlo k žádnému omezení námi poskytovaných služeb.

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

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

Rok 2021 byl i přes pokračující omezení ekonomiky spojené s pandemií COVID-19 pro Equa bank úspěšný. Stejně jako v uplynulých letech banka rostla ve většině klíčových segmentů a i nadále tak upevňovala přední postavení na trhu v oblasti moderního, digitálního a klientsky srozumitelného bankovníctví.

Equa bank v roce 2021 rostla především díky důvěře klientů a jejich zájmu o moderní a srozumitelné produkty a služby a zejména strategii postavené na rozvoji digitálního bankovníctví a zkvalitňování řízení zákaznické zkušenosti. Pozici lídra v oblasti klientsky srozumitelného bankovníctví a v získávání nových klientů se dařilo upevňovat i ve ztížených podmínkách ovlivněných probíhající pandemií. Na českém bankovním trhu banka dlouhodobě patřila k nejúspěšnějším bankám.

To vše se pozitivně odrazilo v hospodářských výsledcích. Máme za sebou nejziskovější rok v historii Banky. Čistý zisk činil 553 mil. Kč, tj. meziroční nárůst o 181 % (bez zohlednění změny reálné hodnoty cenných papírů). Přispěl k tomu růst pohledávek za klienty, které dosáhly výše téměř 53 mld. Kč, což je meziroční nárůst o 6 %. Dále excelentní kvalita úvěrového portfolia a také vyšší výnos z REPO operací s ČNB, které částečně pokryly dodatečné náklady, spojené s integrací Equa bank a Raiffeisenbank. Největšího růstu dosáhly spotřebitelské úvěry, které vyrostly meziročně o 18 % a uzavíraly tak rok s bilancí ve výši 18,4 mld. Kč.

Celková bilanční suma Banky dosáhla koncem roku 2021 výše 73,7 mld. Kč, což je meziroční nárůst o 0,4 %. Vklady klientů zůstaly stabilní na úrovni 64,3 mld. Kč.

V roce 2021 rostl nadále počet klientů a ke konci roku 2021 dosáhl počtu 519 tis., což je meziroční nárůst o 9 %. Téměř tři čtvrtiny klientů přitom využívají produkty a služby aktivně. Klienti u Equa bank oceňovali především jednoduché

a moderní on-line bankovníctví, bezplatné základní služby a produkty, konkurenceschopné úrokové sazby, cenovou transparentnost a proklientský přístup.

Nebývalého zájmu ze strany klientů se těšily investiční produkty, kdy klienti Equa bank realizovali obchody s investičními fondy v celkovém objemu více než 1 mld. Kč, což je nárůst o více než 96 % oproti roku 2020. Tržní hodnota investic v držení klientů se ve srovnání s loňským rokem téměř zdvojnásobila, když na konci roku činila 1,5 mld. Kč.

Equa bank se dařilo i v segmentu firemního bankovníctví, kde počet klientů z řad podnikatelů a menších a středních firem dosáhl hranice 14 tis. Ve firemním bankovníctví pokračovala Equa bank v úspěšné spolupráci s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou v rámci programů Expanze a Úspora energie a s Podpůrným a garančním rolnickým a lesnickým fondem (PGRLF) v oblastech příspěvku na úroky a podpory nákupu půdy. Kromě uvedených programů jsme s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou uzavřeli spolupráci v rámci všech spuštěných programů COVID. Dlouhodobě podporujeme rodinné podnikání a již podesáté jsme byli generálním partnerem soutěže Equa bank Rodinná firma roku, která každoročně oceňuje nejlepší rodinné firmy na českém trhu a jejímž organizátorem je Asociace malých podniků a živnostníků ČR.

I když prioritou Banky je digitální bankovníctví, nebyla podceňována ani role osobního kontaktu s klienty prostřednictvím pobočkové sítě, která ke konci roku 2021 čítala 51 obchodních míst po celé České republice.

Rok 2021 byl však pro Equa bank posledním rokem její úspěšné existence. Dne 6. února 2021 uzavřela společnost Equa Group Limited, jediný akcionář Equa bank a.s. a jediný společník společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., se společností Raiffeisenbank a.s. smlouvu o prodeji 100 % akcií Equa bank a.s. a 100% podílu ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. Finální vypořádání transakce proběhlo 1. července 2021, kdy Raiffeisenbank a.s. zaplatila sjednanou kupní cenu a stala se tak jediným akcionářem Equa bank a.s. Od července 2021 obě banky zahájily některé společné aktivity.

Pro klienty se v praxi během celého roku 2021 stále nic neměnilo. Všechny produkty a služby Equa bank byly i nadále poskytovány standardně a beze změn. Také všechny naše pobočky, bankéři a klientské centrum byli pro všechny naše klienty a obchodní partnery plně k dispozici.

S účinností od 1. ledna 2022 došlo v důsledku fúze sloučením k zákonnému přechodu veškerého jmění Equa bank a. s. na Raiffeisenbank a.s. Equa bank a.s. k tomuto datu jako samostatný právní subjekt zanikla a Raiffeisenbank a.s. se stala jejím univerzálním právním nástupcem. Se značkou Equa bank se však klienti budou potkávat i nadále. Raiffeisenbank a.s. bude pod značkou Equa bank poskytovat i v průběhu roku 2022 většinu služeb tak, jak je klienti znají.

Závěrem mi dovoluje poděkovat všem klientům Equa bank i jejím obchodním partnerům za důvěru, kterou Bance v roce 2021 projevíli, a také všem zaměstnancům Equa bank za dosažené výsledky, nadšení a každodenní pracovní nasazení, které v době fúze prokázali a nadále

prokazují. Pevně věřím, že rok 2022 nás bude postupně vracet k normálnímu životu tak, jak jsme ho znali před pandemií COVID-19 a ve společné Raiffeisenbank budeme i nadále pokračovat v dynamickém rozvoji našich služeb a v zlepšování zákaznické zkušenosti.



Igor Vida

generální ředitel
předseda představenstva
Raiffeisenbank a.s.

Představenstvo
Equa bank a.s.





Petr Řehák

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

(narozen 30. prosince 1974, 23 let praxe v bankovníctví)

Generální ředitel/Chief Executive Officer (CEO) působí zároveň v pozici předsedy představenstva (Chairman of Board of Directors). Koordinuje činnosti jednotlivých divizí, řídí činnost představenstva a od roku 2019 i personální politiku Banky. Dále Chief Executive Officer zodpovídá za dohled nad naplňováním obchodního modelu, jeho rozvojem, dále rozvojem spolupráce s případnými obchodními partnery apod.

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

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



Monika Kristková

členka představenstva od 3. dubna 2012
finanční ředitelka

(narozena 1. dubna 1973, 24 let praxe v bankovníctví a finančním poradenství)

Ředitelka Finanční divize/Chief Finance Officer (CFO) přímo řídí Finanční divizi (Finance division) a tyto organizační útvary:

- Accounting Department / Účetní oddělení
- Treasury Department / Oddělení Treasury
- Financial Planning & Analysis Department / Oddělení Finančního plánování a analýz
- Group & Regulatory Reporting Department / Oddělení skupinového a regulatorního výkaznictví



Brett Belcher

člen představenstva od 1. června 2016
ředitel divize Řízení rizik

(narozen 16. ledna 1968, 25 let praxe v bankovníctví)

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

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



Tomáš Dvořák

člen představenstva od 1. června 2019
ředitel Správní divize

(narozen 14. října 1977, 15 let praxe v bankovníctví)

Ředitel Správní divize/Chief Administration Officer (CAO) přímo řídí Správní divizi (Administration Division) a tyto organizační útvary:

- Compliance and Legal Department / Oddělení Compliance a právní včetně přímo podřízeného útvaru AML/Fraud Office a samostatné pozice Pověřence pro ochranu osobních údajů (Data Protection Officer)
- Vendor Management Department / Oddělení Řízení vztahů s dodavateli

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

V roce 2021 došlo v důsledku rozhodnutí jediného akcionáře, společnosti Raiffeisenbank a.s., k ukončení funkce člena představenstva Pavla Sedláčka, a to ke dni 12. října 2021. V souvislosti s odvoláním pana Pavla Sedláčka byl do funkce Chief Operations Officer s odpovídajícími kompetencemi ustanoven pan Vladimír Matouš. Pavel Sedláček byl zároveň ředitelem Provozní divize/Chief Operations Officer (COO) s odpovědností za řízení Provozní divize (Operations Division) a tyto organizační útvary:

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

Dozorčí rada
Equa bank a.s.



Členové dozorčí rady

/ Igor Vida

člen dozorčí rady od 13. července 2021, předseda dozorčí rady od 23. září 2021

(narozen 1. dubna 1967)

/ František Ježek

člen dozorčí rady od 13. července 2021

(narozen 5. dubna 1972)

/ Ondřej Hák

člen dozorčí rady od 31. ledna 2013

(narozen 24. ledna 1976)

Pan **Igor Vida** je dále činný v následujících společnostech:

- / Raiffeisen stavební spořitelna a. s., IČ: 49241257, Praha 3, Koněvova 2747/99, 130 00, Česká republika - místopředseda dozorčí rady
- / Raiffeisen - Leasing, s.r.o., IČ: 61467863, Praha 4 - Nusle, Hvězdova 1716/2b, 140 00- člen dozorčí rady
- / Ekonomická univerzita v Bratislave, IČ: 00399957, Bratislava, Dolnozemska cesta 1, 852 35, Slovenská republika - člen správní rady

Pan **František Ježek** je dále činný v následujících společnostech:

- / Bankovní identita, a.s., IČ: 09513817, Smrčkova 2485/4, Libeň, 180 00 Praha 8 - člen dozorčí rady
- / Raiffeisenbank a.s., IČ: 492 40 901, Hvězdova 1716/2b, 140 78, Praha 4 - člen statutárního orgánu
- / Raiffeisen - Leasing, s.r.o., IČO: 614 67 863, Hvězdova 1716/2b, 140 78, Praha 4 - člen dozorčí rady
- / Společenství vlastníků pro dům Česká č.p. 1135 a 1136, Praha 5, Košíře, IČO: 275 90 895, Česká 1136/7, 158 00, Praha 5 - člen statutárního orgánu

Pan **Ondřej Hák** je dále činný v následujících společnostech:

- / Visto clinic s.r.o.

Doplňující informace

Společnost má jediného akcionáře, který rozhoduje v působnosti valné hromady. Tímto akcionářem byla do 30. června 2021 Equa Group Limited; s účinností od 1. července 2021 se v důsledku nabytí 100 % akcií společnosti stala jediným akcionářem společnost Raiffeisenbank a.s. Statutární orgán i dozorčí rada postupují při rozhodování dle platných stanov společnosti a dle jednacích řádů představenstva, resp. dozorčí rady. Ze všech zasedání orgánů společnosti jsou pořizovány zápisy, které jsou uchovány v corporate governance archivu společnosti.

V roce 2021 proběhly v dozorčí radě následující změny: s účinností ke dni 1. července 2021 byli společností Equa Group Limited jako jediným akcionářem při výkonu působnosti valné hromady odvoláni členové dozorčí rady pan Peter Bramwell Cartwright a pan Eric Verret. Dále byli společností Raiffeisenbank a.s. jako jediným akcionářem při výkonu působnosti valné hromady jmenováni do funkce členů dozorčí rady pan Igor Vida a pan František Ježek, a to s účinností ode dne 13. července 2021. Pan Igor Vida byl na řádném zasedání dozorčí rady dne 23. září 2021 zvolen předsedou dozorčí rady.

Výbor pro audit
Equa bank a.s.



Předseda výboru

/ Ing. Jiří Medřický

narozen 25. prosince 1974

Členové výboru

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

narozen 7. ledna 1958

/ Ing. Tereza Ondroušková, M.A., FCCA

narozena 22. června 1978

Změny

V roce 2021 byly provedeny v auditním výboru následující změny: rozhodnutím jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 20. července 2021 byl odvolán z funkce člena auditního výboru pan Eric Verret, a zároveň byla členem auditního výboru jmenována paní Tereza Ondroušková, s účinností k témuž dni, tj. 20. července 2021.

Samostatná část
výroční zprávy ve smyslu
příslušných ustanovení ZPKT

8

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

PŘEDSTAVENSTVO

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

Představenstvo zejména:

- a) vykonává usnesení valné hromady,
- b) připravuje a schvaluje navrhované změny týkající se:
 - i. strategického obchodního plánu Banky schváleného představenstvem ke dni nebo přibližně v den těchto stanov a případně upravovaného (dále jen „obchodní plán“),
 - ii. podrobný provozní plán a rozpočet pro Banku, jak je schválen představenstvem ke dni nebo přibližně v den těchto stanov a případně upravovaného (dále jen „roční rozpočet“),
- c) určuje celkovou strategii, zejména dostatečně konkrétní zásady a cíle jejího naplňování, a rozpracování, zavedení a udržování postupů pro naplňování stanovené strategie a přiděluje odpovědnost členu představenstva, který je kompetentní být odpovědný za konkrétní oblast činnosti Banky,
- d) určuje pravidla jednoznačně formulující etické a profesní zásady a předpokládané modely chování a jednání pracovníků v souladu s těmito zásadami a pravidly a jejich prosazování, uplatňování a vymáhání,
- e) určuje pravidla pro řízení lidských zdrojů, včetně pravidel vztahujících se k náboru pracovníků, odměňování, hodnocení a motivování pracovníků; tato pravidla také vyžadují, aby veškeré činnosti byly prováděny kvalifikovanými pracovníky, kteří mají odpovídající dovednosti a zkušenosti a aby rozsah a povaha činností osob, jimiž Banka zabezpečuje výkon svých činností, nebránily řádnému výkonu jednotlivých činností těchto osob. Představenstvo jmenuje a odvolává výkonné pracovníky Banky i v souladu s organizační strukturou Banky,
- f) zajišťuje, že jsou stanoveny, udržovány a uplatňovány:

- i. požadavky na důvěryhodnost, znalosti a zkušenosti osob, jimiž zabezpečuje výkon svých činností, včetně členů orgánů a výborů,
- ii. požadavky na celkové znalosti a zkušenosti osob tvořících orgán nebo výbor, osob ve vrcholném vedení a osob v klíčových funkcích a
- iii. působnosti a požadavky při
 - prokazování požadovaných znalostí a zkušeností a důvěryhodnosti,
 - prověřování trvajících důvěryhodnosti a
 - prověřování, zda znalosti a zkušenosti osob, jimiž Banka zabezpečuje výkon svých činností, jsou stále aktuální a přiměřené povaze, rozsahu a složitosti činností,
- g) zajišťuje, aby všichni pracovníci byli seznámeni s příslušnými vnitřními předpisy a dodržovali je, rozuměli své úloze v řídicím a kontrolním systému a aktivně se do tohoto systému stanoveným způsobem zapojovali,
- h) zajišťuje řádné a soustavné uplatňování řídicích, administrativních, účetních a dalších postupů,
- i) zajišťuje, že jsou uplatňovány takové systémy a postupy řízení, které:
 - i. zabezpečí plnění stanovených strategií, zásad, cílů a postupů a
 - ii. vedou k zamezení nežádoucím činnostem nebo jevům, kterými jsou zejména
 - upřednostňování krátkodobých výsledků a cílů, které nejsou v souladu s naplňováním celkové strategie,
 - systém odměňování, který je nepřiměřeně závislý na krátkodobém výkonu, a
 - jiné postupy, které nepodporují funkčnost a efektivnost výkonu činností, umožňují zneužití zdrojů nebo zakrývání nedostatků nebo jiné nepatřičné jednání včetně obcházení účelu právních předpisů,
- j) schvaluje a pravidelně hodnotí:
 - i. celkovou strategii,
 - ii. plnění obchodního plánu a roční rozpočet,
 - iii. organizační uspořádání a jeho efektivitu,
 - iv. strategii řízení lidských zdrojů včetně zásad podporujících rozmanitost v celkovém složení orgánů Banky zohledňováním dostatečně široké škály vlastností a schopností členů orgánů Banky, včetně navrhovaných, při jejich vyhledávání a posuzování,
 - v. strategii řízení rizik, včetně rizik vyplývajících z makroekonomického prostředí, v němž Banka působí, a to i v závislosti na hospodářském cyklu, a včetně zásad

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

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

Představenstvo také:

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

- b) předkládá dozorčí radě:
- i. k přezkoumání řádné nebo mimořádné účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky a v zákonem stanovených případech i mezitímní účetní závěrky, návrh na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty a návrhy smluv o výkonu funkce včetně údajů o odměňování členů orgánů Banky a návrhy na poskytnutí jiného plnění ve prospěch členů orgánů Banky ve smyslu § 61 odst. 1 zákona o obchodních korporacích,
 - ii. k přezkoumání dozorčí radou minimálně 2x (slovy: dvakrát) za každý kalendářní rok obchodní plán a roční rozpočet a jakékoli navrhované důležité změny těchto dokumentů,
 - iii. k vyjádření zprávu o podnikatelské činnosti Banky a stavu jejího majetku za uplynulý rok,
 - iv. návrh zásad personální a mzdové politiky Banky.

Představenstvo promptně poskytuje dozorčí radě jí vyžadované informace. Členové představenstva se účastní rozhodování jediného akcionáře v působnosti valné hromady, jestliže o to jediný akcionář požádá.

Dozorčí rada

Dozorčí rada se schází nejméně čtyřikrát ročně. Dozorčí rada je schopna rozhodovat, je-li přítomna nadpoloviční většina všech členů dozorčí rady. Pro přijetí rozhodnutí je třeba souhlasu nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady. O zasedání dozorčí rady se pořizuje zápis, podepsaný jejím předsedou. V nutných případech může dozorčí rada schvalovat usnesení, aniž by bylo svoláno její zasedání. V těchto případech mohou být usnesení schvalována per rollam pouze tehdy, pokud s tím souhlasí všichni její členové. K platnosti rozhodnutí se vyžaduje souhlas nadpoloviční většiny všech členů dozorčí rady. Zápis o rozhodnutích přijatých per rollam musí být připojen k zápisu z následujícího zasedání dozorčí rady.

Dozorčí rada:

- a) má pravomoci uvedené v § 447 odst. 3 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění,
- b) přezkoumává návrhy smluv o výkonu funkce včetně údajů o odměňování členů orgánů Banky a návrhy na poskytnutí jiného plnění ve prospěch členů orgánů Banky ve smyslu § 61 odst. 1 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění, a předkládá své vyjádření valné hromadě,
- c) svolává valnou hromadu v případech stanovených § 404 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění,
- d) navrhuje představenstvu nebo valné hromadě opatření, která považuje za vhodná,
- e) vyjadřuje se ke zprávě představenstva o podnikatelské činnosti Banky a stavu jejího majetku za uplynulý rok, kterou předkládá představenstvo valné hromadě,
- f) vyžaduje si informace od představenstva a jeho členů,
- g) schvaluje jednací řád dozorčí rady,
- h) posuzuje a vyjadřuje své stanovisko k dlouhodobému strategickému plánu Banky a k navrhovaným změnám obchodního plánu,

- i) vyhodnocuje celkový systém odměňování včetně stanovení zásad odměňování vedoucích útvarů vnitřního auditu, compliance a řízení rizik a schvalování a vyhodnocování souhrnných zásad odměňování vybraných pracovníků nebo jejich skupin,
- j) dohlíží na proces účetního výkaznictví.

Členové dozorčí rady:

- a) jsou oprávněni jednat v souladu s § 447 odst. 1 a 2 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění,
- b) jsou povinni seznámit valnou hromadu s výsledky své kontrolní činnosti ve formě zprávy o kontrolní činnosti dozorčí rady,
- c) kontrolují, zda účetní zápisy jsou řádně vedeny v souladu se skutečností,
- d) kontrolují, zda se podnikatelská činnost Banky uskutečňuje v souladu s obecně platnými právními předpisy, stanovami a pokyny valné hromady,
- e) účastní se valné hromady Banky.

Dozorčí rada posuzuje a projednává tyto návrhy představenstva:

- a) zásadní revize nebo změny obchodního plánu a/nebo ročního rozpočtu (pokud to nevyžaduje zákon a/nebo ČNB), uskutečnění jakéhokoli důležitého kroku a/nebo transakce, který není stanoven nebo předpokládán v obchodním plánu a/nebo ročním rozpočtu, nebo který se odchyluje od jakékoli strategie, politiky nebo plánů stanovených obchodním plánem a/nebo ročním rozpočtem,
- b) uzavření jakékoli významné transakce nebo uskutečnění zásadního výdaje nebo přijetí významného závazku (pokud to nevyžaduje zákon a/nebo ČNB) spadající mimo běžný chod podnikatelské činnosti Banky a/nebo které nejsou stanoveny v obchodním plánu a/nebo ročním rozpočtu.
- c) Pro účely písmene výše znamená významný výdaj nebo závazek uskutečnit jakoukoli transakci, výdaj nebo závazek (nebo řadu transakcí, výdajů nebo závazků), které ve svém souhrnu překročí částku 500.000,- EUR (slovy: pět set tisíc euro) v jakémkoli kalendářním roce.

Předseda dozorčí rady je oprávněn přijímat oznámení a účastnit se zasedání představenstva.

VALNÁ HROMADA

Vzhledem k tomu že Emitent měl v průběhu roku 2021 jediného akcionáře, vykonával působnost valné hromady, v souladu článkem 16 stanov Emitenta, právě tento jediný akcionář. Rozhodnutí akcionáře při výkonu působnosti valné hromady musí mít písemnou formu a musí být akcionářem podepsáno. Ustanovení § 426 a § 427 zákona o obchodních korporacích se nepoužijí.

Působnost valné hromady, respektive jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady, je dána stanovami Emitenta:

Do působnosti valné hromady náleží záležitosti vymezené v § 421 odst. 2 zákona o obchodních korporacích, jakož i:

- a) rozhodování o změně stanov, nejde-li o změnu v důsledku zvýšení základního kapitálu pověřeným představenstvem nebo o změnu, ke které došlo na základě jiných právních skutečností,

- b) rozhodnutí o žádosti o zrušení zákazu hlasování, pokud se nejedná o případ ve smyslu § 20a odst. 1 písm. a) zákona o bankách,
- c) schválení a změny jednacího a volebního řádu valné hromady,
- d) rozhodnutí o přeměně formy a druhu akcií, přeměně zaknihovaných akcií na akcie, jakož i akcií na zaknihované akcie, nebo o vydání opcí či jiných obdobných práv k akciím Emitenta,
- e) rozhodnutí o podání žádosti o povolení k veřejnému obchodování s akciemi Emitenta podle zvláštního zákona a o zrušení veřejné obchodovatelnosti akcií,
- f) schválení smluv o výkonu funkce včetně údajů o odměňování členů orgánů Emitenta,
- g) schválení jiných plnění ve prospěch členů orgánů Emitenta ve smyslu § 61 odst. 1 zákona o obchodních korporacích,
- h) schválení zásad a pokynů pro představenstvo, jež se netýkají obchodního vedení,
- i) udělení pokynu představenstvu týkajícího se obchodního vedení dle § 51 odst. 2 zákona o obchodních korporacích,
- j) jmenování a odvolání členů výboru pro audit,
- k) schvalování záležitostí uvedených v § 24 odst. 3 stanov,
- l) rozhodnutí o uložení povinnosti akcionářům poskytnout peněžitý příspěvek ve prospěch rezervního fondu,
- m) schválení pachtu závodu nebo takové jeho části, která by znamenala podstatnou změnu dosavadní struktury závodu nebo podstatnou změnu v předmětu podnikání nebo činnosti Emitenta,
- n) pokud to umožňuje platná právní a regulační úprava, schválení vyšší maximální úrovně poměru mezi pevnou a pohyblivou složkou odměny pracovníků Emitenta až do maximální možné výše stanovené v procentech pevné složky celkové odměny jednotlivého pracovníka, jak je tato výše stanovena platnou právní a regulační úpravou.

Politika rozmanitosti

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

Zásady vnitřní kontroly a pravidla přístupu k rizikům v procesu účetního výkaznictví

Pro účely zajištění pravdivého a věrného zobrazení účetnictví a sestavení finančních výkazů Banka využívá řadu informačních systémů, které jsou nastaveny v souladu s veškerými zákonnými normami a reflektují požadavky pro sestavení finančních výkazů dle Mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví. Banka upřednostňuje maximální automatizaci veškerých účetních operací

a realizuje řadu opatření, která zajišťují víceúrovňové kontroly a eliminují riziko, že automatizované účetní postupy jsou navrženy neúčinně.

Hlavním účetním systémem Banky je ABRA G4, který v sobě integruje účetní zápisy provedené v tomto systému se záznamy vytvořenými v jednotlivých účetních subsystémech.

Pro oblast automatického účtování mezi ABRA a subsystémy jsou vnitřními předpisy stanovena pravidla pro kontrolu úplného přenosu dat mezi systémy. Záznamy jsou primárně prováděny automaticky, doplňkové manuální vstupy jsou podmíněny principem kontroly „čtyř očí“.

Pro schvalování účetních dokladů slouží webový systém B2P. Systém řídí schvalování objednávek a příslušných účetních dokladů, tj. jejich elektronický oběh mezi schvalovateli.

Schvalovací proces probíhá na všech definovaných úrovních od prvního schvalovatele k poslednímu v přesně stanoveném pořadí v souladu s podpisovým řádem. Schvalovací systém je programově zabezpečen proti modifikaci uložených dat a neoprávněnému přístupu do systému.

Pro oběh účetních dokladů má Banka samostatné vnitřní předpisy, zejména předpis Schvalování a oběh dokladů, který eliminuje možnost neoprávněného účtování tím, že vymezuje osoby, které mohou schvalovat a provádět účetní záznamy. Pravidlem je, že účetní záznam podléhá víceúrovňovému schválení, než je zaúčtován.

V oblasti zpracování účetních transakcí je systém vnitřní kontroly nastaven tak, aby probíhala kontrola jak operativní, tak po linii řízení. Kontrolní mechanismy jsou nastavovány již ve fázi mapování procesů, a to včetně příslušných kompetencí a souvisejících odpovědností. Kontrolní mechanismy jsou definovány vnitřním předpisem a manažer nastavené kontrolní mechanismy pravidelně posuzuje a v případě jejich neefektivity navrhuje jejich změnu.

Banka disponuje rozsáhlou interní předpisovou základnou, která je pravidelně revidována v návaznosti na vývoj Mezinárodních standardů pro finanční výkaznictví a taktéž v návaznosti na změny v jiných regulačních požadavcích. V případě revize jsou změny implementovány napříč Bankou a používanými systémy.

Správné vedení účetnictví, dodržování interních procesů v rámci zpracování účetních transakcí, postup zpracování účetních závěrek a sestavování finančních výkazů jsou pravidelně monitorovány zejména interním auditem.

Kodex řízení

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

Principy řízení uvedené v kodexu řízení Banky jsou rozvedeny a uváděny do praxe zejména prostřednictvím předpisové základny.

Etické podnikatelské postupy Banka prosazuje prostřednictvím vnitřních předpisů, metodických a operativních pokynů, které doplňují rámec interních pravidel společnosti. Kterýkoli pracovník Banky má možnost upozornit na neetické postupy na jakémkoliv stupni řízení společnosti. Banka dbá na dodržování etických postupů i ze strany partnerů a dodavatelů; proto prověřuje své partnery v rámci výběrového řízení a následně pravidelnými kontrolami v průběhu trvání smluvního vztahu.

Transparentnost rozhodovacích procesů zajišťuje organizační struktura bez zjevných střetů zájmů, pravidelně schvalovaná představenstvem Banky. Pro předcházení střetu zájmů Banka důsledně monitoruje osobní obchody osob zapojených distribuce investičních produktů, jakož i vyžaduje po pracovnících bez zbytečného odkladu oznámit – i potenciální – střet zájmů. Banka sleduje a vymáhá naplňování pravidel Etického kodexu pracovníků Banky, která jsou součástí schématu odpovědnosti pracovníků v rámci Banky i navenek.

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

K datu vydání výroční zprávy je na stránkách Banky k nahlédnutí Etický kodex RBI Group: <https://www.equabank.cz/download/1963-eticky-kodex-rb-group.pdf>. Kodex řízení Banky byl platný pouze do data fúze.

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

9

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

a) Principy odměňování vedoucích osob a členů dozorčí rady

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

Obecné zásady

Pravidla pro odměňování pracovníků jsou nastavena tak, aby:

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

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

Zvláštní zásady

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

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

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

Nárok na pohyblivou složku odměny nebo jakékoli její části je přiznán jen tehdy, pokud to odpovídá celkovým hospodářským výsledkům Banky a výkonnosti dotčeného útvaru. Neodpovídají-li celkové hospodářské výsledky Banky, nebo výkonnost organizačního útvaru a stejně tak individuální výkonnost konkrétního člena představenstva výši a logice přiznané pohyblivé složky odměny, je tato odměna přiznána v omezené výši či není přiznána vůbec; pohyblivá složka odměny není přiznána také v případech, kdy se člen představenstva dopustí zvláště významného pochybení, závažného prohřešku či vážné chyby při řízení rizik; pohyblivá složka odměny nemusí být také přiznána, pokud dojde k ukončení smlouvy o výkonu funkce (tzv. malus).

Banka uplatňuje v souladu s regulatorními požadavky pro odměňování oddálené přiznání části variabilní odměny ve výši 40 % u členů představenstva, a to rovnoměrně na dobu 3 let.

Při posuzování, zda má být vyplacena odložená část odměny v daném roce, se posuzuje splnění všech kritérií, které byly schváleny dozorčí radou na začátku hodnoceného období. Dozorčí rada posoudí přiznání a vyplacení oddálené složky z minulých období po skončení hodnoceného období spolu s neodloženou odměnou za hodnocené období. Vždy se hodnotí, zda se neprojeví důsledky porušení povinnosti v roce, za který byly odměny v minulosti přiznány.

Pokud dojde k naplnění jednoho nebo více stanovených kritérií, dozorčí rada posoudí okolnosti daného případu, zváží veškerá rizika spojená s nepřiznáním odměny (zejména reputační riziko) a rozhodne o jejím přiznání/nepřiznání nebo přiznání pouze části odměny.

V případě rozhodnutí o nepřiznání odložené části variabilní odměny s ohledem na závažnost dozorčí rada rozhodne, zda nepřiznává odměnu pouze pro daný rok anebo i ostatní odložené části odměny z daného roku.

Při posuzování bere v úvahu míru odpovědnosti hodnocené osoby, míru spoluzavinění Banky (zejména nedostatečné kontrolní mechanismy), zda bylo možné podniknout kroky, které situaci mohly zabránit, zda je tato situace částečně způsobená vývojem na trhu, dobu trvání pochybení (případně četnost), míru přispění hodnocené osoby k nápravě a další kritéria.

U členů dozorčí rady Banka nenastavila pravidla odměňování pro osoby v řídicí funkci, neboť členové dozorčí rady nejsou za svou funkci odměňováni finančními ani nefinančními nástroji.

b) Vyplacené odměny

Za osoby s řídicí pravomocí jsou považováni členové Představenstva banky.

Osobám s řídicí pravomocí byly vyplaceny tyto finanční mzdy a odměny:

mil. Kč	2021	2020
Představenstvo	81	65
Dozorčí rada	-	-

Nefinanční formy odměn Banka neposkytuje.

Ostatní osoby s řídicí pravomocí Banka nemá.

Kontrolní funkci Banky tvoří dozorčí rada, za jejíž činnost nepřísluší jejím členům žádná finanční ani nefinanční forma odměny.

c) Informace o jiných pracovních smlouvách členů

Členové představenstva banky nemají uzavřeny žádné jiné smlouvy o výkonu funkce mimo Banku.

d) Informace o neexistenci střetů zájmů u členů správních, řídicích a dozorčích orgánů a vrcholového vedení

Společnost neidentifikovala v roce 2021 žádné střety zájmů u členů správních, řídicích a dozorčích orgánů a vrcholového vedení Banky.

**Makroekonomický
vývoj
ČR ve 2021**

10

Česká ekonomika dohání kovidové ztráty

Dle předběžného odhadu ČSÚ vykázala česká ekonomika v roce 2021 růst o 3,3 %, což lze hodnotit jako pozitivní výsledek s přihlédnutím na vlnu omikronu a omezení průmyslové aktivity v důsledku chybějících výrobních komponent. Nejvíce byl tímto již tradičně postižen automobilový sektor. Ekonomické oživení bylo nerovné napříč sektory. Z hlediska hlavních komponent HDP je spotřeba domácností již nepatrně nad předkrizovou úroveň, zatímco investice stále velmi zaostávají dle údajů ČSÚ. Nerovnost pak pozorujeme i v rámci jednotlivých složek. Například výdaje v sektoru zboží převyšují ty ve službách, což je důsledek lockdownů pozorovaný i v jiných ekonomikách. Výjimkou není ani pohled na segmenty maloobchodu, kde stále strádá hoteliérství, gastro a vše co je spojeno obzvláště se zahraničním turistickým ruchem. Jako celek si ale ekonomika vedla poměrně dobře, a i v posledním čtvrtletí 2021 pozitivně překvapila mezikvartální růstem o 0,9 % (předběžný odhad ČSÚ). Dle informací ČSÚ příznivě působila zahraniční poptávka a pokračující oživení v sektoru služeb. Z vývoje pandemie a HDP vyplývá, že ekonomika se s každou další vlnou COVID-19 stává odolnější. Tempo jejího oživení je ale ve srovnání s eurozónou pomalejší. V čtvrtém kvartálu roku 2021 se HDP nacházelo 2,1 % pod předkovidovou úroveň, zatímco ve třetím kvartálu roku 2021 mezeza činila 3 %.

Český trh práce se dál přehřívá a inflace se citelně vzdouvá

Tuzemská nezaměstnanost nadále patří k té nejnižší v EU. Podíl nezaměstnaných osob (MPSV) dosáhl v loňském roce 3,8 %. Napjatý trh práce spolu s vysokou mírou spotřebitelské inflace a narůstajícími inflačními očekáváními mezi podniky a spotřebiteli tlačí růst mezd nahoru. Stejným směrem působí i zvýšení minimální a zaručené mzdy o 6,6 %.

Inflace v posledních měsících loňského roku zvyšovala tempo a rok 2021 zakončila na 6,6 % (ČSÚ). V průměru za celý rok dosáhla 3,8 %. Jádrová inflace zakončila rok na 8,6 % a v průměru činila 4,8 %. Většina položek ve spotřebitelském koši zdražuje nadprůměrným tempem. Jedná se o nejvyšší inflaci od konce 90. let 20. století. Historicky vysokých hodnot dosahuje inflace i v jiných koutech světa, což ukazuje, že jsou ve hře globální vlivy. V některých zemích, včetně Česka, se k tomu ale přidávají i domácí cenové tlaky. Externí vlivy jsou způsobeny vzednutím poptávky po otevření ekonomik, jež převyšuje produkční kapacity. To vytváří proinflační tlaky na straně nabídky. Domácí cenové tlaky jsou pak popoháněny utaženým trhem práce, doposud expanzivně nastavenými vládními výdaji a dále růstem cen nemovitostí.

ČNB bryskně zahájila nový cyklus zvyšování úrokových sazeb, koruna z toho těžila

Česká národní banka (ČNB) zahájila jednu z nejostřejších kampaní proti vysoké inflaci. Po počátečních dvou zvýšení úrokových sazeb o 25 bazických bodů (bb) přišlo 75bb v září, 125bb v listopadu, 100bb v prosinci na 3,75 %.

Na prudký nárůst základních úrokových sazeb ČNB reagovala výnosová křivka českých dluhopisů inverzním zakřivením výnosové křivky, které reflektuje prudký, vzato dle očekávání krátký, nárůst tuzemských sazeb. Roli hrají také inflační očekávání, která jsou zvýšená především na horizontu jednoho roku a ovlivňují proto spíše kratší konec výnosové křivky. K tomu lze přičíst i rizikovou prémii spojenou s nejistotou ohledně omikronu.

Česká koruna byla v průběhu roku zmítána vlnami vnímaného globálního rizika, které vesměs kopírovaly pandemické vlny. V průběhu jara a především pak v závěru roku zásluhou prudkého růstu základních úrokových sazeb koruna nabírala vůči euru viditelné zisky. Dle údajů Bloomberg za celý loňský rok si připsala 5,2 % vůči euru.

Bankovní sektor: boom vkladů a hypotéky

Bankovní sektor, dle údajů ARADU ČNB, se v loňském roce již plně zotavil z prvotního šoku pandemie a postupně se vracel do normálních kolejí. Jako důsledek odložené spotřeby domácností a vyšších příjmů v souvislosti se zrušením superhrubé mzdy kulminoval v polovině roku objem tzv. nad-vkladů, tj. vkladů nad rámec běžného růstu úspor v období před pandemií COVID-19. Ve druhém pololetí jsme pak mohli pozorovat jejich postupné ubývání, které nabralo rychlost v posledních měsících roku. Přesto v sektoru stále zůstává značná suma nad-vkladů, zhruba 290 mld. Kč, kterou mohou domácnosti i firmy využít ke kompenzaci vyšší finanční zátěže v důsledku rostoucích cen. Celkový objem vkladů v loňském roce zpomalil tempo růstu na 6,6 % (dle údajů ARAD, ČNB), a to díky pomalejšímu růstu jak ve firemním (+7,5 % meziročně), tak retailovém segmentu (+7,0 % meziročně). V oblasti úvěrů jsme byli vloni svědkem nebývalé expanze. Ta se projevila především na hypotečním trhu, kde bylo poskytnuto neuvěřitelných 408 mld. Kč nových hypoték a dalších 88 mld. Kč bylo vykázáno v rámci refinancovaných hypotečních úvěrů. Ani spotřebitelské úvěry nezůstaly pozadu a s objemem 91 mld. Kč nových úvěrů překonaly i výsledek předkovidového roku 2019. Díky aktivní poptávce po nových úvěrech dosáhlo meziroční tempo růstu úvěrů nečekaně vysoké hodnoty 7,0 %. Tahounem byl segment domácností s meziročním růstem o 10,5 %, firmy pak navýšily své úvěry o 6,0 %. V následujícím roce lze vlivem rostoucích úrokových sazeb a zpřísnění regulatorních limitů pro poskytování nových hypotečních úvěrů očekávat útlum poptávky po úvěrech, a tím i zpomalení tempa růstu.

Zdroj dat: Světové banka, Eurostat, ČSÚ, Bloomberg, MPSV

Data platná k 11. únoru 2022

Zpráva představenstva
o podnikatelské činnosti
společnosti a stavu
jejího majetku



ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU

Rok 2021 byl i přes pokračující omezení ekonomiky spojené s pandemií COVID-19 pro Equa bank dalším úspěšným rokem. Stejně jako v uplynulých letech rostla Equa bank ve většině klíčových segmentů a dařilo se jí udržet své přední postavení na trhu v oblasti moderního a klientsky srozumitelného bankovníctví.

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

Vlajkovým produktem Equa bank byl stejně jako v předchozích letech Běžný účet, který patří dlouhodobě k nejlepším účtům na českém trhu a má na svém kontě řadu prestižních ocenění, jak od odborné poroty, tak od veřejnosti. V roce 2021 si ho zřídilo více než 50 tis. klientů. Klienti oceňují na našem účtu nejvíce neomezené výběry ze všech bankomatů v ČR, multiměnovou platební kartu, jednoduché a intuitivní internetové bankovníctví a v neposlední řadě také špičkové mobilní bankovníctví, které v posledních letech zaznamenává dynamický rozvoj.

V důsledku vládních opatření proti šíření nákazy COVID-19 došlo ke značné změně chování bankovních klientů, kteří se ještě více než v předchozích letech přesunuli do on-line prostředí a začali více využívat služeb digitálního bankovníctví Equa bank. Většina nových klientů založených v roce 2021 požádala o běžný účet právě prostřednictvím digitálních kanálů. Celkem šlo o 72 % klientů, kteří zvolili tuto možnost on-line zřízení účtu. Mobilní aplikace Equa bank je na pravidelné měsíční bázi používána 55 % klientů z celého portfolia. Mezi klienty banky i nadále rostl zájem o placení mobilem v obchodech.

Investice se těšily silného zájmu klientů i v roce 2021. Klienti Equa bank realizovali během roku obchody s investičními fondy v celkovém objemu více než 1 mld. Kč, což je nárůst

o více než 70 % oproti roku 2020. Tržní hodnota investic v držení klientů se ve srovnání s loňským rokem téměř zdvojnásobila, když na konci roku činila 1,5 mld. Kč. Silný zůstává i on-line kanál pro zadávání pokynů – obchody zadávané klienty v internetovém bankovníctví tvořily více než 40 % z celkového objemu realizovaných investičních obchodů.

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

I nadále jsme podporovali rodinné podnikání. Již 10. rokem jsme byli generálním partnerem soutěže Equa bank Rodinná firma roku, která oceňuje nejlepší rodinné firmy na českém trhu a jejímž organizátorem je Asociace malých podniků a živnostníků ČR.

KOMENTÁŘ K INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRCE 2021

Výkaz zisku a ztráty

Equa bank vykázala v roce 2021 podle mezinárodních účetních standardů čistý zisk po zdanění ve výši 553 mil. Kč. V porovnání s předchozím rokem to znamená výrazný nárůst o 356 mil. Kč (bez zohlednění změny reálné hodnoty cenných papírů), resp. 181 %. Nárůst zisku je způsoben zejména zvýšením úrokové marže a snížením nákladů na riziko k úvěrovému portfoliu. Došlo naopak k výraznému zvýšení provozních nákladů a odpisů v souvislosti s probíhající fúzí s Raiffeisenbank.

Ke konci roku 2021 měla Equa bank 519 tis. klientů, což meziročně představuje 9% nárůst.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) se díky výraznému nárůstu zisku zvýšil na úroveň 10,2 %, což představuje významný nárůst oproti 4 % za rok 2020 a návrat na úroveň předchozích let. Ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) se meziročně taktéž zvýšil, a to z 0,28 % na 0,73 %.

Zisk před zdaněním meziročně vzrostl o 182 % na 684 mil. Kč. Provozní výnosy meziročně vzrostly o 368 mil. Kč, provozní náklady meziročně rovněž vzrostly a to o 339 mil. Kč. Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze znehodnocení úvěrů a pohledávek a cenných papírů tak zaznamenal jen mírný meziroční nárůst, a to o 4 %, resp. 29 mil. Kč. Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů klesla meziročně o 412 mil. Kč, resp. 85 %.

Provozní výnosy vrostly meziročně o 20 %, resp. 368 mil. Kč na úroveň 2,26 mld. Kč, když vyšší výnosy z rostoucího úvěrového portfolia podpořily nižší úrokové náklady na spořicí účty, vyšší výnosy z přebytečné likvidity uložené u centrální banky a rovněž vyšší výnosy z cizoměnových operací. V souvislosti s probíhající fúzí Equa bank s Raiffeisenbank došlo k výraznému nárůstu správních nákladů o 246 mil. Kč na 1 189 mil. Kč a k nárůstu odpisů a amortizace na 311 mil. Kč. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) se tak zvýšil na 66 % oproti 61 % v roce 2020.

Díky atraktivní produktové nabídce se Equa bank opětovně podařilo dosáhnout meziročního nárůstu pohledávek za klienty o 6,4 % na 52,8 mld. Kč. Vklady klientů mírně poklesly na 64,2 mld. Kč, v roce 2020 byly ve výši 64,3 mld. Kč. Úrokové výnosy vzrostly meziročně o 4,4 % (98 mil. Kč) zejména v důsledku růstu portfolia spotřebitelských úvěrů. Úrokové náklady meziročně klesly o 48 % (209 mil. Kč) a to především díky nižším úrokovým sazbám a celkových balancích na spořicích účtech. Čistý úrokový výnos tak meziročně vzrostl o 17 % na 2,1 mld. Kč.

Čisté výnosy z poplatků a provizí v roce 2021 skončily záporným výsledkem ve výši 59 mil. Kč, oproti předchozímu roku jde o mírný pokles ztráty, a to o 7 mil. Kč.

Čistý zisk z finančních operací v roce 2021 činil 135 mil. Kč, meziročně jde o nárůst ve výši 49 mil. Kč způsobený výrazným nárůstem výnosů z cizoměnových operací.

Provozní náklady v meziročním srovnání vzrostly o 29 % na 1 500 mil. Kč a to primárně vlivem nákladů spojených s fúzí s Raiffeisenbank (rezerva na restrukturalizaci, zkrácení životnosti nehmotného majetku, IT náklady spojené s fúzí atd.). Správní náklady vzrostly o 26 %, odpisy a amortizace o 43 %.

Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů meziročně klesla o 412 mil. Kč, resp. 85 %. Pokles je daný především výborným chováním úvěrového portfolia, dále pak vyšší bází roku 2020, který byl výrazně ovlivněn pandemií COVID-19 a s ní spojenou zvýšenou tvorbou opravných položek k úvěrovému portfoliu.

Rozvaha

Bilanční suma Equa bank meziročně narostla o 323 mil. Kč a dosáhla výše 73,7 mld. Kč. Na straně aktiv došlo k nárůstu pohledávek za klienty o 3,2 mld. Kč. Položka Peníze a peněžní ekvivalenty, zahrnující zejména volnou likviditu uloženou u centrální banky, klesla o 3,5 mld. Kč na 15,6 mld. Kč. Objem cenných papírů se zvýšil o 789 mil. Kč v důsledku nárůstu státních dluhopisů.

Hrubé pohledávky z retailových úvěrů vzrostly meziročně o 10,6 %. Opravné položky k tomuto portfoliu naopak klesly a nárůst čistého objemu retailových pohledávek tak činil 10,9 %. Nejrychleji rostoucím portfoliem byly spotřebitelské úvěry, u nichž nárůst hrubých pohledávek činil 18 %. Hrubé pohledávky z hypotečních úvěrů vzrostly o 5 %. Hrubé pohledávky z úvěrů živnostníkům, malým a středním firmám naopak meziročně poklesly o 6 %.

Klientské vklady zůstaly na téměř totožné úrovni jako v roce 2020. Nárůst v absolutních číslech zaznamenaly běžné účty, a to o 4,2 mld. Kč (21 %). Balance spořicích účtů proti tomu klesly o 3,6 mld. Kč (9 %) a objem prostředků na termínovaných vkladech také poklesl, o 0,8 mld. Kč (17 %).

Vlastní kapitál meziročně vzrostl o 0,55 mld. Kč na 6,2 mld. Kč z titulu navýšení nerozděleného zisku.

Podnikatelská
činnost

12

PODNIKATELSKÁ ČINNOST

Equa bank vstoupila na český trh v červenci 2011. Od počátku svého působení obsluhuje nejen klienty z řad občanů, ale také živnostníky, malé a střední firmy. Všem klientům nabízí jednoduché, srozumitelné a transparentní služby osobního a firemního bankovníctví. Její strategií je přinášet klientům inovativní produkty a služby, jaké jsou běžné ve vyspělých západních zemích. Proto například jako jedna z prvních bank nabídla všem svým klientům neomezené výběry zdarma ze všech bankomatů po celém světě, nově mohou retailoví klienti založit běžný účet během pár minut a zcela on-line.

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

Do 1. července 2021 byla jediným akcionářem Banky společnost Equa Group Ltd, která je ve vlastnictví fondů, jimž poskytuje poradenství britská společnost AnaCap Financial Partners LLP. Aktivity této společnosti podléhají regulaci britského Úřadu pro dohled nad finančními službami (FCA). AnaCap patří mezi významné evropské společnosti v oblasti správy soukromého kapitálu se zaměřením na sektor finančních služeb v EU. Orgánem dohledu Equa bank a.s. je Česká národní banka.

Dne 6. února 2021 uzavřela společnost Equa Group Limited, jediný akcionář Equa bank a.s. a jediný společník společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., se společností Raiffeisenbank a.s., která je nepřímo ovládána společností Raiffeisen Bank International AG, smlouvu o prodeji 100 % akcií Equa bank a.s. a 100% podílu ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. Dne 14. května 2021

vydala Česká národní banka souhlas ke koupi Equa bank ze strany Raiffeisenbank a společně se souhlasem ze strany ÚOHS tím byly splněny veškeré základní podmínky pro uskutečnění transakce. Finální vypořádání transakce proběhlo 1. července 2021, kdy Raiffeisenbank a.s. zaplatila sjednanou kupní cenu a stala se tak jediným akcionářem Equa bank a.s. Od července 2021 obě banky zahájily některé společné aktivity.

Pro klienty se v praxi během celého roku 2021 stále nic neměnilo. Všechny produkty a služby Equa bank byly i nadále poskytovány standardně a beze změn. Také všechny naše pobočky, bankéři a klientské centrum byly pro všechny naše klienty a obchodní partnery plně k dispozici.

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

S účinností od 1. ledna 2022 došlo v důsledku fúze sloučením k zákonnému přechodu veškerého jmění Equa bank a.s. na Raiffeisenbank a.s. Equa bank a.s. k tomuto datu jako samostatný právní subjekt zanikla a Raiffeisenbank a.s. se stala jejím univerzálním právním nástupcem. Se značkou Equa bank se však klienti budou potkávat i nadále. Raiffeisenbank a.s. bude pod značkou Equa bank poskytovat i v průběhu roku 2022 většinu služeb tak, jak je klienti znají.

Významné události
a obchodní aktivity
v roce 2021
a očekávaný vývoj

13

VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI A OBCHODNÍ AKTIVITY V ROCE 2021 A OČEKÁVANÝ VÝVOJ

Nové produkty a služby

V průběhu celého roku se Equa bank soustředila na další rozvoj digitálního bankovníctví a zlepšení zákaznické zkušenosti pro své klienty. V těchto oblastech implementovala celou řadu novinek.

Banka v průběhu celého roku 2021 pokračovala i v rozšiřování nabídky investičních služeb. V lednu uvedla funkcionalitu k vyhodnocování souladu mezi investiční preferencí klienta a produktovými vlastnostmi nabízených investičních fondů. Klienti si tento soulad mohou jednoduchým způsobem ověřit v investiční aplikaci Equa bank.

V únoru Banka přišla s dalším vylepšením své mobilní aplikace. Novinka byla určena klientům, kteří prostřednictvím Equa bank investují. Ti si nyní mohou zobrazit přehled investic ve svém mobilním bankovníctví. Novinka je dostupná na všech zařízeních s operačním systémem Android a iOS.

Equa bank zaváděla i nové investiční fondy reagující na aktuální zájem o tematické investování. Jednalo se například o fondy investující do firem, které nabízí udržitelná řešení – ať již z pohledu životního prostředí, demografického vývoje či sociální udržitelnosti, nebo třeba o dluhopisové fondy či fondy zaměřené na zdravotnictví. Banka v loňském roce vyšla vstříc zvýšenému zájmu o investování a opakovaně svým klientům umožnila investovat bez vstupního poplatku do všech fondů ze své nabídky.

Od 1. února 2021 Equa bank spustila poskytování hypoték s fixací na 7 a 10 let. Reagovala tak na zájem klientů, kteří si v době poklesu úroků hypoték chtějí fixovat svou sazbu na delší dobu. Dosud Equa bank nabízela fixace na jeden rok, tři roky a pět let.

Banka pokračovala v dalším a intenzivním rozvoji platební metody pro nákupy v e-shopech – PlatímPak, kterou na trh uvedla v roce 2019, a významně rozšířila počet e-shopů, kde je možné takto nakupovat. Služba odložené platby umožňuje zákazníkům e-shopů nakupovat na internetu a zaplatit za zboží až poté, co si ho doma v klidu zkontrolují. Odložená platba je schválena během desítek sekund a zboží stačí zaplatit kdykoliv do 30 dní od nákupu. PlatímPak tak odbourává psychologické bariéry placení na internetu a do budoucna chce konkurovat platbám na dobírku. Od spuštění služby stabilně roste nejen zájem zákazníků, přičemž objem odložených plateb již překonal 25 milionů Kč, ale i samotných provozovatelů e-shopů – PlatímPak jich nabízí již přes 9 000.

V dubnu Banka klientům pomocí mobilní aplikace usnadnila cestu k novému bydlení, a to novou funkcí Hypotéka, díky níž se lze dozvědět – po zadání požadovaných parametrů – například úrokovou sazbu či měsíční splátku.

Od května 2021 je možné stát se klientem Equa bank a založit si běžný účet i přímo prostřednictvím mobilní aplikace. Doposud to bylo možné on-line jen prostřednictvím webových stránek banky. Celý proces zřízení běžného účtu v mobilní aplikaci trvá pár minut a nový klient může aplikaci i účet okamžitě začít používat.

V červnu 2021 Equa bank rozšířila funkce své mobilní aplikace a umožnila do ní nahrát a okamžitě začít používat platební karty ještě před tím, než je klient fyzicky obdrží. Zároveň spustila garanci u spotřebitelských půjček s nejnižší splátkou na trhu. Zájemci o spotřebitelský úvěr získali u Equa bank garanci nejnižší splátky na trhu. Pokud by jim jiná instituce nabídla pro stejnou výši úvěru nižší splátku, Equa bank splátku upraví tak, aby byla nejnižší. Tato nabídka platí jak pro zájemce o Minutovou půjčku tak pro klienty, kteří si chtějí sloučit různé úvěry do jednoho díky RePůjčce.

Významnou novinkou, uvedenou také v červnu, tedy před hlavní turistickou sezónou, bylo přidání nové funkce do mobilní aplikace. Tuto funkci ocenili a ocení klienti při cestách mimo ČR. Umožňuje jim totiž zablokovat výběry ze zahraničních bankomatů s poplatkem či nevýhodným kurzem. Pokud má klient tyto služby blokovány a pokusí se o takový výběr, transakce se automaticky zamítne a klientovi přijde informační SMS o zamítnutí včetně důvodu. Hlavním motivem pro zavedení této služby bylo chránit klienty před zbytečnými náklady v zahraničí.

V listopadu 2021 Equa bank zvýšila horní hranici půjček o 100 000 Kč. Minutovou půjčku i RePůjčku tak bylo nově možné čerpat až do 800 000 Kč. O půjčku i RePůjčku lze požádat on-line, na kterékoliv pobočce Equa bank nebo po telefonu. Schválení se klient dozví ihned, bez čekání. K vyřízení stačí jen doklad totožnosti a v případě RePůjčky též smlouva k původní půjčce. Po schválení půjčky si klient může nastavit jinou dobu splácení i výši splátek nezávisle na původní půjčce. A pokud mu bude vyhovovat jiné datum měsíčních splátek, snadno si jej kdykoliv zdarma změní v internetovém bankovníctví.

Pobočková síť

V roce 2021 pokračovala Equa bank ve stabilizaci své pobočkové sítě a ke konci roku měla celkem 51 obchodních míst. Každý klient Banky má tedy pobočku v dosahu nejdéle 30 minut běžnou dopravou.

Počet klientů

K poslednímu dni roku 2021 měla Equa bank 519 tis. klientů, což v meziročním srovnání představuje nárůst o 9 %.

Získaná ocenění

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

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

Běžný účet od Equa bank patří dlouhodobě k nejvýhodnějším účtům na trhu. Bezplatnou součástí běžného účtu jsou také výběry z bankomatů všech bank po celém světě, multiměnová platební karta, internetové bankovníctví, špičkové mobilní bankovníctví, všechny příchozí a odchozí platby, založení, změny a zrušení všech trvalých příkazů a inkas, všechny vklady prostřednictvím vkladomatů Equa bank, vklady prostřednictvím poboček České pošty (1 vklad měsíčně) a mnoho dalších běžných služeb.

Očekávaný vývoj v roce 2022

V roce 2022 bude postupně docházet k plnému provoznímu slučování bankovních systémů, produktů a procesů s Raiffeisenbank a.s.

Hlavní budoucí investice

V důsledku fúze k 1. lednu 2022 již budou veškeré budoucí investice realizovány v rámci nástupnické společnosti Raiffeisenbank a.s.

14

Řízení rizik
principy a organizační
struktura řízení rizik

ŘÍZENÍ RIZIK

PRINCIPY A ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ŘÍZENÍ RIZIK

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Commercial Credit Risk Department – oddělení, jehož hlavní náplní je řízení kreditních rizik pro komerční produkty (rozhodování o poskytování komerčních úvěrů a záruk, nastavení podmínek jejich schvalování a provádění analýz za účelem řízení komerčního rizika a další).

Workout & EW Department – je oddělení zodpovědné za monitoring a vyhodnocování negativních signálů z komerčního portfolia, správu a řízení ohrožených úvěrů, včetně jejich restrukturalizací a vymáhání.

Strategie řízení rizik je schvalována představenstvem Banky, je závazná pro všechny pracovníky Banky a vztahuje se na všechny obchodní aktivity a procesy ve skupině. Je nastavena tak aby se minimalizovala rizika související s hlavním předmětem podnikání a aby nedocházelo k přijímání rizik, která s ním spojena nejsou.

Jednotlivá rizika a jejich způsob řízení v rámci skupiny jsou popsána v příloze k účetní závěrce v kapitolách Řízení rizik, Finanční nástroje – úvěrové riziko a Finanční nástroje – operační, právní a ostatní rizika.

Strategie udržitelného
rozvoje EQB

15

STRATEGIE UDRŽITELNÉHO ROZVOJE EQB

Vztahy k našim klientům

Equa bank dlouhodobě nabízí svým klientům jednoduché, srozumitelné a transparentní služby osobního i firemního bankovníctví. Naše obchodní strategie se od počátku soustředila na rozvoj digitálního bankovníctví, proto jsme schopni rychle reagovat na nové potřeby klientů. Významné úspěchy jsme zaznamenali také v oblasti řízení zákaznické spokojenosti, kde dlouhodobě patříme k lídrům trhu.

Banka se řídí systémem vnitřních zásad pro oblast prevence proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (praní špinavých peněz) a financování terorismu, pravidly politik Know Your Customer (tj. Poznej svého klienta) a Bezpečnosti informací. Equa bank splňuje extrémně vysoké standardy v oblasti IT a Data Security, osobní údaje našich klientů jsou chráněny podle bankovních standardů.

Naši zaměstnanci dodržují Etický kodex pracovníků společnosti a jsou pravidelně školeni v celé oblasti Compliance. Equa bank se ve vztahu ke klientům řídí také platným Kodexem chování mezi bankami a klienty vydaným ČBA.

Společenská odpovědnost

Principy společenské odpovědnosti jsou trvale začleněny do našich firemních hodnot, vnitřní kultury a rozhodovacích procesů, a pozitivně jsme tak ovlivňovali naše firemní postupy, zvyšovali hospodářský výsledek a zároveň pomáhali společnosti, v níž působíme. Se svými klienty a partnery jsme navazovali takové obchodní vztahy, které byly hodnotné jak po stránce ekonomické, environmentální a sociální, tak z pohledu dlouhodobé udržitelnosti. Náš trvalý závazek vůči standardům a hodnotám je popsán v Kodexu řízení Equa bank a.s. Naplnění principů uvedených v Kodexu je závazné pro každého zaměstnance.

I v roce 2021 se Equa bank nadále věnovala podpoře řady charitativních projektů. Prostřednictvím Charitativního fondu zaměstnanců Equa bank mohou zaměstnanci zasílat své finanční příspěvky jak jednorázově, tak pravidelně či prostřednictvím srážky ze mzdy. Dále mají možnost veřejně prospěšné aktivity také ovlivňovat. Pětičlenný Výbor charitativního fondu, který je volený zaměstnanci vždy na období dvou let, rozděluje dvakrát ročně finanční prostředky nashromážděné na účtu fondu. Banka pravidelně dorovnává finanční prostředky nashromážděné na účtu Fondu ve stejné výši. V roce 2021 se sešlo 12 žádostí neziskových organizací či jednotlivců, které korespondují s oblastmi podpory tohoto fondu. Jedná se o projekty zaměřené na děti či seniory, sociálně slabé rodiny, začleňování lidí s postižením do společnosti a projekty prevence a pomoci obětem domácího násilí. V roce 2021 byla Výborem vybranému adresátovi příspěvku poukázána částka v celkové výši 44 589 Kč.

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

Významným projektem byla pomoc obcím zasaženým tornádem formou jednorázového finančního daru do charitativní sbírky SOS tornádo, kterou uspořádala nezisková organizace ADRA. Od konce června 2021 mohli klienti i zaměstnanci na pár kliknutí přispívat libovolnou částkou i na za tímto účelem zřízený účet ADRA, a to prostřednictvím nové funkcionality v mobilní aplikaci Equa bank. Na základě výzvy mnozí zaměstnanci v reakci na tuto mimořádnou událost finančně napřímo přispěli i na účty dalších neziskových organizací, jako jsou Nadace Via, Diakonie Českobratrské církve evangelické, Člověk v tísni a jiných.

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

V září 2021, kdy platila volnější protiepidemická pravidla, se nám podařilo uspořádat další ročník firemního Dobrovolnického dne, během kterého zaměstnanci-dobrovolníci pomáhali třem neziskovým organizacím. Konkrétně jsme pomáhali ve výcvikovém areálu organizace HELPPES, jejímž posláním je integrace osob se zdravotním postižením do společnosti a kolektivu, jejich návrat do aktivního života, zařazení do vzdělávacího či pracovního procesu, rozšíření možností při sebeobsluze, získání větší soběstačnosti, nezávislosti, sebevědomí, svobody a bezpečí.

Výtěžek z tzv. „Pečení pro dobrou věc“ putoval rovným dílem občanskému sdružení ADVENTOR, které všestranně podporuje českou autistickou komunitu. Kromě jiného nabízí a zprostředkovává terapeutickou a poradenskou péči pro autisty všeho věku, spolupracuje na přípravě legislativních změn a provozuje chráněnou dílnu, a spolku NEDOKLUBKO, který podporuje rodiče předčasně narozených dětí a neonatologická oddělení v České republice. Nákupem pečiva z Pekárny Na Plechu jsme zároveň podpořili neziskovou organizaci PFERDA, která poskytuje sociální služby dospělým lidem s mentálním postižením a duševním onemocněním. V rámci dobrovolnického dne byla v prostorách Equa bank uspořádána i prodejní charitativní výstava děl klientů sdružení ADVENTOR a této organizaci putovaly i finanční prostředky nashromážděné na účtu Charitativního fondu zaměstnanců Equa bank nashromážděné za 2. pololetí 2021 v celkové výši 8 100 Kč.

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

Podpora odpovědného podnikání

Ve svých podnikatelských aktivitách jsme se i v roce 2021 snažili jít příkladem a přispět tak svým dílem ke zkvalitnění českého podnikatelského prostředí. Kládli jsme důraz na etické podnikatelské postupy a transparentnost. Equa bank považuje péči o klienta a jeho spokojenost za jeden z důležitých pilířů své obchodní strategie, proto také je od počátku svého působení na trhu signatářem Etického kodexu České bankovní asociace. Naše obchodní aktivity se řídí závaznými pravidly proti korupci, střetu zájmů a podvodu, která jsou obsažena ve firemní Compliance Policy. Dodavatelské vztahy se řídí a jsou kontrolovány v souladu s naší Vendor Policy. Jedním z kritérií, kterými se při výběru potenciálního dodavatele řídíme, je jeho přístup k udržitelnému rozvoji. V roce 2020 jsme se připojili k výzvě spolku Nelež.cz, která usiluje o kultivaci mediálního prostoru.

Sociální a zaměstnanecké otázky

Nezapomínali jsme ani na naše zaměstnance. Uvědomujeme si, že lidé jsou základem našeho úspěchu.

Naši zaměstnanci mají dlouhodobě možnost využívat rozsáhlé nabídky školení pro jejich profesní i osobní rozvoj. V roce 2021 jsme standardní nabídku školení již druhým rokem uzpůsobili aktuální situaci a v maximální míře jsme nabídli školení a webináře v on-line podobě.

Jsmo si vědomi, že kromě kvalitního pracovního prostředí má na spokojenost zaměstnanců vliv také jejich vyrovnaný pracovní a osobní život. I v těchto oblastech jsme vycházeli zaměstnancům vstříc a poskytovali jim dostatečný čas na odpočinek. Kromě pěti týdnů dovolené měli zaměstnanci nárok čerpat ještě dalších 5 dní placené volno ve formě Sick Days a tzv. Equa Days.

Kromě dovolené nabídla Equa bank i široké spektrum dalších zaměstnaneckých benefitů. Jednalo se například o zvýhodnění finančních produktů Equa bank, Cafeterii, ve které lze využít benefity ze široké nabídky podle vlastního výběru – lékařská péče, wellness, fitness, dovolená, zdraví, sport, kulturní akce apod. Vzhledem k pandemii COVID-19 jsme byli nuceni omezit týmové aktivity a sporty, které standardně podporujeme. Zaměstnancům jsme však nabídli možnost využívat on-line platformy pro cvičení a kurzy zaměřené na duševní zdraví.

V souvislosti s pokračující pandemií a v souladu s vládními opatřeními proti šíření nákazy COVID-19 bylo během celého roku 2021 zaměstnancům umožněno v maximální možné míře využívat institut práce z domova.

Životní prostředí a udržitelnost

Banka si je vědoma důležitosti udržitelného přístupu k životnímu prostředí a své role a odpovědnosti v této oblasti. Při navrhování a poskytování našich produktů a služeb se snaží mít na paměti jejich dopady na životní prostředí. Téměř 12 % portfolia SME tvoří financování projektů z oblasti výroby elektrické energie z obnovitelných zdrojů. Banka na základě platných vnitřních předpisů neposkytuje úvěry klientům, jejichž podnikání má negativní dopad na životní prostředí. Retailovým klientům Banka umožňuje investovat do fondů, které se zaměřují na firmy šetrné vůči životnímu prostředí a na firmy podporující udržitelný rozvoj, které

mají kladné ESG hodnocení. V dubnu 2021 se Equa bank stala signatářem Memoranda ČBA pro udržitelné finance.

Zvyšovat povědomí o dopadech našich činností na životní prostředí se Banka snaží také mezi svými zaměstnanci. Nedílnou součástí naší strategie je podpora zlepšování ekologických standardů. Ve všech našich kancelářských prostorách podporujeme projekty zaměřené na recyklaci odpadu. V celé pobočkové síti jsme již před pěti lety provedli kompletní výměnu osvětlení za úsporné. Tam, kde to bylo možné, jsme začali řídit výměnu vzduchu rekuperací, která významně šetří elektrickou energii. Podporujeme také dojíždění do práce na kolech a pro zaměstnance centrály Equa bank jsme vybudovali parkovací zónu pro kola. Na životní prostředí jsme brali ohled i při kompletní výbavě autoparku, který nyní provozujeme již výhradně v emisní třídě EURO 6. A v neposlední řadě – budova Amazon Court, ve které je centrála banky, byla jako ekologická stavba oceněna zlatým certifikátem certifikačního systému DGNB (viz www.dgnb.de) prováděného auditory ÖGNI.

Nefinanční informace a reportovací povinnosti dle článku 8 nařízení o taxonomii jsou uvedeny v samostatné zprávě Raiffeisen Bank International (RBI) Sustainability Report, která konsoliduje veškeré výsledky jednotlivých společností skupiny RBI včetně České republiky.

Respektování lidských práv, rovnost příležitostí

Banka respektuje jako poskytovatel služeb i jako zaměstnavatel lidská práva. Při zavádění nových produktů a služeb, nastavení procesů. Cílem Banky ve vztahu k zaměstnancům je vytvářet rovné příležitosti pro všechny bez ohledu na jejich pohlaví, věk, národnost či náboženské vyznání. Banka má nastavené závazné transparentní zásady pro řízení lidských zdrojů a odměňování pracovníků.

Banka zároveň klade důraz i na rovnost mezi pohlavími a podíl žen zastávající manažerské pozice v bance dosahuje 45 %.

Boj proti korupci a úplatkářství

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

Principy společenské odpovědnosti Banka postupně začleňuje do své firemní kultury a rozhodovacích procesů, a pozitivně tak ovlivnit hodnotu firmy a zároveň přispět společnosti, v níž Banka i její partneři působí. Se svými klienty a partnery se Banka dlouhodobě snaží navázat takové obchodní vztahy, které jsou pro všechny zúčastněné přínosné jak po stránce ekonomické a sociální, tak i z pohledu dlouhodobé udržitelnosti. Závazek Banky vůči standardům a hodnotám je popsán v Kodexu řízení Equa bank a.s. Naplnění principů uvedených v Kodexu je závazné pro každého zaměstnance.

Doplňující
informace

16

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

Informace o Bance

Banka působí na Regulovaném trhu Burzy cenných papírů Praha, a.s. od roku 2017, kdy byly přijaty k obchodování Hypotéční zástavní listy (ISIN: CZ0002005036 – již vyplacen, 2. emise v rámci dluhopisového programu ISIN: CZ0002005804 v 2018, ISIN: CZ0002006893 v r. 2020). V roce 2018 Banka dále uvedla na Regulovaný trh emisi podřízených nezajištěných dluhopisů (ISIN: CZ0003704595, 2. emise ISIN : CZ0003704900 v r. 2019).

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

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

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu činní pro rok 2021: 9 158 022,81 Kč (pro rok 2020: 5 057 837,26 Kč).

Práva a povinnosti spojená s akciemi Banky (§ 118 odst. 4 písm. D) ZPKT)

Banka má jediného akcionáře, vykonávajícího působnost valné hromady. Jediný akcionář má v držení všechny vydané kmenové akcie Banky, a to 2 259 kusů zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč a 10 kusů zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, s nimiž se pojí práva a povinnosti dle § 256 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění. Akcionář má právo na podíl ze zisku, který valná hromada schválí k rozdělení mezi akcionáře. Po zrušení Banky s likvidací

má akcionář právo na podíl na likvidačním zůstatku. Valná hromada je schopna se usnášet, pokud přítomní akcionáři nebo jejich zástupci mají akcie, jejichž celková jmenovitá hodnota přesahuje 50 % základního kapitálu Banky.

Informace o soudních či obdobných sporech, případně o jejich neexistenci

Banka nevede žádné spory, soudní či obdobné, s materiálním dopadem do finanční situace a obchodní činnosti společnosti.

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

Banka nevlastní žádné pobočky nebo obchodní závody v zahraničí.

Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje

S ohledem na uskutečněnou akvizici v roce 2021 a následnou fúzi k 1. lednu 2022 Banka v roce 2021 pozastavila projekty v oblasti výzkumu a vývoje, v jejichž rámci v předešlých letech pro potřeby dalšího rozvoje své činnosti vyvíjela sofistikovaná softwarová řešení určená jak pro podporu vnitropodnikových procesů, tak pro přímé použití ze strany klientů Banky.

Čestné prohlášení

Níže podepsaní tímto prohlašují, že podle jejich nejlepšího vědomí podává výroční zpráva včetně individuální účetní závěrky Banky věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření Equa bank a.s. za uplynulý období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.



Igor Vida
předseda představenstva



Kamila Makhmudová
členka představenstva

Individuální účetní závěrka

za období končící 31. prosince 2021

17

Obchodní firma: Equa bank a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
Identifikační číslo: 47116102
Místo registrace podnikání: Česká republika
Okamžik sestavení účetní závěrky: 26. dubna 2022

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2021

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Peníze a peněžní ekvivalenty	12	15 616	19 139
Pohledávky za bankami	13	1 242	1 176
Cenné papíry	15	2 726	1 937
Pohledávky za klienty	14	52 844	49 668
Dlouhodobý nehmotný majetek	18	648	764
Dlouhodobý hmotný majetek	19	217	238
Odložená daňová pohledávka	29	-	51
Ostatní aktiva	20	310	294
Náklady a příjmy příštích období		56	69
AKTIVA CELKEM		73 659	73 336

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2021

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky vůči bankám		203	52
Závazky vůči klientům	21	64 162	64 325
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	16	23	22
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	22	1 516	2 017
Podřízené závazky	26	881	880
Rezervy	25	155	9
Odložený daňový závazek	29	17	-
Splatná daň	29	62	-
Ostatní závazky	23,24	439	381
Závazky celkem		67 458	67 686
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	27	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	28	2 302	2 292
Oceňovací rozdíly		-	2
Nerozdělený zisk/(ztráta)	28	1 639	1 096
Vlastní kapitál celkem		6 201	5 650
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		73 659	73 336

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2021

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy		2 328	2 230
Úrokové výnosy počítané efektivní úrokovou mírou		2 328	2 230
Úrokové a obdobné náklady		(226)	(435)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	5	2 102	1 795
Výnosy z poplatků a provizí		205	158
Náklady na poplatky a provize		(264)	(224)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	6	(59)	(66)
Čistý zisk z finančních operací	7	135	86
Ostatní provozní výnosy	8	125	112
Ostatní provozní náklady	8	(46)	(38)
Správní náklady	9	(1 189)	(943)
Odpisy a amortizace		(311)	(218)
Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a cenných papírů		757	728
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů	10	(73)	(485)
Zisk za období před zdaněním		684	243
Daň z příjmu	29	(131)	(46)
Zisk za období		553	197
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Čistá změna reálné hodnoty cenných papírů (FVOCI)		-	(9)
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		-	(9)
Úplný výsledek hospodaření		553	188

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2021

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>2021</i>	<i>2020</i>
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		684	243
Úpravy o:			
Odpisy a amortizace		311	218
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům a rezerv na úvěrová rizika	10	193	554
Změna stavu rezerv		146	(1)
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	16	1	24
Časově rozlišené úroky, amortizace prémie a diskontu		16	(54)
Ostatní nepeněžní změny		(26)	(16)
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv			
Pohledávky za bankami	13	(66)	(373)
Pohledávky za klienty	14	(3 405)	(3 061)
Ostatní aktiva	20	(11)	1
Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám		151	(7)
Závazky vůči klientům	21	(143)	8 727
Ostatní závazky	23,24	126	3
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		(2 023)	6 258
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(159)	(183)
Nákup cenných papírů	15	(994)	(1 012)
Prodej/splacení cenných papírů	15	201	206
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(952)	(989)
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Výdaje spojené se splacením dluhových cenných papírů	22	(500)	(595)
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	22	-	1 500
Podřízené závazky	26	-	-
Zaplacené nájemné		(48)	(45)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		(548)	860
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		(3 523)	6 129
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	12	19 139	13 010
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	12	15 616	19 139
Přijaté úroky*		2 357	2 484
Zaplacené úroky*		(250)	(465)

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

INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2021

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>Ostatní kapitálové fondy</i>	<i>Oceňovací rozdíly cenných papírů</i>	<i>Nerozdělený zisk/ztráta</i>	<i>Celkem</i>
Zůstatek k 1. lednu 2020		2 260	2 270	11	921	5 462
Transakce s akcionářem společnosti						
Převody do fondů	28	-	22	-	(22)	-
Použití fondů		-	-	-	-	-
Celkový úplný výsledek						
Zisk za účetní období po zdanění		-	-	-	197	197
Ostatní úplný výsledek po zdanění						
Přecenění cenných papírů		-	-	(9)	-	(9)
Zůstatek k 31. prosinci 2020		2 260	2 292	2	1 096	5 650
Zůstatek k 1. lednu 2021		2 260	2 292	2	1 096	5 650
Transakce s akcionářem společnosti						
Převody do fondů	28	-	10	-	(10)	-
Celkový úplný výsledek						
Zisk za účetní období po zdanění		-	-	-	553	553
Ostatní úplný výsledek po zdanění						
Přecenění cenných papírů		-	-	(2)	-	(2)
Zůstatek k 31. prosinci 2021		2 260	2 302	-	1 639	6 201

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

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

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

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

Společnost Equa Group Limited, jediný akcionář Equa bank a.s. a jediný společník společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o. uzavřela dne 6. února 2021 se společností Raiffeisenbank a.s., se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4, PSČ 140 78, IČO: 49240901, která je nepřímo ovládána společností Raiffeisen Bank International AG, smlouvu o prodeji 100% akcií Equa bank a.s. a 100% podílu ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o.

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

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

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

Společnost Raiffeisenbank a.s. jako jediný akcionář vyhlásil ke dni 30. listopadu 2021 koncernové uspořádání, v němž figuruje jediný akcionář jako řídicí osoba ve smyslu § 79 ZoK a Ovládaná osoba, stejně jako další osoby ovládané Jediným akcionářem podléhají jednotnému řízení.

Banka se zabývá především retailovým a podnikovým bankovníctvím a svou činnost provozuje pouze na území České republiky.

Obchodní firma a sídlo

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

Identifikační číslo

47116102

Povinně uveřejňované informace podle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 Banka uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinné informace na následující adrese:

<http://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/povinne-uverejnovane-informace>

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2021

Členové představenstva

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

Členové dozorčí rady

- Ing. Igor Vida (předseda)
- Ing. František Ježek
- Ing. Ondřej Hák

Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2021 došlo v důsledku rozhodnutí jediného akcionáře, společnosti Raiffeisenbank a.s., k ukončení funkce člena představenstva Pavla Sedláčka, a to ke dni 12. října 2021.

V roce 2021 proběhly v dozorčí radě následující změny: s účinností ke dni 1. července 2021 byli společností Equa Group Limited jako jediným akcionářem při výkonu působnosti valné hromady odvoláni členové dozorčí rady pan Peter Bramwell Cartwright a pan Eric Verret. Dále byli společností Raiffeisenbank a.s. jako jediným akcionářem při výkonu působnosti valné hromady jmenováni do funkce členů dozorčí rady pan Igor Vida a pan František Ježek, a to s účinností ode dne 13. července 2021. Pan Igor Vida byl na řádném zasedání dozorčí rady dne 23. září 2021 zvolen předsedou dozorčí rady.

Organizační struktura

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

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

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

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Tato individuální účetní závěrka (dále jen „účetní závěrka“) byla připravena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví (International Financial Reporting Standards – „IFRS“) a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – „IASB“), ve znění přijatém Evropskou unií a měla by být vykládána ve spojení s poslední účetní závěrkou za rok končící 31. prosincem 2020 („minulá účetní závěrka“).

Tato účetní závěrka byla ověřena auditorem.

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

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

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

Banka nesestavuje k 31. prosinci 2021 konsolidovanou účetní závěrku.

Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že Banka bude schopna pokračovat ve své činnosti jako součást nástupnické společnosti Raiffeisenbank a.s. po fúzi k 1. lednu 2022, (viz bod 36 Významné události po datu účetní závěrky).

Reakce Banky na aktuální situaci ohledně COVID-19

Rozšíření nákazy COVID-19 vyústilo ve výjimečnou situaci, která prověřila a nadále prověřuje řídicí a kontrolní systém Banky. V rámci procesu řízení kontinuity podnikání je prioritou Banky především bezpečnost a zdraví klientů a jejich zaměstnanců a zajištění standardního chodu Banky. První celobankovní opatření na ochranu zaměstnanců i klientů Banka aplikovala již v druhé polovině února roku 2020.

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

Banka provedla identifikaci konkrétních rizik v souvislosti s COVID-19, včetně jejich kvantifikace a nastavila monitoring s cílem včas zachytit varovné signály. Dále došlo ze strany Banky ke zpracování nové metodiky výpočtu opravných

položek, viz kapitola 33. Finanční nástroje – úvěrové riziko, které mimo jiné zohledňuje budoucí očekávanou situaci ve spojitosti s COVID-19.

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

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

S ohledem na dosavadní vývoj šíření nákazy COVID-19 a její vliv na chod a kontinuitu podnikání Banky si vedení Banky není vědomo žádného zásadního dopadu ohrožující další fungování Banky. Situace částečně ovlivnila hospodářský výsledek roku 2020, nicméně ve výsledku roku 2021 tento vliv již patrný není. Banka zůstává nadále zisková.

Nefinanční informace a reportovací povinnosti dle článku 8 nařízení o taxonomii

Na začátku roku 2021 Banka podepsala Memorandum ČBA pro udržitelné finance. Tím se otevřeně přihlásila k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v České republice. Banka se chce podílet na vytváření takového podnikatelského prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji. Principy, které jsou k dosažení tohoto cíle nezbytné, se zároveň Banka rozhodla zohlednit i ve svých činnostech, procesech i produktech.

Nástupnická společnost, kterou je od 1. ledna 2022 Raiffeisenbank a.s., se v současné době připravuje na reportovací povinnosti související s kvalitativními i kvantitativními požadavky článku 8 nařízení o taxonomii a požadavky na výpočet GAR (Green Asset Ratio), které budou vykazovány mateřskou společností nástupnické společnosti Raiffeisenbank a.s. na skupinové úrovni. Veškeré aktivity, projekty a finanční i nefinanční data pro účely nefinančního reportingu jsou uvedeny v samostatné zprávě Raiffeisen Bank International (RBI) Sustainability Report, která konsoliduje veškeré výsledky jednotlivých společností skupiny RBI včetně České republiky.

(c) Nově použité standardy a interpretace, jejichž aplikace neměla významný vliv na účetní závěrku

- / Změny v IFRS 4: Pojistné smlouvy - Prodloužení dočasné výjimky z aplikace IFRS 9
- / Změny v IFRS 9 Finanční nástroje, IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování, IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování, IFRS 4 Pojistné smlouvy a IFRS 16 Leasingy – Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2
- / Změny v IFRS 16: Leasingy– Úlevy od nájemného v souvislosti s pandemií covidu-19 po 30. červnu 2021

Zahájení dodržování těchto úprav stávajících standardů nevedlo k žádným dalším změnám účetních pravidel Banky.

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

Standardy přijaté EU, ale neúčinné pro aktuální účetní období

- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy včetně úprav standardu IFRS 17
- / Změny v IFRS 3: Podnikové kombinace - Odkaz na Koncepční rámec
- / Novela IAS 16: Pozemky, budovy a zařízení - Výnosy před zamýšleným použitím
- / Novela IAS 37: Rezervy, podmíněná aktiva, podmíněné závazky - Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy
- / Změny různých standardů “Zdokonalení IFRS (cyklus 2018-2020)” - Vyplyvající z projektu ročního zdokonalení IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), jejichž cílem je odstranit nesrovnalosti mezi jednotlivými standardy a vyjasnit jejich znění

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Novela IFRS 10: Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28: Investice do přidružených a společných podniků - Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem
- / Změny v IFRS 17: Pojistné smlouvy – První aplikace IFRS 17 a IFRS 9 Srovnávací informace

- / Změny standardu IAS 12: Daně ze zisku - Odložená daň související s aktivy a závazky vyplývajícími z jediné transakce
- / Změny v IAS 1: Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé a Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé
- / Změny v IAS 1: Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - Zveřejnění účetních pravidel
- / Novela IAS 8: Účetní politiky, změny účetních odhadů a chyby - Definice účetních odhadů

Dle odhadů Banky nebude mít dodržování výše uvedených úprav stávajících standardů v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku Banky.

(e) Nejistoty související s reformou IBOR z pohledu Banky

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

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

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

2. POUŽITÍ ODHADŮ

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

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

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

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

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

- / Odložený daňový závazek/pohledávka – bod 29;
- / Čistá ztráta ze znehodnocení finančních nástrojů – bod 10, bod 33;
- / Závazky z leasingu – bod 24;
- / Reálná hodnota finančních aktiv a závazků – bod 35.

3. ZPŮSOB OCEŇOVÁNÍ

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

Položka	Způsob oceňování
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Reálnou hodnotou
Cenné papíry (část – viz bod 15)	Reálnou hodnotou
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Reálnou hodnotou

Nefinanční aktiva a pasiva jsou vykazována v pořizovací hodnotě.

4. POUŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

(b) Finanční aktiva a závazky

Účtování

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

Finanční aktiva nebo finanční závazky jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě, která je upravena o transakční náklady. Tato úprava o transakční náklady neplatí pro finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

(FVTPL). Transakční náklady jsou náklady přímo přiřaditelné k pořízení nebo emisi.

Do finančních aktiv spadají následující položky výkazu o finanční pozici:

- / pohledávky za bankami – finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou;
- / pohledávky za klienty - finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou;
- / cenné papíry - finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření (FVOCI).

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování klasifikuje Banka finanční aktiva jako:

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

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

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

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

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

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

Všechna ostatní finanční aktiva jsou klasifikována a oceněna FVTPL.

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

Posouzení obchodního modelu

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

Sledovány jsou zejména informace o:

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

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

Posouzení SPPI kritérií

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

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

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

Při hodnocení Banka zvažuje:

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

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

Pohledávky za klienty

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

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

Cenné papíry

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

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

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

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

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

Odúčtování dluhových cenných papírů

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

Reklasifikace

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

Finanční závazky

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

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

Odúčtování

Finanční aktiva

Banka odúčtuje finanční aktivum, pokud

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

Při odúčtování finančního aktiva je rozdíl mezi:

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

Od 1. ledna 2018 není jakýkoliv kumulovaný zisk nebo ztráta zaúčtována ve vlastním kapitálu v souvislosti s majetkovými

cennými papíry, které jsou klasifikovány jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), při odúčtování vykazován ve výkazu zisku a ztráty.

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

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

Finanční závazky

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

Do finančních závazků spadají následující položky výkazu o finanční pozici:

- / závazky vůči bankám - finanční závazky oceňované naběhlou hodnotou;
- / závazky za klienty - finanční závazky oceňované naběhlou hodnotou;
- / finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty;
- / závazky z emitovaných dluhových cenných papírů - finanční závazky oceňované naběhlou hodnotou;
- / podřízené závazky - finanční závazky oceňované naběhlou hodnotou.

Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

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

V případě významné modifikace finančních aktiv a závazků dochází k jejich odúčtování. Významná modifikace u finančních aktiv z retailového portfolia nastává při změně čisté současné hodnoty větší než 10 %, která je doprovázena změnou absolutní hodnoty čisté současné hodnoty větší než 10 tis. Kč. U komerčního portfolia nastává významná modifikace při změně čisté současné hodnoty větší než 10 %, pokud je zároveň změna absolutní hodnoty větší než 1 mil. Kč a jsou naplněny kvalitativní parametry, mezi které patří zhodnocení, zda došlo významnou modifikací úvěru k úplnému obnovení schopnosti klienta splácet úroky i splátky jistiny, tj. ke znovunastolení udržitelné platební schopnosti, naplnění revitalizační strategie a úplné nápravy

příčiny snížené kreditní kvality pohledávky nebo dokončení neukončeného financovaného projektu a tím umožnění výše uvedených cílů, případně k zásadnímu zhodnocení kolaterálu přesahujícího samotnou velikost modifikované expozice. Součástí je také posouzení, zda nedošlo ke změně typu úvěru v závislosti na délce jeho splatnosti.

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

Zápočet a vykazování v čisté (netto) hodnotě

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

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

Znehodnocení finančních aktiv

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

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

U kapitálových nástrojů se o ztrátě ze znehodnocení neúčtuje.

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

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

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

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

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

** Opravné položky ke komerčním úvěrům jsou od 1. října 2021 v úrovni 2 stanovovány portfoliově. Došlo tak ze strany Banky ke zpřesnění odhadu výše opravných položek v této úrovni na základě vlastních modelů, ke kterým již měla Banka k danému datu dostatečné množství vlastních dat. Vyčíslení dopadu změny viz bod 33 str. 118.

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

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

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

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

Ocenění ECL

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

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

POCI – nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená aktiva

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

Restrukturalizovaná finanční aktiva

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

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

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

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

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

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

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

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

- / tržní posouzení úvěruschopnosti promítnuté do výnosů z dluhopisu;
- / posouzení úvěruschopnosti ratingovými agenturami;
- / schopnost země vstoupit na kapitálové trhy s novou emisí dluhopisů;
- / pravděpodobnost restrukturalizace dluhu, jehož následkem utrpí držitelé dluhopisů ztráty z důvodu dobrovolného nebo povinného prominutí dluhu;

- / mezinárodní podpůrné mechanismy k poskytování potřebné podpory jako „věřitel poslední instance“ dané země, a také veřejně prohlášený záměr vlád a agentur využít tyto mechanismy uvedené ve veřejných prohlášeních - to zahrnuje posouzení hloubky těchto mechanismů a, bez ohledu na politický záměr, schopnosti splnit požadovaná kritéria.

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

Opravné položky jsou vykázány následovně:

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

Odpis

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

Do 30. září 2021 byly úvěry odepisovány na základě dní po splatnosti (po 270 dnech po splatnosti). Banka vycházela z odhadu o jejich další budoucí vymahatelnosti. Od 1. října na základě revize odhadu v rámci sladování politiky s Raiffeisenbank a.s, Banka odstoupila od odpisu úvěru dle dnů po splatnosti a začala odepisovat úvěry dle pravidel uvedených v odstavci výše.

Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu

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

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

Cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu v souvislosti

s uzavřením repo operace, jsou dále vykazovány ve výkazu o finanční pozici v rámci portfolia, ve kterém byly zařazeny před uzavřením repo operace, a oceňovány stejným způsobem jako zbytek portfolia, např. reálnou hodnotou se zisky/ztrátami z přecenění účtovanými do vlastního kapitálu v případě cenných papírů přeceňovaných do FVOCI. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“.

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

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

Finanční deriváty

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

Deriváty určené k obchodování

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

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

Zajišťovací deriváty

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

- / zajištění je v souladu se strategií řízení úrokového rizika v Bance;
- / zajišťovací vztah je na počátku zajištění popsán v dokumentaci, kde je přesné vymezení zajišťovaných položek a zajišťovacích nástrojů, zajišťovaného rizika a postup pro posuzování efektivity zajištění;

- / očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání efektivní;
- / efektivitu zajištění je možné spolehlivě změřit;
- / změny reálných hodnot zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů se pohybují v intervalu 80–125 %.

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

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

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

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

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

(c) Úroky

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

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

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

zahrnují přírůstkové vedlejší náklady, které jsou přímo spojeny s pořízením nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku.

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva

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

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

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

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

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

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

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

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

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

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

(d) Poplatky a provize

Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky jsou oceňovány na základě protiplnění specifikovaného ve smlouvě se zákazníkem. Výnosy jsou zachyceny ve chvíli, kdy Banka realizuje službu klientům.

Poplatky a provize, které jsou považovány za nedílnou součást efektivní úrokové míry, jsou zahrnuty do výpočtu efektivní úrokové míry a jsou součástí řádků výkazů „Úrokové a obdobné výnosy“ a „Úrokové a obdobné náklady“. Součástí efektivní úrokové míry jsou poplatky přímo spojené s poskytnutím úvěru, např. poplatky za poskytnutí úvěru, za zpracování úvěrové žádosti, placené provize apod.

Poplatky za služby poskytované během daného období se časově rozlišují a jsou vykazovány v řádcích výkazů „Výnosy z poplatků a provizí“ a „Náklady na poplatky a provize“. Výnosy z poplatků a provizí za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání, jako např. nákup a prodej cenných papírů, provedení platebních transakcí na účtech a prostřednictvím bankomatů a poplatky z klientských devizových operací jsou vykázány jednorázově v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Výnosy z provizí za zprostředkování pojištění a investičních produktů třetích stran jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy dojde ke sjednání kontraktu. Banka vyhodnotila, že vystupuje jako agent, jelikož nemá kontrolu nad službami, které jsou klientům poskytovány. Banka neslučuje tyto provize s doprovodnými službami ani nemá možnost nastavovat cenu. Z tohoto důvodu Banka účtuje o výnosech pouze ve výši odpovídající čisté hodnotě očekávané úplaty. Provize jsou zpravidla odvozené z objemu sjednaných smluv a také podle jejich výkonnosti. O poplatcích odvozených od výkonnosti, Banka účtuje v okamžiku, kdy jsou potvrzeny třetí stranou. Servisní poplatky a poplatky za průběžnou správu depozitních a úvěrových účtů jsou pravidelně strhávány z účtu klienta a jsou zaúčtovány ve chvíli, kdy klient spotřebovává příslušné užítky. Banka zvláště stanovuje poplatky pro různé klientské segmenty a úroveň poskytovaných služeb. Výnosy ze servisních poplatků jsou účtovány v čase rovnoměrně. Smlouvy, s výjimkou smluv o termínovaných vkladech, nemají určenou minimální dobu vázanosti.

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

(e) Ostatní provozní výnosy a náklady

Ostatní výnosy a náklady vykazované ve výkazu o úplném výsledku jsou účtovány za použití akruálního principu, tj. do období, s nímž časově a věcně souvisí bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí.

Ostatní provozní výnosy a náklady, které přímo nesouvisí s bankovní činností, jsou vykázány v položce „Ostatní provozní výnosy“ resp. „Ostatní provozní náklady“.

(f) Ocenění reálnou hodnotou

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

na hlavním trhu nebo, v případě jeho absence, na trhu, který je pro danou transakci nejvýhodnější a k němuž má Banka k tomuto datu přístup.

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

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

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

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

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

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

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

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

(g) Účasti s rozhodujícím vlivem

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

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

(h) Tvorba rezerv

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

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

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

V souvislosti s fúzí (viz bod 36) Významné události po datu účetní závěrky tvoří Banka k 31. prosinci 2021 rezervu na restrukturalizaci.

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

(i) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Majetek je odpisován rovnoměrně po dobu své odhadované životnosti, kromě majetků, u kterých došlo ke zrychlení odpisů v důsledku fúze s Raiffeisenbank a.s. (viz tabulky v bodech 18 a 19), následovně:

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

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

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

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

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

Náklady na software vytvořené vlastními činnostmi jsou vykázány jako aktivum v případě, že Banka je schopna prokázat svůj záměr a schopnost dokončit vývoj softwaru a používat jej ke generování budoucího ekonomického prospěchu a je

možné spolehlivě určit náklady na dokončení vývoje.

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

Znehodnocení nefinančních aktiv

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

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

(j) Leasing

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

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

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

Na počátku leasingu Banka vykazuje ve výkazu o finanční pozici:

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

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

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

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

Leasingové platby zahrnují:

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

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

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

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

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

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

(k) Přepočítání transakcí a zůstatků v cizí měně

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

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

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

- / nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

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

(l) Podřízené závazky

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

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

(m) Podmíněná aktiva a závazky

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

Finanční záruky a úvěrové přísliby

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

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

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

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

Poskytnuté záruky jsou uvedeny v bodě 30 (a).

(n) Vykazování podle segmentů

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

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

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

(o) Zdanění

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

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

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

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

(p) Zaměstnanecké požitky

Zaměstnanecké požitky zahrnují výplaty bonusů a incentív.

Výplaty bonusů

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

Výplaty incentív

Incentivy představují prodejní odměny pro osobní bankéře na pobočkách a komerční bankéře, které se určují podle

dosažené pracovní výkonnosti. Prodejní odměny závisí na splnění výkonnostních cílů, které jsou vyhodnocovány jednou za čtvrt roku, a jsou částečně vypláceny v následujícím čtvrtletí a v prvním čtvrtletí po skončení roku.

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

Nevyčerpaná dovolená dle IAS 19

V souvislosti s nevyčerpanou dovolenou Banka oceňuje očekávané náklady na kumulativní placené volno v částce, kterou předpokládá, že vyplatí v důsledku nevyčerpaného nároku svým pracovníkům.

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

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

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

Banka v roce 2021 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb ani změny zásadních účetních metod.

5. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

<i>mil. Kč</i>	2021	2020
Úrokové výnosy a obdobné výnosy		
z úvěrů	2 095	2 017
z vkladů	60	65
z reverzních repo operací s ČNB	148	121
z dluhopisů	28	22
ze zajišťovacích derivátů	-	5
z operací se zajišťovacími deriváty	-	(7)
z přecenění zajišťovaných položek	(3)	6
z ostatních	-	1
Celkem	2 328	2 230
Úrokové náklady a obdobné náklady		
z vkladů	149	354
ze zajišťovacích derivátů	-	1
z emitovaných cenných papírů	34	37
z podřízených závazků	41	40
z leasingů	2	3
Celkem	226	435
ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY	2 102	1 795

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

<i>mil. Kč</i>	2021	2020
Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě	2 325	2 212
Finanční aktiva ve FVOCI	-	14
Úrokové výnosy z finančních aktiv kromě těch ve FTVPL	2 325	2 226
Úrokové náklady z finančních závazků oceněné v naběhlé hodnotě	226	434

6. ČISTÉ VÝNOSY/NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

<i>mil. Kč</i>	2021	2020
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	22	18
úvěrová činnost	45	45
poplatky za pojištění	129	90
investiční produkty	9	5
Celkem	205	158
z toho za klienty	196	153
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	71	67
poplatky z karetních operací	139	113
provize z depozitních produktů	22	20
ostatní	32	24
Celkem	264	224
ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE	(59)	(66)

7. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	2021	2020
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	102	29
Kurzové rozdíly	33	57
CELKEM	135	86

8. ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS

<i>mil. Kč</i>	2021	2020
Provozní výnosy		
Poskytování servisních služeb	115	101
Ostatní výnosy	10	11
Celkem	125	112
Provozní náklady		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	44	35
Ostatní náklady	2	3
Celkem	46	38
ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS	79	74

9. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2021	2020
Mzdy a odměny zaměstnanců	481	433
Sociální a zdravotní pojištění	138	128
Ostatní náklady na zaměstnance	7	7
<i>z toho:</i>		
Mzdy a odměny placené:		
klíčovým členům vedení	81	65
- krátkodobé zaměstnanecké požitky	71	55
- zaměstnanecké požitky po skončení pracovního poměru	1	2
- ostatní dlouhodobé zaměstnanecké požitky	9	8
Celkem náklady na zaměstnance	626	568
Informační technologie	207	151
Nájemné a související náklady	24	27
- krátkodobé leasingy	7	8
- leasingy nízké hodnoty	1	2
- ostatní nájmy a související náklady	16	17
Reklama a marketing	114	119
Audit, právní a daňové poradenství	21	23
Ostatní*	197	55
Celkem ostatní správní náklady	563	375
CELKEM	1 189	943

*V roce 2021 je součástí položky „Ostatní“ tvorba rezervy na restrukturalizaci ve výši 134 MCZK.

Průměrný přepočtený počet zaměstnanců Banky byl následující:

	2021	2020
Zaměstnanci	502	512
Členové představenstva Banky a ostatní členové vedení	4	5
Členové dozorčí rady	3	3
CELKEM	509	520

Náklady na služby auditora uvedené bez DPH:

<i>mil. Kč</i>	2021	2020
Služby za statutární audit*	5,4	2,2
Jiné ověřovací služby (statutární auditor)*	0,9	2,1
Jiné ověřovací a konzultační služby (KPMG)	5,0	-
CELKEM	11,3	4,3

*Statutární auditor: Deloitte 2021 a KPMG 2020

Kromě povinného auditu poskytl statutární auditor v roce 2021 následující služby:

- / Vypracování zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MiFID) podle §12e ods. 3 zákona 256/2004, o podnikání na kapitálovém trhu pro potřeby České národní banky.
- / Prověрка finančních informací pro účely konsolidace sestavených v souladu s účetními instrukcemi skupiny Raiffeisen Bank International.
- / Daňové poradenství v souvislosti s kontrolou nastavení pravidel v oblasti převodních cen a přiznání k dani z příjmu právnických osob za rok 2021.

10. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

mil. Kč	2021	2020
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	191	511
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(119)	(69)
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	1	1
Ztráta z nevýznamné modifikace pohledávek	-	31
Ztráta z významné modifikace pohledávek	-	11
ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ FINANČNÍCH NÁSTROJŮ	73	485

Opravné položky k pohledávkám za klienty

mil. Kč	2021	2020
Zůstatek k 1. lednu	777	641
Tvorba v průběhu roku	599	671
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(415)	(160)
Odpis a postoupení úvěrů	(276)	(375)
ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 31. PROSINCI	685	777

Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám

mil. Kč	2021	2020
Zůstatek k 1. lednu	9	10
Tvorba v průběhu roku	15	7
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(7)	(8)
ZŮSTATEK REZERV K 31. PROSINCI	17	9

Výše nesplacených odepsaných pohledávek vedených v podrozvaze Banky, u kterých k 31. prosinci 2021 probíhá vymáhání, je 393 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 420 mil. Kč).

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Mateřskou společností je od 1. července 2021 společnost Raiffeisenbank a.s., se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4. 140 98, Česká republika. K 31. prosinci 2020 byla mateřskou společností Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika. Mezi spřízněné osoby dále patří sesterská společnost Equa Sales & Distribution s.r.o., kterou Banka v roce 2020 ovládala, viz bod 17, ostatní spřízněné strany a členové představenstva a klíčové vedení.

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

Transakce, které jsou zajišťovány spřízněnými osobami pro Banku, spočívají převážně v distribuci bankovních služeb ze strany Equa Sales & Distribution s.r.o. a vedení nostro účtu ze strany jediného akcionáře Raiffeisenbank a.s.

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2021

<i>mil. Kč</i>	<i>Sesterská společnost*</i>	<i>Klíčové členové vedení</i>	<i>Mateřská společnost**</i>	<i>Ostatní spřízněné strany</i>	Celkem
Pohledávky k 31. 12. 2021	22	3	1	-	26
Závazky 31. 12. 2021	182	3	123	-	308
Výnosy 2021	115	-	-	-	115
Náklady 2021	270	-	-	-	270

*Jedná se o společnost Equa Sales & Distribution s.r.o.

** Od 1. července 2021 je mateřskou společností Raiffeisenbank a.s., do 30. června 2021 byla mateřskou společností Equa Group Limited.

Banka obdržela služby od sesterské společnosti ve výši 189 mil. Kč, jejichž objem vstoupil do výpočtu efektivní úrokové míry.

Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2020

<i>mil. Kč</i>	<i>Ovládaná společnost*</i>	<i>Klíčové členové vedení</i>	<i>Mateřská společnost**</i>	<i>Ostatní spřízněné strany</i>	Celkem
Pohledávky k 31. 12. 2020	20	3	-	-	23
Závazky 31. 12. 2020	132	6	1	-	139
Výnosy 2020	112	-	-	-	112
Náklady 2020	77	-	-	-	77

* Jedná se o společnost Equa Sales & Distribution s.r.o.

** V roce 2020 byla mateřskou společností Equa Group Limited.

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

Transakce se spřízněnými osobami jsou realizovány za standardních tržních podmínek. Zůstatky ke konci roku 2021 ani ke konci roku 2020 nejsou zajištěny a žádné pohledávky nejsou po splatnosti.

12. PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

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

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Reverzní repa s ČNB	15 008	18 741
Nostro účty	152	87
Bankomaty	456	311
Termínované vklady	-	-
Termínované vklady u ČNB	-	-
PENÍZE A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY	15 616	19 139

Reverzní repa s ČNB ve výši 15 008 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 18 741 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění k 31. prosinci 2021 činilo 14 731 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 18 363 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

13. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervy u ČNB	1 231	1 141
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	11	35
POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	1 242	1 176

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

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

14. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Komerční úvěry	12 069	12 786
Spotřebitelské úvěry	18 573	15 757
Hypotéky	22 212	21 150
Kontokorenty	675	752
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(181)	(341)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(504)	(436)
CELKEM	52 844	49 668

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2021</i>	<i>31. 12. 2020</i>
Finanční organizace	611	668
Nefinanční organizace	10 907	11 591
Neziskové organizace	-	-
Domácnosti (živnosti)	715	723
Obyvatelstvo (rezidenti)	39 610	35 832
Nerezidenti	1 001	854
CELKEM	52 844	49 668

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

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
K 31. prosinci 2021					
Finanční organizace	-	225	-	386	611
Nefinanční organizace	13	6 133	454	4 307	10 907
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	3	454	9	249	715
Obyvatelstvo	-	20 970	-	18 640	39 610
Nerezidenti	-	601	-	400	1 001
CELKEM	16	28 383	463	23 982	52 844
K 31. prosinci 2020					
Finanční organizace	3	305	-	360	668
Nefinanční organizace	69	8 274	270	2 978	11 591
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	6	570	2	145	723
Obyvatelstvo	-	19 273	-	16 559	35 832
Nerezidenti	-	548	-	306	854
CELKEM	78	28 970	272	20 348	49 668

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

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

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
K 31. prosinci 2021					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	-	175	6	65	246
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	83	-	31	114
Obyvatelstvo	-	94	-	100	194
Nerezidenti	-	1	-	5	6
CELKEM	-	353	6	201	560
K 31. prosinci 2020					
Finanční organizace	-	-	-	-	-
Nefinanční organizace	1	272	4	73	350
Neziskové organizace	-	-	-	-	-
Domácnosti (živnosti)	-	53	-	23	76
Obyvatelstvo	-	64	-	49	113
Nerezidenti	-	1	-	2	3
CELKEM	1	390	4	147	542

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

15. CENNÉ PAPIRY

<i>mil. Kč</i>	<i>31. 12. 2021</i>	<i>31. 12. 2020</i>
Státní dluhopisy v naběhlé hodnotě	2 680	1 324
Státní dluhopisy ve FVOCI	-	568
Korporátní dluhopisy v naběhlé hodnotě	44	-
Korporátní dluhopisy ve FVOCI	-	45
Akcie	2	-
CENNÉ PAPIRY	2 726	1 937

Od 1. července 2021 Banka již nedrží žádné dluhopisy oceňované ve FVOCI. Banka přehodnotila obchodní model v rámci akvizice, odstoupila tak od možnosti odprodeje dluhopisů a jejich využití jako likvidní aktiva. Hlavní záměrem Banky v držbě všech dluhopisů je generování smluvních peněžních toků., tj. úroků a splátek jistiny. Výkonnost dluhopisů je tak převážně ovlivněna jejich cenou a úrokovým výnosem. Z pohledu Enterprise Risk Managementu byla tato změna vyhodnocena jako nevýznamná s tím, že nebude mít významný dopad na „Liquidity GAP“ scénáře.

Cenné papíry - FVOCI

K 31. prosinci 2021 nedrží Banka žádné dluhové cenné papíry oceňované ve FVOCI.

(a) Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2020							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	514	4	518
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	proměnlivá	50	-	50
CELKEM					564	4	568

Státní dluhové cenné papíry Banka přečenovala na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění zachycovala přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně vznikl k 31. prosinci 2020 rozdíl 2 mil. Kč z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu.

(b) Korporátní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2020							
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	-	20
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s	19. 12. 2023	CZK	5,1	25	-	25
CELKEM					45	-	45

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

Cenné papíry v naběhlé hodnotě

Státní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
K 31. prosinci 2021					
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	104
CZ0001004469	MFČR	26. 6. 2026	CZK	Fixní	499
CZ0001005870	MFČR	14. 2. 2025	CZK	Fixní	509
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	Variabilní	149
CZ0001004253	MFČR	17. 9. 2025	CZK	Fixní	526
CZ0001005037	MFČR	10. 2. 2027	CZK	Fixní	383
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	Variabilní	510
CELKEM					2 680

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
K 31. prosinci 2020					
CZ0001005367	MFČR	23. 2. 2021	CZK	Fixní	201
CZ0001001945	MFČR	12. 9. 2022	CZK	Fixní	107
CZ0001004469	MFČR	26. 6. 2026	CZK	Fixní	299
CZ0001005870	MFČR	14. 2. 2025	CZK	Fixní	509
CZ0001004105	MFČR	19. 11. 2027	CZK	Variabilní	99
CZ0001004253	MFČR	17. 9. 2025	CZK	Fixní	109
CELKEM					1 324

Korporátní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota
K 31. prosinci 2021					
CZ0003515934	PASSERINVEST FINANCE a.s	31. 3. 2023	CZK	Fixní	20
CZ0003520603	Trigema real Estate Finance a.s	19. 12. 2023	CZK	Fixní	24
CELKEM					44

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

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

mil. Kč	Smluvní částky (nominální hodnota)			
	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	<i>nákup</i>	<i>prodej</i>	<i>nákup</i>	<i>prodej</i>
Nástroje k obchodování				
Spotové měnové operace	20	(20)	12	(12)
Měnové swapy	2 033	(2 061)	1 329	(1 351)
Nástroje zajišťovací				
Úrokové swapy- zajišťovací	-	-	-	-
CELKEM	2 053	(2 081)	1 341	(1 363)

mil. Kč	Reálná hodnota finančních aktiv / závazků			
	31. 12. 2021		31. 12. 2020	
	<i>Aktiva</i>	<i>Pasiva</i>	<i>Aktiva</i>	<i>Pasiva</i>
Nástroje k obchodování	-	23	-	22
Nástroje zajišťovací	-	-	-	-
CELKEM	-	23	-	22

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

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

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

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

Všechny zajišťovací vztahy byly v druhém pololetí roku 2020 ukončeny.

Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2021 s nominální hodnotou 2 033 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 1 329 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

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

Všechny úrokové swapy zajišťovací byly v roce 2020 ukončeny.

17. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

(a) Účasti s rozhodujícím vlivem

Banka uplatňovala k 31. prosinci 2020 ve společnosti Equa Sales & Distribution, ve které nedržela žádný podíl na vlastním kapitálu ani na hlasovacích právech, rozhodující vliv prostřednictvím personálního propojení, kdy osoby z vrcholného vedení Banky působily ve společnosti Equa Sales & Distribution ve funkci statutárního orgánu a vykonávaly zde činnost ve sdílené pravomoci i odpovědnosti za svěřené útvary. Rozhodující vliv byl uplatňován i v rámci společného strategického, finančního a obchodního plánování. K 31. prosinci 2020 byly naplněny i další dvě nutné podmínky pro ovládnutí společnosti Equa Sales & Distribution ze strany Banky. Banka byla ovlivněna variabilními výnosy společnosti Equa Sales & Distribution a zároveň byla schopna ovládat výši svých výnosů vyplývajících z činnosti ovládané jednotky – společnost Equa Sales & Distribution jako klíčový zprostředkovatel finančních produktů Banky svou činností a obchodními výsledky přímo ovlivňovala rozsah výnosů Banky a na základě uplatňování vlivu na řízení a obchodní činnosti Equa Sales & Distribution ze strany Banky byla Banka schopna ovlivnit dopad na objem vlastních výnosů.

K 31. prosinci 2021 již neexistuje personální propojení na úrovni vedení mezi oběma společnostmi a není tedy splněna podmínka rozhodujícího vlivu a moci Banky nad společností Equa Sales & Distribution a současně došlo k omezení schopnosti Banky ovlivnit dopad na objem vlastních výnosů z činnosti Equa Sales & Distribution.

mil. Kč

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2020							
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	100	64	0%	0%	-
CELKEM			100	64	-	-	-

(b) Pohledávky za společnostmi, v nichž Banka vykonává rozhodující nebo podstatný vliv

Rozhodující vliv

mil. Kč

Equa Sales & Distribution s.r.o.

K 1. lednu 2020	20
Přirůstky	125
Úbytky	125
K 31. prosinci 2020	20

(c) Závazky za společnostmi, v nichž Banka vykonává rozhodující nebo podstatný vliv**Rozhodující vliv**

mil. Kč

Equa Sales & Distribution s.r.o.

K 1. lednu 2020	122
Přírůstky	705
Úbytky	695
K 31. prosinci 2020	132

18. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Celkem
Požizovací cena				
K 1. lednu 2020	75	1 384	77	1 536
Přírůstky	4	211	-	215
Úbytky	(8)	(2)	(52)	(62)
K 31. prosinci 2020	71	1 593	25	1 689
K 1. lednu 2021	71	1 593	25	1 689
Přírůstky	4	106	-	110
Úbytky	-	-	(4)	(4)
K 31. prosinci 2021	75	1 699	21	1 795
Oprávký a opravné položky				
K 1. lednu 2020	61	737	-	798
Roční odpisy	10	127	-	137
Ostatní změny	(8)	(2)	-	(10)
K 31. prosinci 2020	63	862	-	925
K 1. lednu 2021	63	862	-	925
Roční odpisy	4	218	-	222
Ostatní změny	-	-	-	-
K 31. prosinci 2021	67	1 080	-	1 147
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2020	8	731	25	764
K 31. prosinci 2021	8	619	21	648

V souvislosti s fúzí s jediným akcionářem Raiffeisenbank a.s. k 1. lednu 2022 proběhla v roce 2021 analýza využitelnosti IT systému a na základě ní byly od 1. října 2021 zkráceny doby odepisování u většiny významných majetků. Dopad doby zkrácení odpisů je zobrazen v následující tabulce:

mil. Kč

Dopad doby zkrácení odpisů	2021	2022	2023	2024	2025
Výše odpisů majetku před změnou	37	145	142	126	93
Výše odpisů majetku po změně	114	454	53	53	6
Změna ročních odpisů	77	309	(89)	(73)	(87)

19. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky a budovy - TZ	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Drobný evidovaný hmotný majetek	Právo z užívání	Celkem
Pořizovací cena							
K 1. lednu 2020	84	7	201	19	22	165	498
Přírůstky	1	-	25	-	9	18	53
Úbytky	-	(2)	(1)	(14)	(8)	(7)	(32)
K 31. prosinci 2020	85	5	225	5	23	176	519
K 1. lednu 2021	85	5	225	5	23	176	519
Přírůstky	-	-	58	-	1	15	74
Úbytky	-	-	(29)	(5)	(5)	(2)	(41)
K 31. prosinci 2021	85	5	254	-	19	189	552
Oprávký a opravné položky							
K 1. lednu 2020	31	4	134	-	12	37	218
Roční odpisy	6	1	26	-	5	43	81
Úbytky	-	(2)	(1)	-	(8)	(7)	(18)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2020	37	3	159	-	9	73	281
K 1. lednu 2021	37	3	159	-	9	73	281
Roční odpisy	9	1	27	-	7	45	89
Úbytky	-	-	(28)	-	(5)	(2)	(35)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2021	46	4	158	-	11	116	335
Zůstatková cena							
K 31. prosinci 2020	48	2	66	5	14	103	238
K 31. prosinci 2021	39	1	96	-	8	73	217

V souvislosti s fúzí s jediným akcionářem Raiffeisenbank a.s. k 1. lednu 2022, byl v roce 2021 sestaven plán uzavírání některých poboček Banky. Na základě plánu byly od 1. listopadu 2021 zkráceny doby odepisování u technického zhodnocení těchto poboček. Byla také provedena analýza využitelnosti IT hardwarů. Dopad doby zkrácení odpisů technického zhodnocení i hardware je zobrazen v následující tabulce:

mil. Kč

Dopad doby zkrácení odpisů	2021	2022	2023	2024	2025
Výše odpisů majetku před změnou	2	9	9	9	6
Výše odpisů majetku po změně	6	30	30	15	1
Změna ročních odpisů	4	21	21	6	(5)

20. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Ostatní dlužníci	35	26
Dlouhodobá záloha placená společnosti MasterCard	262	254
Kauce spojené s nájmem	13	14
CELKEM	310	294

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

mil. Kč	Splatné na požádání – běžné a spořicí účty	Splatné na požádání – ostatní	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2021				
Finanční organizace	183	-	-	183
Nefinanční organizace	6 593	-	2 081	8 674
Org. pojišťovnictví	-	-	-	-
Vládní sektor	406	-	213	619
Neziskové organizace	347	-	163	510
Domácnosti (živnosti)	752	-	5	757
Obyvatelstvo	47 204	37	3 369	50 610
Nerezidenti	2 732	1	76	2 809
CELKEM	58 217	38	5 907	64 162

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání – běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání – ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	Celkem
K 31. prosinci 2020				
Finanční organizace	124	-	-	124
Nefinanční organizace	4 866	-	2 704	7 570
Org. Pojišťovnictví	71	-	-	71
Vládní sektor	397	-	265	662
Neziskové organizace	331	-	194	525
Domácnosti (živnosti)	606	-	8	614
Obyvatelstvo	48 657	39	3 584	52 280
Nerezidenti	2 431	1	47	2 479
CELKEM	57 483	40	6 802	64 325

22. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

K 31. prosinci 2021 v mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Datum emise</i>	<i>Splatnost</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Účetní hodnota</i>	<i>Jmenovitá hodnota emise</i>
CZ0002006893	19. 3. 2020	19. 3. 2025	1,65	1 516	1 500
CELKEM				1 516	1 500

K 31. prosinci 2020 v mil. Kč

<i>ISIN</i>	<i>Datum emise</i>	<i>Splatnost</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Účetní hodnota</i>	<i>Jmenovitá hodnota emise</i>
CZ0002006893	19. 3. 2020	19. 3. 2025	1,65	1 514	1500
CZ0002005804	28. 8. 2018	28. 8. 2021	2,22	503	500
CELKEM				2 017	2 000

Emitované hypoteční zástavní listy jsou obchodované na Pražské burze.

Na základě zákona o dluhopisech a opatření ČNB je jmenovitá hodnota včetně poměrného výnosu hypotečních zástavních listů plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo jejich částmi. K 31. prosinci 2021 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 1 650 mil. Kč. (k 31. prosinci 2020: 2 200 mil. Kč).

<i>mil. Kč</i>	2021	2020
Zůstatek k 1. lednu	2 017	1 105
Naběhlé úroky a poplatky	50	37
Zaplacené úroky a poplatky	(51)	(30)
Výplata	(500)	(595)
Emise	-	1 500
CELKEM K 31. PROSINCI	1 516	2 017

23. OSTATNÍ ZÁVAZKY

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	131	60
Různí věřitelé	70	43
Závazky vůči zaměstnancům	36	26
Sociální a zdravotní pojištění	15	13
Dohad na odstupné, bonusy a nevyčerpanou dovolenou*	63	45
Výdaje a výnosy příštích období	4	4
Dohadné položky pasivní	47	84
Závazky z leasingu (dále bod 24)	73	106
CELKEM	439	381

*Nově byla v roce 2021 zaúčtována v souladu s IAS 19 rezerva na nevyčerpanou dovolenou, k 31. prosinci 2021 je ve výši 12 mil. Kč. K 31. prosinci 2020 byla výše rezervy z pohledu Banky nevýznamná.

24. ZÁVAZKY Z LEASINGU

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

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Do 1 roku	5	5
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	69	104
Nad 5 let	-	-
Nediskontované závazky z leasingu celkem	74	109
Závazky z leasingu po zohlednění diskontu	73	106
Do 1 roku	5	5
Nad 1 rok	68	101

Součástí závazku z leasingu jsou indexace, které jsou v závazku z leasingu zohledněny na základě jejich výše známé k 31. prosinci 2021 žádné další variabilní složky leasingové smlouvy neobsahují. Výše úroku z leasingu je uvedena v bodě 5 a ostatní související náklady jsou uvedeny v bodě 9.

Spolu se Závazkem z leasingu vykázala Banka k 31. prosinci 2020 Právo k užívání ve výši 103 mil. Kč. V roce 2021 došlo k navýšení Práva k užívání o 15 mil. Kč z důvodu modifikace smluv a pořízení nových automobilů. Odpisy za rok 2021 byly ve výši 45 mil. Kč. Konečný zůstatek k 31. prosinci 2021 tak činil 73 mil. Kč.

25. REZERVY

Ostatní rezervy

<i>mil. Kč</i>	2021	2020
Zůstatek k 1. lednu	9	10
Tvorba v průběhu roku	165	7
Rozpuštění v průběhu roku	(10)	(8)
Použití v průběhu roku	(9)	-
ZŮSTATEK OSTATNÍCH REZERV K 31. PROSINCI	155	9

Ostatní rezervy představují v roce 2021 rezervu k poskytnutým příslibům a zárukám a na soudní spory ve výši 17 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 9 mil. Kč). Nově byly v roce 2021 zaúčtovány rezervy na restrukturalizaci a uvedení poboček do původního stavu, k 31. prosinci 2021 v celkové výši 138 mil. Kč, z toho rezerva na restrukturalizaci 134 mil. Kč. Podstatná část rezervy na restrukturalizaci bude použita již v roce 2022.

26. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(a) Podřízené vklady

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nefinanční organizace	174	174
Org. pojišťovnictví	26	26
Neziskové organizace	1	1
Obyvatelstvo	82	82
<i>z toho: splatné do 1 roku</i>	241	-
<i>splatné nad 1 rok</i>	42	283
CELKEM	283	283

Za rok 2021 Banka nepřijala žádné nové podřízené vklady. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77 % p. a. (k 31. prosinci 2020: 4,77 % p. a.). Část podřízených vkladů je splatná v roce 2022 a část v roce 2023.

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

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

<i>mil. Kč</i>	2021	2020
Zůstatek k 1. lednu	283	283
Naběhlé úroky	13	13
Zaplacené úroky	(13)	(13)
Přijaté podřízené vklady	-	-
CELKEM K 31. PROSINCI	283	283

(b) Podřízené emitované dluhopisy

K 31. prosinci 2021 v mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota včetně naběhlého úroku	Jmenovitá hodnota emise
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	297	300
CZ0003704900	16. 9. 2019	18. 9. 2029	4,06	301	300
CELKEM				598	600

K 31. prosinci 2020 v mil. Kč

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

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

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

mil. Kč	2021	2020
Zůstatek k 1. lednu	597	596
Naběhlé úroky a poplatky	27	27
Zaplacené úroky a poplatky	(26)	(26)
Emise		-
CELKEM K 31. PROSINCI	598	597

27. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Základní kapitál Equa bank a.s. zapsaný v obchodním rejstříku činí 2 260 000 000 Kč a byl plně splacen. Základní kapitál je rozdělen na 2 259 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 1 000 000 Kč a na 10 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 100 000 Kč. Jediným akcionářem Equa bank a.s. je Raiffeisenbank a.s., IČ: 492 40 901, Praha 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ 140 78.

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

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2021:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v mil. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Raiffeisenbank a.s.	Praha 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ 14078	2 259	1 000	2 259	100 %
		10	100	1	
CELKEM				2 260	

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2020:

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

Osoby se zvláštním vztahem k Bance k 31. prosinci 2021 ani k 31. prosinci 2020 nevlastnily žádné akcie Banky.

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

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny převážně vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 677 mil Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 1 541 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 1 541 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 84 mil. Kč k 31. prosinci 2021 (k 31. prosinci 2020: 74 mil. Kč).

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

29. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

Daň z příjmů za období 12 měsíců končící 31. prosince 2021 ve výši 131 mil. Kč (31. prosinci 2020: 46 mil. Kč) je tvořena meziroční změnou v zaúčtované odložené daně a výši zaúčtované splatné daně.

(a) *Splatná daň z příjmů*

<i>mil. Kč</i>	2021	2020
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	684	243
Výnosy nepodléhající zdanění	(550)	(770)
Daňově neodčitatelné náklady	596	827
Tvorba daňových opravných položek	(368)	(290)
Odečet daňové ztráty minulých let	-	(9)
Využití odpočtu na výzkum a vývoj	(38)	(11)
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	324	-
Sazba daně	19 %	19 %
SPLATNÁ DAŇ	62	-

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období ve výši 19 % pro účetní období 2021 i 2020. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Odložené daňové pohledávky	58	139
<i>z následujících důvodů:</i>		
odpočet na výzkum a vývoj	-	4
opravné položky	-	91
hmotný majetek	7	17
rezervy	42	2
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	9	25
Odložené daňové závazky	(75)	(88)
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(75)	(87)
z oceňovacích rozdílů (cenné papíry FVOCI)	-	(1)
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK	(17)	51

mil. Kč	2021	2020
Zisk za období před zdaněním	684	243
Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů	130	46
Odpočet na výzkum a vývoj	(6)	(4)
Dopad daňově trvale neuznatelných nákladů	18	18
Dopad daňově trvale neuznatelných výnosů	(11)	(14)
Daň z příjmů	131	46
Efektivní sazba daně	19 %	19 %

K 31. prosinci 2021 se Banka rozhodla zaúčtovat vypočtený odložený daňový závazek ve výši 17 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 51 mil. Kč odložená daňová pohledávka).

(c) Náklad z titulu daně z příjmů

mil. Kč	2021	2020
Daň z příjmů splatná	62	-
Náklad z titulu odložené daně	69	46
DAŇ CELKEM	131	46

30. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté odvolatelné přísliby a záruky ve výši 5 479 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 5 042 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 4 831 mil. Kč, z toho poskytnuté záruky 76 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 4 355 mil. Kč, z toho poskytnuté záruky 24 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 648 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 687 mil. Kč). Prísliby a záruky jsou odvolatelné při nesplnění podmínek klientem.

(b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2021 činí hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy 1 650 mil. Kč, viz bod 22 (k 31. prosinci 2020: 2 200 mil. Kč).

(c) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Nemovitosti	(28 206)	(29 383)
Vklady u bank	(736)	(626)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(14 731)	(18 363)
CELKEM	(43 673)	(48 372)

Přijaté zástavy a zajištění jsou vykázány v tržní hodnotě po zohlednění akceptačních koeficientů Banky maximálně do výše zajištěné úvěrové angažovanosti včetně úvěrových příslibů. Přijaté zástavy a zajištění zajišťují expozici vůči úvěrovému riziku z titulu pohledávek za klienty, detail viz bod 14 c, z titulu poskytnutých bankovních záruk a reverzních repo operací.

Hodnota zajištění k znehodnoceným pohledávkám je k 31. prosinci 2021 402 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 450 mil. Kč), z toho 114 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 86 mil. Kč) tvoří zajištění k hypotečním úvěrům a 288 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 364 mil. Kč) ke komerčním úvěrům.

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

K 31. prosinci 2021 činila suma hodnot převzatých do úschovy a správy v souvislosti s investičními nástroji klientů Banky 1 519 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 785 mil. Kč).

31. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

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

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

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

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

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Celkem zařazeno		Nezařazeno		Celkem	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1890	1 712	426	490	2316	2 202	12	28	2328	2 230
Náklady na úroky a podobné náklady	(180)	(330)	(46)	(102)	(226)	(432)	-	(3)	(226)	(435)
Čisté úrokové a podobné výnosy	1710	1 382	380	388	2090	1 770	12	25	2102	1 795
Výnosy z poplatků a provizí	177	136	28	22	205	158	-	-	205	158
Náklady na poplatky a provize	(264)	(224)	-	-	(264)	(224)	-	-	(264)	(224)
Čistý výnos z poplatků a provizí	(87)	(88)	28	22	(59)	(66)	-	-	(59)	(66)
Čistý zisk z finančních operací	123	89	14	12	137	101	(2)	(15)	135	86
Provozní výnosy celkem	1746	1 383	422	422	2168	1 805	10	10	2178	1 815
Tvorba opravných položek	(433)	(353)	(187)	(661)	(620)	(1 014)	-	-	(620)	(1 014)
Použití a rozpuštění opravných položek	491	270	231	597	722	867	-	-	722	867
Čistá změna opravných položek	58	(83)	44	(64)	102	(147)	-	-	102	(147)
Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek	(70)	(173)	(105)	(165)	(175)	(338)	-	-	(175)	(338)
Provozní výnosy očištěné o ztráty z pohledávek	1734	1 127	361	193	2095	1 320	10	10	2105	1 330
Provozní náklady	(869)	(672)	(212)	(164)	(1081)	(836)	-	-	(1081)	(836)
Ostatní nepřičítané segmentům									(340)	(251)
Zisk před zdaněním									684	243
Daň z příjmů									(131)	(46)
ZISK PO ZDANĚNÍ									553	197

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

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

V položkách „Provozní náklady celkem“ a „Ostatní nepřिřazené segmentům“ jsou obsaženy následující položky výkazů: Ostatní provozní výnosy a náklady, Správní náklady a Odpisy a amortizace. Ostatní provozní výnosy a náklady jsou plně obsaženy v položce „Ostatní nepřिřazení segmentům“ zbývající řádky výkazů jsou rozděleny mezi obě položky procentuálně na základě nákladové alokace.

Banka nemá žádného klienta, resp. skupinu spřízněných osob, pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více než 10 % celkových výnosů Banky. Výnosy Banky pochází z území České republiky, obrat Banky v roce 2021 byl 2 793 mil. Kč (v 2020: 2 586 mil. Kč).

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Celkem zařazeno		Nezařazeno		Celkem	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Aktiva	40 594	36 656	12 250	13 012	52 844	49 668	20 815	23 668	73 659	73 336
Závazky	52 912	54 292	11 415	10 044	64 327	64 337	3 131	3 349	67 458	67 686

32. ŘÍZENÍ RIZIK

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

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

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

(a) Řízení tržních rizik

Riziko likvidity

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

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

Riziko likvidity – monitoring a reporting

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

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

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

Riziko likvidity – řízení

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

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

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

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

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

Následující tabulka ukazuje jednotlivé složky likviditní rezervy:

<i>mil. Kč</i>	Účetní hodnota	Reálná hodnota
<i>K 31. prosinci 2021</i>		
Peníze a peněžní ekvivalenty a vklady u bank	16 858	16 858
Státní dluhové cenné papíry, které k rozvahovému datu nejsou poskytnuty jako zajištění	2 680	2 501
CELKEM	19 538	19 359

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

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

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2021						
Peníze a peněžní ekvivalenty	15 616	-	-	-	-	15 616
Pohledávky za bankami	1 242	-	-	-	-	1 242
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
Cenné papíry	6	115	2 072	531	2	2 726
Pohledávky za klienty	1 437	4 394	20 399	25 034	1 580	52 844
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	865	865
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	-	-
Ostatní aktiva	-	-	-	-	310	310
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	56	56
CELKEM	18 301	4 509	22 471	25 565	2 813	73 659
Závazky vůči bankám	203	-	-	-	-	203
Závazky vůči klientům	61 053	2 214	895	-	-	64 162
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23	-	-	-	-	23
Emitované dluhové cenné papíry	19	-	1 497	-	-	1 516
Podřízené závazky	-	249	41	591	-	881
Rezervy	-	-	-	-	155	155
Odložený daňový závazek	-	-	-	-	17	17
Splatná daň	-	-	-	-	62	62
Ostatní závazky	-	-	-	-	439	439
Vlastní kapitál	-	-	-	-	6 201	6 201
CELKEM	61 298	2 463	2 433	591	6 874	73 659
Gap	(42 997)	2 046	20 038	24 974	(4 061)	-
Kumulativní gap	(42 997)	(40 951)	(20 913)	4 061	-	-
Podrozvahová aktiva	6 885	103	301	255	393	7 937
Podrozvahové závazky	2 080	3	4	7	-	2 094
Čisté riziko likvidity podrozvahy	4 805	100	297	248	393	5 843

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	-	-	-	-	19 139
Pohledávky za bankami	1 176	-	-	-	-	1 176
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
Cenné papíry	207	9	1 275	446	-	1 937
Pohledávky za klienty	1 268	4 269	18 691	23 941	1 499	49 668
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	1 002	1 002
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	51	51
Ostatní aktiva	-	-	-	-	294	294
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	69	69
CELKEM	21 790	4 278	19 966	24 387	2 915	73 336
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	-	52
Závazky vůči klientům	61 376	1 656	1 293	-	-	64 325
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22	-	-	-	-	22
Emitované dluhové cenné papíry	19	503	1 495	-	-	2 017
Podřízené závazky	-	14	276	590	-	880
Rezervy	-	-	-	-	9	9
Ostatní závazky	-	-	-	-	381	381
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 650	5 650
CELKEM	61 469	2 173	3 064	590	6 040	73 336
Gap	(39 679)	2 105	16 902	23 797	(3 125)	-
Kumulativní gap	(39 679)	(37 574)	(20 672)	3 125	-	-
Podrozvahová aktiva	5 737	197	220	241	420	6 815
Podrozvahové závazky	1 367	12	25	35	-	1 439
Čisté riziko likvidity podrozvahy	4 370	185	195	206	420	5 376

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

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

Zbytková smluvní splatnost:

mil. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.
K 31. prosinci 2021							
Závazky vůči bankám	203	203	-	-	-	-	203
Závazky vůči klientům	64 162	64 335	61 225	2 214	896	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	1 516	1 599	25	-	1 574	-	-
Podřízené závazky	881	1 068	-	272	146	650	-
Rezervy	155	155	-	-	-	-	155
Ostatní závazky	439	439	-	-	-	-	439
Nederivátové finanční závazky celkem	67 356	67 799	61 250	2 486	2 616	650	797
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	5 478	5 478	5 478	-	-	-	-

mil. Kč	Účetní hodnota	Nediskontované peněžní toky	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.
K 31. prosinci 2020							
Závazky vůči bankám	52	52	52	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	64 325	64 406	61 414	1 658	1 334	-	-
Emitované dluhové cenné papíry	2 017	2 135	25	511	1 599	-	-
Podřízené závazky	880	1 100	-	25	400	675	-
Rezervy	9	9	-	-	-	-	9
Ostatní závazky	381	381	-	-	-	-	381
Nederivátové finanční závazky celkem	67 664	68 083	61 491	2 194	3 333	675	390
Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	5 042	5 042	5 042	-	-	-	-

Derivátové finanční závazky jsou uvedeny v bodě 16.

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

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

Úrokové riziko

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

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

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

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

Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu		31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	-1,21 %	2,71 %
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	-0,5 %	-7,55 %

Dopad výsledku úrokového šoku (+200 bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2021 byl (75) mil. Kč (1,21 % kapitálu Banky).

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

Dopad výsledku úrokového šoku (-200 bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2021 byl (31) mil. Kč (0,5 % kapitálu Banky).

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

Změna ročního čistého úrokového výnosu		31. 12. 2021	31. 12. 2020
Dopad úrokového šoku	+200 bazických bodů	147	73
Dopad úrokového šoku	-200 bazických bodů	(390)	(234)

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

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

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

Úroková citlivost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. prosinci 2021						
Peníze a peněžní ekvivalenty	15 616	-	-	-	-	15 616
Cenné papíry	8	769	1 566	383	-	2 726
Pohledávky za bankami	1 231	-	-	-	11	1 242
Pohledávky za klienty	7 235	7 054	31 433	5 659	1 463	52 844
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
CELKEM	24 090	7 823	32 999	6 042	1 474	72 428
Závazky vůči bankám	203	-	-	-	-	203
Závazky vůči klientům	37 077	2 209	887	-	23 989	64 162
Podřízené závazky	7	242	41	591	-	881
Emitované dluhové cenné papíry	19	-	1 497	-	-	1 516
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	23	23
CELKEM	37 306	2 451	2 425	591	24 012	66 785
Gap	(13 216)	5 372	30 574	5 451	(22 538)	5 643
Kumulativní gap	(13 216)	(7 844)	22 730	28 181	5 643	-

Úroková citlivost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	-	-	-	-	19 139
Cenné papíry	207	671	762	297	-	1 937
Pohledávky za bankami	1 141	-	-	-	35	1 176
Pohledávky za klienty	7 828	6 007	30 410	3 947	1 476	49 668
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	-
CELKEM	28 315	6 678	31 172	4 244	1 511	71 920
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	-	52
Závazky vůči klientům	41 584	1 648	1 281	-	19 812	64 325
Podřízené závazky	7	7	276	590	-	880
Emitované dluhové cenné papíry	19	503	1 495	-	-	2 017
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	22	22
CELKEM	41 662	2 158	3 052	590	19 834	67 296
Gap	(13 347)	4 520	28 120	3 654	(18 323)	4 624
Kumulativní gap	(13 347)	(8 827)	19 293	22 947	4 624	-

Měnové riziko

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

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

Nezávislý monitoring Banka provádí na denní bázi.

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

Devizová pozice Banky

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2021					
Peníze a peněžní ekvivalenty	152	14	15 448	2	15 616
Pohledávky za bankami	11	-	1 231	-	1 242
Cenné papíry	-	-	2 726	-	2 726
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-
Pohledávky za klienty	127	-	52 717	-	52 844
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	865	-	865
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	-
Ostatní aktiva	9	262	39	-	310
Náklady a příjmy příštích období	-	-	56	-	56
CELKEM	299	276	73 082	2	73 659
Závazky vůči bankám	103	-	100	-	203
Závazky vůči klientům	2 163	311	61 688	-	64 162
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	23	-	23
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	1 516	-	1 516
Podřízené závazky	-	-	881	-	881
Rezervy	-	-	155	-	155
Odložený daňový závazek	-	-	17	-	17
Splatná daň	-	-	62	-	62
Ostatní závazky	67	9	363	-	439
Vlastní kapitál	-	-	6 201	-	6 201
CELKEM	2 333	320	71 006	-	73 659
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	2 009	44	-	-	2 053
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	-	2 081	-	2 081
Čistá devizová pozice	(25)	-	(5)	2	(28)

Devizová pozice Banky (pokračování)

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2020					
Peníze a peněžní ekvivalenty	29	21	19 087	2	19 139
Pohledávky za bankami	12	-	1 164	-	1 176
Cenné papíry	-	-	1 937	-	1 937
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-
Pohledávky za klienty	284	-	49 384	-	49 668
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	1 002	-	1 002
Odložená daňová pohledávka	-	-	51	-	51
Ostatní aktiva	9	255	30	-	294
Náklady a příjmy příštích období	-	-	69	-	69
CELKEM	334	276	72 724	2	73 336
Závazky vůči bankám	52	-	-	-	52
Závazky vůči klientům	1 504	315	62 506	-	64 325
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	22	-	22
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	2 017	-	2 017
Podřízené závazky	-	-	880	-	880
Rezervy	-	-	9	-	9
Ostatní závazky	94	3	284	-	381
Vlastní kapitál	-	-	5 650	-	5 650
CELKEM	1 650	318	71 368	-	73 336
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 297	43	-	-	1 340
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	1	1 361	1	1 363
Čistá devizová pozice	(19)	-	(5)	1	(23)

(b) Riziko koncentrace

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

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

(c) Řízení kapitálu

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

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

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

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

Systém vnitřně stanoveného kapitálu Banky pokrývá tato rizika:

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

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

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

(d) Rizika změn klimatu

Riziko klimatických změn a rizika související s životním prostředím (transitní a fyzické dopady těchto rizik) jsou významnými faktory v procesu řízení úvěrového rizika. Dopady těchto rizik klimatických změn a rizik související s životním prostředím ovlivňují celkový proces posouzení úvěruschopnosti klientů. Posouzení zranitelnosti klientů ve vztahu k riziku klimatických změn a k rizikům souvisejícím s životním prostředím je faktorem ovlivňujícím oceňování zajištění, zejména nemovitostí.

Banka zaměřuje své komerční portfolio převážně na segmenty, které nejsou klimatickými změny významně negativně ovlivněny. Portfolio se skládá ze tří sub-segmentů:

- / nemovitostní financování;
- / financování fotovoltaických elektráren;
- / finančních institucí.

Nemovitostní financování se z více jak poloviny zaměřuje na výstavbu a prodej rezidenčních objektů a zbývající část na pronájem. Pouze marginální část je zaměřena na výstavbu a prodej nerezidenčních nemovitostí. V této části portfolia klimatické dopady nemají významný vliv, neboť zdroje na splácení jsou generovány z prodeje financovaných nemovitostí nebo pronájmu za tržní ceny. Fotovoltaické elektrárny na klimatických změnách participují vzhledem k vyššímu osvitu, což způsobuje nadprůměrnou produkci eklektické energie a dostatečné zdroje na splácení úvěrů. Finanční instituce se skládají z klientů obchodujícími s pohledávkami nebo se zaměřují na spotřebitelské financování bez jakéhokoliv dopadu klimatických změn na kvalitu příslušných úvěrových pohledávek.

V současné době nejsou rizika související s klimatem přímo součástí ocenění očekávaných úvěrových ztrát Banky. V tomto ohledu je očekávána změna v roce 2022 (již v rámci procesů nástupnické společnosti), kdy začne vytváření metod pro promítnutí rizik souvisejících s klimatem na základě zkušeností z klimatického stresového testování ECB/EBA do interního ratingu klientů.

33. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Hlavní principy

Hlavní principy používané v Bance pro předcházení rizikům v oblasti aktivních úvěrových obchodů jsou:

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

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

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

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

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

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

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

Úvěrové portfolio

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

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

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

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

Syndikované a klubové úvěry

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

Koncentrace úvěrového rizika

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

Odvětví	Nominální limit (mil. Kč) 2021	Nominální limit (mil. Kč) 2020	Expozice k 31. 12. 2021	Expozice k 31. 12. 2020
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	8 178	8 703	6 691	7 575
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 145	3 347	2 029	1 572
Finanční sektor	1 258	1 339	611	668
Klubové obchody (spoluúčast)	1 258	1 339	-	-
Dluhopisy	1 258	1 339	44	45

Opravné položky

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

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

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

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

Útvary Collection a WO&EW (Workout & Early Warning) jsou odpovědné za správu pohledávek po splatnosti.

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

Významné zvýšení úvěrového rizika

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

Úroveň úvěrového rizika

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

Retailové portfolio

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

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

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

Úroveň 3:

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

- / mají více než 90 dní po splatnosti, pro 2021 včetně zohlednění EBA definice defaultu; a/nebo
- / je na vlastníkovu evidován návrh nebo již schválená insolvence; a/ nebo
- / je finanční instrument zesplatněn; a/nebo
- / se jedná o podvod či jinak identifikovanou znehodnocenou pohledávku; a/nebo
- / významná modifikace (úleva) vedoucí k selhání.

Všechny účty znehodnoceného klienta jsou považovány za znehodnocené.

Úroveň 2:

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

Úroveň 1:

- / úroveň pro účty, které nejsou znehodnocené, a zároveň relativní změna jejich ratingu neindikuje významné zvýšení kreditního rizika a zároveň nejsou více jak 30 dní po splatnosti;
- / nevyužívá se low credit risk přístup.

Sub-úrovně

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

Interní rating

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

Interní rating účtu je dán:

- / aplikačním skóre účtu v prvních třech měsících života účtu (APL_SC);

- / behaviorálním skóre EQAB_SC vlastníka účtu od čtvrtého měsíce života účtu vycházející z behaviorálních dat klienta uvnitř Banky a z behaviorálních dat v registru CBCB (prostřednictvím PLAB reportů).

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

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

Sub-úrovně k 31. prosinci 2021

Portfolio	Sub-úroveň	Úroveň	Opravné položky	Hrubá expozice
Komerční úvěry	11	1	53	11 133
Komerční úvěry	21	2	92	903
Komerční úvěry	30	3	182	531
Komerční úvěry	31		2	13
Retailové produkty	11	1	75	37 043
Retailové produkty	12		24	2 251
Retailové produkty	13		15	593
Retailové produkty	14		28	500
Retailové produkty	21	2	26	139
Retailové produkty	22		21	56
Retailové produkty	30	3	117	284
Retailové produkty	31		44	46
Retailové produkty	32		6	37
Celkem			685	53 529

Sub-úrovně k 31. prosinci 2020

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

Hranice významného zvýšení kreditního rizika:

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

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

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

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

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

Komerční portfolio

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

Úroveň 3

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

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

Úroveň 2

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

Úroveň 1

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

Modifikovaná aktiva

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

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

Odklady splátek z důvodu COVID-19

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

Definice selhání

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

Zohlednění budoucích očekávání

Banka zohledňuje informace o budoucím vývoji při stanovení ECL.

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

Ekonomické scénáře používané k 31. prosinci 2021 zahrnovaly následující makroekonomické ukazatele se zohledněním budoucí očekávané situace:

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

	DWNS	UPSD	RLPS	MARKOV	Koeficient FLI
HDP [%]	-0,3 %	4,9 %	-6,1 %	-	
UEM [%]	3,5 %	2,8 %	5,0 %	-	
LHD [%]	92 %	85 %	95 %	-	1,273
WEIGHT	15 %	-	70 %	15 %	

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

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

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

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

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

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

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

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

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Klíčovými vstupy pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát jsou následující parametry:

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

K 31. prosinci 2020 byl pro kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát používán také Covid-factor upravující ECL o očekávaný dopad pandemie covid-19. Covid-factor byl v květnu roku 2021 zrušen.

U komerčních úvěrů, zařazených do úrovně 3 (pro rok 2020 i úroveň 2), a u vybraných hypoték, zařazených do úrovně 3, volí Banka individuální přístup stanovení očekávaných úvěrových ztrát, když u jednotlivých pohledávek kalkuluje současnou hodnotu rozdílu peněžních toků splatných podle úvěrové smlouvy a všemi peněžními toky, jejichž inkaso Banka skutečně očekává v průběhu předpokládané doby trvání úvěru na základě individuálního posouzení, včetně peněžních toků z prodeje drženého kolaterálu či z jiných úvěrových posílení. Efektivní úrokovou mírou pro diskontování je původní úroková míra každého jednotlivého úvěru.

Pravděpodobnost defaultu – parametr PD

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

Covid – factor (COV_K) platný k 31. prosinci 2020

Covid-factor byl zaveden spolu se změnou metodiky k 31. prosinci 2020 pro potřeby pokrytí předpokládaných ztrát způsobených pandemií COVID-19. Předpoklad dopadu pandemie byl 30% default rate aktiv s covid-odkladem. Výše Covid-factoru byla schvalována s měsíční periodicitou na CRCO. K 31. květnu 2021 byl Covid factor zrušen. Jeho zrušení mělo za důsledek rozpuštění OP ve výši 151 mil. Kč. Samotné zrušení Covid factoru nemělo žádný vliv na staging kontraktů.

Citlivostní analýza jednotlivých vstupů

Citlivost ECL na vstupní parametry:

- / FLI: ECL jsou přímo úměrné koeficientu FLI, takže daná procentní změna v koeficientu FLI vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
 - pokud by byl použit jen DWNS scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,191 a ECL by se snížily na 0,969 násobek (k 31. prosinci 2021: 664 mil. Kč);
 - pokud by byl použit jen DWNS scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,162 a ECL by se zvýšily na 1,014 násobek (k 31. prosinci 2020: 788 mil. Kč);
 - pokud by byl použit jen UPSD scénář, koeficient FLI by byl ve výši 0,926 a ECL by se snížily na 0,870 násobek (k 31. prosinci 2021: 596 mil. Kč);
 - pokud by byl použit jen UPSD scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,080 a ECL by se snížily na 0,943 násobek (k 31. prosinci 2020: 733 mil. Kč);
 - pokud by byl použit jen RLPS scénář, koeficient FLI by byl ve výši 1,350 a ECL by se zvýšily na 1,029 násobek (k 31. prosinci 2021: 705 mil. Kč);
 - RLPS scénář nebyl k 31. prosinci 2020 používán;

- pokud by nedocházelo k úpravě ECL o koeficient FLI, ECL by se snížily na 0,897 násobek (k 31. prosinci 2021: 614 mil. Kč);
 - pokud by nedocházelo k úpravě ECL o koeficient FLI, ECL by se snížily na 0,870 násobek k 31. prosinci 2020: 676 mil. Kč).
- / LGD/PD: ECL jsou přímo úměrné LGD, resp. prakticky přímo úměrné PD, takže daná procentní změna v LGD/PD vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
- pokud by se podíl balance v úrovni 3 zvýšil o 10 %, ECL by se zvýšily na 1,035 násobek (k 31. prosinci 2021: 709 mil. Kč);
 - pokud by se podíl balance v úrovni 3 zvýšil o 10 %, ECL by se zvýšily na 1,022 násobek (k 31. prosinci 2020: 794 mil. Kč).
- / COV_K: ECL jsou přímo úměrné COV_K, takže daná procentní změna v COV_K vyvolá ekvivalentní procentní změnu ECL:
- pokud by Covid-factor nebyl aplikován, ECL by se snížily na 0,819 násobek (k 31. prosinci 2020: 636 mil. Kč).

V prosinci 2021 už Covid-factor aplikován nebyl. Jeho zrušení k 31. květnu 2021 mělo za následek snížení OP o 151 mil Kč.

ECL v úrovni 1

Pro příslušnou úroveň / sub-úroveň je ECL dána diskontovaným součinem 12-ti měsíční PD, LGD, balance a koeficientu FLI (k 31. prosinci 2020 i Covid-factoru). PD jsou vyčíslena pro každou úroveň / sub-úroveň a portfolio zvlášť.

ECL v úrovních 2 a 3

Pro příslušnou úroveň / sub-úroveň je ECL dána diskontovaným součinem celoživotní PD fragmentované po rocích, LGD, balance a koeficientem FLI (jen úroveň 2), (k 31. prosinci 2020 i Covid-factoru (jen úroveň 2)). PD jsou vyčíslena pro každou úroveň / sub-úroveň a portfolio zvlášť. Majoritní většina ztrát nastává v prvních 3 letech od výpočtu ECL, tak fragmentace PD je realizována na 3 roky. Diskontace probíhá v každém časovém fragmentu (v každém ze tří uvažovaných let).

Vliv zajištění na očekávanou ztrátu

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

Hodnocení zajištění

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

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

Pro určení realizovatelné hodnoty zajištění Banka vychází z externích ocenění, případně z vnitřních hodnocení připravených podřízeným organizačním útvarům Collateral Management Team v rámci organizačního útvaru Commercial Credit Risk Department, divize Řízení rizik (Risk Division), který je nezávislý na obchodních útvarech Banky. Konečná realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficient akceptace), který odráží

schopnost Banky v případě potřeby zajištění realizovat. Banka má vlastní pravidla a metodiku pro provádění přecenění zajištění.

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

Typ a rozsah zajištění úvěrové expozice (%)			
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	Typ zajištění
Reverzní repo operace	98	98	Státní pokladniční poukázky
Pohledávky za klienty:			
Retailové produkty			
- Kontokorenty Retail	-	-	-
- Spotřebitelské úvěry	-	-	-
Hypotéky	99	99	Nemovitosti
Komerční úvěry			
- Kontokorenty SME	10	13	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky
- Komerční úvěry	51	61	Nemovitosti, depozitní zajištění a bankovní záruky

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2021

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené	Nakoupené nebo vzniklé - znehodnocené	Opravné položky	Celkem
Retailové produkty	18 323	169	245		321	18 416
Hypotéky	22 064	26	122		35	22 177
Komerční úvěry	11 133	903	533	11	329	12 251
CELKEM	51 520	1 098	900	11	685	52 844

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2020

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

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

Modifikovaná finanční aktiva

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

Modifikovaná aktiva		
mil. Kč	31. prosinci 2021	31. prosinci 2020
Naběhlá hodnota pohledávek před modifikací	431	4 488*
Čistá ztráta z modifikace	(10)	28

*Významný nárůst byl způsoben odklady splátek z důvodu COVID-19

Hodnota pohledávek, u kterých došlo od počátku roku k přechodu z celoživotních ECL na 12-ti měsíční ECL, je k 31. prosinci 2021 471 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 99 mil Kč).

Změny v hrubé účetní hodnotě a změny v opravných položkách

Hrubá účetní hodnota - pohledávky za klienty k 31. prosinci 2021

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené
Převod z 12- ti měsíční ECL	-	467	339
Převod z celoživotní ECL - nezhodnocené	450	-	278
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	21	2	-

Hrubá účetní hodnota - pohledávky za klienty k 31. prosinci 2020

mil. Kč	12- ti měsíční ECL	Celoživotní ECL - nezhodnocené	Celoživotní ECL - znehodnocené
Převod z 12- ti měsíční ECL	-	1 318*	428
Převod z celoživotní ECL - nezhodnocené	92	-	125
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	7	93	-

*Významný pohyb byl způsoben odklady splátek z důvodu COVID-19

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2021

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	Celkem
K 1. lednu	198	283	296	777
Převod z 12- ti měsíční ECL	(196)	66	130	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	6	(85)	79	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	155	(138)	134	151
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	86	47	9	142
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(55)	(33)	(21)	(109)
Odpis	-	-	(276)	(276)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	194	140	351	685

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty - retail k 31. prosinci 2021

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	Celkem
K 1. lednu	158	142	56	356
Převod z 12- ti měsíční ECL	(135)	29	106	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	5	(32)	27	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	82	(101)	232	213
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	77	39	9	125
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	(55)	(33)	(21)	(109)
Odpis	-	-	(265)	(265)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	132	44	144	320

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – komerční úvěry k 31. prosinci 2021

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	<i>Celkem</i>
K 1. lednu	28	118	218	364
Převod z 12- ti měsíční ECL	(50)	35	15	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	1	(50)	49	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	69	(18)	(87)	(36)
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	5	8	-	13
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	(11)	(11)
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	53	93	184	330

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

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – hypotéky k 31. prosinci 2021

<i>mil. Kč</i>	<i>12- ti měsíční ECL</i>	<i>Celoživotní ECL - neznehodnocené</i>	<i>Celoživotní ECL - znehodnocené</i>	Celkem
K 1. lednu	13	22	22	57
Převod z 12- ti měsíční ECL	(11)	2	9	-
Převod z celoživotní ECL - neznehodnocené	-	(3)	3	-
Převod z celoživotní ECL - znehodnocené	-	-	-	-
Změny z důvodu změny úvěrového rizika	4	(19)	(11)	(26)
Změna z důvodu modifikace bez odúčtování	-	-	-	-
Tvorba nových opravných položek k novým titulům	4	-	-	4
Rozpuštění opravné položky – odúčtování	-	-	-	-
Odpis	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu změny metody	-	-	-	-
Změna opravných položek z důvodu ostatních změn včetně změn v kurzech	-	-	-	-
K 31. prosinci	10	2	23	35

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

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

Na portfoliu komerčních úvěrů v úrovni 2 došlo od 31. října 2021 ke změně způsobu výpočtu opravných položek viz bod 4b, který vedl v říjnu k jednorázovému rozpuštění opravných položek vytvořených k pohledávkám zařazených v úrovni 2 úvěrového rizika v celkové výši 19 mil. Kč, dopad v následujících dvou měsících byl z důvodu této změny zanedbatelný. Na retailovém úvěrovém portfoliu v průběhu roku 2021 došlo nejprve v květnu k nárůstu opravných položek z důvodu realizace dodatečných opatření proti následkům pandemie Covid-19 (dopad 30 mil. Kč), následně v listopadu k rozpuštění opravných položek z důvodu ukončení karanténních period zavedených v rámci dodatečných opatření (dopad (50) mil. Kč). K 31. prosinci 2021 došlo k poklesu opravných položek oproti 31. prosinci 2020.

Expozice s úlevou a nevýkonné úvěrové expozice

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

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

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

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

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

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

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

Komerční úvěry

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

Hypotéky

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

Retailové produkty

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

Pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>Do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>Znehodnocené</i>	<i>Celkem s úlevou</i>	<i>Opravné položky</i>
K 31. prosinci 2021					
Retailové produkty	163	5	48	216	38
Hypotéky	39	1	15	55	3
Komerční úvěry	89	-	367	456	156
CELKEM	291	6	430	727	197

Pohledávky za klienty s úlevou

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

Pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
K 31. prosinci 2021			
Retailové produkty	18 736	217	1,16 %
Hypotéky	22 212	55	0,25 %
Komerční úvěry	12 581	455	3,62 %
CELKEM	53 529	727	1,36 %

Pohledávky za klienty

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

Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2021

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP Celkem</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Retailové produkty, úroveň 1	18 323	118	132	0,64 %
z toho do splatnosti:	18 166	113	123	0,62 %
Retailové produkty, úroveň 2	169	51	45	30,18 %
Retailové produkty, úroveň 3	245	48	144	19,59 %
Hypotéky, úroveň 1	22 064	36	10	0,16 %
z toho do splatnosti:	21 970	34	9	0,15 %
Hypotéky, úroveň 2	26	4	2	15,38 %
Hypotéky, úroveň 3	122	15	23	12,30 %
Komerční úvěry, úroveň 1	11 133	-	53	-
z toho do splatnosti:	11 097	-	52	-
Komerční úvěry, úroveň 2	903	89	92	9,86 %
Komerční úvěry, úroveň 3	544	366	184	67,28 %
	53 529	727	685	1,36 %

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

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

Pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. prosinci 2021

Typ	Celkem	S úlevou	OP Celkem	Podíl s úlevou
Úroveň 1	51 520	153	195	0,30 %
Úroveň 2	1 098	144	139	13,11 %
Úroveň 3	911	430	351	47,20 %
CELKEM	53 529	727	685	1,36 %

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

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

Maximální úvěrová expozice k 31. prosinci 2021

mil. Kč	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
Peníze a peněžní ekvivalenty	15 616	-	15 616	-	-	-
Pohledávky za bankami	1 242	-	1 242	-	-	-
Pohledávky za klienty*	52 844	5 461	58 305	28 876	-	28 876
Cenné papíry	2 726	-	2 726	-	-	-
Ostatní aktiva**	366	-	366	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

** Hodnota včetně nákladů a příjmů příštích období

Maximální úvěrová expozice k 31. prosinci 2020

mil. Kč	Rozvahová expozice (účetní hodnota)	Podrozvahová expozice (účetní hodnota)	Celková expozice (účetní hodnota)	Alokované zajištění na rozvahu	Alokované zajištění na podrozvahu	Celkové alokované zajištění
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	-	19 139	-	-	-
Pohledávky za bankami	1 176	-	1 176	-	-	-
Pohledávky za klienty*	49 668	5 034	54 702	30 088	-	30 088
Cenné papíry	1 937	-	1 937	-	-	-
Pohledávka z daně z příjmů	51	-	51	-	-	-
Ostatní aktiva**	363	-	363	-	-	-

* Hodnota včetně opravných položek a rezerv

** Hodnota včetně nákladů a příjmů příštích období

Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

V následující tabulce je vykázan dopad rámcových smluv o započtení na položky aktiv a pasiv, které nejsou ve výkazu o finanční pozici započteny.

2021		Příslušná hodnota nezapočtena ve výkazu o finanční pozici				
mil. Kč	Hodnota aktiva/ závazku ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/ závazku započtena ve výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázaná ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	-	-	-	-	-	-
Reverzní repo	15 008	-	15 008	14 731	-	277
Aktiva celkem	15 008	-	15 008	14 731	-	277
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	23	-	23	-	-	23
Pasiva celkem	23	-	23	-	-	23

2020	Příslušná hodnota nezapočtena ve výkazu o finanční pozici					
mil. Kč	Hodnota aktiva/ závazku ve výkazu o finanční pozici	Hodnota aktiva/ závazku zapo- čtena ve výkazu o finanční pozici	Čistá hodnota vykázána ve výkazu o finanční pozici	Finanční nástroj	Přijaté peněžní zajištění	Celkem
Aktiva						
Kladné hodnoty finančních derivátů	-	-	-	-	-	-
Reverzní repo	18 741	-	18 741	18 363	-	378
Aktiva celkem	18 741	-	18 741	18 363	-	378
Pasiva						
Záporné hodnoty finančních derivátů	22	-	22	-	-	22
Pasiva celkem	22	-	22	-	-	22

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

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

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

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

35. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Banka při zveřejňování odhadů reálných hodnot finančních instrumentů používá následující metody a odhady. Oproti minulému individuální účetní závěrce za rok končící 31. prosincem 2020 nedošlo k výrazné změně v rozdílu mezi účetní a reálnou hodnotou finančních aktiv/závazků účtovaných v naběhlé hodnotě.

Peníze a peněžní ekvivalenty

Vykázané hodnoty krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

Pohledávky za bankami

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

Pohledávky za klienty

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

Závazky vůči bankám a klientům

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

Emitované dluhopisy

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

Podřízené vklady

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

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

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2021		
Aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	15 616	15 616
Pohledávky za bankami	1 242	1 242
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	2 546	2 724
Pohledávky za klienty	51 236	52 844
Ostatní aktiva	310	310
Závazky		
Závazky vůči bankám	203	203
Závazky vůči klientům	64 115	64 162
Podřízené závazky	904	881
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	1 406	1 516
Ostatní závazky	439	439

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2020		
Aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	19 139	19 139
Pohledávky za bankami	1 176	1 176
Cenné papíry v naběhlé hodnotě	1 381	1 324
Pohledávky za klienty	51 002	49 668
Ostatní aktiva	294	294
Závazky		
Závazky vůči bankám	52	52
Závazky vůči klientům	64 252	64 325
Podřízené závazky	913	880
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	2 064	2 017
Ostatní závazky	381	381

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2021			Reálná hodnota k 31. prosinci 2020		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	-	-	-	-	-
CP oceňované FVOCI	-	-	-	612	-	-
CELKEM	-	-	-	612	-	-

mil. Kč	Reálná hodnota k 31. prosinci 2021			Reálná hodnota k 31. prosinci 2020		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	23	-	-	22	-
CELKEM	-	23	-	-	22	-

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

36. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY



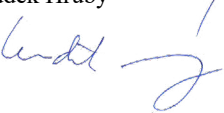
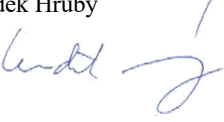
Equa bank a.s. jako zanikající společnost zanikla ke dni 1. ledna 2022 v důsledku fúze sloučením se společností Raiffeisenbank a.s. jako nástupnickou společností.

Současná bezpečnostní a ekonomická situace v Ukrajinské republice a probíhající válečný konflikt s Ruskou federací může vést ke zvýšení globální ekonomické nejistoty, ke zvýšené fluktuaci cen a měnových kurzů, k možným výpadkům dodávek energetických surovin a k potenciálnímu poklesu globálního ekonomického růstu. Ekonomická aktivita Banky byla vždy zaměřena hlavně na klienty České republiky. Banka tak neviduje významné objemy pohledávek, které by byly přímo ovlivněny současnou situací a u kterých by nástupnická společnost očekávala nárůst opravných položek k úvěrovému riziku. Nástupnická společnost důkladně monitoruje veškeré expozice vůči těmto rizikovým zemím.

Vedení nástupnické společnosti k datu sestavení a schválení této individuální účetní závěrky posoudilo aktuální politickou a ekonomickou situaci a současná i plánovaná opatření vlády České republiky, České národní banky a Evropské komise, jež mohou mít negativní dopad na nástupnickou společnost jako celek, včetně portfolia převzatého z Equa bank. Na základě posouzení stávající situace a různých scénářů vývoje, na základě veřejných informací dostupných k datu schválení této individuální účetní závěrky, vedení nástupnické společnosti očekává, že ekonomické dopady této situace na nástupnickou společnost neovlivní významným způsobem likviditní a kapitálovou pozici nástupnické společnosti a kvalitu aktiv nástupnické společnosti. V současné době tak nevzniká významná nejistota v souvislosti s výše zmíněnými událostmi v tom smyslu, že by tyto události mohly zásadním způsobem zpochybnit schopnost nástupnické společnosti nepřetržitě pokračovat ve své činnosti. V této chvíli je předčasné z důvodu nejistoty vývoje kvantifikovat potenciální dopad na ekonomické výsledky nástupnické společnosti v období 2022 a následujících.

Celkové ekonomické dopady na nástupnickou společnost a její klienty, kteří mají ekonomické vazby na tuto geografickou oblast, budou záviset zejména na délce trvání tohoto válečného konfliktu a rovněž na intenzitě politických a ekonomických opatření a restrikcí v souvislosti s touto situací. V současné době nelze vyloučit negativní dopad této situace na ekonomické prostředí, ve kterém nástupnická společnost působí, jakož i negativní dopad na finanční stav a výkonnost nástupnické společnosti ve střednědobém horizontu. Vedení nástupnické společnosti situaci důkladně monitoruje a řídí a je připraveno přijmout odpovídající opatření zohledňující aktuální vývoj. Tato případná budoucí opatření nástupnické společnosti na měnící se situaci mohou být promítnuta zejména v oblasti účetních odhadů a v metodách výpočtu opravných položek a rezerv k úvěrovému riziku dle standardu IFRS 9.

Kromě výše uvedené skutečnosti nejsou vedení nástupnické společnosti Raiffeisenbank a.s. známy žádné další významné následné události, které by měly být zveřejněny v této účetní závěrce.

Odesláno dne: 26. dubna 2022	Razítko a podpis statutárního orgánu: Igor Vida  Kamila Makhmudová 	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: Luděk Hrubý 	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: Luděk Hrubý 
-------------------------------------	--	---	--

Zpráva nezávislého
auditora k individuální
účetní závěrce

19

Níže uvedená zpráva představuje zprávu auditora, která se vztahuje pouze a výhradně k oficiální výroční zprávě sestavené ve formátu XHTML

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Raiffeisenbank a.s.

Se sídlem: Praha 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ 14078

Zpráva auditora k individuální účetní závěrce

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. (dále také „společnost“) sestavených na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství, která se skládá z výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2021, výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace („individuální účetní závěrka“).

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti k 31. prosinci 2021 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit individuální účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu

Způsob řešení

Opravné položky k pohledávkám za klienty

(viz bod 14 individuální účetní závěrky)

K 31. prosinci 2021 činila hrubá výše pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 53 529 milionů Kč, k nimž byly evidovány opravné položky k pohledávkám za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 685 milionů Kč.

Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odvětví jsme zhodnotili výši opravných položek, aplikovanou metodologii i předpoklady použité při kalkulaci opravných položek.

Za účelem odhadování očekávaných ztrát jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů nebo do kategorie

Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení společnosti

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<p>finančních aktiv nakoupených nebo vzniklých s úvěrovým rizikem od prvotního zaúčtování (Purchased or Originated Credit-Impaired – „POCI“) v souladu se standardem IFRS 9 Finanční nástroje. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo od doby jejich vzniku zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.</p>	<p>zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.</p> <p><u>Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů</u></p>
<p>Opravné položky k očekávaným ztrátám z úvěrů ve Stupni 1 a Stupni 2 činí 334 milionů Kč. Opravné položky ke znehodnoceným úvěrům ve Stupni 3 činí 351 milionů Kč z celkové vykázané částky 685 milionů Kč k 31. prosinci 2021.</p>	<p>Testovali jsme systémové a manuální kontroly nad včasnou kategorizací úvěrů do příslušného stupně. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili předpoklady v modelech použitých pro zařazování expozic do jednotlivých stupňů a provedli vybrané přepočty zařazování do jednotlivých stupňů.</p>
<p>Opravné položky se určují pomocí statistických modelů pro výkonné expozice (stupně 1 a 2). Opravné položky pro znehodnocené úvěry (stupeň 3) se počítají pro portfoliové a individuálně řízené expozice rozdílně:</p>	<p>Na vzorku expozic jsme posoudili správnost kategorizace expozic do jednotlivých stupňů znehodnocení.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Opravné položky pro portfoliově posuzované expozice vychází ze statistických modelů založených zejména na historických datech společnosti. • Opravné položky pro individuálně posuzované expozice jsou stanoveny odhadem pravděpodobnostně vážených diskontovaných budoucích peněžních toků pro každou expozici a to pro různé scénáře týkající se budoucího splácení úvěrů. 	<p><u>Předpoklady použité v rámci portfoliového posuzování expozic</u></p> <p>Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí i situaci klientů. Posoudili jsme přiměřenost rizikových parametrů použitých při výpočtu opravných položek.</p>
<p>Vedení používá profesionální úsudek při určování, kdy vykázat snížení hodnoty a v jaké výši. Nejvýznamnější úsudky v oblasti vyčíslení opravní položek se týkají:</p>	<p>S ohledem na vysokou volatilitu ekonomických scénářů způsobenou pandemií COVID-19 a vládními opatřeními jsme posoudili, zda makroekonomické a jiné parametry použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát věrně odrážejí očekávanou budoucí míru selhání a vymahatelnost úvěrů.</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Včasné identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevýkonných expozic (stupeň 3) v kontextu pandemie COVID-19 a makroekonomického vývoje, • Předpokladů použitých ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát, jako je např. pravděpodobnost selhání, míra výtěžnosti a makroekonomické faktory zohledněné v informacích o budoucím vývoji, • Pravděpodobností přiřazených jednotlivým scénářům budoucího splácení úvěrů pro významné expozice, • Ocenění zajištění, • Způsobu zahrnutí specifických rizikových faktorů, jako například dopadů pandemie COVID-19 a z ní plynoucích ekonomických důsledků. 	<p>Provedli jsme také přepočty klíčových vstupních parametrů modelů použitím historických údajů o migraci úvěrů, selhaných úvěrech a jejich výtěžnosti.</p> <p><u>Předpoklady použité v rámci individuálního posuzování expozic</u></p> <p>Na vzorku individuálně významných expozic jsme:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zhodnotili vhodnost metodologie tvorby opravných položek a její použití. • Na základě dostupných externích a interních informací jsme si utvořili nezávislý názor na požadovanou výši opravných položek.
<p>Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje za hlavní záležitost auditu vzhledem k vysoké míře úsudku, jež muselo vedení učinit, především v souvislosti s identifikováním znehodnocení pohledávek a vyčíslení znehodnocení úvěrů. Vzhledem k pandemii COVID-19 se navíc výrazně zvýšila míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2021.</p>	<p><u>Zahrnutí informací o budoucím vývoji do výpočtu očekávaných úvěrových ztrát</u></p> <p>Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili makroekonomické scénáře, které vedení používá při odvozování úprav pravděpodobnosti selhání a ztráty v případě selhání (vstupy modelu) z titulu očekávaného</p>

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Vedení poskytlo další informace týkající se znehodnocení úvěrů v bodě 33 individuální účetní závěrky.	budoucího ekonomického vývoje a posoudili jsme vhodnost použitého přístupu.
Vedení poskytlo další informace týkající se dopadů COVID-19 na úvěrové portfolio a znehodnocení v bodě 1 (b) individuální účetní závěrky.	Konečný závěr byl podpořen analýzou provedenou na celkové úrovni portfolio, jejímž cílem bylo identifikovat anomálie v kategorizaci úvěrů do jednotlivých stupňů znehodnocení a anomálie ve výši opravných položek.
Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí <i>(viz bod 5, 6 individuální účetní závěrky)</i>	
<p>Za rok končící 31. prosince 2021 činily úrokové výnosy 2 328 milionů Kč. Výnosy z poplatků a provizí činily 205 milionů Kč. Tyto položky jsou hlavními zdrojem provozních výnosů společnosti.</p> <p>Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu životnosti finančního nástroje, vykázání výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poplatky, které jsou přímo přiřaditelné k získání finančních nástrojů, se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti takového nástroje a vykazují se jako úrokové výnosy. • Poplatky za poskytnuté služby jsou uznávány průběžně po dobu poskytování služby a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. • Poplatky za transakční úkony jsou uznávány při poskytnutí úkonu a jsou vykazovány jako výnosy z poplatků a provizí. 	<p>Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odvětví jsme posoudili aplikovanou metodologii na rozeznání výnosů a předpoklady vedení.</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Zadávání vstupních údajů týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, • Vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení, • IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků. <p>Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu, • Zhodnotili jsme vhodnost délky doby stanovené pro časové rozlišování výnosů a nákladů z poplatků a provizí, • Provedli jsme přepočty časového rozlišování výnosů a nákladů z poplatků a provizí pomocí analytického testu věcné správnosti, • Provedli jsme přepočty výše úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytického testu věcné správnosti. <p>Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poplatků a provizí, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. • Poplatků a provizí, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji.
Zdůraznění skutečností	
<p>Upozorňujeme na bod 36. přílohy individuální účetní závěrky, který popisuje skutečnost, že Equa bank a.s. jako zanikající společnost zanikla ke dni 1. ledna 2022 v důsledku fúze sloučením se společností Raiffeisenbank a.s. jako nástupnickou společností. Náš výrok není v souvislosti s touto záležitostí modifikován.</p>	

Jiná skutečnost

Individuální účetní závěrka společnosti Equa bank a.s. za rok končící k 31. prosinci 2020 byla auditována jiným auditorem. K individuální účetní závěrce vyjádřil jiný auditor dne 29. ledna 2021 výrok bez výhrad.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo individuální účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo.

Náš výrok k individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením individuální účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování individuální účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady za individuální účetní závěrku

Představenstvo nástupnické společnosti odpovídá za sestavení individuální účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení individuální účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit individuální účetní závěrky

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

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

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

Naší povinností je informovat představenstvo, dozorčí radu 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 informovat ho o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu individuální účetní závěrky za běžný rok nejdůležitější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti na rok 2021 nás dne 26. října 2021 určil jediný akcionář společnosti. Auditorem společnosti jsme nepřetržitě 1 rok.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k individuální účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti, kterou jsme dne 21. dubna 2022 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě.

Zpráva o souladu s nařízením o ESEF

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

Odpovědnost představenstva

Za vypracování individuální účetní závěrky v souladu s nařízením o ESEF odpovídá představenstvo nástupnické společnosti. Představenstvo nástupnické společnosti nese odpovědnost mimo jiné za:

- návrh, zavedení a udržování vnitřního kontrolního systému relevantního pro uplatňování požadavků nařízení o ESEF,
- sestavení celé individuální účetní závěrky obsažené ve výroční zprávě v platném formátu XHTML.

Odpovědnost auditora

Naším úkolem je vyjádřit na základě získaných důkazních informací závěr ohledně toho, zdali individuální účetní závěrka obsažená ve výroční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF. Tuto zakázku poskytující přiměřenou jistotu jsme provedli v souladu s mezinárodním standardem pro ověřovací zakázky ISAE 3000 (revidované znění) Ověřovací zakázky, které nejsou auditem ani prověrkami historických finančních informací (dále jen „ISAE 3000“).

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

V rámci zvolených postupů jsme provedli následující činnosti:

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

Cílem našich postupů bylo posoudit, zdali individuální účetní závěrka, která je obsažena ve výroční zprávě, byla sestavena v platném formátu XHTML.

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

Závěr

Podle našeho názoru individuální účetní závěrka společnosti za rok končící 31. prosince 2021 obsažená ve výroční zprávě je ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s požadavky nařízení o ESEF.

V Praze dne 26. dubna 2022

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

David Batal
evidenční číslo 2147



Zpráva
o vztazích

20

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Zpráva o vztazích za účetní období roku 2021 dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích, dále jen „ZoK“) za společnost Equa bank a.s. (jako právního předchůdce společnosti Raiffeisenbank a.s. před nabytím účinnosti fúze sloučením dne 1. 1. 2022)

Představenstvo společnosti Raiffeisenbank a.s., IČO 492 40 901, se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4, PSČ 140 78, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 2051, jako nástupnické společnosti zaniklé společnosti Equa bank a.s., IČO: 471 16 102, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B, 1830 (společnost Equa bank a.s. je dále zmiňována jen jako „**Banka**“ nebo „**Ovládaná osoba**“) předkládá Zprávu o vztazích mezi ovládajícími osobami a Ovládanou osobou a o vztazích mezi Ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, dále jen „**propojené osoby**“, za období roku 2021.

Equa bank a.s. působila na českém trhu jako banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, od roku 1993 a byla osobou ovládanou ve smyslu § 74 odst. 1 ZoK.

I. Období do 30. 6. 2021 – vlastník Equa Group Limited

Jediným akcionářem Banky byla do 30. 6. 2021 společnost Equa Group Limited, se sídlem CBD 5030 Qormi, B2, Industry Street, Zone 5, Central Business District, Maltská republika, registrační číslo: C48269 (dále jen „Equa Group Limited“, nebo „Původní jediný akcionář“). Původní jediný akcionář vlastnil 2 259 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč a 10 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč.

Ovládající osobou Banky byla do 30. 6. 2021 společnost Equa Holdings Limited, se sídlem Ground Floor, Cambridge House, Le Truchot, St Peter Port, Guernsey, GY11WD, registrační číslo: 66387, mateřská společnost jediného akcionáře Banky (dále jen „**Ovládající osoba 1**“).

Informace k dalším osobám, ovládaným Ovládající osobou 1:

Equa Group Limited jako jediný společník založila dne 24. 6. 2014 společnost **Equa Sales & Distribution s.r.o.**, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČO: 03200663, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. C 228648 (dále jen „ESD“), oprávněnou zprostředkovávat spotřebitelské úvěry, a která je od roku 2018 rovněž investičním vázaným zástupcem S účinností ke dni 1. 7. 2021 nabyla 100% obchodního podílu ESD společnost Raiffeisenbank.

Equa Group Limited jako jediný společník založila dne 19. 10. 2015 společnost **EquaTech s.r.o.** (od 20. 5. 2021: MaltaTech s.r.o. v likvidaci), se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČO: 04523881, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. C 248681 rovněž jako podnik pomocných služeb Banky; EquaTech s.r.o. ani v roce 2021 nevykonávala žádnou činnost a ke dni 15. 11. 2021 byla zlikvidována a vymazána z obchodního rejstříku.

II. Období od 1. 7. 2021 – vlastník Raiffeisenbank a.s.

S účinností ke dni 1. 7. 2021 nabyla 100% akcií Ovládané osoby společnost Raiffeisenbank a.s., IČO 492 40 901, se sídlem Hvězdova 1716/2b, Praha 4, PSČ 140 78, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 2051 (dále jen „**Raiffeisenbank**“ nebo „**Nový jediný akcionář**“). Nový jediný akcionář Banky k 31. 12. 2021 vlastnil 2 259 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč a 10 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, což představovalo 100% podíl na základním jmění Banky.

III. Obchodní vztahy mezi propojenými osobami (bez ohledu na aktuálního vlastníka Ovládané osoby)

Banka udržovala s Ovládající osobou 1 a dalšími společnostmi ovládanými Ovládající osobou 1 významné obchodní vztahy, v jejichž rámci však nebyl na Banku uplatňován strategický vliv. Tyto vztahy probíhaly za obvyklých tržních podmínek:

- / Banka vedla pro propojené osoby platební účty a platební styk, uskutečňovala standardní mezibankovní obchodování s cizími měnami a standardní obchodování na mezinárodním trhu depozit v rámci schválených limitů a na základě tržních cen.
- / Propojené osoby využívaly synergie při sdíleném využití služeb (licence, podnájem prostor, podnájem motorových vozidel, vedení účetnictví apod.).

a) Obchodní vztahy mezi Ovládanou osobou a Ovládající osobou 1, resp. propojenými osobami

- / mezi Bankou a Původním jediným akcionářem byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
 1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 4. 6. 2014. Tato smlouva byla ukončena k 31. 8. 2021.

- / mezi Ovládající osobou 1 a Bankou byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
 1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 4. 6. 2014. Tato smlouva byla ukončena.
- / mezi Bankou, Původním jediným akcionářem, Ovládající osobou 1 a ESD byla v rozhodném období v platnosti následující smlouva:
 1. Cooperation Agreement ze dne 25. 4. 2012, ve znění dodatku ze dne 31. 1. 2015. Tato smlouva pozbyla v důsledku nabytí 100% akcií Banky Novým jediným akcionářem účinnosti.

b) Obchodní vztahy mezi Bankou a ESD

1. Podnájemní smlouva ze dne 15. 7. 2014, ve znění pozdějších dodatků
2. Servisní smlouva ze dne 1. 8. 2014, ve znění pozdějších dodatků
3. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 2. 7. 2014
4. Smlouva o outsourcingu prodejních a servisních činností ze dne 4. 8. 2014, ve znění pozdějších dodatků
5. Dohoda o dočasném přidělení zaměstnanců ze dne 1. 1. 2015 ve znění dodatků
6. Podnájemní smlouva (Brno Joštova) ze dne 30. 9. 2015
7. Podnájemní smlouva (Brno hypocentrum) ze dne 21. 5. 2015 ve znění dodatku ze dne 30. 9. 2015
8. Podnájemní smlouva (SME Hradec Králové) ze dne 30. 9. 2015 ve znění dodatků
9. Podnájemní smlouva (SME Liberec) ze dne 30. 9. 2015
10. Podnájemní smlouva (SME Plzeň) ze dne 30. 9. 2015 ve znění dodatků
11. Podnájemní smlouva (Ústí nad Labem) ze dne 1. 10. 2015 ve znění dodatku
12. Podnájemní smlouva (Olomouc) ze dne 30. 9. 2015
13. Podnájemní smlouva (Olomouc Šantova) ze dne 1. 5. 2015, ve znění pozdějších dodatků
14. Podnájemní smlouva (SME České Budějovice) ze dne 1. 10. 2015
15. Podnájemní smlouva (SME Prague Office Luxembourg Plaza) ze dne 30. 9. 2016
16. Podnájemní smlouva (SME Ostrava) ze dne 1. 12. 2018
17. Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů ze dne 30. 11. 2016, ve znění pozdějších dodatků

c) Obchodní vztahy mezi Bankou a EquaTech (od 20. 5. 2021 MaltaTech s.r.o. v likvidaci)

1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 20. 10. 2015. Tato smlouva byla ukončena 31. 10. 2021.

d) Obchodní vztahy mezi Bankou a Novým jediným akcionářem, případně mezi Bankou a propojenými osobami

V rozhodném období byly mezi Ovládanou osobou a Novým jediným akcionářem a osobami ovládanými Novým jediným akcionářem v platnosti nebo byly uzavřeny smlouvy, mající povahu standardních smluvních vztahů; zejména se jednalo o smlouvy, týkající se vedení platebního účtu, obchodování na finančním trhu, a smlouvy o zpracování osobních údajů (jejichž potřeba vyplynula z potřeby přípravy integrace v návaznosti na nabytí akcií Banky Novým jediným akcionářem).

- / Mezi Bankou a Novým jediným akcionářem byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
 1. Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu ze dne 4. 11. 2021
 2. Smlouva o mlčenlivosti ze dne 16. 9. 2021
 3. Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 25. 8. 2021 (zpracování osobních údajů zaměstnanců)
 4. Smlouva o zpracování osobních údajů ze dne 16. 9. 2021 ve znění dodatku ze dne 27. 10. 2021 (zpracování osobních údajů, týkajících se oblasti riziku)
 5. Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu ze dne 14. 7. 2011
 6. Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu ze dne 5. 9. 2013
 7. Smlouva o ochraně důvěrných informací ze dne 6. 2. 2012
 8. Smlouva o používání elektronického bankovníctví ze dne 27. 7. 2011
- / Mezi Bankou a společností Raiffeisen stavební spořitelna a.s., jakožto společností ovládanou Novým jediným akcionářem, byla v rozhodném období v platnosti následující smlouva:
 1. Smlouva o obchodní spolupráci a zpracování osobních údajů ze dne 31. 8. 2021 ve znění dodatku

Koncernové uspořádání

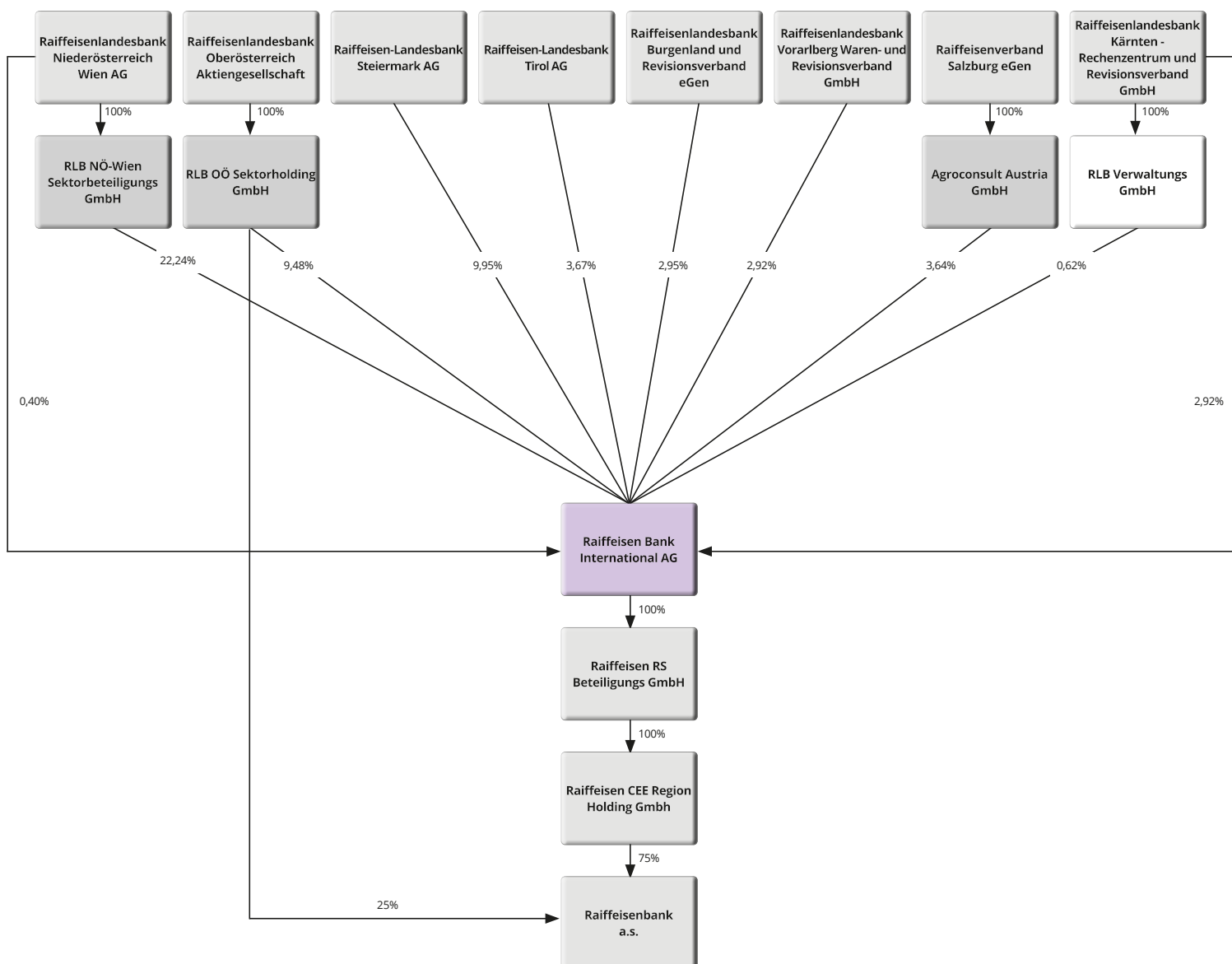
Nový jediný akcionář vyhlásil ke dni 30. listopadu 2021 **koncernové uspořádání**, v němž figuruje Nový jediný akcionář jako řídicí osoba ve smyslu § 79 ZoK a Ovládaná osoba, stejně jako další osoby, ovládané Novým jediným akcionářem a určené v příslušném rozhodnutí o vyhlášení koncernu, podléhají jednotnému řízení. V relevantním období, tj. od 30. 11. 2021 do 31. 12. 2021 mezi Ovládanou osobou a řídicí osobou existovaly smluvní vztahy týkající se vedení platebního účtu, obchodování na finančním trhu a o zpracování osobních údajů, jak je uvedeno v odstavci III. d) výše.

Způsob a prostředky ovládnutí jsou stanoveny v dokumentu „Notification on Establishment of the Raiffeisen Corporate Group in the Czech Republic, ze dne 30. 11. 2021, a jsou následující:

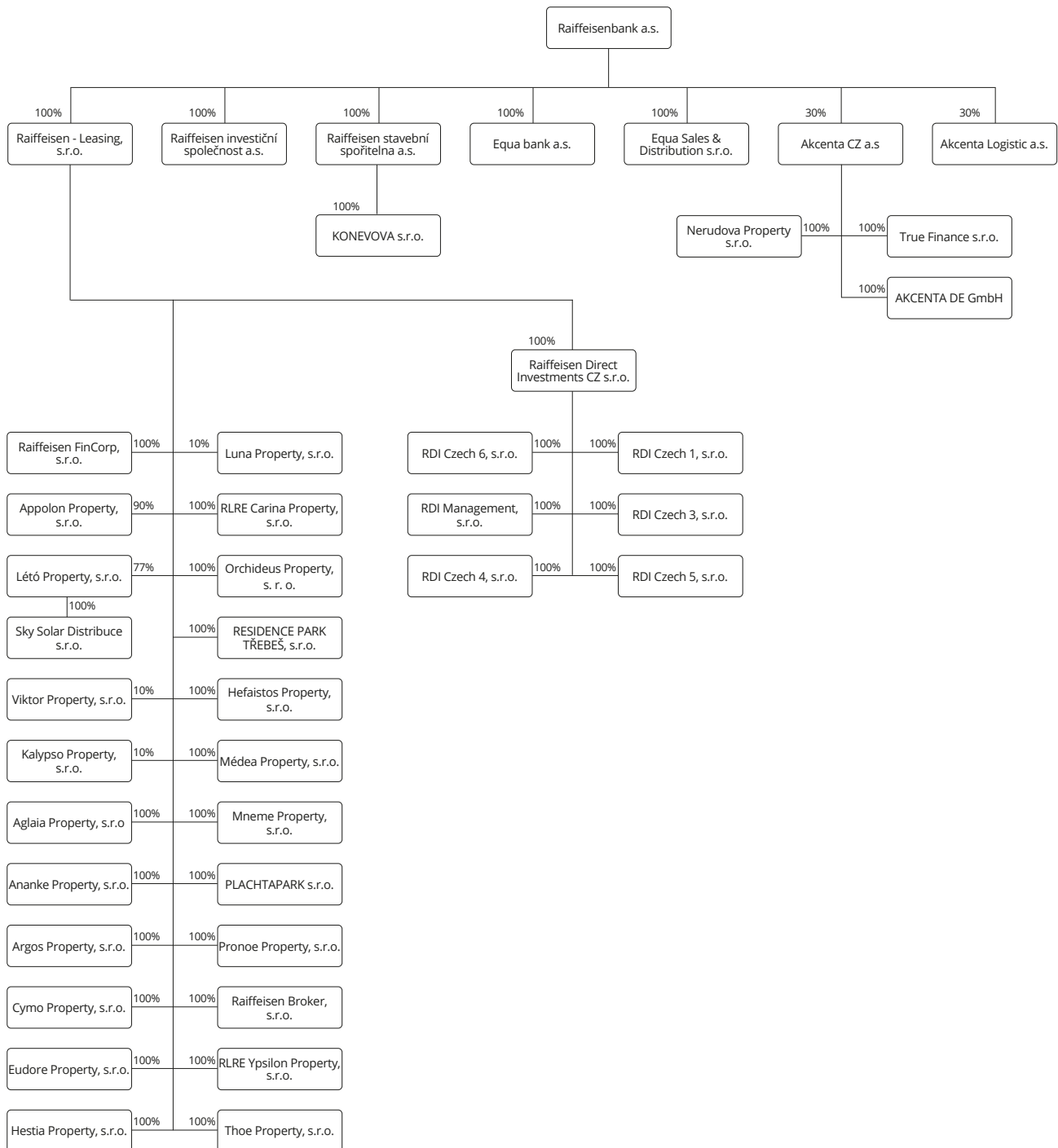
V případech, kdy je to vhodné a nutné, Nový jediný akcionář

- (i) vydá závazné principy a pokyny k dosažení daného účelu v zájmu koncernu,
- (ii) rozhodne o případném přijetí dalších pokynů jednotného řízení.

Ovládající osoby k 31. 12. 2021



Struktura vztahů mezi propojenými osobami k 31. 12. 2021



Shrnutí

V průběhu roku 2021 nebyly mezi Bankou jako Ovládanou osobou a Ovládající osobou 1 nebo Původním jediným akcionářem nebo Novým jediným akcionářem uzavřeny žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Ovládající osoby 1, Původního jediného akcionáře nebo Nového jediného akcionáře na Banku.

Ze strany Původního jediného akcionáře ani Nového jediného akcionáře nebylo v r. 2021 učiněno žádné jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu Banky nebo ESD.

V souladu s platnou regulatorní úpravou, uzavření smlouvy dle III.b) 4. výše bylo řádně oznámeno České národní bance s ohledem na povahu významného outsourcingu.

Statutární orgán Banky neshledává pro rok 2021 ve vztazích mezi propojenými osobami nevýhody či rizika; naopak pozitivně hodnotí zejména výhody plynoucí ze synergie při sdíleném využití dodavatelských služeb. Uvedené bude znovu zváženo v návaznosti na vyhodnocení dopadů fúze Banky jako zanikající společnosti a Raiffeisenbank a.s. jako nástupnické společnosti po fúzi s účinností ke dni 1. 1. 2022.

Všechny smluvní vztahy výše uvedené byly uzavřeny za obvyklých smluvních podmínek, přičemž sjednaná a poskytnutá plnění nebo protiplnění odpovídala podmínkám obvyklého obchodního styku. Statutární orgán proto tímto potvrzuje, že

- (i) pro vypracování této zprávy o vztazích představenstvo mělo veškeré potřebné informace;
- (ii) z obchodních vztahů mezi propojenými osobami, jak jsou uvedeny v této zprávě výše, nevznikla Bance žádná újma či majetková výhoda.

Banka jako zanikající společnost zanikla ke dni 1. 1. 2022 v důsledku fúze sloučením s Novým jediným akcionářem jako nástupnickou společností.

V Praze dne 31. března 2022



Raiffeisenbank a.s.
Igor Vida
předseda představenstva

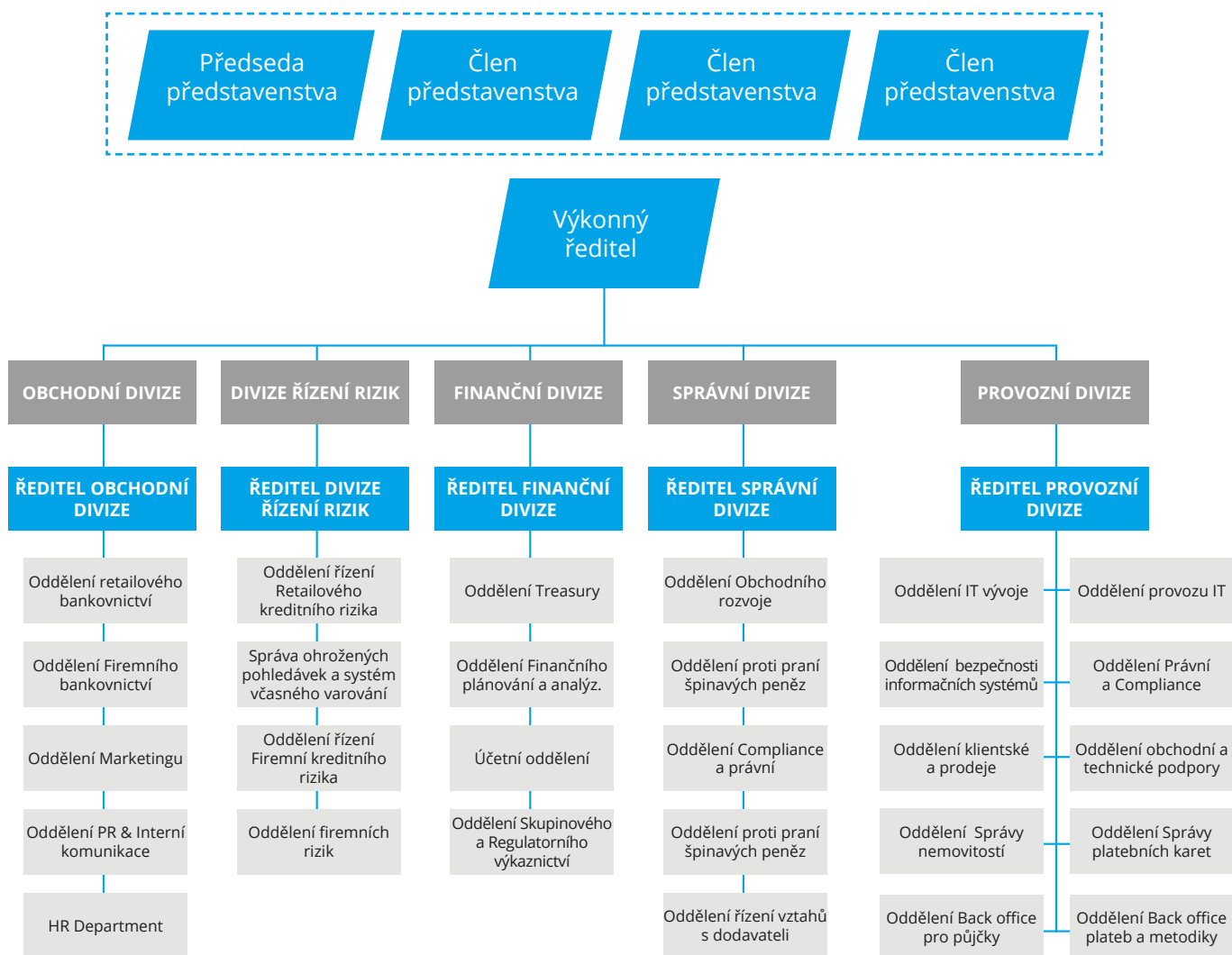


Raiffeisenbank a.s.
Tomáš Jelínek
člen představenstva

Organizační
struktura

21

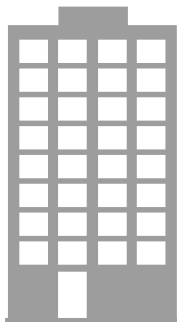
ORGANIZAČNÍ STRUKTURA



Kontakty

22

KONTAKTY



Equa bank a.s.
IČ: 47116102

Sídlo banky:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

Kontakty:

tel.: +420 222 010 222

fax: +420 222 010 333

e-mail: info@equabank.cz

www.equabank.cz