

INDIVIDUÁLNÍ VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2022 SESTAVENÁ V SOULADU S IFRS VE ZNĚNÍ PŘIJATÉM EU

Profil společnosti

Max banka a.s. disponuje rozsáhlými zkušenostmi na lokální i mezinárodní úrovni. Od září 2022 je součástí české investiční skupiny CREDITAS, která se zaměřuje především na dlouhodobé investice v konzervativních odvětvích. Hlavními pilíři podnikání skupiny jsou finanční služby, reality a energetika. Po změně vlastníka došlo v říjnu 2022 také ke změně obchodního názvu. Svým náročným klientům poskytujeme služby a finanční produkty s přidanou hodnotou. Inteligentní tuzemská i přeshraniční řešení přirozeně vytváříme tak, aby pro naše klienty korporátního, privátního i osobního bankovníctví byla jednoduchá a efektivní.

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

V duchu motto „online banka pro každý den“ budujeme portfolio srozumitelných produktů, jejichž založení, správu i obsluhu zvládnou klienti sami z pohodlí domova.

Historie Banky

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

Za svou 31letou historii působila pod značkami Interbanka a.s., BAWAG Bank CZ a.s., LBBW Bank CZ a.s. a Expobank CZ a.s. Od září 2022 je vlastníkem banky investiční skupina CREDITAS. Od října téhož roku finanční instituce působí na trhu pod obchodním názvem Max banka a.s.

Identifikační údaje Banky k 31. prosinci 2022

Max banka a.s., zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 476

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

Předmět podnikání

Činnosti uvedené v zákoně č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů:

- přijímání vkladů od veřejnosti (§ 1 odst. 1 písm. a));
- poskytování úvěrů (§ 1 odst. 1 písm. b));
- investování do cenných papírů na vlastní účet (§ 1 odst. 3 písm. a));
- finanční pronájem (finanční leasing) (§ 1 odst. 3 písm. b));
- platební služby a vydávání elektronických peněz (§ 1 odst. 3 písm. c));
- vydávání a správa platebních prostředků (§ odst. 3 písm. d));
- poskytování záruk (§ 1 odst. 3 písm. e));
- otvírání akreditivů (§ 1 odst. 3 písm. f));
- obstarávání inkasa (§ 1 odst. 3 písm. g));
- poskytování investičních služeb (§ 1 odst. 3 písm. h));
- finanční makléřství (§ 1 odst. 3 písm. i))
- výkon funkce depozitáře (§ 1 odst. 3 písm. j));
- směnářenská činnost (§ 1 odst. 3 písm. k));

- n. poskytování bankovních informací (§ 1 odst. 3 písm. l));
- o. obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem (§ 1 odst. 3 písm. m));
- p. pronájem bezpečnostních schránek (§ 1 odst. 3 písm. n));
- q. činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bodech a. až p. výše (§ 1 odst. 3 písm. q)).

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

- a. přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (§ 4 odst. 2 písm. a));
- b. provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (§ 4 odst. 2 písm. b));
- c. obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (§ 4 odst. 2 písm. c));
- d. investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (§ 4 odst. 2 písm. e));
- e. upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (§ 4 odst. 2 písm. h));
- f. umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (§ 4 odst. 2 písm. i)).

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

- a. úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (§ 4 odst. 3 písm. a));
- b. poskytování úvěru nebo zápůjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se poskytovatel úvěru nebo zápůjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (§ 4 odst. 3 písm. b));
- c. poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností, převodů obchodních závodů nebo nabytí účasti v obchodní korporaci, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (§ 4 odst. 3 písm. c));
- d. investiční výzkum a finanční analýza nebo jiné formy obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) až k) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (§ 4 odst. 3 písm. d));
- e. devizové služby související s poskytováním investičních služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu (§ 4 odst. 3 písm. e)).

Naše hodnoty

Hodnoty Max banky a.s.

INTEGRITA

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

ZAMĚSTNANCI

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

TÝMOVÁ SPOLUPRÁCE

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

KLIENTI

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

PŘÍSTUP „TO PŮJDE“

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

RESPEKT

Jednáme s každým s velkým respektem.

ZODPOVĚDNOST

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

Vedení společnosti

Dozorčí rada

(k 31. prosinci 2022)

Předseda

Josef Holub

předseda od 13. prosince 2022

člen od 12. prosince 2022

Místopředseda

Helena Vojáčková

místopředseda od 13. prosince 2022

člen od 12. prosince 2022

Další členové

Gernot Daumann

člen od 27. července 2022

Představenstvo

(k 31. prosinci 2022)

Předseda

Jan Winkler

předseda od 20. září 2022

člen od 1. ledna 2020

Členové

Martin Kubíček

člen od 25. března 2019

Martin Provazník

člen od 1. září 2019

Ivana Pícková

člen od 12. prosince 2022

Dne 12. prosince 2022 vzniklo členství v představenstvu paní Ivaně Píckové.

Služby pro klienty

Budujeme banku, která přispívá k finanční prosperitě klientů.

Zaměřujeme se na vysoce profesionální a individuální přístup k potřebám každého klienta, což je základem dlouhodobého partnerství a vzájemné důvěry. Klientům poskytujeme depozitní produkty, které efektivně zhodnocují jejich finance, a také možnost refinancovat finanční závazky za vynikajících podmínek.

Firemní klientela

Korporátní bankovníctví

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

Rok 2022 přinesl mnoho nových a náročných příležitostí, při nichž Banka prokázala svou stabilitu a solidnost. Po změně vlastníka bylo rozhodnuto tuto oblast již dále nerozvíjet.

Individuální klientela

Retailové bankovníctví

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

Unikátní zkušenost je možné získat prostřednictvím běžného účtu NEO, který patří k nejlepším běžným účtům na českém trhu a přináší řadu jedinečných funkcí včetně integrovaných on-line služeb našich externích partnerů z oblasti fintech, a především pro běžné účty bezkonkurenční roční úrokové sazby. NEO účet se v prestižní soutěži Hospodářských novin „Visa Nejlepší banka roku 2022“ umístil na prvním místě mezi nejuvhodnějšími běžnými účty.

Portfolio vlajkových produktů pro individuální klientelu rozšířila banka na konci roku 2021 spuštěním služby REFIXO. Jde o inovativní službu pro refinancování stávajících spotřebitelských úvěrů, kreditních karet či kontokorentů u jiných finančních institucí. Během roku 2022 byl tento produkt dále optimalizován a díky využití PSD2 i možnosti zapojení spolužadatele se stal pro klienty ještě dostupnějším. Spotřebitelské refinancování REFIXO bylo oceněno jako Nejlepší produkt žebříčku serveru Finparáda.cz pro rok 2022 a získalo nejvyšší hodnocení v Indexu odpovědného úvěrování, který vydává organizace Člověk v tísni.

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

Společenská odpovědnost

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

Podpora a zapojení se do činnosti komunit po celé zemi jsou a budou jedněmi z našich priorit. Jako banka obsluhující zákazníky ze všech socioekonomických skupin po celé České republice si uvědomujeme naši odpovědnost a úzce spolupracujeme s místními neziskovými organizacemi a komunitními projekty. Banka podporuje i vlastní společenskou odpovědnou činnost svých zaměstnanců, ať už se jedná o dobrovolnictví či organizaci hmotných i finančních sbírek.

Podporované projekty

Národní ústav pro autismus, z.ú. – NAUTIS

(partnerství od roku 2007)

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

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

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

Adventor o. s.

(partnerství od roku 2019)

Mezi činnosti komunity patří také ve spolupráci se státními úřady účast v celospolečenském diskurzu a dále mezinárodní výměna kontaktů a zkušeností prostřednictvím zastřešující organizace EUCAP.eu.

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

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

SOČR – Symfonický orchestr Českého rozhlasu

(partnerství od roku 2018)

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

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

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

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

Ke dni 31. 12. 2022 evidovala Max banka 199 zaměstnanců.

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

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

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

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

Zprávy

Zpráva dozorčí rady

Vážené dámy, vážení pánové,

dovolte mi předložit zprávu o činnosti dozorčí rady Max banka a.s. (dále také jen „Banka“) za rok 2022.

Na úvod nelze nezmínit externí faktory a podmínky, které jsou sice zcela mimo vliv Banky a nebyly nebo ani nemohly být dříve reálně předpokládány, nicméně které pro ni a mnohé další subjekty, ekonomiku i finanční trhy, v rámci kterých Banka také působí, mají již po několika obdobích určující dopad.

Pokud byl rok 2020 různě hodnocen jako jeden z nejhorších v novodobé historii České republiky, očekávalo se, že rok následující přinese výrazné zlepšení. Tato naděje však zůstala nenaplněna a rok 2021 byl opět ve znamení omezení souvisejících s pandemií COVID-19, ekonomika, včetně domácí, znovu trpěla a řada firem druhý rok po sobě přišla o část svých příjmů, byť některé sektory a obory ze situace naopak výrazně benefitovaly. Negativní trend pokračoval i v roce 2022, kdy sice došlo k postupnému odstranění řady omezujících proticovidových opatření a náznaku navracení chodu společnosti a ekonomiky do určitého nového téměř normálního stavu fungování. To bylo ovšem velmi zakrátko přebito vypuknutím války na Ukrajině, následným významným růstem cen energií a narušením cenové stability, která se projevila ve vysoké inflaci.

Takový externí vývoj se přirozeně promítl i do činnosti, postavení, finanční pozice a výsledků hospodaření Banky. Ta musela v nastalé situaci čelit celé řadě plošných a zároveň pro ni i specifických a dříve nečekaných výzev. Banka přesto ani ve velmi obtížných podmínkách nerezignovala na další vývoj a podnikla zásadní strategické kroky za účelem zajištění stability i svého dalšího fungování. Hlavním z nich je bezesporu zásadní změna vlastnické struktury Banky, kdy v září 2022 od původních vlastníků nabyta 100% kontrolní účast Banka CREDITAS a.s. V důsledku toho se Banka také stala jako ovládaná osoba součástí Skupiny CREDITAS. Krátce nato došlo i ke změně jejího názvu (obchodní firmy) z „Expobank CZ a.s.“ na „Max banka a.s.“. Tyto změny se pozitivně promítají do další perspektivy Banky a koncepce jejích strategií a plánů. Aniž by tím byla dotčena potřebná nezávislost Banky i kompetence jejích vedoucích orgánů v souladu s aplikovatelnými právními předpisy a standardy, nové strategie, plány i podstatné akty řízení Banky jsou již koordinovány v rámci širšího skupinového kontextu. To je zejména důležité pro další navyšování kapitálu Banky, který je potřebný jednak pro udržování finanční stability a financování dalších rozvojových plánů, a zároveň pro dosažení synergických efektů a příznivějších ukazatelů ziskovosti a rentability.

S vlastnickými změnami jsou také spojeny změny v postavení a složení dozorčí rady. V rámci prvotní změny nového nastavení vnitřní správy Banky již členy jejího představenstva nejmenuje ani neodvolává dozorčí rada, ale tato pravomoc je svěřena přímo valné hromadě Banky jako jejímu nejvyššímu orgánu. Co se týká změn ve složení dozorčí rady, již k 2. září 2022 došlo k zániku funkcí pana Alexeye Sannikova a pana Kirila Vladimiroviče Nifontova, k 12. prosinci 2022 potom pana Jyrkiho Koskela a pana Johna McNaughtona. Na základě provedení k tomu nutných příslušných úkonů a procedur, včetně udělení nezbytných předchozích souhlasů ČNB jako orgánu dohledu nad finančním trhem, naopak došlo k 27. červenci 2022 nejprve ke vzniku funkce pana Gernota Daumanna, který již také v minulosti zastával funkce v orgánech Banky, a k 13. prosinci 2022 dále paní Heleny Vojáčkové a pana Josefa Holuba, kteří souběžně rovněž zastávají funkce členů dozorčí rady Banky CREDITAS a.s.

Dozorčí rada je kontrolním orgánem Banky bez výkonné působnosti, který vykonává své pravomoci a nese odpovědnost v souladu s příslušnými právními předpisy a stanovami Banky. Dozorčí rada v rámci toho dohlíží a vhodným způsobem posuzuje činnost členů představenstva, dohlíží na realizaci obchodních činností a celkově kontroluje činnost Banky.

Dozorčí rada má 3 členy, kteří jsou voleni valnou hromadou jako nejvyšším orgánem Banky. Z hlediska vnitřní struktury Banky je dozorčí rada orgánem, který svou činnost vykonává nezávisle na ostatních organizačních útvech Banky.

V průběhu roku 2022 se dozorčí rada scházela na formálních zasedání s čtvrtletní frekvencí a nadto probíhala i pracovní setkání, čímž není dotčen průběžný výkon činnosti jejích členů. Výkon veškeré činnosti dozorčí rady je dokumentován prostřednictvím zápisů z jednání a dalšími dokládacími úkony.

Dozorčí rada zejména dohlížela, zda řídicí a kontrolní systém Banky je účinný, ucelený a přiměřený v relaci k rizikovému profilu a velikosti Banky. V rámci plnění této povinnosti jednala o záležitostech týkajících se strategického směřování Banky, hospodaření a výsledků činnosti Banky a usměrňování rizik, kterým je nebo by mohla být Banka vystavena. Dozorčí rada také dohlížela na plnění schválených strategií, a to i v oblasti řízení rizik, na integritu systémů účetnictví a

finančního výkaznictví včetně spolehlivosti finanční a provozní kontroly. Dozorčí rada se dále ujistovala o dodržování právních povinností, o adekvátnosti systému komunikace, uveřejňování informací a o celkové funkčnosti a efektivnosti řídicího a kontrolního systému. Dozorčí rada se rovněž podílela na vyhodnocování strategického a finančního řízení, vyhodnocování řízení rizik, vyhodnocování compliance a vyhodnocování činnosti vnitřního auditu. Protože Banka jako regulovaná úvěrová instituce podléhá dohledu ČNB, která je orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem v České republice, dozorčí rada v rámci své činnosti také sledovala plnění opatření přijímaných Bankou na zajištění souladu s příslušnými požadavky obezřetného podnikání a regulatoriky.

Ke své činnosti měla dozorčí rada zajištěny veškeré vhodné podmínky a všichni členové dozorčí rady měli pro výkon kontrolní činnosti alokován dostatečnou časovou kapacitu. Dozorčí rada měla zajištěn přístup do všech dokladů a záznamů týkajících se činnosti Banky za účelem provedení činností v její kompetenci.

Dozorčí rada se také průběžně seznamovala s výsledky činnosti výboru pro audit, který je v Bance zřízen jako orgán, a který má dále vymezenou poradní roli. Jeho členové jsou voleni valnou hromadou jako nejvyšším orgánem na návrh dozorčí rady. Do jeho působnosti spadá zejména sledování postupu sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, předkládání doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví, sledování účinnosti interního auditu a jeho funkční nezávislosti, posuzování nezávislosti statutárního auditora, sledování procesu povinného auditu, informování dozorčí rady o výsledku povinného auditu, vyjádření se k výpovědi závazku ze smlouvy o povinném auditu nebo odstoupení od smlouvy o povinném auditu a další působnost podle zákona o auditorech nebo přímo použitelného předpisu Evropské unie upravujícího specifické požadavky na povinný audit subjektů veřejného zájmu.

Dozorčí rada na základě svých poznatků a zjištění také udělovala doporučení příslušným orgánům a členům vrcholného vedení Banky za účelem zdokonalování celkové funkce řídicího a kontrolního systému. Dozorčí rada neshledala žádné významné nedostatky, které by měly za následek nefunkčnost či neefektivnost řídicího a kontrolního systému jako celku. Dozorčí rada přezkoumala účetní závěrku, konsolidovanou účetní závěrku, výroční zprávu, zprávu o vztazích a návrh na úhradu ztráty Banky za rok končící 31. prosince 2022 a doporučila valné hromadě Banky, do jejíž kompetence úkon jejich schválení spadá, tyto schválit.

V Praze 23. března 2023

Za dozorčí radu,



.....
Ing. Josef Holub FCCA

Předseda dozorčí rady

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

Vážení akcionáři, klienti, zaměstnanci a další zainteresované strany,

rok 2022 vejde do dějin jako jeden z historických „annus horribilis“. V únoru 2022 vypukla válka na Ukrajině. Situace zasáhla celý bankovní sektor, nás nevyjímaje. Dění a jeho dopady jsme důkladně monitorovali, analyzovali a vyhodnocovali a přijímali adekvátní opatření. Banka a její zaměstnanci Ukrajinu po celou dobu podporovali a budou i nadále hledat další způsoby, jak v této podpoře pokračovat.

Kromě toho, nebo v některých případech v důsledku výše zmíněné války, zažila Česká republika inflaci nevídanou desítky let, domácnosti se potýkaly se stále vyššími základními náklady, COVID nadále napínal zdravotní systémy až na hranu jejich možností a tradiční obchodní vztahy po celém světě byly podrobeny zkoušce a vypětí, které vedlo k nedostatku produktů pro spotřebitele.

Pro naši banku představoval rok 2022 zlomový bod. Když vypukla válka, banka čelila nebývalému náporu na vklady kvůli svému tehdejšímu ruskému vlastnictví. To, že banka situaci zvládla, je především zásluhou odhodlání zaměstnanců udržet pod vedením představenstva banku v chodu i v tomto náročném období a také zásluhou klientů, kteří nám důvěřovali a zůstali s námi v této bezprecedentní době. Banka se osvědčila jako spolehlivý partner pro vkladatele a věřitele i v dobách nečekaných výzev.

To, že jsme výzvy překonali, umožnilo bance dosáhnout dalšího zásadního momentu. Prodej akcií Bance CREDITAS a.s. v září 2022 znamená pro banku novou a slibnou budoucnost. Od změny vlastníka zažívá Max banka fenomenální nárůst počtu klientů a depozit, klienti tak projevují svou důvěru v banku a její budoucnost v silné české skupině.

Třetím zlomovým bodem je změna strategie, banka plně zaměří své úsilí na trhu na portfolio jednoduchých a srozumitelných digitálních spořicíh a úvěrových produktů a služeb. Náš běžný účet NEO se v prestižní soutěži Hospodářských novin „Visa Nejlepší banka roku 2022“ umístil na prvním místě mezi nejvýhodnějšími běžnými účty. Spotřebitelské refinancování REFIXO bylo oceněno jako Nejlepší produkt žebříčku serveru Finparáda.cz pro rok 2022 a získalo nejvyšší hodnocení v Indexu odpovědného úvěrování, který vydává organizace Člověk v tísni. Čtyřmi hlavními pilíři nabídky Max banky budou konkurenceschopné běžné a spořicí účty, spotřebitelské úvěry a hypotéky.

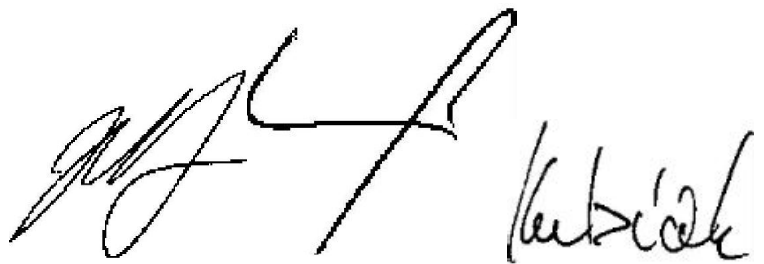
I v roce 2022 banka pokračovala v naplňování IT strategie modernizací své infrastruktury a pokračující implementací nového core bankovního systému FLEXCUBE, zavedením dalších funkcionalit v mobilní aplikaci, vylepšením zákaznických aplikací a posílením IT bezpečnosti, která chrání banku a její klienty, abychom jmenovali alespoň některé z nejdůležitějších kroků.

Stručně řečeno, představenstvo Max banky a.s. by rádo poděkovalo všem, kteří bance pomohli zajistit budoucnost po temných dnech února a března 2022, a slibujeme, že využijeme této příležitosti k tomu, abychom našim klientům, zaměstnancům a akcionářům poskytli mnoho důvodů oslavit s námi skvělou budoucnost.

V Praze 23. března 2023



Ing. Ivana Pícková
Předsedkyně představenstva



Jan Winkler, Ing. Martin Provazník,
PhDr. Martin Kubíček
Členové představenstva

Zpráva nezávislého auditora

akcionáři Max banka a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice banky Max banka a.s., se sídlem Na strži 2097/63, Krč („Banka“) k 31. prosinci 2022 a její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2022 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Předmět auditu

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022,
- individuálního výkazu o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2022,
- individuálního výkazu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2022,
- individuálního výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2022,
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

Přístup k auditu

Přehled



Celková hladina významnosti je stanovena na úrovni 0,8 % čistých aktiv Banky k 31. prosinci 2022, což představuje 11,9 mil. Kč

Vyčíslení úvěrového rizika v úvěrech, jiných pohledávkách za klienty a dluhopisech v aktuální geopolitické situaci a makroekonomickém vývoji.

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

Hladina významnosti

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

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

Celková hladina významnosti pro Banku	11,9 milionů Kč
--	-----------------

Jak byla stanovena	Hladina významnosti pro Banku byla stanovena jako 0,8 % čistých aktiv Banky.
---------------------------	--

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

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu

Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu

Vyčíslení úvěrového rizika v úvěrech, jiných pohledávkách za klienty a dluhopisech v aktuální geopolitické situaci a makroekonomickém vývoji.

Banka vykazala ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2022 a v bodě 16 účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 30 549 milionů Kč (informace uvedena včetně repo obchodů), dále v bodech 17 a 18 účetní závěrky cenné papíry v celkové hodnotě 1 360 milionů Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů a držených cenných papírů je nutnou součástí bankovních činností, vyčíslení znehodnocení je nejvýznamnějším odhadem, který přímo a významně ovlivňuje hospodářský výsledek. Postup vedení při stanovení předpokladů, které mají nejvyšší vliv na řádný odhad ocenění úvěrů a cenných papírů je popsán v bodě 3 účetní závěrky. Příslušná účetní pravidla vyžadují zachycení nejen vzniklých, ale i očekávaných úvěrových ztrát.

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

Zásadní vliv na úvěrové riziko, vliv na ocenění držených cenných papírů a výsledky za rok 2022 měla válka na Ukrajině, která byla zahájena v únoru 2022. Tato válka umocnila inflační tlaky a celkově zvýšila nejistotu na trhu (zejména narušení dodavatelských řetězců a nárůst cen energií). Česká národní banka reagovala na tuto situaci nárůstem úrokových sazeb. Tyto nejistoty se ještě neprojevily ve významných selháních klientů v roce 2022, a proto Banka pečlivě provádí hodnocení klientů ve vztahu k rizikovým odvětvím. Banka zároveň pečlivě sleduje ocenění cenných papírů ve vztahu k rizikové úrovni emitenta dluhopisů.

Při auditu jsme se pro posouzení úvěrového rizika, znehodnocení úvěrů a ocenění cenných papírů specificky zaměřili na dopady aktuální makroekonomické situace, abychom posoudili její vliv na hodnotu úvěrového portfolia, vyčíslení opravných položek a ocenění cenných papírů. Náš přístup vycházel z ověření kontrolního systému, který má Banka pro tuto oblast vybudován i z přímého ověření finančních zůstatků, které Banka vykazuje v účetní závěrce.

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

Za pomoci kolegů z treasury týmu jsme ověřili správnost ocenění držených cenných papírů v portfoliu Banky.

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

Na vybraném vzorku korporátních úvěrů jsme ověřili přidělení ratingu a zařazení úvěru do tří stupňů definovaných IFRS 9 i uplatnění vnitřních politik a postupů Banky pro stanovení specifických opravných položek k těmto úvěrům.

Zkontrolovali jsem též identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika a vyčíslení pravděpodobnosti selhání, výše úvěrové expozice a ztrát při selhání, včetně identifikace dlužníků a zohlednění prospektivních informací, neboť tyto faktory mají zásadní vliv na vyčíslení úvěrových ztrát.

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

Jak jsme stanovili rozsah auditu?

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

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

Ostatní informace

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

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

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

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

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

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

Naší povinností je informovat představenstvo, 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 informujeme jej o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných krocích eliminujících hrozby nebo o přijatých opatřeních.

Dále je naší povinností vybrat na základě záležitostí, o nichž jsme informovali dozorčí radu a výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v této zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo pokud ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

Informace vyžadované nařízením EU

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

Soulad výroku s dodatečnou zprávou výboru pro audit

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Banky pro roky 2022 - 2024 nás dne 14. září 2022 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Banky jsme nepřetržitě 4 roky.

Poskytnuté neauditorské služby

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

Neauditorské služby, které jsme poskytli Bance za období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022 jsou uvedeny v bodě 11 přílohy účetní závěrky.

Partnerem odpovědným za zakázku, jejímž výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Marek Richter.

23. března 2023

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

**Individuální účetní závěrka za rok končící
31. prosince 2022 sestavená v souladu s IFRS**

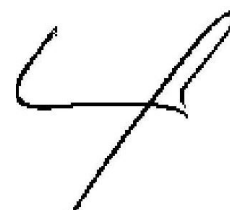
Individuální výkaz o finanční situaci K 31. prosinci 2022

V milionech Kč	Bod	31.12.2022	31.12.2021
Aktiva			
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	14	738	413
Finanční deriváty	15	20	26
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	18	1 300	1 447
<i>z toho zajištěná zástavním právem:</i>		-	-
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	17	60	160
Úvěry a pohledávky	16	30 549	13 982
Účasti v ovládaných osobách	19	4	4
Pohledávky ze splatné daně		24	24
Pohledávky z odložené daně	22	-	11
Hmotný majetek	20	164	181
Nehmotný majetek	21	183	96
Ostatní aktiva	23	35	41
Aktiva celkem		33 077	16 384
Závazky			
Finanční deriváty	15	22	25
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	24	30 994	14 001
Rezervy	25	17	30
Závazky z odložené daně	22	-	-
Závazky ze splatné daně		-	-
Ostatní závazky	26	53	40
Závazky celkem		31 086	14 096
Vlastní kapitál	27	1 991	2 288
Vlastní kapitál celkem		1 991	2 288
Závazky a vlastní kapitál celkem		33 077	16 384

V Praze 23. března 2023



Ing. Ivana Pícková
Předsedkyně představenstva



Ing. Martin Provozník
Člen představenstva

Individuální výkaz o úplném výsledku Za rok končící 31. prosince 2022

V milionech Kč	Bod	2022	2021
Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry	6	965	405
Úrokové náklady	6	-494	-48
Čistý úrokový výnos	6	471	357
Výnosy z poplatků a provizí	7	16	29
Náklady z poplatků a provizí	7	-10	-8
Čistý výnos z poplatků a provizí	7	6	21
Čistý výnos z obchodních operací a čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a kurzového přecenění	8	-25	27
Čistý výnos z ostatních finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	9	-103	3
Čistá ztráta/zisk ze snížení hodnoty finančních nástrojů	16,24	-46	31
Ostatní provozní výnosy	11	10	1
Osobní náklady	10	-303	-282
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a snížení hodnoty	12,20,21	-89	-63
Ostatní provozní náklady	11	-160	-160
Zisk nebo ztráta z provozní činnosti před zdaněním		-239	-64
Daň z příjmů	13	6	6
Zisk nebo ztráta běžného roku po zdanění		-233	-58
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty:			
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	27	-	-
Čistá změna reálné hodnoty dluhových nástrojů v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	27	-63	-57
Daň z příjmů týkající se výše uvedených položek	13	0	10
Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění		-63	-47
Úplný výsledek za účetní období po zdanění celkem		-296	-105

Individuální výkaz o změnách vlastního kapitálu Za rok končící 31. prosince 2022

V milionech Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Zákonný rezervní fond	Ostatní rezervy	Čistá změna reálné hodnoty dluhových nástrojů vykázané ostatního úplného výsledku	Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	Nerozdělený zisk minulých	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. 1. 2021	1 540	977	97	42	-1	-	-259	2 396
Úplný výsledek za účetní období celkem								
Zisk nebo ztráta běžného roku po zdanění	-	-	-	-	-	-	-58	-58
Ostatní úplný výsledek	-	-	-	-	-47	-	-	-47
Úplný výsledek za účetní období celkem	-	-	-	-	-47	-	-58	-105
Transakce, vykázané přímo ve vlastním kapitálu								
Příspěvek do rezervního fondu z nerozděleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	-
Vytvoření fondu retenčních bonusů z nerozděleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	-
Rozdělení fondu pro retenční bonus	-	-	-	-3	-	-	-	-3
Příspěvky do fondů a jiné rozdělení kapitálu celkem	-	-	-	-3	-	-	-	-3
K 31. 12. 2021	1 540	977	97	39	-48	-	-317	2 288
Úplný výsledek za účetní období celkem								
Ztráta běžného roku	-	-	-	-	-	-	-233	-233
Ostatní úplný výsledek	-	-	-	-	-63	-	-	-63
Úplný výsledek za účetní období celkem	-	-	-	-	-63	-	-233	-296
Transakce vykázané přímo ve vlastním kapitálu								
Příděl do zákonného rezervního fondu z nerozděleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	-
Rozdělení fondu pro retenční bonus	-	-	-	-1	-	-	-	-1
Příspěvky do fondů a jiné rozdělení kapitálu	-	-	-	-1	-	-	-	-1
K 31.12.2022	1 540	977	97	38	-111	-	-550	1 991

Individuální výkaz o peněžních tocích Za rok končící 31.12.2022

V milionech Kč	Bod	2022	2021
Peněžní toky z provozní činnosti			
Ztráta před zdaněním		-239	-64
Úpravy o nepeněžní operace:			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a snížení hodnoty	12,20,21	89	63
Čistý zisk/čistá ztráta ze snížení hodnoty finančních nástrojů	16,24	46	-31
Čistý úrokový výnos	6	-471	-357
Čistý výnos z obchodování, čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzového	8	25	-27
Čistý výnos z ostatních finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	9	103	-3
Rezervy (tvorba, zúčtování)	25		-
		-447	-419
Změna stavu aktiv z finančních derivátů	15	1	-37
Změna stavu ostatních aktiv v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		-	-
Změna stavu úvěrů a pohledávek	16	-16 559	-991
Změna stavu dluhových cenných papírů v naběhlé hodnotě	17	100	97
Změna v aktivech určených k obchodování		-147	-
Změna stavu ostatních aktiv	23	7	-13
Změna stavu finančních závazků v naběhlé hodnotě	24	17 008	427
Změna stavu rezerv	25	-13	5
Změna stavu ostatních závazků	26	31	-2
		-19	-933
Přijaté úroky	6	965	405
Zaplacené úroky	6	-494	-48
Obdržená vratka na dani z příjmů	13	6	-4
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		458	-580
Peněžní toky z investiční činnosti			
Účasti v ovládaných osobách	19	-	-
Pořízení cenných papírů FVOCI/FVTPL	18	-628	-571
Výnosy z cenných papírů FVOCI/FVTPL	18	632	295
Pořízení hmotného majetku	20	-21	-4
Výnosy z prodeje hmotného majetku	11	-	-
Pořízení nehmotného majetku	21	-115	-60
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		-132	-344
Peněžní toky z finanční činnosti			
Rozdělení ostatních fondů		-1	-4
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		-1	-4
Čisté zvýšení, resp. snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		325	-928
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů k 1. lednu	14	413	1 337
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	14	738	413

OBSAH

Individuální účetní závěrka

1.) OBECNÉ INFORMACE.....	18
2.) VÝCHODISKA SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	20
3.) VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY.....	21
4.) ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK.....	41
5.) POUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ.....	58
6.) ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS.....	65
7.) ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ.....	66
8.) ČISTÝ VÝNOS Z OBCHODNÍCH OPERACÍ A ČISTÝ VÝNOS Z OSTATNÍCH FINANČNÍCH NÁSTROJŮ V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY A KURZOVÉHO PŘECENĚNÍ	67
9.) ČISTÝ VÝNOS Z OSTATNÍCH FINANČNÍCH NÁSTROJŮ NEVYKÁZANÝCH V REÁLNÉ HODNOTĚ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY.....	67
10.) OSOBNÍ NÁKLADY.....	67
11.) OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY/NÁKLADY.....	68
12.) ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU A SNÍŽENÍ HODNOTY.....	68
13.) DAŇ Z PŘÍJMŮ.....	68
14.) PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY.....	70
15.) FINANČNÍ DERIVÁTY.....	70
16.) ÚVĚRY A POHLEDÁVKY.....	71
17.) DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	78
18.) FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU....	79
19.) PODNIKOVÉ KOMBINACE.....	80
20.) HMOTNÝ MAJETEK A INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ.....	81
21.) NEHMOTNÝ MAJETEK.....	82
22.) POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z ODLOŽENÉ DANĚ.....	82
23.) OSTATNÍ AKTIVA.....	83
24.) FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ.....	83
25.) REZERVY.....	84
26.) OSTATNÍ ZÁVAZKY.....	86
27.) VLASTNÍ KAPITÁL A REZERVNÍ FONDY.....	87
28.) SPŘÍZNĚNÉ OSOBY.....	88
29.) LEASING.....	89
30.) NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI.....	92

1.) OBECNÉ INFORMACE

Vznik a charakteristika banky

Max banka a.s. (dále jen „Banka“) byla založena dne 23. ledna 1991. Jejím majoritním akcionářem byla k 31. prosinci 2022 společnost Banka CREDITAS a.s. s podílem na akciích Banky ve výši 90,0977 %. Zbývajících 9,9023 % svých akcií vlastnila sama Banka jako tzv. vlastní akcie. Skutečným majitelem Banky a její hlavní ovládající osobou byl k 31. prosinci 2022 pan Pavel Hubáček, který má ve společnosti Banka CREDITAS a.s. nepřímý podíl ve výši 100 % akcií, a tedy má na Bance nepřímý podíl ve výši 90,0977 % akcií (a zároveň má v Bance nepřímý podíl ve výši 100 % na hlasovacích právech, neboť s vlastními akciemi Banky nejsou spojena hlasovací práva).

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

Hlavní činnosti Banky

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

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

IČO: 148 93 649

Složení představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2022:

Představenstvo	Dozorčí rada
Jan Winkler	Josef Holub (Předseda)
Martin Kubíček	Helena Vojáčková (Místopředseda)
Martin Provazník	Gernot Daumann
Ivana Pícková	

Změny v obchodním rejstříku

V účetním období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022 byly provedeny následující změny v představenstvu a dozorčí radě Banky:

Představenstvo

Dne 2. ledna 2022 zaniklo v důsledku odvolání členství v představenstvu panu Lubomíru Lízalovi, který byl členem představenstva od 1. ledna 2020. Zároveň s tím zanikl dne 2. ledna 2022 i jeho výkon funkce předsedy představenstva, kterým byl od 2. ledna 2020.

Dne 3. ledna 2022 se předsedou představenstva stal pan Jan Winkler.

Pan Martin Kubíček byl znovuzvolen členem představenstva na další tříleté funkční období, s účinností od 26. března 2022 (tj. tak, aby jeho nové tříleté funkční období plynule navazovalo na předchozí tříleté funkční období trvající od 25. března 2019 do 25. března 2022).

Dne 2. června 2022 panu Janu Winklerovi zanikla v důsledku rozhodnutí představenstva funkce předsedy představenstva, pan Jan Winkler zůstal řadovým členem představenstva.

Dne 2. června 2022 vzniklo členství v představenstvu panu Petru Krumphanzlovi. Dne 3. června 2022 se pan Petr Krumphanzl stal předsedou představenstva.

Pan Martin Provazník byl znovuzvolen členem představenstva na další tříleté funkční období, s účinností od 2. září 2022 (tj. tak, aby jeho nové tříleté funkční období plynule navazovalo na předchozí tříleté funkční období trvající od 1. září 2019 do 1. září 2022).

Dne 19. září 2022 zaniklo v důsledku odvolání členství v představenstvu panu Petru Krumphanzlovi, který byl členem představenstva od 2. června 2022. Zároveň s tím zanikl dne 19. září 2022 i jeho výkon funkce předsedy představenstva, kterým byl od 3. června 2022.

Dne 20. září 2022 se předsedou představenstva stal opětovně pan Jan Winkler.

Dne 12. prosince 2022 vzniklo členství v představenstvu paní Ivaně Píckové.

Dozorčí rada

Dne 27. července 2022 vzniklo členství v dozorčí radě panu Gernotu Daumannovi.

Dne 2. září 2022 zaniklo v důsledku odstoupení členství v dozorčí radě panu Kirilu Vladimiroviči Nifontovovi, který byl členem dozorčí rady od 20. března 2019. Zároveň s tím zanikl dne 2. září 2022 i jeho výkon funkce místopředsedy dozorčí rady, kterým byl od 25. března 2019.

Dne 2. září 2022 zaniklo v důsledku odstoupení členství v dozorčí radě panu Alexeji Sannikovovi, který byl členem dozorčí rady od 15. prosince 2017.

Dne 27. září 2022 došlo změnou stanov banky ke snížení počtu míst v dozorčí radě z 5 na 3. Do obchodního rejstříku byla tato změna zapsána dne 4. října 2022.

Dne 12. prosince 2022 zaniklo v důsledku odvolání členství v dozorčí radě panu Johnu McNaughtonovi, který byl členem dozorčí rady od 20. března 2019. Zároveň s tím zanikl dne 12. prosince 2022 i jeho výkon funkce předsedy dozorčí rady, kterým byl od 20. prosince 2019.

Dne 12. prosince 2022 zaniklo v důsledku odvolání členství v dozorčí radě panu Jyrki Koskelo, který byl členem dozorčí rady od 20. března 2019.

Dne 12. prosince 2022 vzniklo členství v dozorčí radě panu Josefu Holubovi. Dne 13. prosince 2022 se pan Josef Holub stal předsedou dozorčí rady.

Dne 12. prosince 2022 vzniklo členství v dozorčí radě paní Heleně Vojáčkové. Dne 13. prosince 2022 se paní Helena Vojáčková stala místopředsedou dozorčí rady.

Změny v obchodním rejstříku po 31. prosinci 2022

V období od 1. ledna 2023 do 23. března 2023 byly provedeny následující změny v představenstvu a dozorčí radě Banky:

Představenstvo

Dne 1. ledna 2023 panu Janu Winklerovi zanikl uplynutím času výkon funkce předsedy představenstva. Pan Jan Winkler byl s účinností od 2. ledna 2023 znovuzvolen na další tříleté funkční období jako řadový člen představenstva (tj. tak, aby jeho nové tříleté funkční období plynule navazovalo na předchozí tříleté funkční období trvající od 1. ledna 2020 do 1. ledna 2023), zůstává tedy řadovým členem představenstva.

Dne 2. ledna 2023 se předsedou představenstva stala paní Ivana Pícková.

Dozorčí rada

Od 1. ledna 2023 prozatím beze změn.

2.) VÝCHODISKA SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

a) PROHLÁŠENÍ O SOULADU A VÝCHODISKA SESTAVENÍ

Tato účetní závěrka je individuální účetní závěrkou. Byla schválena k vydání představenstvem Banky dne 23. března 2023 a podléhá schválení valnou hromadou akcionářů. Banka také sestavila konsolidovanou účetní závěrku.

Tato účetní závěrka se skládá z výkazu o finanční situaci, z výkazu o úplném výsledku, z výkazu o změnách vlastního kapitálu, z výkazu o peněžních tocích, z popisu použitých účetních metod, řízení finančních rizik a dalších vysvětlujících informací. Účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS) ve znění přijatém EU.

Účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání Banky.

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

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

b) VÝCHODISKA OCEŇOVÁNÍ

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

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

c) FUNKČNÍ MĚNA A MĚNA VYKAZOVÁNÍ

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

d) POUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

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

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

3.) VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY

a) TRANSAKCE V CIZÍ MĚNĚ

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

b) NABĚHLÁ HODNOTA

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

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

c) METODA EFEKTIVNÍ ÚROKOVÉ MÍRY

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

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

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

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

d) ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

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

Čistý úrokový výnos vykázaný ve výkazu zisku a ztráty zahrnuje:

- Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančních aktiv a finančních závazků (s výjimkou znehodnocených aktiv, tj. aktiva zařazená do úrovně 1 a 2) oceněných naběhlou hodnotou stanovenou s použitím metody efektivní úrokové míry,

- Pokud dojde ke znehodnocení finančního aktiva, které je tudíž zařazeno do úrovně 3, efektivní úroková míra se při výpočtu úrokových výnosů uplatní na čistou naběhlou hodnotu finančního aktiva. Jestliže se hodnota finančního aktiva následně zvýší a aktivum již není znehodnocené, úrokové výnosy se opět počítají na brutto bázi. Pokud navíc existuje dodatečný úrok z finančních aktiv, která se následně finančně zotaví (nejsou znehodnocené), Banka tuto transakci vykáže jako zrušení očekávané úvěrové ztráty,
- Úrokové výnosy z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku stanovené s použitím efektivní úrokové míry,
- Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančních derivátů používaných pro účely zajištění úrokových sazeb,
- Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů připadající na účinnou část zajištění, a to u zajišťovacích vztahů, které splňují podmínky pro zajištění peněžní toků zajišťujících variabilitu úrokových peněžních toků, tyto změny se vykazují ve stejném období, kdy zajištěné peněžní toky ovlivní úrokové výnosy/náklady.
- Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 6.

e) ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

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

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

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

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

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 7.

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

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

Úrokové výnosy a úrokové náklady z veškerých aktiv a závazků k obchodování se považují za vedlejší produkt obchodní činnosti Banky a vykazují se společně s ostatními změnami reálné hodnoty aktiv a závazků k obchodování, a to v položce „Čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“. Tento řádek zahrnuje také rozdíly v přepočtu měny vyplývající z peněžních aktiv a pasiv denominovaných v jiné než funkční měně. Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 8.

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

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

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 9.

h) DIVIDENDY

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

i) LEASING

Banka jako nájemce

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

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

Ocenění a vykazování nájmu z pohledu nájemce

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka jako pronajímatel

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

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 29.

j) DAŇOVÉ NÁKLADY

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

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

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

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

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

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

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

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 13.

k) FINANČNÍ AKTIVA A FINANČNÍ ZÁVAZKY

i. Datum zaúčtování a prvotního ocenění

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

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

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

ii. Kategorie ocenění finančních aktiv a závazků

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

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

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

- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL).

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

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

iii. Odúčtování finančních aktiv a závazků

A. Odúčtování z důvodu významné změny smluvních podmínek

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

iv. Zápočet

Finanční aktiva a finanční závazky se vzájemně započítávají a ve výkazu o finanční situaci se vykazují v čisté částce pouze v případě, že Banka má v současnosti právně vymahatelný nárok zaúčtované částky započítat a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a příslušný závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a zároveň vypořádat příslušný závazek. Ujednání o vzájemném započtení v letech 2022 a 2021 byla nevýznamná.

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

v. Finanční aktiva a závazky

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

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

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

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

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

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

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

Podrobnosti o těchto podmínkách lze nalézt v bodě 5.

- **Deriváty v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty**

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

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

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

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

Vložený derivát je složkou hybridního nástroje, který kromě derivátu zahrnuje nederivátovou hostitelskou smlouvu, přičemž některé peněžní toky kombinovaného nástroje kolísají způsobem podobným samostatnému derivátu. U vloženého derivátu jsou některé nebo všechny peněžní toky, které by jinak vyžadovala smlouva, upraveny podle stanovené úrokové sazby, ceny finančního nástroje, ceny komodity, směnného kurzu, indexu cen nebo sazeb, úvěrového ratingu nebo úvěrového indexu nebo jiné proměnné, a to za předpokladu, že případná nefinanční proměnná není specifická pro některou stranu smlouvy. Derivát, který je připojen k finančnímu nástroji, ale je smluvně převoditelný nezávisle na tomto nástroji nebo má jinou protistranu než finanční nástroj, není vloženým derivátem, ale samostatným finančním nástrojem. Vložené deriváty oddělené od hostitelské smlouvy jsou vedeny v reálné hodnotě v obchodním portfoliu. Změny této reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty.

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

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 15.

- **Finanční aktiva nebo finanční závazky určené k obchodování**

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

- **Ostatní finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty**

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

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

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

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

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

- finanční nástroj je držen v souladu s obchodním modelem, jehož cíl je realizován jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančního aktiva,
- Smluvní podmínky finančního aktiva splňují test SPPI.

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

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

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 18.

• **Emitované dluhové nástroje a jiné půjčky**

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

vi. Reklasifikace finančních aktiv a závazků

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

Banka v roce 2022 ani v roce 2021 nereklasifikovala žádná finanční aktiva ani závazky.

vii. Oceňování naběhlou hodnotou

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

viii. Oceňování reálnou hodnotou

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

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

Jestliže pro daný finanční nástroj aktivní trh neexistuje, Banka stanoví reálnou hodnotu s použitím oceňovacích technik. Tyto oceňovací techniky vycházejí z transakcí realizovaných v poslední době na principu tržního odstupu mezi informovanými stranami ochotnými transakci realizovat (pokud jsou takové transakce k dispozici), z informací o aktuální reálné hodnotě jiných finančních nástrojů, které jsou v podstatě stejné jako oceňovaný nástroj, a z analýzy diskontovaných peněžních toků. Zvolená oceňovací technika maximálně využívá tržní vstupy, v co nejmenší míře pracuje s odhady specifickými pro Banku, zohledňuje všechny významné faktory, které by při stanovení ceny brali v úvahu účastníci trhu, a je konzistentní se zvolenou metodikou pro určování ceny finančních nástrojů. Vstupní veličiny použité oceňovací technikou přiměřeně reprezentují tržní očekávání a faktory rizikové návratnosti, které jsou vlastní finančnímu nástroji. Banka pravidelně upravuje metody oceňování a ověřuje jejich platnost, přičemž používá údaje o cenách u zjistitelných aktuálních tržních transakcí se stejným finančním nástrojem, případně jiné zjistitelné tržní údaje. Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje při prvotním zaúčtování je transakční cena, tj. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění, a to v případě, že není reálná hodnota tohoto nástroje zjištěna porovnáním s jinými zjistitelnými aktuálními tržními transakcemi pro tento nástroj (tzn. bez úprav) nebo na základě oceňovací techniky, jejíž proměnné zahrnují pouze údaje ze zjistitelných trhů.

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

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

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

ix. Snížení hodnoty

A. Metodika očekávaných úvěrových ztrát

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

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

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

Popis tohoto procesu je uveden v bodě 4.

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

B. Výpočet ECL

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

Mechanismus výpočtu ECL a jeho klíčové prvky jsou popsány níže:

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

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

Mechanika metody ECL je shrnuta níže:

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

počítají a vykazují odděleně. U úvěrových příslibů a akreditivů se očekávané úvěrové ztráty vykazují v rezervách.

- Finanční záruky: Každý závazek Banky z titulu poskytnuté finanční záruky se oceňuje buď prvotně zaúčtovanou částkou sníženou o kumulativní amortizaci vykázanou ve výkazu zisku a ztráty, nebo částkou ECL rezervy, je-li vyšší. Pro tyto účely Banka provádí odhad ECL na základě současné hodnoty očekávaných plateb, které má obdržet po uhrazení příjemce záruky za vzniklou úvěrovou ztrátu. Výpočet se provádí stejným způsobem, jak je popsáno výše. ECL související se smlouvami o finanční záruce se vykazují v rámci rezerv.

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

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

D. Nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva

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

E. Revolvingové úvěrové produkty

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

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

F. Výhledové informace

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

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

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

K 31.12.2022 jsou váhy přiřazené budoucím makroekonomickým scénářům uvedeny v tabulce níže:

Základní scénář	Optimistický scénář	Nepříznivý scénář
47 %	3 %	50 %

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

Nastavení a modely používané pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát nemusí vždy reflektovat všechny charakteristiky trhu na začátku příslušného kalkulačního období. V případech, kdy jsou možné rozdíly významné, se dočasně provádějí kvalitativní a jiné úpravy. V roce 2022 nebyly pro výpočet ECL použity žádné kvalitativní ani odborné úpravy.

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

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

Banka může odepsat některé půjčky a zálohy a investiční cenné papíry, pokud jsou shledány nedobytnými. Pro nastavení PD a LGD použila Banka podpůrné výhledové informace.

Nejvýznamnější výhledové předpoklady, které korelují s výpočtem ECL, byly k 31. prosinci 2022 následující:

Proměnná	Skutečná hodnota	Základní scénář pro				Nepříznivý scénář pro		
	2021	2022	2023	2024	2022	2023	2024	
Pravděpodobnost selhání (PD, %)								
Nefinanční podniky	2,2	2,7	2,2	1	7,4	2,3	4,2	
Hypotéky	1,1	1,1	0,9	0,6	2,9	4,1	3,1	
Spotřebitelské úvěry	4,1	4,4	4,2	3,2	6,2	7,4	5,6	
Ztráta při selhání (LGD, %)								
Nefinanční podniky	32	35	35	35	36	49	52	
Hypotéky	15	17	18	18	19	26	28	
Spotřebitelské úvěry	42	43	45	44	49	60	63	

K 31. prosinci 2021 byly následující předpoklady:

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

I) PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

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

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty se vykazují ve výkazu o finanční situaci a oceňují se naběhlou hodnotou. Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 14.

m) ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ

Zajišťovací účetnictví lze použít, pokud:

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

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

i. Zajištění reálné hodnoty

Pokud derivát slouží jako zajišťovací nástroj zajišťující změny reálné hodnoty zaúčtovaného aktiva, závazku nebo závazného příslibu, které by mohly ovlivnit zisk nebo ztrátu, jsou změny reálné hodnoty derivátu vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý výnos z obchodních operací a čistý výnos z ostatních finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ spolu se změnami reálné hodnoty zajištěné položky, které připadají na zajištěné riziko. V souladu se svými obecnými zásadami řízení rizik Banka používá zajištění reálné hodnoty k tomu, aby udržovala citlivost úrokových sazeb v rámci stanovených limitů. Zajištění reálné hodnoty jí umožňuje snižovat výkyvy reálné hodnoty finančních aktiv úročených pevnou úrokovou sazbou stejným způsobem, jako kdyby se jednalo o finanční nástroje úročené pohyblivou úrokovou sazbou navázanou na příslušnou referenční úrokovou sazbu. Pro účely zajišťovacího účetnictví je zajištěné riziko vymezeno jako expozice vůči změnám reálné hodnoty zaúčtovaného finančního aktiva nebo závazku nebo nezaúčtovaného pevného příslibu, resp. identifikované části těchto finančních aktiv, závazků nebo příslibů vůči určitému riziku, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu. Banka zajišťuje pouze změny úrokových sazeb, jako jsou sazby referenční, které obvykle představují nejvýznamnější složku celkové změny reálné hodnoty. Účinnost zajišťovacích vztahů vyhodnocuje na základě srovnání změn reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů se změnami reálné hodnoty zajištěných položek připadající na změny těchto referenčních sazeb, a to s použitím hypotetické derivační metody, jak je uvedeno výše.

Důvody neúčinnosti zajišťovacího vztahu:

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

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

ii. Zajištění peněžních toků

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

Jestliže vyprší platnost derivátu sloužícího jako zajišťovací nástroj nebo je-li tento derivát prodán, ukončen nebo uplatněn, jestliže zajištění již nesplňuje kritéria pro zajišťovací účetnictví u zajištění peněžních toků nebo jestliže je zajišťovací vztah zrušen, zajišťovací účetnictví se prospektivně ukončí. Je-li ukončeno zajištění očekávané transakce,

kumulovaná částka vykázaná v ostatním úplném výsledku v období, kdy bylo zajištění účinné, se, jakmile se tato transakce uskuteční a ovlivní zisku nebo ztrátu, převede v rámci reklasifikační úpravy z vlastního kapitálu do zisku nebo ztráty. Pokud se již neočekává, že se transakce neuskuteční, příslušná částka se okamžitě převede z ostatního úplného výsledku do zisku nebo ztráty.

n) HMOTNÝ MAJETEK

i. Účtování a oceňování

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

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

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

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

ii. Následné náklady

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

iii. Odpisy

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

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

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

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

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

o) INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

Do kategorie investice do nemovitostí se zařazují nemovitosti, které Banka drží za účelem dosažení příjmu z nájemného nebo za účelem kapitálového zhodnocení, případně obojího, nikoliv za účelem prodeje v rámci běžné obchodní činnosti, pro účely výroby či dodávky zboží nebo služeb nebo za účelem správy. Investice do nemovitostí se prvotně i následně oceňují pořizovací cenou. Odpisy se účtují do nákladů.

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

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 20.

p) NEHMOTNÝ MAJETEK

i. Software

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

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

Všechny ostatní výdaje se účtují průběžně do nákladů.

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

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

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 21.

q) LEASING

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

Pokud Banka jedná jako nájemce, jsou leasingy uznány jako aktivum z práva k užívání a odpovídající závazek k datu, kdy je najatý majetek k dispozici pro použití Bankou. Banka prezentuje svá „Aktiva z práva k užívání“ v rámci Pozemků, budov a zařízení a související závazky z leasingu jsou uvedeny v řádkové položce Finanční závazky v naběhlé hodnotě. Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 29.

r) SNÍŽENÍ HODNOTY NEFINANČNÍCH AKTIV

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

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

s) FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

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

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

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 24.

t) REZERVY

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

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodě 25.

u) FINANČNÍ ZÁRUKY

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

v) ZAMĚSTNANECKÉ POŽITKY

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

w) VLASTNÍ AKCIE

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

x) ZMĚNY ÚČETNÍCH ZÁSAD A INFORMACÍ V PŘÍLOZE ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

y) NOVÉ STANDARDY A DOSUD NEPŘIJATÉ INTERPRETACE

- Výnosy před zamýšleným použitím, Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy, odkaz na Koncepční Rámec – pozměňovací návrhy k IAS 16, IAS 37 a IFRS 3 v omezeném rozsahu, a každoroční vylepšení Mezinárodních účetních standardů pro období 2018-2020 – novelizace IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 (vydána 14. května 2020 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později).
- Novela k IAS 16 zakazuje účetní jednotce odečítat od pořizovací ceny položek dlouhodobého hmotného majetku jakékoliv výnosy získané z prodeje výrobků zhotovených během doby, kdy účetní jednotka připravuje dané aktivum na jeho plánované využití. Výnosy z prodeje těchto položek společně s náklady na jejich výrobu se nově budou vykazovat ve výkazu zisku a ztráty. Účetní jednotka musí použít pro ocenění nákladů na tyto položky standard IAS 2. Výrobní náklady v sobě nezahrnují odpisy testovaného majetku, protože ještě není připraven na zamýšlené použití. Novela k IAS 16 rovněž objasňuje, že účetní jednotka má „otestovat, zda položka majetku řádně funguje“ při posouzení technického a fyzického výkonu daného aktiva. Finanční výkonnost aktiva není pro toto posouzení relevantní. Aktivum by proto mohlo fungovat tak, jak plánuje vedení, a podléhat odpisům dříve, než dosáhne úrovně provozní výkonnosti očekávané vedením.
- Novela k IAS 37 objasňuje význam „nákladů na splnění smlouvy“. Novela vysvětluje, že přímé náklady na plnění smlouvy zahrnují přírůstkové náklady na plnění smlouvy a alokace dalších nákladů spojených s plněním

smlouvy. Novela rovněž objasňuje, že dříve, než je vytvořena rezerva na nevýhodnou smlouvu, účetní jednotka vykáže ztrátu ze snížení hodnoty, která nastala u aktiv použitých při plnění smlouvy, spíše než u aktiv přiřazených k této smlouvě.

- IFRS 3 byl novelizovaný tak, aby odkazoval na koncepční rámec účetního výkaznictví z roku 2018 při určování toho, co tvoří aktivum nebo závazek v podnikové kombinaci. Před touto novelou se IFRS 3 odkazovalo na koncepční rámec účetního výkaznictví z roku 2001. Kromě toho byla do IFRS 3 přidána nová výjimka pro závazky a podmíněné závazky. Tato výjimka specifikuje, že u některých závazků a podmíněných závazků by se měla účetní jednotka aplikující IFRS 3 odkazovat na IAS 37 nebo IFRIC 21 spíše než na koncepční rámec z roku 2018. Bez této nové výjimky by účetní jednotka musela vykázat v podnikové kombinaci některé závazky, které by nevykázala podle IAS 37. Proto by účetní jednotka musela ihned po akvizici takové závazky odúčtovat a vykázat zisk, který nepředstavuje ekonomický zisk. Bylo rovněž objasněno, že nabyvatel by neměl k datu akvizice uznat podmíněná aktiva, jak jsou definována v IAS 37.
- Novela IFRS 9 řeší, které poplatky by měly být zahrnuty do 10 % testu na odúčtování finančních závazků. Náklady nebo poplatky lze zaplatit třetím stranám nebo věřiteli. Podle této novely nebudou náklady nebo poplatky zaplacené třetím stranám zahrnuty do testu 10 %.
- Ilustrativní příklad 13 doprovázející IFRS 16 byl změněn, aby se odstranila ilustrace plateb od pronajímatele týkající se vylepšení pronájmu. Důvodem novely je odstranění případných nejasností ohledně zacházení s leasingovými pobídkami.
- IFRS 1 umožňuje výjimku, pokud dceřiná společnost přijme IFRS později než její mateřská společnost. Dceřiná společnost může ocenit svá aktiva a pasiva v účetní hodnotě, která by byla zahrnuta do konsolidované účetní závěrky mateřské společnosti, na základě data přechodu mateřské společnosti na IFRS, pokud by nebyly provedeny úpravy pro účely konsolidace a z titulu podnikové kombinace, kterou mateřská společnost tuto dceřinou společnost získala. IFRS 1 byl změněn tak, aby umožňoval účetním jednotkám, které využily tuto výjimku z IFRS 1, takto ocenit i kumulativní rozdíly z přepočtu cizích měn částkami vykázanými mateřskou společností na základě data přechodu mateřské společnosti na IFRS. Novela IFRS 1 rozšiřuje výše uvedenou výjimku na kumulativní rozdíly z přepočtu, aby se snížily náklady pro společnosti poprvé používající IFRS. Tato změna se bude vztahovat také na přidružené podniky a společné podniky, které přijaly stejnou výjimku podle IFRS 1.
- Byl zrušen požadavek, aby účetní jednotky při oceňování reálnou hodnotou podle IAS 41 vyloučily peněžní toky týkající se zdanění. Účelem této změny je sladění s požadavkem standardu na diskontování peněžních toků na základě zisků po zdanění.
- Slevy na nájemném související s Covid-19 – Novela k IFRS 16 (vydána 31. března 2021 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. dubna 2021 nebo později). V květnu 2020 byla vydána novela k IFRS 16, která nájemcům poskytla nepovinnou praktickou pomůcku při posuzování, zda slevy na nájemném související s COVID-19, která mají za následek snížení leasingových plateb splatných před nebo nejpozději do 30. června 2021, byla úpravou leasingu. Novela vydaná 31. března 2021 prodloužila termín z 30. června 2021 na 30. června 2022.
- IFRS 14, Časové rozlišení při cenové regulaci (vydaný 30. ledna 2014 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo později).
- IFRS 14 umožňuje uživatelům, pokud uplatňují IFRS standardy poprvé, pokračovat ve vykazování částek v souladu s požadavky dříve uplatňovaného účetního standardu. Pro zajištění porovnatelnosti s účetními jednotkami již uplatňujícími IFRS a nevykazujícími takové částky však standard vyžaduje, aby byl efekt regulace

sazeb uveden odděleně od ostatních položek. Účetní jednotka, která již připravuje účetní závěrku podle IFRS, není oprávněna uplatnit tento standard. Evropská komise se rozhodla nezačínat proces schvalování tohoto dočasného standardu a počkat na finální standard.

- Prodej nebo vklad majetku uskutečněný mezi investorem a jeho přidruženou společností nebo společným podnikem – Novela IFRS 10 a IAS 28 (vydána 11. září 2014 s účinkem pro roční účetní období, které bude určeno IASB).
- Tato novela řeší nesoulad mezi požadavky IFRS 10 a IAS 28 při prodeji nebo vkladu aktiv mezi investorem a jeho přidruženým nebo společným podnikem. Hlavním důsledkem novely je to, že pokud transakce zahrnuje převod podniku, zisk nebo ztráta se vykazuje v plné výši. Částečný zisk nebo ztráta se vykazuje, pokud transakce zahrnuje aktiva, která nepředstavují podnik, a to i v případě, pokud jsou tato aktiva držena dceřinou společností. Schválení EU se odkládá, protože IASB přesunula datum.
- IFRS 17, Pojistné smlouvy (Standard vydaný 18. května 2017 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později). IFRS 17 nahrazuje standard IFRS 4, který společně poskytoval možnost účtovat o pojistných smlouvách s využitím dosavadních účetních postupů. V důsledku toho bylo pro investory složité porovnávat a posuzovat rozdíly ve finanční výkonnosti jinak podobných pojišťoven. IFRS 17 je standardem založeným na principu zohledňujícím všechny typy pojistných smluv, včetně smluv o zajištění, které pojišťovna drží. Standard vyžaduje aby skupiny pojistných smluv byly vykázány a oceněny: (i) v současné hodnotě budoucích peněžních toků (peněžních toků z plnění) upravených o existující rizika, která zahrnuje všechny dostupné informace o peněžních tocích z plnění způsobem, který je v souladu se zjistitelnými tržními informacemi; zvýšené (pokud je hodnota závazkem) nebo snižené (pokud je hodnota aktivem) (ii) o částku představující nezasloužený zisk ve skupině pojistných smluv (smluvní marže za poskytnutou službu). Pojišťovna vykáže zisk ze skupiny pojistných smluv po celou dobu poskytování pojistného krytí tak, jak se snižovat existující riziko. Pokud je skupina smluv ztrátová nebo se ztrátovou stane, účetní jednotka vykazuje ztrátu okamžitě.
- Novelizace IFRS 17 a IFRS 4 (vydány 25. června 2020, s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později). Novelty obsahují řadu objasnění, která mají usnadnit implementaci IFRS 17, zjednodušit některé požadavky standardu a samotný přechod. Změny se týkají osmi oblastí standardu IFRS 17 a jejich účelem není změna základních principů standardu. Byly doplněny následující změny k IFRS 17:
 - a) Datum účinnosti: Datum účinnosti IFRS 17 (včetně změn) bylo odloženo o dva roky na roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později; a pevné datum ukončení platnosti dočasné výjimky z používání IFRS 9 v IFRS 4 bylo odloženo na roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později.
 - b) Očekávaná návratnost peněžních toků z pořízení pojištění: Účetní jednotka je povinna alokovat část pořizovacích nákladů se smlouvami, u kterých se očekává prodloužení smlouvy, a tyto náklady vykázat jako aktivum, dokud účetní jednotka nevykáže prodloužení smlouvy. Účetní jednotky jsou povinny posoudit zpětnou ziskatelnost aktiva ke každému rozvahovému dni a poskytnout konkrétní informace o aktivu v příloze k účetní závěrce.
 - c) Smluvní servisní marže připadající na investiční služby: Jednotky krytí by měly být identifikovány s ohledem na množství výhod a očekávané období pojistného krytí a investičních služeb, u smluv s variabilními poplatky a u dalších smluv se „službou návratnosti investice“ podle všeobecného modelu. Náklady spojené s investičními činnostmi by měly být zahrnuty jako peněžní toky v rámci pojistné smlouvy, a to v rozsahu, v jakém účetní jednotka tyto činnosti provádí za účelem zvýšení výhod pojistného krytí pro pojistníka.
 - d) Pasivní zajišťovací smlouvy – krytí ztrát: Pokud účetní jednotka vykáže ztrátu při počátečním vykázání nevýhodné skupiny podkladových pojistných smluv nebo po dodatečném přidání nevýhodných podkladových smluv do skupiny, měla by účetní jednotka upravit smluvní servisní marži související skupiny

zajišťovacích smluv a vykázat zisk z těchto zajišťovacích smluv. Výše ztráty pokryté drženou zajišťovací smlouvou se stanoví vynásobením ztráty vykázané z podkladových pojistných smluv a procentního podílu škodního plnění k těmto pojistným smlouvám, které účetní jednotka očekává získat na základě podmínek zajišťovací smlouvy. Tento požadavek by se uplatnil pouze tehdy, je-li držená zajišťovací smlouva vykázána před nebo současně s vykázáním ztráty z podkladových pojistných smluv.

- Další změny: Mezi další změny patří vyloučení rozsahu pro některé smlouvy o kreditních kartách a některé smlouvy o půjčce; prezentace pojistných aktiv a pasiv ve výkazu o finanční situaci v portfoliích namísto skupin; uplatnitelnost možnosti zmírnění rizika při snižování finančních rizik pomocí zajišťovacích smluv a nederivátových finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty; volba účetní politiky změnit odhady provedené v předchozí mezitímní účetní závěrce při použití IFRS 17; zahrnutí plateb a příjmů z daně z příjmu, které jsou specificky účtovány pojistníkovi podle podmínek pojistné smlouvy, do peněžních toků plnění; a vybrané přechodové úlevy a další drobné změny.
- Novela k IAS 1 a Prohlášení k praktickému uplatňování IFRS č. 2: Zveřejnění účetních politik (vydané 12. února 2021 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později).
- IAS 1 byl novelizován tak, aby vyžadoval po společnostech zveřejnění materiálně významných účetních politik, nikoli všech významných účetních politik. Novela stanovuje definici materiálně významných účetních pravidel. Novela objasňuje, že informace o účetních politikách budou považovány za materiálně významné, pokud by bez nich uživatelé účetní závěrky nebyli schopni porozumět jiným významným informacím v účetní závěrce. Dodatek poskytuje ilustrativní příklady informací o účetních pravidlech, které budou pravděpodobně považovány za materiálně významné pro závěrku účetní jednotky. Novela IAS 1 dále objasnila, že nevýznamné informace o účetních politikách není nutné zveřejňovat. Pokud jsou však zveřejněny, neměly by zakrývat významné informace o účetních politikách. Na podporu této novely bylo také upraveno Prohlášení k praktickému uplatňování IFRS č.2, „Posuzování významnosti“, aby poskytlo návod, jak aplikovat koncept významnosti na zveřejnění účetních politik
- Novela k IAS 8: Definice účetních odhadů (vydána 12. února 2021 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023). Novela k IAS 8 objasňuje, jak by měly společnosti rozlišit změny v účetních politikách od změn v účetních odhadech.
- Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce – Novely k IAS 12 (vydané 7. května 2021 a účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později). Novely k IAS 12 specifikují, jak účtovat o odložené dani z transakcí, jako jsou leasingy a závazky spojené s vyřazením z provozu. Za určitých okolností jsou účetní jednotky osvobozeny od účtování o odložené dani, když poprvé vykazují aktiva nebo závazky. Dříve existovala nejistota ohledně toho, zda se výjimka vztahuje na transakce, jako jsou leasingy a závazky spojené s vyřazením z provozu – transakce, u kterých se vykazuje aktivum i závazek. Novely objasňují, že výjimka se neuplatňuje a účetní jednotky jsou povinny z takových transakcí účtovat odloženou daň. Novely požadují, aby společnosti vykázaly odloženou daň z transakcí, které při prvotním zaúčtování vedou ke stejným částkám zdanitelných a odčitatelných přechodných rozdílů.
- Možnost pro pojišťovny při přechodu na IFRS 17 – Novela k IFRS 17 (vydané 9. prosince 2021 a účinné pro roční účetní období začínající 1. ledna 2023 nebo později). Změna přechodných ustanovení v IFRS 17 nabízí pojišťovnám možnost, jejíž cílem je zlepšení užitečnosti informací pro investory při prvotním použití IFRS 17. Novela se týká pouze přechodu pojišťoven na IFRS 17 a neovlivňuje žádné další požadavky IFRS 17. Přechodná ustanovení v IFRS 17 a IFRS 9 platí k různým datům a vedou k následujícím jednorázovým klasifikačním rozdílům ve srovnávacích informacích prezentovaných při prvotním použití IFRS 17: účetní nesoulad mezi závazky z pojistné smlouvy oceněnými v současné hodnotě a jakýmkoli souvisejícími finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou; a pokud se účetní jednotka rozhodne upravit srovnávací informace dle

IFRS 9, klasifikační rozdíly mezi finančními aktivy odúčtovanými ve srovnávacím období (na které se nebude vztahovat IFRS 9) a ostatními finančními aktivy (na která se bude vztahovat IFRS 9). Novela pomůže pojišťovněm vyhnout se těmto dočasným účetním nesouladům, a zlepšit tak užitečnost srovnávacích informací pro investory. Činí tak tím, že pojišťovněm poskytuje možnost, jak zveřejnit srovnávací informace o finančních aktivech. Při prvotním použití IFRS 17 by účetní jednotky mohly za účelem zveřejnění srovnávacích informací použít klasifikační překryv na finanční aktivum, pro které účetní jednotka neupravuje srovnávací informace dle IFRS 9. Možnost při přechodu by byla k dispozici na úrovni každého nástroje; a umožnila by účetní jednotce zveřejňovat srovnávací informace, jako by se na dané finanční aktivum vztahovaly požadavky na klasifikaci a oceňování podle IFRS 9, ale nevyžadovala by od účetní jednotky, aby uplatňovala požadavky na snížení hodnoty podle IFRS 9; a požadovala by, aby účetní jednotka, která uplatňuje klasifikační překryv na finanční aktivum, použila přiměřené a doložitelné informace dostupné k datu přechodu k určení toho, jak účetní jednotka očekává, že bude toto finanční aktivum klasifikováno podle IFRS 9.

- Novela k IFRS 16 Leasingy: Závazek z leasingu při prodeji a zpětném leasingu (vydaná 22. září 2022 a účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později). Novela se týká transakcí prodeje a zpětného leasingu, které splňují podmínky pro prodej dle IFRS 15. Novela požaduje, aby prodávající-nájemce následně ocenil závazek z transakce tak, aby nebyl vykázán žádný zisk nebo ztráta související s ponechaným právem k užívání. To znamená, že takový zisk je odložen, a to i v případech, kdy nájemce má povinnost platit variabilní platby, které nezávisí na indexu nebo sazbě. EU zatím tyto novelizace IFRS 16 neschválila.
- Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé – Novelty k IAS 1 (vydány 23. ledna 2020 a následně 15. července 2020 a 31. října 2022, s účinkem pro roční účetní období začínající 1. ledna 2024 nebo později). Tyto novelty objasňují, že závazky jsou klasifikované jako krátkodobé nebo dlouhodobé v závislosti na právech, které existují na konci vykazovaného období. Závazky jsou dlouhodobé, pokud má účetní jednotka na konci účetního období podstatné právo odložit vypořádání nejméně o dvanáct měsíců. Pokyny již nevyžadují, aby takové právo bylo bezpodmínečné. Novela z října 2022 objasňuje že podmínky smlouvy, které je třeba splnit po datu účetní závěrky, nemají vliv na klasifikaci závazku jako krátkodobého nebo dlouhodobého k datu účetní závěrky. Očekávání managementu, zda následně uplatní právo na odklad vypořádání, nemá vliv na klasifikaci závazku. Závazek je klasifikován jako krátkodobý, pokud dojde k porušení podmínek k datu účetní závěrky nebo před tímto datem, a to i v případě, že se věřitel vzdá této podmínky po skončení vykazovaného období. Půjčka je naopak klasifikována jako dlouhodobá, pokud dojde k porušení podmínek úvěrové smlouvy až po datu účetní závěrky. Kromě toho novela objasňuje požadavky na klasifikaci dluhu, který by společnost mohla vypořádat konverzí na vlastní kapitál. „Vypořádání“ je definováno jako zánik závazku v hotovosti, jinými zdroji představujícími ekonomické výhody nebo vlastními kapitálovými nástroji účetní jednotky. U konvertibilních nástrojů, které mohou být převedeny na vlastní kapitál, existuje výjimka, ale jen u těch nástrojů, kde je konverzní opce jako samostatná součást složeného finančního nástroje klasifikována jako vlastní kapitál. EU zatím tyto novelizace IAS 1 neschválila.

4.) ŘÍZENÍ FINANČNÍCH RIZIK

a) ÚVOD A ZÁKLADNÍ INFORMACE

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

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

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

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

- úvěrové riziko,
- riziko likvidity,
- tržní riziko,
- riziko nadměrné páky,
- operační riziko,
- reputační riziko,
- riziko kybernetické bezpečnosti,
- riziko fluktuace zaměstnanců,
- IT riziko,
- riziko zavádění nového produktu.

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

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

b) ÚVĚROVÉ RIZIKO

Rámec řízení úvěrového rizika

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

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

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

- limity pro velké expozice,
- limity pro jednotlivé země,

- limity pro jednotlivá odvětví.

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

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

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

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

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

Výpočet znehodnocení

Banka zohledňuje aktuální riziko kategorizací pohledávek za klienty a provádění úprav jejich hodnoty v souladu s Nařízením Komise (EU) 2016/2067 ze dne 22. listopadu 2016, kterým se mění nařízení (ES) č. 1126/2008, kterým se přijímají některé mezinárodní účetní standardy v souladu s nařízením Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002, pokud jde o Mezinárodní standard účetního výkaznictví 9 a v souladu s Nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/630 ze dne 17. dubna 2019, kterým se mění nařízení (EU) č. 575/2013, pokud jde o minimální krytí ztrát z nevykonných expozic.

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

- portfoliový PD/LGD přístup,
- individuální přístup.

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

V případě portfoliového PD/LGD přístupu, ECL se počítá ze statisticky získaných parametrů PD (Pravděpodobnost selhání) a LGD (Ztrátovost ze selhání) a smluvních peněžních toků.

V případě individuálního přístupu, výpočet ECL je založen na odhadu peněžních toků při vážené pravděpodobnosti několika možných budoucích scénářů.

Očekávaná úvěrová ztráta (ECL) se stanoví u všech finančních nástrojů, které se posuzují z pohledu znehodnocení. Představuje odhad současné hodnoty všech hotovostních schodků finančního nástroje. Hotovostní schodek je rozdíl mezi všemi peněžními toky splatnými účetní jednotce podle smlouvy a všemi peněžními toky, jejichž inkaso účetní jednotka očekává. Vzhledem k tomu, že výpočet očekávané úvěrové ztráty zohledňuje výši a načasování plateb, úvěrová ztráta vzniká, i když účetní jednotka očekává, že pohledávka bude uhrazena v plné výši, ale později než ve smluvně sjednaném termínu.

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

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

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

- Jestliže se úvěrové riziko spojené s finančním nástrojem k rozvahovému dni významně nezvýšilo, opravná položka se tvoří se výši 12M ECL.
- Pokud od prvotního zaúčtování došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika nebo pokud je finanční nástroj v selhání nebo znehodnocen, opravná položka se tvoří se výši LTECL.

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

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

Kategorie pohledávek (posouzení stupně k rozvahovému dni)

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

• Stupeň 1

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

• Stupeň 2

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

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

Kvalitativní kritéria:

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

Kvantitativní kritéria:

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

Změny kritérií SICR („Significant Increase of Credit Risk“) s ohledem na dopady pandemie COVID-19 a válečného konfliktu na Ukrajině jsou uvedeny v poznámce 5.

• **Stupeň 3**

Do stupně 3 se zařazují expozice, které jsou v selhání/úvěrově znehodnocené.

Selhání protistrany nastane, pokud platí jedna nebo všechny následující podmínky:

- Banka má za to, že dlužník nebude pravděpodobně schopen plnit své úvěrové závazky vůči Bance, aniž by Banka podnikala opatření, jako je realizace kolaterálu,
- dlužník je po lhůtě splatnosti více než 90 dnů s plněním jakéhokoli materiálního platebního závazku vůči Bance,
- dlužník je po lhůtě splatnosti více než 90 dnů s plněním platebních závazků (specifické pro produktové portfolio ClickCar).

Úvěry a investiční dluhové cenné papíry se znehodnocením

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

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

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

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

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

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

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

Odpisová politika

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

Kolaterál

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

U korporátních klientů je odhad hodnoty zajištění nemovitostí aktualizován jednou za tři roky. U developerských projektů a v případě vyhodnocení snížení hodnoty úvěru, se aktualizace provádí jednou ročně.

U individuálních klientů je odhad hodnoty zajištění nemovitostí souhrnně aktualizován jednou za tři roky a ad hoc, v případě vyhodnocení snížení hodnoty úvěru.

Kolaterál se obecně nevztahuje na pohledávky vůči bankám, s výjimkou případů, kdy jsou cenné papíry drženy jako součást reverzních repo obchodů a výpůjček cenných papírů.

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

V milionech Kč	Úvěry a pohledávky za bankami				Úvěry a pohledávky za klienty			
	Centrální banka		Komerční banky		Korporátní sektor		Retailový sektor	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Maximální expozice vůči úvěrovému riziku	25 536	7 429	12	248	4 163	5 230	838	1 074
Typ kolaterálu:								
Peněžní prostředky		-		-	78	228	1	1
Cenné papíry	25 536	7 429		-	-	9	-	6
Pozemky a budovy		-		-	2 668	2 998	768	1 004
Jiný dlouhodobý majetek		-		-		-		-
Jiné zajištění		-		-		-		-
Čistá expozice	-	-	12	248	928	1 995	68	63

Maximální expozice vůči úvěrovému riziku u ostatních finančních aktiv (peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty, finanční deriváty atd.) odpovídá jejich účetní hodnotě. Kolaterál ve výši 20 mil. Kč je držen k úvěrově znehodnoceným expozicím (2021: 11 mil. Kč).

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

Koncentrace úvěrového rizika

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

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

V milionech Kč	Úvěry a pohledávky za klienty		Úvěry a pohledávky za bankami		Investiční dluhové cenné papíry	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Individuální klienti	838	1 033	-	-	-	-
Korporátní klienti	4 163	5 271	-	-	1 300	1 607
Banky	-	-	25 548	7 677	-	-
Celkem	5 001	6 304	25 548	7 677	1 300	1 607

Při poskytování služeb se Banka zaměřuje primárně na území České republiky. Podrobné rozdělení expozic podle sektorových odvětví je uvedeno v bodě 16.

Riziko vypořádání

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

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

c) RIZIKO LIKVIDITY

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

Řízení rizika likvidity

Proces řízení rizika likvidity se opírá o následující pilíře:

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

Zdroje financování

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

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

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

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

Likviditní rezerva

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

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

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

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

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

Nástroje pro řízení rizik

Řízení a kontrola likvidity je prováděna:

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

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

Používají se tyto kvantitativní ukazatele:

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

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

Banka sleduje vývoj splatností aktiv a pasiv a jejich čisté pozice pro všechny měny a zvláště pro CZK, EUR a USD. Nesoulad peněžních toků podléhá systému interních limitů. Struktura limitů také zohledňuje regulatorní požadavky. Existuje několik zpráv o riziku likvidity. Mezi hlavní patří:

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

Postupy pro zmírňování rizik a pohotovostní plánování

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

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

Riziko likvidity je také na programu měsíčních schůzí ALCO. Níže uvedená tabulka ukazuje rozdělení aktiv, závazků a vlastního kapitálu do pásem podle splatnosti na základě zbývajících období od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti:

V milionech Kč	Méně než 1 měsíc	Max. 3 měsíce	3 měsíce - 1 rok	1 rok - 5 let	Více než 5 let	Splatnost neurčena	Celkem
Aktiva							
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	738	-	-	-	-	-	738
Úvěry a pohledávky za bankami	25 548	-	-	-	-	-	25 548
Úvěry a pohledávky za klienty	48	372	571	3 024	977	9	5 001
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	-	-	60	-	-	-	60
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	6	10	7	666	611	-	1 300
Finanční deriváty a ostatní finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	-	20	20
Ostatní aktiva	-	-	-	-	-	410	410
Celková aktiva	26 340	382	638	3 690	1 588	439	33 077
Závazky a vlastní kapitál							
Vklady přijaté od bank	527	1 880	-	-	-	-	2 407
Vklady přijaté od klientů	27 235	370	448	45	-	485	28 583
Ostatní závazky	8	6	8	-	2	72	96
Vlastní kapitál	-	-	-	-	-	1 991	1 991
Závazky a vlastní kapitál celkem	27 770	2 256	456	45	2	2 548	33 077
Vliv derivátů držených pro řízení rizik	-	-	-	-	-	-	-
Výkaz o finanční situaci – likviditní mezera k 31. 12. 2022	- 1 430	-1 873	181	3 645	1 586	-2 109	-

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

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

V milionech Kč	Méně než 1 měsíc	Max. 3 měsíce	3 měsíce - 1 rok	1 rok - 5 let	Více než 5 let	Splatnost neurčena	Celkem
Aktiva							
Deriváty – zajišťovací účetnictví	-	-	190	120	-	-	310
Úvěrové přísliby	-	25	41	59	409	-	534
Poskytnuté finanční záruky	-	11	6	9	-	-	26
Celková mimobilanční aktiva	-	36	237	188	409	-	870
Pasiva							
Deriváty – zajišťovací účetnictví	-	-	190	120	-	-	310
Finanční záruky obdrženy	-	-	-	-	-	9	9
Celková mimobilanční pasiva	-	-	190	120	-	9	319
Mimobilanční saldo likvidity k 31. prosinci 2022	-	36	47	68	409	-9	551

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

d) TRŽNÍ RIZIKA

Tržní riziko představuje riziko, že změny tržních cen ovlivní příjmy Banky nebo hodnotu jejich finančních nástrojů. Banka je s ohledem na svůj business model vystavena zejména úrokovým a měnovým rizikům. Tržní rizika jsou na programu měsíčních schůzí ALCO.

Expozice vůči úrokovému riziku

Expozice vůči úrokovému riziku vzniká v investičním portfoliu Banky.

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

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

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

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

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

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

V milionech Kč	Méně než 3 měsíce	3 - 12 měsíců	1 rok - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno (není citlivost)	Účetní hod- nota celkem
Aktiva						
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	738	-	-	-	-	738
Úvěry a pohledávky za bankami	25 512	-	-	-	36	25 548
Úvěry a pohledávky za klienty	1 505	1 073	1 743	275	405	5 001
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	-	60	-	-	-	60
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	80	-	586	611	24	1 300
Finanční deriváty a ostatní finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	-	20	20
Ostatní aktiva	-	-	-	-	410	410
Aktiva celkem	27 835	1 132	2 329	886	895	33 077
Závazky a vlastní kapitál						
Vklady přijaté od bank	2 361	-	-	-	46	2 407
Vklady přijaté od klientů	23 422	443	44	-	4 674	28 583
Vydané dluhové CP	-	-	-	-	-	-
Ostatní závazky	-	-	-	-	96	96
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 991	1 991
Závazky a vlastní kapitál celkem	25 783	443	44	-	6 807	33 077
Vliv derivátů určených k řízení rizik	310	- 190	- 120	-	-	-
Výkaz o finanční situaci – úrokový gap k 31. 12. 2022	2 362	499	-2 165	886	-5 912	-

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

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

V milionech Kč	31. prosinec 2022	31. prosinec 2021
Změny ekonomické hodnoty (celkový dopad úrokového šoku na vlastní kapitál)		
Úroková pozice celkem	-46	1
Celkem regulatorní vlastní kapitál	1 805	2 189
Poměr v % (vážená pozice celého bankovního portfolia ke kapitálu)	-2,55 %	0,04 %

Výsledek k 31. 12. 2022 zahrnuje zálohy hypotéčního portfolia a rozdělení vkladů se splatností podle historického chování klienta. Změna úrokové citlivosti je způsobena rozmístěním vkladů hlavních klientů až na 10 let.

Expozice vůči měnovému riziku

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

Řízení měnových rizik vychází z následujících principů:

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

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

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

Banka provádí stresové testování za účelem výpočtu dopadu nepříznivých tržních podmínek. Stresové testování se provádí měsíčně a výsledky jsou prezentovány na schůzi ALCO.

Tabulka níže zobrazuje celkovou otevřenou měnovou pozici pro hlavní měny:

V milionech Kč	Celková otevřená měnová pozice v hlavních měnách	
Měna	k 31.12.2022	k 31.12.2021
USD	-	1
EUR	2	3
RUB	-1	-
Celkem	1	4

Stresové testování

Banka používá historickou metodu Value at Risk (hVaR) pro výpočet ukazovatelů Value at Risk (VaR), Conditional Value at Risk (CVaR) a Stressed Value at Risk (Stressed VaR).

VaR je založen na 1leté historii a představuje maximální možnou ztrátu v 1denním horizontu při 95% hladině spolehlivosti. CVaR představuje průměr hodnot, které překročí předtím spočtený VaR. Pro výpočet ukazovatele Stressed VaR se používá maximální povolená otevřená pozice a zvýšená volatilita.

Výsledky testování k 31.12.2022:

Riziková hodnota (v Kč)		Očekávaný schodek (v Kč)	
Úroveň důvěryhodnosti / Horizont	1 den	Úroveň důvěryhodnosti / Horizont	1 den
95 %	36 315	95 %	101 135

Výsledky testování k 31.12.2021:

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

e) OPERAČNÍ RIZIKO

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

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

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

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

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

S řízením operačního rizika souvisejí zejména tyto oblasti:

- **Řízení kontinuity činnosti:** Banka průběžně zlepšuje svou schopnost vyrovnat se s významnou nedostupností svých pracovišť, zaměstnanců nebo aktiv (klíčové IT systémy nebo data) prostřednictvím postupů řízení kontinuity podnikání, včetně zajištění toho, aby kritické obchodní aktivity pokračovaly na záložním pracovišti.
- **Riziko outsourcingu:** Banka se průběžně chrání před riziky, které vyplývají z dodavatelských vztahů, prostřednictvím podrobné due diligence třetích stran, nastaveného monitoringu a kontrol, včetně plánů kontinuity činnosti. Cílem je udržovat rizika outsourcingu pod kontrolou. V reakci na změnu většinového akcionáře Banka v metodice outsourcingu nově explicitně upravila oblast vnitroskupinového outsourcingu.
- **Informační bezpečnost:** Ochrana informací a klientských dat před moderními kybernetickými hrozbami patří k hlavním prioritám Banky. V roce 2022 se Banka v oblasti informační bezpečnosti zaměřila na implementaci nových bezpečnostních řešení, modernizaci některých již existujících řešení a jejich všeobecnou optimalizaci včetně návazných organizačních a komunikačních postupů. Cílem bylo držet krok s aktuálními trendy v odvětví a reagovat na probíhající změny v oblasti IT. Do kategorie implementace nových řešení spadá například nasazení systému pro správu a monitoring privilegovaných účtů. Do zkušebního (pilotního) provozu bylo také nasazeno několik systémů pro včasnou detekci bezpečnostních hrozeb (CTI), které umožní Bance detekovat širokou škálu útoků před jejich propuknutím nebo ve velmi raných fázích. Aktualizace a optimalizace se týkala nástroje pro řízení identit, nastavení firewallů, změn v oblasti procesu penetračního testování a oblasti ochrany

proti DDoS útokům. Stranou nezůstala ani oblast povědomí o kybernetické bezpečnosti, kde jsou pro zaměstnance pravidelně organizovány vzdělávací aktivity a interní phishingová cvičení.

- **Compliance:** Regulační nároky a požadavky na compliance v podobě nových pravidel a změn stávajících pravidel představují trvalou výzvu pro všechny banky působící v České republice. Banka řídí riziko compliance v souladu se schváleným compliance programem (včetně systému včasného varování na změny regulace a compliance kontrol).
- **AML:** Banka považuje zmírnění rizik souvisejících s AML/CTF za jednu z klíčových činností v oblasti řízení rizik. V roce 2022 Banka pokračovala ve zdokonalování interních procesů v oblastech souvisejících s AML/CFT, došlo k posílení kapacit oddělení AML a změnám v organizaci práce oddělení, což vedlo ke zvýšení efektivity práce, zvýšení zastupitelnosti a kompetencí jednotlivých pracovníků. Dále došlo k dalšímu do vývoji podpůrných IT nástrojů k udržení řádného AML procesu. V souvislosti s rusko-ukrajinským konfliktem došlo k implementaci sankčních opatření do IT systému Banky.

f) ŘÍZENÍ KAPITÁLU

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

Regulační kapitál

Banka podléhá přímému dohledu místního regulátora – ČNB.

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

Regulační kapitál Banky se skládá pouze z kapitálu Tier 1.

Regulační kapitál Banky je odvozen každý měsíc z rozvahy Banky a je prezentován v pravidelných výkazech předkládaných ČNB a v pravidelném ERM reportu předkládaném měsíčně představenstvu a čtvrtletně dozorčí radě Banky.

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

Regulatorní kapitál Banky podle požadavků CRR k 31.12.:

V milionech Kč	2022	2021
Kapitál Tier 1 (T1)	1 805	2 189
Kmenový kapitál Tier 1 (CET1)	1 805	2 189
Základní splacený kapitál	1 709	1 709
Emisní ážio	977	977
Zákonný rezervní fond	97	97
Ostatní rezervy	36	36
Nerozdělený zisk / (Kumulované ztráty) z minulých let	-317	-258
Čistý výsledek za účetní období	-233	-58
Vlastní akcie	-169	-169
Kumulovaný ostatní úplný výsledek (OCI)	-110	-47
Úpravy CET1 v důsledku uplatnění obezřetnostních filtrů:	-1	-1
- Rezerva na zajištění peněžních toků	-	-
- Úpravy hodnoty v důsledku požadavků na obezřetné ocenění	-1	-1
Ostatní nehmotná aktiva	-183	-95
- Ostatní nehmotná aktiva v hrubé výši	-183	-96
- Odložené daňové závazky spojené s jinými nehmotnými aktivy	-	1
Alternativní kapitál tier 1 (AT1)	-	-
Kapitál Tier 2 (T2)	-	-
Kvalifikované podřízené závazky	-	-
Regulatorní kapitál celkem	1 805	2 189

Výpočet regulatorních kapitálových požadavků

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

V oblasti tržního rizika Banka řídí svou měnovou pozici tak, aby nevznikl kapitálový požadavek na krytí měnového rizika. Pro kvantifikaci kapitálového požadavku k operačnímu riziku, Banka používá standardizovaný přístup (TSA).

Za účelem sledování kapitálové přiměřenosti, Banka vypočítává měsíčně minimální kapitálové požadavky pro úvěrová, tržní a operační rizika podle příslušné regulace.

Všechny vypočtené kapitálové požadavky jsou předkládány měsíčně ERMČ, v pravidelných výkazech ČNB a následně čtvrtletně dozorčí radě.

Koncept ekonomického kapitálu

Monitorování schopnosti Banky nést rizika probíhá v souladu s procesem ICAAP. Účelem procesu ICAAP je poskytnout rizikově založené posouzení kapitálové přiměřenosti Banky. Toho je dosaženo mapováním rizik a určením rozsahu významných rizik která mají být posouzena.

Ekonomický kapitál slouží potřebnou měrou k pokrytí rizik plynoucích z obchodních činností Banky. Na rozdíl od regulatorního kapitálu představuje kapitálové krytí požadované z ekonomického hlediska.

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

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

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

ERMC sleduje využití limitů ICAAP s předepsaným eskalačním procesem.

Alokace kapitálu

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

Ačkoli východiskem pro alokaci kapitálu Banky na jednotlivé činnosti Banky je maximalizace jeho návratnosti, nejedná se o jediné kritérium pro rozhodování. Banka při rozhodování bere v úvahu rovněž dlouhodobější strategické cíle.

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

5.) POUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

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

Reálná hodnota finančních nástrojů

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

Výpočet ECL

Výpočet ECL je významným odhadem, který zahrnuje sestavení metodiky, modelů a datové nastavení. Podrobnosti o metodice výpočtu ECL jsou uvedeny v bodě 4. Následující složky mají hlavní dopad na opravné položky k úvěrovým ztrátám: definice selhání, významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“), pravděpodobnost selhání („PD“), expozice při selhání („EAD“) a ztráta ze selhání („LGD“), jakož i makroekonomická data. Banka pravidelně kontroluje a ověřuje modely a jejich nastavení, aby se snížily rozdíly mezi očekávanými a skutečnými úvěrovými ztrátami. Banka použila podpurné vpřed hledící informace pro nastavení PD a LGD. Více podrobností je možné najít v části 3

Významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“)

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

Změny kritérií SICR s ohledem na pandemii COVID-19 a válečný konflikt na Ukrajině

V korporátním portfoliu se pro účely identifikace SICR vždy používá individuální přístup, a to i v kontextu COVID-19. Informace o dlužnících byly získány individuálně, případ od případu jejich kontaktováním a shromažďováním informací o jejich odvětvích / sektorech z veřejných zdrojů. Tyto informace byly poté použity při hodnocení SICR jednotlivých případů z podnikového portfolia ve vztahu k pandemii Covid-19 nebo válečnému konfliktu na Ukrajině a jejich dopadům na klientovu finanční pozici.

V hypotečním portfoliu, vzhledem k dopadům pandemie Covid-19, byl použit portfoliový přístup založený na tříleté platební historii, protože nebyly k dispozici přiměřené a podporovatelné informace které by byly více výhledové než informace o platební historii příslušných expozic. Žadatelé o platební volno byli proto rozděleni na základě DPD s cut-off nastaveným na nulu na základě tříleté platební historie.

Posouzení obchodního modelu

Klasifikace finančních aktiv je určována obchodním modelem. Při posuzování obchodního modelu vedení Banky použilo úsudek při určování úrovně agregace a portfolií finančních nástrojů. Banka posuzuje svůj obchodní model na úrovni, která nejlépe reflektuje způsob, jak jsou řízeny skupiny finančních aktiv za účelem splnění podnikatelského cíle. Model není posuzován na úrovni jednotlivých finančních nástrojů, ale na úrovni portfolií, přičemž se zohledňují objektivně zjištělé faktory, jako např.:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Posouzení, zda peněžní toky jsou pouze platby jistiny a úroků (“SPPI”)

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

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

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

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

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

Rezervy

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

Efektivní úroková míra

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

předpokládaných změn základní bankovní sazby a dalších výnosů/nákladů z titulu poplatků, které jsou nedílnou součástí nástroje.

Odhad splacení úvěru

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

Možnosti prodloužení pronájmu

Pokud má účetní jednotka možnost prodloužení pronájmu, vedení použije svůj úsudek k určení toho, zda je přiměřeně jisté, že tato možnost bude uplatněna. Vedení vezme v úvahu všechna fakta a okolnosti, včetně své dosavadní praxe a nákladů, které budou vynaloženy na změnu aktiva, pokud nebude využita možnost prodloužení, aby jim pomohla určit dobu pronájmu. Podrobnější informace o potenciálních nájemných platbách, které nebyly zahrnuty do závazků z pronájmu, protože není přiměřeně jisté, že bude uplatněna možnost rozšíření, jsou uvedeny v bodě 29 Leasingy.

Ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

K určení reálné hodnoty běžných a jednodušších finančních nástrojů, jako jsou úrokové a měnové swapy, používá Banka široce uznávané modely oceňování, které používají pouze pozorovatelné tržní údaje a jen v malé míře vyžadují

úsudku a odhad vedení. Pozorovatelné ceny a vstupní údaje modelů jsou obvykle k dispozici na trhu pro kotované dluhové a majetkové cenné papíry, deriváty obchodované na burze a jednoduché OTC deriváty, jako jsou úrokové swapy. Dostupnost pozorovatelných tržních cen a vstupních údajů modelů snižuje potřebu využití úsudku a odhadu vedení a zároveň snižuje nejistotu spojenou se stanovením reálné hodnoty. Dostupnost pozorovatelných tržních cen a vstupů se liší v závislosti na produktech a trzích a má tendenci se měnit na základě konkrétních událostí a obecných podmínek na finančních trzích.

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

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

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

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

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

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

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

V milionech Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
31. 12. 2022				
Finanční deriváty (neurčené k zajištění)	-	-	-	-
Zajišťovací derivátová aktiva	-	20	-	20
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	708	593	-	1 301
	708	613	-	1 321
Závazky k obchodování	-	22	-	22
Zajišťovací derivátové závazky	-	-	-	-
	-	22	-	22

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

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

Aktiva k obchodování

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

Derivátová aktiva držená za účelem řízení rizik

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

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku

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

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

V milionech Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota			Reálná hodnota celkem
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
2022		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem
Peněžní prostředky	26	26	-	-	26
Běžné zůstatky u centrálních bank a komerčních bank	712	-	712	-	712
Úvěry a pohledávky za bankami	25 548	-	-	25 548	25 548
Úvěry a pohledávky za klienty	5 001	-	-	5 001	5 001
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	60	-	60	-	60
Finanční aktiva	31 347	26	772	30 549	31 347
Vklady přijaté od bank	2 407	-	2 407	-	2 407
Vklady přijaté od klientů	28 081	-	-	28 081	28 081
Finanční závazky	30 488	-	2 407	28 081	30 488

V milionech Kč	Účetní hodnota	Reálná hodnota			Reálná hodnota celkem
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
2021		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem
Peněžní prostředky	20	20	-	-	20
Běžné zůstatky u centrálních bank a komerčních bank	393	-	393	-	393
Úvěry a pohledávky za bankami	7 678	-	-	7 678	7 678
Úvěry a pohledávky za klienty	6 304	-	-	6 308	6 308
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	160	-	160	-	160
Finanční aktiva	14 555	20	553	13 986	14 559
Vklady přijaté od bank	2 865	-	2 865	-	2 865
Vklady přijaté od klientů	10 613	-	-	10 606	10 613
Finanční závazky	13 478	-	2 865	10 613	13 478

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

Krátkodobá finanční aktiva a závazky

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

Úvěry a pohledávky za klienty

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

6.) ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

V milionech Kč	2022	2021
Úrokové výnosy stanovené metodou efektivní úrokové míry		
Úvěry a pohledávky	899	363
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	47	39
Finanční závazky	4	6
	950	408
Zajišťovací deriváty	15	-3
Úrokové výnosy celkem stanovené metodou efektivní úrokové míry	965	405
Úrokové náklady		
Vklady	490	41
Leasingové závazky (IFRS 16)	3	4
Úrokové náklady za aktiva	1	1
	494	46
Zajišťovací deriváty	-	3
Úrokové náklady celkem	494	49
Čistý úrokový výnos	471	357

Nárůst úrokových nákladů v roce 2022 odráží změnu v produktové skladbě a orientaci Banky na retailové klienty.

7.) ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

V milionech Kč	2022	2021
Výnos z poplatků a provizí		
Výnos z provizí za platby	4	10
Poplatky za poskytování úvěrů	1	3
Poplatky za investiční bankovníctví	3	5
Poplatky za vedení účtů a e-banking	4	6
Poplatky za platební karty	2	2
Záruky	1	1
Ostatní	1	2
Výnos z poplatků a provizí celkem	16	29

Náklady na poplatky a provize		
Činnost makléře	1	1
Náklady na cenné papíry a správu a úschovu hodnot	3	3
Ostatní	6	4
Náklady na poplatky a provize celkem	10	8
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	21

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

Banka jako investiční společnost přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který poskytuje záruční program, ze kterého jsou odškodňováni klienti obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit své závazky vůči svým klientům. Základem pro výpočet příspěvků Banky pro rok 2022 bylo 2,8 mil. Kč (2021: 5,2 mil. Kč) a výše příspěvku pro rok 2022 ve výši 57 tis. Kč (2021: 104 tis. Kč) ze základny je zahrnut v tabulce výše v řádce „Poplatky za investiční bankovníctví“.

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

V milionech Kč	2022	2021
Real. zisk nebo ztráta z úrokových transakcí	-	-
Nerealizovaný zisk nebo ztráta z obchodování s deriváty	-3	-2
Úrokový výnos z derivátů určených k obchodování	22	22
Úrokové náklady z derivátů určených k obchodování	-8	-8
Čistý zisk/ztráta z finančních nástrojů oceněných v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	11	12
Zisky ze zajišťovacího účetnictví: Úroková sazba	-1	-7
Kurzové přepočty	-35	22
Čistý výnos z obchodních operací a čistý výnos z finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a kurzového přecenění	-25	27

V účetním období končícím 31. prosince 2022 a 2021 nebyla vykázána žádná neefektivnost zajištění peněžních toků.

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

V milionech Kč	2022	2021
Čistý zisk z finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-46	3
Úvěry a pohledávky	-57	-
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-103	3

10.) OSOBNÍ NÁKLADY

V milionech Kč	2022	2021
Mzdy	230	212
Povinné pojistné na sociální zabezpečení	66	64
Ostatní náklady na zaměstnance	7	6
Osobní náklady celkem	303	282

Počet pracovníků přepočtený na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek byl ke konci roku 2022: 196 (ke konci roku 2021: 201).

11.) OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY/NÁKLADY

V milionech Kč	2022	2021
Různé provozní výnosy	10	1
Ostatní provozní výnosy	10	1
Konzultační náklady	8	8
Náklady na nemovitý majetek	12	10
Náklady na audit	4	4
Náklady na kancelář a vozový park	2	2
Náklady na IT	75	65
Ostatní provozní náklady	16	19
Náklady na reklamu public relations and reprezentaci	20	7
Náklady na poštovné dopravu a komunikaci	9	12
Náklady na platební karty	10	16
Pojištění vkladů	4	16
Ostatní provozní náklady	160	159
Čistý provozní náklad	-150	-158

Řádek náklady na audit zahrnuje částku ve výši 4 mil. Kč (2021: 4 mil. Kč) náklady za auditorské služby poskytované statutárním auditorem PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. Řádek Konzultační náklady zahrnuje částku ve výši 0,2 mil. Kč (2021: 0,2 mil. Kč) za ostatní neauditorské služby poskytované PricewaterhouseCoopers ČR, s.r.o.

12.) ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU A SNÍŽENÍ HODNOTY

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

V milionech Kč	2022	2021
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	93	63
Snížení hodnoty	-4	-
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a snížení hodnoty celkem	89	63

Podrobnější informace jsou uvedeny v bodech 20 a 21.

13.) DAŇ Z PŘÍJMŮ

Hlavní složky daně z příjmu právnických osob:

V milionech Kč	2022	2021
Splatný daňový náklad		
Běžné období	6	5
Náklad z titulu odložené daně		
účetování přechodných rozdílů	-	1
Daň z příjmů celkem	6	6

Položky tvořící rozdíl mezi teoretickou a efektivní daňovou sazbou Banky:

V milionech Kč	2022	2021
Zisk/ztráta před zdaněním	-239	-64
Daň s použitím domácí sazby daně z příjmů právnických osob (19 %)	45	-12
Daň z částky neodčitatelných výdajů	-43	13
Daň z částky výnosů osvobozených od daně	21	-18
Neuznaná daňová ztráta přenesená do dalšího období	-	17
Vznik a odúčtování přechodných rozdílů	-11	1
Využití daňové ztráty předchozího období	-6	5
Daň z příjmů celkem	6	6

Efektivní sazba daně z příjmů za rok končící 31. prosince 2022 činí -2,5 % (2021: -1,5 %).

Daň vykázaná v ostatním úplném výsledku:

V milionech Kč	2022			2021		
	Před zdaněním	Daňová výhoda (náklad)	Po zdanění	Před zdaněním	Daňová výhoda (náklad)	Po zdanění
Dluhové nástroje v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku	-	-	-	-57	10	-47
Celkem	-	-	-	-57	10	-47

14.) PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

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

V milionech Kč	2022	2021
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	26	20
Běžné zůstatky u centrálních bank a komerčních bank	712	393
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	738	413

Povinné minimální rezervy ve výši 506 mil. Kč (2021: 167 mil. Kč) jsou zahrnuty v Běžných zůstatcích u centrálních bank a komerčních bank a jsou úročeny dvoutýdenní repo sazbou centrální banky.

15.) FINANČNÍ DERIVÁTY

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

Zajištění reálné hodnoty proti úrokovému riziku

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

Reálná hodnota derivátů určených k zajištění reálné hodnoty:

V milionech Kč	2022		2021	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky
Druh nástroje:				
Úroková sazba	20	-	22	-

K 31. prosinci 2022 byl nominální objem těchto zajišťovacích nástrojů a stejně tak zajištěné položky ve výši 310 mil. Kč (2021: 404 mil. Kč).

Ve výkazu o úplném výsledku k 31. prosinci 2022 byl vykázán čistý zisk ve výši 20 mil. Kč (2021: 22 mil. Kč) v souvislosti s přeceněním zajištění reálné hodnoty.

Zajištění peněžních toků

V roce 2022 ani 2021 nebyly peněžní toky zajišťovány.

Ostatní deriváty určené k řízení rizik

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

Derivátová aktiva a závazky

V milionech Kč	2022			2021		
	Aktiva	Závazky	Čistá výše	Aktiva	Závazky	Čistá výše
Druh nástroje:						
Úrokové deriváty	-	1	1	3	2	1
Měnové deriváty	-	20	-20	-	23	-23
Aktiva a závazky k obchodování celkem	-	21	-21	3	25	-22

16.) ÚVĚRY A POHLEDÁVKY

ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

V milionech Kč	2022	2021
Vklady u bank	25 536	7 429
Úvěry za bankami	12	249
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za bankami	-	-
Úvěry a pohledávky za bankami celkem	25 548	7 678

Vklady u bank zahrnují REPO obchody ve výši 25 536 mil. Kč (2021: 7 429 mil. Kč).

Opravné položky k úvěrům a pohledávkách za bankami

Hrubé částky úvěrů a půjček poskytnutých bankám k 31. prosinci 2022 ve výši 25 548 mil. Kč (2021: 7 678 mil. Kč) jsou klasifikovány jako standardně fungující aktiva ve fázi 1. Příslušná očekávaná opravná položka ke ztrátě činila 0 mil. Kč (2021: 0 mil. Kč).

V roce 2022 ani v roce 2021 nedošlo k převodům hrubých expozic a povolenek mezi fázemi.

ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Úvěry a pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě

V milionech Kč	2022	2021
Korporátní úvěry	4 241	5 330
Úvěry domácnostem	875	1 103
	5 116	6 433
Mínus: opravná položka ke ztrátám ze snížení hodnoty	-115	-129
Zůstatek k 31. prosinci	5 001	6 304

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – korporátní úvěry

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

V milionech Kč	2022				2021			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Splácené:								
Standardní	3 191	746		3 937	3 854	1 150	-	5 004
Sledované		304		304	-	326	-	326
Nesplácené:								
Ztrátové					-	-	-	-
Celkem	3 191	1 050		4 241	3 854	1 476	-	5 330

V milionech Kč	Interní hodnocení	2022	2021
Standardní	A1	-	8
	A2	8	35
	A3	20	278
	A4	56	80
	B1	206	96
	B2	516	334
	B3	616	1 709
	B4	510	746
	B5	1 317	1 067
	C1	639	556
	C2	14	67
	C4	8	-
		Bez hodnocení	27
Sledované	C1	303	325
	C3	1	1
Celkem		4 241	5 330

V roce 2022 a 2021 Banka nepořídila žádné portfolio zařazené mezi nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI).

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

V milionech Kč	2022				2021			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Splácené:								
Standardní	-19	-37	-	-56	-34	-46	-	-80
Sledované	-	-22	-	-22	-	-22	-	-22
Nesplácené:								
Ztrátové	-	-	-	-	-	-	-	-
Celkem	-19	-59	-	-78	-34	-68	-	-102

V milionech Kč	Interní hodnocení	2022	2021
Standardní	A1	-	-
	A2	-	-
	A3	-	-2
	A4	-	-1
	B1	-1	-1
	B2	-3	-3
	B3	-4	-16
	B4	-6	-15
	B5	-7	-18
		C1	-33
	C2	-1	-2
Sledované	C1	-23	-
Nestandardní	C4	-	-23
Celkem		-78	-102

Převody brutto expozic a opravných položek mezi jednotlivými stupni v roce 2022 byly následující:

Korporátní úvěry – brutto expozice

V milionech Kč	2022		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	197	-197	-
Převody do stupně 2	-	-	-
Převody do stupně 3	-	-	-

Korporátní úvěry – opravné položky

V milionech Kč	2022		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	1	-1	-
Převody do stupně 2	-	-	-
Převody do stupně 3	-	-	-
Celkem	1	-1	-

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

Korporátní úvěry – brutto expozice

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

Korporátní úvěry – opravné položky

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty – úvěry domácnostem

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

V milionech Kč	2022				2021
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Celkem
Splácené:					
Standardní	797	-	-	797	1 034
Sledované	-	38	-	37	39
Nesplácené:					
Nestandardní	-	-	19	19	3
Pochybné	-	-	2	2	1
Ztrátové	-	-	20	20	27
Celkem	797	38	41	875	1 104

V roce 2022 ani v roce 2021 Banka nepořídila žádné portfolio zařazené mezi nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI).

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

V milionech Kč	2022				2021			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Splácené:								
Standardní	-5	-	-	-5	-6	-	-	-6
Sledované	-	-6	-	-6	-	-4	-	-4
Nesplácené:								
Nestandardní	-	-	-11	-11	-	-	-1	-1
Pochybné	-	-	-1	-1	-	-	-	-
Ztrátové	-	-	-14	-14	-	-	-16	(16)
Celkem	-5	-6	-26	-37	-6	-4	-17	-27

Převody brutto expozic a opravných položek mezi jednotlivými stupni v roce 2022:

Úvěry domácnostem – brutto expozice

V milionech Kč	2022		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	16	-13	9
Převody do stupně 2	-3	5	-5
Převody do stupně 3	-9	-2	2
Celkem	4	-10	6

Úvěry domácnostem – opravné položky

V milionech Kč	2022		
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Převody do stupně 1	-	1	13
Převody do stupně 2	-1	-	-1
Převody do stupně 3	-12	1	
Celkem	-13	2	12

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

Úvěry domácnostem – brutto expozice

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

Úvěry domácnostem – opravné položky

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

Následující tabulka shrnuje opravné položky vykazané ve výkazu zisku a ztráty v roce 2022:

V milionech Kč	S dopadem na čistý zisk/ztrátu ze snížení hodnoty finančních nástrojů						Konečný zůstatek
	Počáteční zůstatek	Zvýšení z titulu přírůstků	Snížení z titulu odúčtování	Změny z titulu změn úvěrového rizika (netto)	Snížení z titulu odpisů	Ostatní úpravy	
Opravné položky celkem k úvěrům	-136	-111	138	-85	11	1	-182
Opravné položky k finančním aktivům, u nichž od prvotního zaúčtování nedošlo ke zvýšení úvěrového rizika (stupeň 1)	-45	-23	49	-14	7	-	26
Opravné položky k dluhovým nástrojům, u nichž od prvotního zaúčtování došlo ke zvýšení úvěrového rizika, ale které nejsou znehodnocené (stupeň 2)	-72	-56	61	2	-	1	-65
Opravné položky ke znehodnoceným úvěrovým nástrojům (stupeň 3)	-18	-32	28	-73	4	-	-90
Opravné položky celkem k poskytnutým úvěrovým příslibům a finančním zárukám	-15	4	-11	-5	-	-	3
Poskytnuté úvěrové přísliby a finanční záruky (stupeň 1)	-8	3	-9	-	-	-	2
Poskytnuté úvěrové přísliby a finanční záruky (stupeň 2)	-7	1	-2	-5	-	-	1

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

V milionech Kč	S dopadem na čistý zisk/ztrátu ze snížení hodnoty finančních nástrojů						Konečný zůstatek
	Počáteční zůstatek	Zvýšení z titulu přírůstků	Snížení z titulu odúčtování	Změny z titulu změn úvěrového rizika (netto)	Snížení z titulu odpisů	Ostatní úpravy	
Opravné položky celkem k úvěrům	-214	-75	107	-9	53	1	-136
Opravné položky k finančním aktivům, u nichž od prvotního zaúčtování nedošlo ke zvýšení úvěrového rizika (stupeň 1)	-60	-38	49	4	-	-	-45
Opravné položky k dluhovým nástrojům, u nichž od prvotního zaúčtování došlo ke zvýšení úvěrového rizika, ale které nejsou znehodnocené (stupeň 2)	-82	-36	41	5	-	1	-72
Opravné položky ke znehodnoceným úvěrovým nástrojům (stupeň 3)	-72	-	17	-18	53	-	-18
Opravné položky celkem k poskytnutým úvěrovým příslibům a finančním zárukám	-23	15	-17	-5	-	-	-16
Poskytnuté úvěrové přísliby a finanční záruky (stupeň 1)	-16	7	-9	-5	-	-	-9
Poskytnuté úvěrové přísliby a finanční záruky (stupeň 2)	-7	8	-8	-	-	-	-7

Rozpis čisté částky úvěrů podle odvětví:

V milionech Kč	2022	2021
Činnost v oblasti nemovitostí	1 507	1 675
Úvěry domácnostem	838	1 074
Ubytování stravování a pohostinství	1 443	864
Finančnictví a pojišťovnictví	498	830
Dodávky elektřiny plynu páry a klimatizace	470	535
Administrativní služby a podpora	39	342
Výroba	103	235
Dodávky vody	-	232
Informační a telekomunikační služby	-	217
Stavebnictví	46	193
Velkoobchod a maloobchod	21	55
Těžařský průmysl	36	26
Zemědělství lesnictví a rybářství	-	17
Doprava a skladování	-	8
Odborné vědecké a technické činnosti	-	1
Úvěry a pohledávky za klienty celkem	5 001	6 304

17.) DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Níže je uvedena analýza dluhových cenných papírů Banky v naběhlé hodnotě. Jedná se o české korporátní bondy, které přirozeně maturují:

V milionech Kč	2022	2021
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě		
Ostatní finanční společnosti	60	160
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě Celkem	60	160

Opravná položka na dluhové nástroje v naběhlé hodnotě

Brutto účetní hodnota dluhových nástrojů měřená v naběhlé hodnotě a maximální expozice úvěrovému riziku se rovnala částce 60 mil. Kč (2021: 160 mil. Kč). Banka vykázala hrubou účetní hodnotu jako standardní expozici ve stupni 1. ECL na dluhové nástroje měřené AC činily 0 milionů Kč (2021: 1 milion Kč), Banka vykázala ECL jako standardní expozici 1. fáze.

V roce 2022 ani 2021 nedošlo k žádným převodům brutto expozic a opravných položek mezi jednotlivými stupni.

18.) FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU

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

V milionech Kč	2022	2021
Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Úvěrové instituce	124	124
Ostatní finanční korporace	364	831
Vládní agentury	707	445
Nefinanční korporace	105	47
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku celkem	1 300	1 447

Banka má v držení dluhopisy, které jsou předmětem možných sankcí vůči Ruské republice, a to v celkové hodnotě 174 mil. CZK k 31.12.2022. Ocenění těchto dluhopisů je provedeno reálnou hodnotou dle kotace Bloomberg.

K 31. prosinci 2022 a k 31. prosinci 2021 nebyla žádná finanční aktiva u FVOCI zastavena jako kolaterál v mezibankovních repo operacích.

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

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

V milionech Kč	2022	2021
Hodnocení:		
B2	213	556
B4	-	61
C1	81	-
C3	174	-
Externí: AA-	708	445
Externí: BBB	-	149
Externí: BBB-	-	-
Externí A2	124	124
Externí Baa2	-	65
Externí: BB+	-	47
Finanční aktiva v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku celkem	1 300	1 447

Externí hodnocení odpovídá internímu následovně:

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

Čistá částka finančních aktiv v reálné hodnotě v ostatním úplném výsledku k 31. prosinci 2022 ve výši 1 300 mil. Kč (2021: 1 452 mil. Kč) je ve fázi 1 klasifikována jako standardní výkonná aktiva. Příslušná očekávaná opravná položka ke ztrátě činila 66 mil. Kč (2021: 5 mil. Kč).

V roce 2022 ani 2021 nedošlo k žádným převodům brutto expozic a opravných položek mezi jednotlivými stupni.

19.) ÚČASTI V OVLÁDANÝCH OSOBÁCH A DLOUHODOBÁ AKTIVA URČENÁ K PRODEJI

Účasti v ovládaných osobách zahrnují následující:

V milionech Kč	2022	2021
Účasti v ovládaných osobách	4	4
Účasti v ovládaných osobách celkem	4	4

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

Banka nemá pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.

20.) HMOTNÝ MAJETEK A INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ

V milionech Kč	Právo k užívání IFRS 16	Zařízení a vybavení	Celkem
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. lednu 2021	236	119	355
Přírůstky	-	3	3
Vyřazení	-	-9	-9
Zůstatek k 31. prosinci 2021	236	113	349
Přírůstky	23	21	45
Vyřazení	-	-2	-2
Zůstatek k 31. prosinci 2022	259	133	392
Odpisy a opravné položky			
Zůstatek k 1. lednu 2021	87	54	141
Odpisy	19	18	37
Vyřazení	-	-9	-9
Snížení hodnoty	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2021	106	62	168
Odpisy	42	20	62
Vyřazení	-	-2	-2
Snížení hodnoty	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2022	148	80	228
Účetní hodnota			
Zůstatek k 1. lednu 2022	130	50	181
Zůstatek k 31. prosinci 2022	111	53	164

Banka v průběhu roku 2022 ani 2021 nevykázala žádné kapitalizované výpůjční náklady v souvislosti s akvizicí majetku a zařízení.

V roce 2020 Banka uznala právo k užívání oproti leasingové smlouvě bývalého sídla ve výši 51 mil. Kč. Zavázala se pronajmout si kancelář do roku 2024 i když ji nevyužívá. Ke konci roku 2022 došlo ke snížení hodnoty tohoto aktiva na nulu.

21.) NEHMOTNÝ MAJETEK

V milionech Kč	2022	2021
Pořizovací cena		
Zůstatek k 1. lednu	492	445
Přírůstky	116	60
Vyřazení	-39	-13
Zůstatek k 31. prosinci	569	492
Odpisy a snížení hodnoty		
Zůstatek k 1. lednu	396	382
Roční odpisy	29	27
Vyřazení	-39	-13
Snížení hodnoty	-	-
Zůstatek k 31. prosinci	386	396
Účetní hodnota		
Zůstatek k 1. lednu	96	63
Zůstatek k 31. prosinci	183	96

Banka v průběhu roku 2022 ani v průběhu roku 2021 nevykázala žádné kapitalizované výpůjční náklady v souvislosti s interním vývojem softwaru.

22.) POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY Z ODLOŽENÉ DANĚ

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

V milionech Kč	2022			2021		
	Aktiva	Závazky	Čistá výše	Aktiva	Závazky	Čistá výše
Hmotný majetek a software	-	-	-	-1	-	-1
Finanční aktiva OCI	-	-	-	12	-	12
Pohledávky a závazky z odložené daně celkem	-	-	-	11	-	11

Změna stavu přechodných rozdílů během roku

V milionech Kč	Zůstatek k 1. lednu	Vykázáno do zisku nebo ztráty	Vykázáno v ostatním úplném výsledku	Zůstatek k 31. prosinci
Za rok končící 31. prosince 2022				
Hmotný majetek a software	-1	1	-	-
Finanční aktiva OCI	12	-	-	-
Za rok končící 31. prosince 2021				
Hmotný majetek a software	-	-	-	-1
Finanční aktiva OCI	-	-	12	12

Čistá odložená daňová pohledávka ve výši nula mil. Kč k 31. prosinci 2022 (2021: 2 mil. Kč) nebyla zaúčtována, protože není pravděpodobné, že bude v budoucnu k dispozici zdanitelný zisk, proti kterému by bylo možné nevyužité daňové slevy uplatnit. Pro její výpočet byla použita sazba 19 %.

23.) OSTATNÍ AKTIVA

V milionech Kč	2022	2021
Náklady a příjmy příštích období	33	33
Ostatní		7
Ostatní aktiva celkem	35	40

24.) FINANČNÍ ZÁVAZKY V NABĚHLÉ HODNOTĚ

Vklady od bank

Vklady od bank podle typu vkladu zahrnují následující položky:

V milionech Kč	2022	2021
Běžné účty / jednodenní vkladové účty	26	40
Vklady s dohodnutou splatností	-	-
Smlouvy o zpětném odkupu	2 381	2 825
Vklady od bank celkem	2 407	2 865

Vklady od klientů

Vklady od klientů podle typu vkladu zahrnují následující položky:

V milionech Kč	2022	2021
Běžné účty	27 026	9 913
Spořicí účty	16	77
Termínované vklady	1 038	623
Vklady od klientů celkem	28 081	10 613

K 31. prosinci 2022 se předpokládá že vklady výši 45 mil. Kč (2021: 329 mil. Kč) budou vypořádány více než 12 měsíců po rozvahovém dni.

Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě

V milionech Kč	2022	2021
Finanční závazky z leasing podle IFRS 16	144	159
Závazky převzaté v důsledku odúčtování finančních aktiv	308	308
Ostatní	54	56
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	506	523

Vklady podle typu protistrany zahrnují následující položky:

V milionech Kč	2022	2021
Fyzické osoby	26 796	7 900
Úvěrové instituce	2 407	2 867
Ostatní finanční instituce	266	380
Soukromé společnosti	1 525	2 851
Orgány veřejné správy	-	3
Vklady celkem	30 994	14 001

25.) REZERVY

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

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

Rezervy tvoří následující položky:

V milionech Kč	2022	2021
Rezervy na poskytnuté přísliby a záruky	3	15
Rezervy na ostatní rizika	14	15
Rezervy celkem	17	30

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

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

V milionech Kč	2022				2021
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Celkem
Úvěrové instituce	30	-	-	30	30
Ostatní finanční korporace	124	-	-	124	242
Nefinanční korporace	360	44	-	404	1 048
Domácnosti	2	-	-	2	4
Celkem	516	44	-	560	1 324

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

V milionech Kč	2022				2021
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Celkem
Ostatní finanční korporace	-	-	--	-	-2
Nefinanční korporace	-	-	-	-	-13
Domácnosti	-2	-1	-	-3	-
Celkem	-2	-1	-	-3	-15

Změna stavu rezerv na ostatní rizika:

V milionech Kč	Ostatní rezervy
Zůstatek k 1. lednu 2021	16
Tvorba rezerv během účetního období	15
Použití rezerv během účetního období	-20
Zrušení rezerv během účetního období	-
Zůstatek k 31. prosinci 2021	11
Tvorba rezerv během účetního období	31
Použití rezerv během účetního období	-28
Zůstatek k 31. prosinci 2022	14

Rezervy související s náklady na zaměstnance

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

26.) OSTATNÍ ZÁVAZKY

Ostatní závazky se skládají z následujících položek:

V milionech Kč	2022	2021
Mzdové závazky	26	31
Ostatní závazky	27	9
Ostatní závazky celkem	53	40

27.) VLASTNÍ KAPITÁL A REZERVNÍ FONDY

V milionech Kč	2022	2021
Základní kapitál – kmenové akcie	1 709	1 709
Emisní ážio	977	977
(-) Vlastní akcie	-169	-169
Zákonný rezervní fond	97	97
Ostatní rezervy z nerozděleného zisku	38	39
Přeceňovací rezerva (FVOCI)	-111	-48
Nerozdělený zisk	-317	-258
Čistý zisk běžného roku	-233	-58
Celkem	1 991	2 288

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

V milionech Kč	Dluhové cenné papíry FVOCI			Zajištění peněžních toků		
	Před zdaněním	Dopad daně	Po zdanění	Před zdaněním	Dopad daně	Po zdanění
1. ledna 2021	-	-	-	-	-	-
Přecenění	-49	10	-39	-	-	-
Reklasifikace do zisku nebo ztráty	1	-1	1	-	-	-
31. prosince 2021	-48	9	-38	-	-	-
Přecenění	-25	5	-20	-	-	-
Reklasifikace do zisku nebo ztráty	-38	7	-31	-	-	-
31. prosince 2022	-111	21	-89	-	-	-

K 31. prosinci 2022 a 2021 představovalo základní kapitál 17 087 kmenových akcií v nominální hodnotě 100 tis. Kč. Všechny vydané akcie jsou plně splaceny.

K 31. prosinci 2022 a 2021 držela Banka vlastní akcie v nominální hodnotě 169 mil. Kč které jsou odečteny od emitovaného základního kapitálu. V průběhu roku 2022 nebyly získány žádné vlastní akcie. Banka CREDITAS a.s. hodlá a je schopna poskytnout dostatečné finanční prostředky společnosti Max banka a.s. aby společnost Max banka as. mohla splnit všechny externí závazky, když se stanou splatnými, a aby tento subjekt mohl pokračovat v činnosti jako nepřetržitě fungující společnost do roku 2023 a v dohledné budoucnosti.

Po konci roku 2022 došlo k navýšení vlastního kapitálu viz. Následné události Bod 30.

Rezerva ze zajištění peněžních toků

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

Přeceňovací rezerva

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

Zákonný rezervní fond

Do 31.12. 2016 byla Banka povinna v souladu s obchodním zákoníkem přidělit vždy 5 % ročního zisku do zákonného rezervního fondu který nesměla použít k výplatě dividend, dokud zůstatek rezervního fondu nedosáhl 20 % základního kapitálu. Od 1.1. 2019 tato povinnost již není právně závazná. Akcionáři nicméně rozhodli o zachování této zásady ve stanovách Banky. Vedle toho je akcionář oprávněn rozhodnout o tom, zda mají být přiděleny další fondy z nerozděleného zisku do ostatních rezerv.

Rozdělení hospodářského výsledku za rok končící 31. prosince 2022 bude schváleno valnou hromadou v roce 2023.

28.) SPŘÍZNĚNÉ OSOBY

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

O propojené osoby se jedná v případě, že jedna strana má schopnost kontrolovat druhou stranu nebo uplatňuje podstatný vliv na její řízení, tj. finanční a provozní rozhodnutí. K 31.12. 2022 byla majoritním vlastníkem a ovládající osobou Banky Banka CREDITAS a.s.

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

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

Transakce se spřízněnými osobami

V milionech Kč	31.12.2022	31.12.2021
Aktiva – Úvěry a pohledávky za bankami klientů		
> ovládající osoba	-	-
> dceřiné podniky	-	-
> členové představenstva a dozorčí rady	-	31
> ostatní spřízněné osoby	-	184
Aktiva celkem	-	215

Závazky – Vklady přijaté od bank klientů		
> ovládající osoba	-	1
> dceřiné podniky	7	7
> členové představenstva a dozorčí rady	8	1
> ostatní spřízněné osoby	-	33
Závazky celkem	15	42

Transakce se spřízněnými osobami

V milionech Kč	2022	2021
Zisk a ztráta – čistý zisk/ztráta		
> ovládající osoba	-	-
> dceřiné podniky	-	-
> členové představenstva a dozorčí rady	-48	-33
> ostatní spřízněné osoby	-	3
Zisk a ztráta celkem	-48	-30

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

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

29.) LEASING

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

Leasing vozidel a IT vybavení je všeobecně omezen nájemní dobou od 1 do 5 let. Leasing nemovitosti je omezen nájemní dobou v rozmezí od 5 až 10 let nicméně Banka očekává že většina leasingů nemovitostí bude omezena do 10

let nebo méně vyjma výjimečných případů. Leasingové platby jsou obecně fixní nicméně omezený počet leasingových plateb pronájmů nemovitostí je vázáno na roční změny indexu (RPI nebo CPI).

Každý leasing obecně ukládá omezení, pokud neexistuje právo pro Banku pronájmu aktiva třetí straně, že právo k užívání může být využíváno pouze Bankou. Leasingové smlouvy jsou buďto nevypověditelné nebo mohou být zrušeny pouze vyúčtováním podstatného poplatku za ukončení smlouvy. Některé leasingové smlouvy obsahují možnost nákupu najímaného aktiva na konci leasingu nebo možnost leasingu prodloužit. Banka má zakázáno prodávat nebo zastavovat najímanou nemovitost.

V případě pronájmu kancelářských budov musí Banka tyto nemovitosti udržovat v dobrém stavu a na konci pronájmu je vrátit do původního stavu. Dále je Banka povinna pojistit pronajímané nemovitosti a hradit poplatky za údržbu v souladu s podmínkami leasingové smlouvy.

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

Aktivum z práva k užívání	Počet aktiv z práv k užívání	Rozsah zbývajících období	Počet nájmu s možností prodloužení	Počet nájmu s možností odkupu	Počet nájmu s variabilními platbami spojenými s indexem	Počet nájmu s možnostmi ukončení
Kancelářská budova	3	2-7 let	2	-	3	2

Aktiva z práva k užívání

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

V milionech Kč	
K 1.lednu 2021	149
Nabytí	-
Snížení hodnoty	-
Odpisy	-19
K 31.prosinci 2021	130
K 1.lednu 2022	130
Nabytí	23
Odpisy	-42
K 31.prosinci 2022	111

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

V roce 2022 došlo k zaúčtování dodatečného odpisu aktiva z práva k užívání ve výši 23 mil Kč z důvodu nezrealizování podnájmu jedné z pronajatých budov dle původních očekávání.

Závazky z pronájmu

Závazky z pronájmu jsou uvedeny ve výkazu o finanční situaci takto:

V milionech Kč	
K 1.lednu 2021	196
Nabytí	-
Splátky	-40
Dohady na úroky	3
K 31.prosinci 2021	159
K 1.lednu 2022	159
Nabytí	23
Splátky	-41
Dohady na úroky	3
K 31.prosinci 2022	144

K 31. prosinci 2022 se Banka nezavázala k pronájmu, který nebyl zahájen.

Leasingové platby nevykázané jako závazek

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

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

V milionech Kč	
Typ aktiva	Účetní hodnota
Krátkodobé pronájmy	1

K 31. prosinci 2022 byla Banka zavázána ke krátkodobým pronájmům v celkové výši 1 mil. Kč (2021: 1 mil. Kč). Variabilní leasingové splátky, které nejsou vykázány v rámci leasingových závazků, jsou vykázány do nákladů v okamžiku, kdy vznikly a zahrnují nájemné na základě výnosů z používání najímaného aktiva, jako jsou nadbytečně najeté kilometry u vozidel.

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

Prodej a zpětný leasing

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

30.) NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

S účinností od 23. 2. 2023 zvýšila Max banka a.s. svůj základní kapitál z částky 1.708.700.000 Kč o částku 410.000.000 Kč. Základní kapitál byl zvýšen upsáním 4100 kusů kmenových zaknihovaných akcií ve formě na jméno o jmenovité hodnotě 100.000 Kč každá (dále jen "Akcie"). Zvýšení základního kapitálu bylo učiněno majoritním akcionářem Banky Bankou CREDITAS a.s. s cílem podpořit úspěšně se rozšiřující obchodní základnu banky po koupi Max banky.

Dne 1. ledna 2023 panu Janu Winklerovi zanikl uplynutím času výkon funkce předsedy představenstva. Pan Jan Winkler byl s účinností od 2. ledna 2023 znovuzvolen na další tříleté funkční období jako řadový člen představenstva. Dne 2. ledna 2023 se předsedkyní představenstva stala paní Ivana Pícková.

Zpráva o vztazích za účetní období roku 2022

(tj. od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022)

Zpráva představenstva společnosti Max banka a.s. (dříve pod obchodní firmou Expobank CZ a.s.) o vztazích za účetní období roku 2022 v souladu s ustanovením § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „ZoK“)

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

V průběhu účetního období roku 2022 došlo v důsledku kompletní změny akcionářské struktury Banky ke změně ovládajících osob Banky.

V období od 1. ledna 2022 do 18. září 2022 byl ovládající osobou Banky pan **Igor Vladimirovič Kim**, dat. nar. 12. ledna 1966, bytem 8540 Tsada, Paphos, Stavros tis Mynthis 57, Kyperská republika, stejně jako tomu bylo již předchozím účetním období trvajícím od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021.

V období od 19. září 2022 do 31. prosince 2022 byla ovládající osobou Banky společnost **Banka CREDITAS a.s.**, IČO: 63492555, se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 23903 (dále jen „**Banka CREDITAS**“). Ovládající osobou Banky CREDITAS (a tedy i Banky) byla nizozemská společnost **CREDITAS B.V.**, registrační číslo: 76639371, se sídlem 1083HN Amsterdam, Barbara Strozziilaan 201, Nizozemské království (dále jen „**CREDITAS B.V.**“). Ovládající osobou společnosti **CREDITAS B.V.** (a tedy i Banky) byl pan **Pavel Hubáček**, dat. nar. 21. dubna 1969, bytem V tišině 781/4, 160 00 Praha 6 – Bubeneč. Tento stav trvá i ke dni vyhotovení této zprávy o vztazích.

Ovládající osoba Banky do 18. září 2022:

Igor Vladimirovič Kim

bydliště: 8540 Tsada, Paphos, Stavros tis Mynthis 57, Kyperská republika

datum narození: 12. ledna 1966

Ovládající osoby Banky od 19. září 2022:

Pavel Hubáček

bydliště: V tišině 781/4, 160 00 Praha 6 – Bubeneč

datum narození: 21. dubna 1969

(přímý společník společnosti CREDITAS B.V., mající ve společnosti CREDITAS B.V. podíl 100 % na základním kapitálu a 100 % na hlasovacích právech)

CREDITAS B.V.

se sídlem 1083HN Amsterdam, Barbara Strozziilaan 201, Nizozemské království

registrační číslo: 76639371

(přímý akcionář společnosti Banka CREDITAS a.s., mající ve společnosti Banka CREDITAS a.s. podíl 100 % na základním kapitálu a 100 % na hlasovacích právech)

Banka CREDITAS a.s.

se sídlem Sokolovská 675/9, Karlín, 186 00 Praha 8

IČO: 63492555

zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 23903

(přímý akcionář Banky, mající na Bance podíl 90,1 % na základním kapitálu a 100 % na hlasovacích právech)

Bližší popis stavu v období od 1. ledna 2022 do 18. září 2022:

V období **od 1. ledna 2022 do 18. září 2022** byl skutečným majitelem Banky a zároveň její ovládající osobou **pan Igor Vladimirovič Kim**. Pan Igor Vladimirovič Kim byl přímým akcionářem Banky a přímo vlastnil akcie představující podíl ve výši 55,22 % na základním kapitálu Banky, což odpovídalo podílu 61,29 % na hlasovacích právech v Bance. Pan Igor Vladimirovič Kim tedy byl skutečným majitelem a zároveň ovládající osobou Banky.

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

Celkově tedy pan Igor Vladimirovič Kim v období **od 1. ledna 2022 do 18. září 2022** vlastnil akcie Banky představující podíl ve výši **78,33 %** na hlasovacích právech v Bance (a odpovídající podílu ve výši 69,40 % na základním kapitálu Banky) (vše zaokrouhleno na dvě desetinná místa).

9,9 % akcií Banky vlastnila sama Banka jako tzv. vlastní akcie ve smyslu ustanovení § 301 a násl. ZoK, a s těmito akciemi nebyly dle ustanovení § 309 ZoK spojena hlasovací práva. To je i důvodem, proč jsou shora uváděné podíly na hlasovacích právech vyšší než podíly na základním kapitálu.

Bližší popis stavu v období od 19. září 2022 do 31. prosince 2022:

V období **od 19. září 2022 do 31. prosince 2022** byl skutečným majitelem Banky a zároveň její ovládající osobou pan **Pavel Hubáček**, a to prostřednictvím společností CREDITAS B.V. a Banka CREDITAS a.s. Pan Pavel Hubáček byl jediným společníkem společnosti CREDITAS B.V. a společnost CREDITAS B.V. byla jediným akcionářem společnosti Banka CREDITAS a.s. Společnost Banka CREDITAS a.s. byla přímým akcionářem Banky a přímo vlastnila akcie představující podíl ve výši 90,1 % na základním kapitálu Banky, což odpovídá podílu 100 % na hlasovacích právech v Bance.

Zbýlých 9,9 % akcií Banky vlastnila sama Banka jako tzv. vlastní akcie ve smyslu ustanovení § 301 a násl. ZoK, a s těmito akciemi nejsou dle ustanovení § 309 ZoK spojena hlasovací práva. Z tohoto důvodu měla společnost Banka CREDITAS a.s. (a nepřímo tedy pan Pavel Hubáček) podíl 100 % na hlasovacích právech v Bance, přestože vlastnila akcie představující podíl toliko ve výši 90,1 % na základním kapitálu Banky.

1. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a Bankou a mezi Bankou a propojenými osobami

Podle informací poskytnutých sekretariátem pana Igora Vladimiroviče Kima byl vypracován přehled společností náležejících do skupiny pana Igora Vladimiroviče Kima ke dni 18. září 2022, včetně dalších údajů o jejich struktuře, který je uveden v Příloze č. 1 této zprávy o vztazích.

Podle informací poskytnutých Bankou CREDITAS a.s. byl vypracován přehled společností náležejících do skupiny pana Pavla Hubáčka ke dni 31. prosince 2022, včetně dalších údajů o jejich struktuře, který je uveden v Příloze č. 2 této zprávy o vztazích.

2. Úloha Banky

Banka byla v průběhu účetního období až do 18. září 2022 autonomní součástí finanční skupiny pana Igora Vladimiroviče Kima. Banka měla v rámci skupiny pana Igora Vladimiroviče Kima postavení samostatné a nezávislé banky vykonávající bankovní činnosti na území České republiky v souladu s licencí udělenou jí Českou národní bankou.

Od 19. září 2022 je Banka součástí skupiny CREDITAS, jejímž skutečným majitelem je pan Pavel Hubáček. V rámci této skupiny je bezprostřední ovládající osobou Banky společnost Banka CREDITAS a.s. Banka má v rámci skupiny CREDITAS postavení samostatné banky vykonávající bankovní činnosti na území České republiky v souladu s licencí udělenou jí Českou národní bankou, s tím, že je organickou součástí skupiny CREDITAS. Záměrem je, že do budoucna se Banka bude specializovat na retailovou klientelu, včetně rozšíření portfolia služeb poskytovaných retailovým klientům. Služby korporátním klientům jsou naopak postupně utlumovány a tito klienti jsou v případě jejich zájmu převáděni do Banky CREDITAS a.s.

3. Způsob a prostředky ovládaní

Pan Igor Vladimirovič Kim ovládal Banku do 18. září 2022 tím způsobem, že přímo vlastnil akcie Banky s rozhodným podílem (61,29 %) na hlasovacích právech Banky (a nepřímo prostřednictvím společností AO EXPOBANK a OOO MORELAM vlastnil ještě další akcie Banky nad rámec rozhodného podílu). Pan Igor Vladimirovič Kim projevoval svoji vůli prostřednictvím svých zástupců na valné hromadě Banky výkonem svých akcionářských práv.

Pan Pavel Hubáček ovládal Banku od 19. září 2022 tím způsobem, že nepřímo vlastnil (prostřednictvím společností Banka CREDITAS a.s. a CREDITAS B.V.) akcie Banky s podílem 100 % na hlasovacích právech Banky. Analogicky ovládala Banku společnost CREDITAS B.V. tím, že nepřímo vlastnila (prostřednictvím společnosti Banka CREDITAS a.s.) akcie Banky s podílem 100 % na hlasovacích právech Banky. Společnost Banka CREDITAS a.s. ovládala Banku tím způsobem, že přímo vlastnila akcie Banky s podílem 100 % na hlasovacích právech Banky. Společnost Banka CREDITAS a.s. projevovala svoji vůli (a tím nepřímo i vůli svých ovládajících osob CREDITAS B.V. a pana Pavla Hubáčka) prostřednictvím svých zástupců na valné hromadě Banky výkonem svých akcionářských práv.

V účetním období roku 2022 neexistovaly žádné zvláštní smlouvy mezi Bankou a ovládajícími osobami ve vztahu k způsobům a prostředkům ovládaní Banky.

4. Přehled jednání dle § 82 odst. 2 písm. d) ZoK

V účetním období roku 2022 Banka neučinila žádná jednání, která by byla učinila na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo propojených osob, týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Banky zjištěného z poslední účetní závěrky.

5. Přehled vzájemných smluv

Banka udržovala v účetním období roku 2022 s ovládajícími osobami a propojenými osobami běžné obchodní vztahy, v jejichž rámci se neuplatňoval strategický vliv na Banku. Tyto vztahy byly založeny na standardních obchodních podmínkách:

- Banka realizuje standardní mezibankovní obchodování v cizích měnách (obchody typu Spot, Forward a Swap) a standardní mezibankovní vkladové obchodování (úvěry a půjčky) v rámci dohodnutých limitů a za tržní ceny.

Seznam smluv Banky s její ovládající osobou a propojenými osobami dle akcionářské struktury Banky platné do 18. září 2022 (stav ke dni 18. září 2022, není-li níže uvedeno jinak):

Název smlouvy	Datum uzavření	Protistrana
Smlouva o běžném účtu	09.07.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika (IČO: 02448254)
Commission Agreement on the Purchase and Sale of Securities No. 00103800	21.08.2014 (smlouva ukončena ke dni 30.05.2022)	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika (IČO: 02448254)
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - CZK loro account	21.08.2014	AO Expobank, Ruská federace
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - EUR loro account	21.08.2014	AO Expobank, Ruská federace
VIP Account Banking Services Agreement	03.09.2014	Igor Vladimirovič Kim
Direct Banking Agreement	03.09.2014	Igor Vladimirovič Kim
Agreement on the sending of informative SMS	19.09.2014	Igor Vladimirovič Kim
Agreement No. 12 on Opening Correspondent Accounts /nostro accounts in RUB, EUR, USD/	14.10.2014	AO Expobank, Ruská federace
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - CZK loro account*	31.10.2014	AS Expobank, Lotyšsko*
Commission Agreement on the Purchase and Sale of Securities**	02.02.2015	MORELAM HOLDINGS LIMITED, Kypr**
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - EUR loro account*	10.03.2015	AS Expobank, Lotyšsko*
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - USD loro account*	10.03.2015	AS Expobank, Lotyšsko*
Smlouva o běžném účtu / Agreement on a Current Account**	10.04.2015	MORELAM HOLDINGS LIMITED, Kypr**
Smlouva o běžném účtu / Agreement on a Current Account**	10.04.2015	MORELAM HOLDINGS LIMITED, Kypr**
Smlouva o používání přímého bankovníctví / Direct Banking Agreement**	10.04.2015	MORELAM HOLDINGS LIMITED, Kypr**
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - USD loro account	30.06.2015	AO Expobank, Ruská federace
Contract on Opening and Operation a Non-Resident Corporate foreign currency EUR other Account with Marfin Bank JSC Belgrade	04.01.2017	Expobank a.d. Beograd, Srbsko
Contract on Opening and Operation a Non-Resident Corporate Dinar other Account with Marfin Bank JSC Belgrade	04.01.2017	Expobank a.d. Beograd, Srbsko

Agreement on Opening and Maintaining a Special Purpose RSD Non-Resident Account for Purchase of Securities	04.01.2017	Expobank a.d. Beograd, Srbsko
Smlouva o Expo spořicímu účtu	29.12.2016	Igor Vladimirovič Kim
Smlouva o Expo spořicímu účtu	10.01.2017	Igor Vladimirovič Kim
Smlouva o Expo spořicímu účtu	12.01.2017	Igor Vladimirovič Kim
Master Agreement for Financial Transaction	28.04.2017	Expobank a.d. Beograd, Srbsko
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - EUR loro account	11.05.2017	Expobank a.d. Beograd, Srbsko
Smlouva o běžném účtu (Contract on a current account) - USD loro account	11.05.2017	Expobank a.d. Beograd, Srbsko
Loan Agreement***	29.07.2009	Expobank a.d. Beograd, Srbsko***
Amendment No. 11 to the Loan Agreement dated 29.07.2009***	03.02.2021	Expobank a.d. Beograd, Srbsko***
ISDA 2002 Master Agreement + Schedule to the 2002 Master Agreement	11.04.2018	AO Expobank, Ruská federace
Договор о брокерском обслуживании (brokerage services agreement) 40-Б/18	30.05.2018	AO Expobank, Ruská federace
Договор о депозитарном обслуживании (custody agreement) 36-Д/18	30.05.2018	AO Expobank, Ruská federace
Agreement on Opening and Maintaining a Special Purpose RSD Account for Share Trading	22.11.2018	Expobank a.d. Beograd, Srbsko
Commission agency contract concerning the purchase and sale of investment instruments	22.08.2018	Igor Vladimirovič Kim
Smlouva o bankovních službách poskytovaných v rámci Podnikatelského účtu***	15.08.2018	ASTRA PREMIER LTD, Kypr****
Agreement on a Current Account****	25.06.2019	ASTRA PREMIER LTD, Kypr****
Komisionářská smlouva o obstarání koupě a prodeje investičních nástrojů****	16.05.2019	ASTRA PREMIER LTD, Kypr****
Creditors Agreement*	31.07.2019	AS Expobank, Lotyšsko*
Smlouva o používání přímého bankovníctví	29.09.2020	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika (IČO: 02448254)

Smlouva o telefonické komunikaci	13.12.2021	Igor Vladimirovič Kim
Smlouva o telefonické komunikaci****	13.12.2021	ASTRA PREMIER LTD, Kypr****

Poznámky:

* Společnost AS Expobank se sídlem v Lotyšsku (Latvia) přestala být součástí skupiny pana Kima (a tedy i propojenou osobou Banky) ke dni 26. ledna 2022.

** Společnost MORELAM HOLDINGS LIMITED se sídlem na Kypru (Cyprus) přestala být součástí skupiny pana Kima (a tedy i propojenou osobou Banky) ke dni 23. května 2022

*** Úvěr poskytnutý Bankou společností Expobank a.d. Beograd byl splacen dne 12.09.2022 a úvěrový vztah byl k tomuto dni ukončen.

**** Společnost ASTRA PREMIER LTD přestala být součástí skupiny pana Kima (a tedy i propojenou osobou Banky) ke dni 3. května 2022.

Seznam smluv Banky s její ovládající osobou a propojenými osobami dle akcionářské struktury Banky platné od 19. září 2022 (stav ke dni 31. prosince 2022, není-li níže uvedeno jinak):

Název smlouvy	Datum uzavření	Protistrana
Smlouva o běžném účtu	09.07.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika (IČO: 02448254)
Commission Agreement on the Purchase and Sale of Securities No. 00103800	21.08.2014 (smlouva ukončena ke dni 30.05.2022)	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika (IČO: 02448254)
Smlouva o používání přímého bankovníctví	29.09.2020	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika (IČO: 02448254)
Smlouva o běžném účtu	05.08.2022	Banka CREDITAS a.s., Česká republika (IČO: 63492555)
Smlouva o používání internetového bankovníctví	05.08.2022	Banka CREDITAS a.s., Česká republika (IČO: 63492555)
Komisionářská smlouva o obstarání koupě a prodeje investičních nástrojů	05.09.2022 (smlouva ukončena ke dni 02.02.2023)	Banka CREDITAS a.s., Česká republika (IČO: 63492555)

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

6. Posouzení, zda vznikla Bance újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 ZoK

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

7. Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů mezi Bankou a ovládající osobou a Bankou a propojenými osobami

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

Závěr

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

V Praze dne 23. března 2023



.....
Ing. Ivana Pícková
předseda představenstva



.....
Ing. Martin Provazník
člen představenstva

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

(stav ke dni 18. září 2022, není-li níže u jednotlivých společností uvedeno jinak)

No	Název subjektu	Registrovaná adresa	Registrační číslo / IČO, země registrace
1	AS Expobank*	Kr. Valdemara 19, LV-1010 Riga, Lotyšsko	40003043232 Lotyšsko
2	SIA „AXI INVEST”	Kr. Valdemara 19, LV-1010 Riga, Lotyšsko	40103360551 Lotyšsko
3	Expobank CZ a.s.	Na Strži 2097/63 140 00 Praha 4, Česká republika	14893649 Česká republika
4	EAST Portfolio s.r.o.	Na Strži 2097/63 140 00 Praha 4, Česká republika	02448254 Česká republika
5	Expobank a.d. Beograd	Dalmatinska 22, 11000 Beograd, Srbsko	07534183 Srbsko
6	ASTRA PREMIER LTD**	Nikolaou Nikolaidi, 4, CENTER POINT, 2nd floor, Office 212, 8010, Paphos, Kypr	HE381855 Kypr
7	Vatala a.s.	Helénská 1799/4, Vinohrady, 120 00 Prague 2 Česká republika	28214421 Česká republika
8	Helenska Residence s.r.o.	Helénská 1799/4, Vinohrady, 120 00 Praha 2, Česká republika	27391647 Česká republika
9	Klinovec Aston Group s.r.o	Helénská 1799/4, Vinohrady, 120 00 Praha 2, Česká republika	08562008 Česká republika
10	MORELAM HOLDINGS LIMITED***	Michail Georgiou 70 Athienou, Larnaca 7600, Kypr	HE 297413 Kypr
11	Ujet S.A.	1, Rue de la Poudrerie, L-3364 Leudelange, Lucembursko	B195794 Lucembursko
12	Ujet Manufacturing S.à r.l.	1, Rue de la Poudrerie, L-3364 Leudelange, Lucembursko	B208957 Lucembursko
13	Ujet International S.à r.l.	1, Rue de la Poudrerie, L-3364 Leudelange, Lucembursko	B211046 Lucembursko
14	Ujet Engineering GmbH	Römerstraße 94, 89077 Ulm, Německo	HRB 735754 Německo
15	UJET Rus LLC	Kalanchevskaya street 29, building 2, floor 7, room 5, office 715, Moskva, 107078, Rusko	1185476009465 Rusko
16	AO EXPOBANK	Kalanchevskaya street 29 building 2, Moskva, 107078, Rusko	1217700369083 Rusko

17	ATFN LLC	Kalanchevskaya street 29 building 2, floor 6, office 602, Moskva, 107078, Rusko	5147746175022 Rusko
18	EXPOMOBILITY LLC	Kalanchevskaya street 29 building 2, floor 6, office 602, Moskva, 107078, Rusko	1207700181732 Rusko
19	M VOSTOK LLC	Yaroslavskoe shosse 27, floor 2, office IX, room 42, Moskva, 129337, Rusko	1217700570735 Rusko
20	LLC DEALON	Yaroslavskoe shosse 27, floor 2, office IX, room 42, Moskva, 129337, Rusko	1217700570328 Rusko
21	MFC CASHDRIVE LLC	Kommunisticheskiya street, 6, office 406, Novosibirsk, 630007, Rusko	1187456022049 Rusko
22	JSC "D2 Insurance"	Deputatskaya street 2, room 1, Novosibirsk, 630099 Rusko	1025403197995 Rusko
23	PC Highway construction LLC	1-st Tikhvinsky tupick 5-7, room 1 ap 2, Moskva, 127055 Rusko	1157746426320 Rusko
24	UK "Akademicheskaya" LLC	Deputatskaya street 2, room 1, Novosibirsk, 630099 Rusko	1105476064154 Rusko
25	"LawFIT" LLC"	Deputatskaya street 2, room 1, Novosibirsk, 630099 Rusko	1185476021268 Rusko
26	Forvard LLC	Uricksogo street 21, floor 3, rooms 7, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, Novosibirsk, 630099 Rusko	1145476156055 Rusko
27	LTD "Alyans-Konsalting"	Kalanchevskaya street 29 building 2, office 805, Moskva, 107078, Rusko	1077759152481 Rusko
28	Joint-Stock Insurance Company "Reserve"	Postysheva street 22a, Chabarovsk, 680017 Rusko	1022701130132 Rusko
29	LLC DnK	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, Novosibirsk, 630099, Rusko	1145476116774 Rusko
30	CK JSC	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, room 3, Novosibirsk, 630099, Rusko	1035402457529 Rusko
31	Food-Master-Fabrica LLC	Okruzhnaya street 47, room 18, Novosibirsk, 630020, Rusko	1165476139014 Rusko
32	Autoexpress LLC	Sovetskaya street 5, Blok A, floor 2, office 45, Novosibirsk, 630007, Rusko	1175476061650 Rusko
33	Dom na Vokzalnoy LLC	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, room 1, Novosibirsk, 630099, Rusko	1145476081860 Rusko
34	Ecocycle LLC	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, room 2, Novosibirsk, 630099, Rusko	1155476018950 Rusko
35	Novaya Zarya LLC	Novaya Zarya street, 51A, floor 1, Novosibirsk, 630110, Rusko	1175476106376 Rusko

36	Academmedical LLC	Arbuzova street 1/1, building 4, floor 7 Novosibirsk, 630117 Rusko	1145476089637 Rusko
37	Centermedical LLC	Novaya Zarya street, 51A, floor 1, office 119, Novosibirsk, 630110, Rusko	1185476014756 Rusko
38	ExpoCap LLC	Kalanchevskaya street 29, building 2, office 616, Moskva, 107078, Rusko	1187746732612 Rusko
39	Erudit LLC	91st Perekat street 25/4, floor 1, Novosibirsk, 630123, Rusko	1215400014873 Rusko
40	LLC "Aston Group"	Kalanchevskaya street 29, building 2, office 801, Moskva, 107078, Rusko	1177746427913 Rusko
41	LIND LLC	Rozy Luxemburg street 22, floor 2, office 214, Jekatěrinburg, 620075, Rusko	1206600070588 Rusko
42	Management Company Hynninen LLC	Kalanchevskaya street 29, building 2, floor 8, office 801, Moskva, 107078, Rusko	1207700491349 Rusko
43	Aston. Podolsk LLC	Komsomolskaya street 1, office 1, Podolsk, 142100, Rusko	1216600013112 Rusko
44	Sibirskij proekt LLC	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, room 1, Novosibirsk, 630099, Rusko	1197746642939 Rusko
45	Aston. Tyumen LLC	Sakko street 24, office 10, Tjumeň, 625002, Rusko	1217200012920 Rusko
46	Specialized developer Aston. Razdolye LLC	Sakko street 24, office 10, Tjumeň, 625002, Rusko	1217200014228 Rusko
47	Aston.YJekatěrinburg LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Jekatěrinburg, 620043, Rusko	1176658089112 Rusko
48	CTRV YJekatěrinburga LLC	Tatishcheva street, 92, office 12 Jekatěrinburg, 620028, Rusko	1026605239660 Rusko
49	Specialized developer Aston. Sobytie LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Jekatěrinburg, 620043, Rusko	1196658021229 Rusko
50	Specialized developer Aston. Sobytie LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Jekatěrinburg, 620043, Rusko	1206600070335 Rusko
51	Specialized developer Aston. Stahanovskaya LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Jekatěrinburg, 620043, Rusko	1146679011291 Rusko
52	Specialized developer Aston. Sezony LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Jekatěrinburg, 620043, Rusko	1206600027105 Rusko
53	Specialized developer Aston. Istoriya LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Jekatěrinburg, 620043, Rusko	1216600016049 Rusko
54	Specialized developer Aston. Otradnyj LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Jekatěrinburg, 620043, Rusko	1216600052921 Rusko
55	Specialized developer Aston. Sezony 2 LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Jekatěrinburg, 620043, Rusko	1216600055099 Rusko
56	Specialized developer Aston. Sezony 3 LLC	Zavodskaya street, 75, office 1/3, Jekatěrinburg, 620043, Rusko	1216600055066 Rusko
57	Aston. Stroytrest 43 JSC	Rimskogo-Korsakova street 4V, Novosibirsk, 630054, Rusko	1025401484426 Rusko
58	Specialized developer Aston. Bugrinka LLC	Titova street 10/1, floor 1, Novosibirsk, 630078, Rusko	1215400017821 Rusko

59	Specialized developer Aston. Tihij centr Levoberezhya LLC	Titova street 10/1, floor 1, Novosibirsk, 630078, Rusko	1215400017832 Rusko
60	Specialized developer Aston. Geometriya 5 LLC	Titova street 10/1, floor 1, Novosibirsk, 630078, Rusko	1215400017733 Rusko
61	Specialized developer Aston. Geometriya LLC	Serafimovicha street 6, floor 1, Novosibirsk, 630054, Rusko	1215400027721 Rusko
62	Specialized developer Aston. Geometriya 5 LLC	Rozy Luxemburg street 22, office 612, Jekatěrinburg, 620075, Rusko	1216600055572 Rusko
63	«Safe-Lombard» LLP.	Bogenbaj batyra street 156, Almalinskij district, Almaty, A05B8Y8, Kazachstán	4883-1910-01-TOO (IU) Kazachstán
64	SEIF-FINANCE LLC	Semi Shamshinykh street 26/1, floor 1, office 5.2, room 3, Novosibirsk, 630099, Rusko	1215400020967 Rusko
65	CASHDRIVE Ltd.	Mangilik El avenue 55/22, office 140, Nur-Sultan, Z05T3F5, Kazachstán	210940900012 Kazachstán
66	IP «Seif-Lombard» LLC	Chilanzar district, 45, 3, Quarter 3, Taškent, 100115, Uzbekistán	619128 Uzbekistán

Poznámky:

* Společnost AS Expobank se sídlem v Lotyšsku (Latvia) přestala být součástí skupiny pana Kima (a tedy i propojenou osobou Banky) ke dni 26. ledna 2022.

** Společnost ASTRA PREMIER LTD přestala být součástí skupiny pana Kima (a tedy i propojenou osobou Banky) ke dni 3. května 2022.

*** Společnost MORELAM HOLDINGS LIMITED se sídlem na Kypru (Cyprus) přestala být součástí skupiny pana Kima (a tedy i propojenou osobou Banky) ke dni 23. května 2022

Příloha č. 2 – Přehled společností náležejících do skupiny pana Pavla Hubáčka
(stav ke dni 31. prosince 2022)

№	Název subjektu	Registrovaná adresa	Registrační číslo / IČO, země registrace
1	CREDITAS B.V.	Barbara Strozzi laan 201, 1083HN Amsterdam	76639371 Nizozemské království
2	Banka CREDITAS a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	63492555 Česká republika
3	CREDITAS Crowdfunding s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	24185299 Česká republika
4	CREDITAS fond SICAV, a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	08533610 Česká republika
5	EKORENT spol. s r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	45278288 Česká republika
6	CREDITAS investiční společnost a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	14258846 Česká republika
7	Max banka a.s.	Na strži 2097/63, 140 00 Praha 4	14893649 Česká republika
8	EAST Portfolio s.r.o.	Na strži 2097/63, 140 00 Praha 4	02448254 Česká republika
9	Creditas Services s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	09372881 Česká republika
10	UNICAPITAL N.V.	Barbara Strozzi laan 201, 1083HN Amsterdam	66551625 Nizozemské království
11	UNICAPITAL Finance a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	05690421 Česká republika
12	UNICAPITAL Finance II s.r.o.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8	17806097 Česká republika
13	UNICAPITAL Finance III s.r.o.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8	17821754 Česká republika
14	UNICAPITAL Invest I a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	05477395 Česká republika
15	UNICAPITAL Invest II a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	06549608 Česká republika
16	UNICAPITAL Invest III a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	07600488 Česká republika
17	UNICAPITAL Invest IV a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	08669732 Česká republika

18	UNICAPITAL Invest V a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	09712682 Česká republika
19	UNICAPITAL Invest VI a.s.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8	11786558 Česká republika
20	UNICAPITAL Invest VII a.s.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8	14094215 Česká republika
21	UNICAPITAL Invest VIII a.s.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8	17806593 Česká republika
22	CREDITAS Invest I a.s.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8	14094363 Česká republika
23	Osová PD, s.r.o.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8	11724285 Česká republika
24	GHPCZ INVEST LIMITED	Pindou 4, 2409 Egkomi, Nicosia	HE 365425 Kypr
25	PHCZ OPERATIONS s.r.o.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8	17355729 Česká republika
26	HOTEL PUPP PROPERTY s.r.o.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8	17355664 Česká republika
27	GRANDHOTEL PUPP Karlovy Vary, akciová společnost	Mírové náměstí 316/2, 360 01 Karlovy Vary	00022004 Česká republika
28	GRANDHOTEL PUPP s.r.o.	Mírové náměstí 316/2, 360 01 Karlovy Vary	17270758 Česká republika
29	INU.COM a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	14285550 Česká republika
30	UAB INU APP	Upės g. 23-1, LT-08128 Vilnius	306141085 Litva
31	CREDITAS Fund Holding a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	09734261 Česká republika
32	CREDITAS ASSETS SICAV a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	09783261 Česká republika
33	CREDITAS LOAN SICAV a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	09783334 Česká republika
34	UNICAPITAL a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	01800817 Česká republika
35	LEMANT Finance s.r.o.	Beranových 823, 199 00 Praha 9	05558310 Česká republika
36	MORAVAN Mléčná farma a.s.	č.p. 198, 742 58 Kateřinice	47672439 Česká republika
37	Pozemky UNICAPITAL s.r.o.	tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc	05069688 Česká republika

38	Financial Consortium s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	04023242 Česká republika
39	REZIDENCE U PARKU s.r.o.	tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc	01964542 Česká republika
40	BONUM reality, s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	01494732 Česká republika
41	Pereta Estates s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	03517446 Česká republika
42	GALAP INVESTMENT s.r.o.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8	06177557 Česká republika
43	Reality Property II s.r.o.	tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc	09325581 Česká republika
44	UNICAPITAL ENERGY s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	09325468 Česká republika
45	UCED Elektrárna Prostějov s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	09820906 Česká republika
46	UCED Solar s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	17295858 Česká republika
47	UCED Commodities s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	17465273 Česká republika
48	UCED Volt s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	17549710 Česká republika
49	UCED Agregace IV s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	17549540 Česká republika
50	UCED Agregace III s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	17548969 Česká republika
51	UCED Agregace II s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	17548292 Česká republika
52	UCED Agregace s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	09906274 Česká republika
53	VÍTKOVICE ENERGY s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	17830494 Česká republika
54	UCED Prodej s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	03697312 Česká republika
55	UCED Energy s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	08210047 Česká republika
56	UCED Energy II s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	09905944 Česká republika
57	UCED Energy III s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	17549256 Česká republika
58	UCED s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	06403981 Česká republika
59	LUDS, s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	28458133 Česká republika
60	Kopřivnice Energy s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	05431905 Česká republika

61	UCED Hranice s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	08783535 Česká republika
62	UCED Servis s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	06934552 Česká republika
63	UCED Distribuce s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	01907786 Česká republika
64	UCED Distribuce II s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	08531714 Česká republika
65	UCED Distribuce III s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	07237995 Česká republika
66	UNICAPITAL MACRO OPPORTUNITIES a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	02953200 Česká republika
67	Corinth s.r.o.	Makovského 1394/8a, 163 00 Praha 6	24120758 Česká republika
68	Corinth Services s.r.o.	Makovského 1394/8a, 163 00 Praha 6	24151777 Česká republika
69	LIFELIQE CZECH s.r.o.	Makovského 1394/8a, 163 00 Praha 6	05289921 Česká republika
70	LIFELIQE, INC.	850 New Burton Road, 19904 Dover, Delaware	5870921 Spojené státy americké
71	Shanghai GP Lifeliq Digital Technology Company Limited	400 Fangchun Road, 201210 Shanghai	91310115MAC0R98P6G Čínská lidová republika
72	UNICAPITAL Healthcare a.s.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	05785057 Česká republika
73	AC pp s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	27244121 Česká republika
74	AC Plzeň s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	27968821 Česká republika
75	Prch-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	25156349 Česká republika
76	F-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	28441397 Česká republika
77	J-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	02376822 Česká republika
78	L-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	07234571 Česká republika
79	Alzheimercentrum Zlosyň, z.ú.	č.p. 160, 277 44 Zlosyň	28446003 Česká republika
80	Fa-Qrest s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	24240931 Česká republika
81	Pr-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	29029651 Česká republika
82	Bu-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	08744351 Česká republika
83	AC Správní I s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	14088061 Česká republika

84	AC Správní II s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	14088363 Česká republika
85	AC Správní III s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	14088398 Česká republika
86	Z-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	06034357 Česká republika
87	AC Admin s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	03310078 Česká republika
88	Ce-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	07234015 Česká republika
89	Pa-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	08620008 Česká republika
90	O-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	07287895 Česká republika
91	Průhonice Services s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	27135527 Česká republika
92	PI-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	03400361 Česká republika
93	ZI-Qrest z.ú.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	03461891 Česká republika
94	Alzheimercentrum Slovakia a.s.	Rekreačná 4865/7, 921 01 Piešťany	36800406 Slovenská republika
95	Alzheimercentrum Piešťany n.o.	Rekreačná 4865/7, 921 01 Piešťany	37986945 Slovenská republika
96	AC IMMO s.r.o.	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	14091283 Česká republika
97	NADAČNÍ FOND ŽIVOT S ALZHEIMEREM	Sokolovská 675/9, 186 00 Praha 8	24203378 Česká republika
98	LEDŘICA TRADING a.s.(od 1.1.2023 s obchodní firmou CREDITAS Real Estate a.s.)	tř. Svobody 1194/12, 779 00 Olomouc	06011799 Česká republika
99	V Invest Development s.r.o. (od 1.1.2023 s obchodní firmou CREDITAS Real Estate Management s.r.o.)	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	06593739 Česká republika
100	GAMA PD s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	05478642 Česká republika
101	PARDITI House s.r.o.	Truhlářská 1105/11, 110 00 Praha 1	08151652 Česká republika
102	AMONIL Invest s.r.o.	Truhlářská 1105/11, 110 00 Praha 1	07379650 Česká republika
103	DB Development s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	27588971 Česká republika
104	Praga Progetti e Investimenti, spol. s r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	25126172 Česká republika

105	V Invest CZ a.s.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	25794655 Česká republika
106	BETA PD s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	05489377 Česká republika
107	UDRA Property Development s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	04465113 Česká republika
108	DELTA PD s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	05478308 Česká republika
109	EPSILON PD s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	05482275 Česká republika
110	Kobylisy PD s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	04305469 Česká republika
111	Mlynářka Property Development s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	07680945 Česká republika
112	Valcha Property Development a.s.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	27926931 Česká republika
113	Valcha PD 7 a 8 s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	17689970 Česká republika
114	Valcha PD 9 s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	17691761 Česká republika
115	Valcha PD 10 s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	17691893 Česká republika
116	Valcha PD 11A s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	17692059 Česká republika
117	Valcha PD 11B s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	17692245 Česká republika
118	Valcha PD 11C s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	17692334 Česká republika
119	Prosluněná Property Development s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	04814355 Česká republika
120	Kačerov Property Development s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	03616819 Česká republika
121	Hřebenky Property Development s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	04751914 Česká republika
122	DIFESA a.s.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	24151882 Česká republika
123	Blue Future Second s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	03652262 Česká republika
124	Blue Future Third s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	03669548 Česká republika
125	Blue Future Fourth s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	03659011 Česká republika
126	Litoměřická Property Development s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	04470010 Česká republika
127	Prague Outdoor Parking s.r.o.	Walterovo náměstí 329/3, 158 00 Praha 5	09170839 Česká republika

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

1. Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

V tis. Kč	2022		2021	
	Regulatorní položky	Účetní položky	Regulatorní položky	Účetní položky
<i>a) podle článku 437 odst.1 písm. a) nařízení</i>				
Tier 1 (T1) kapitál	1 804 868		2 188 820	
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	1 804 868		2 188 820	
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	1 708 700	1 708 700	1 708 700	1 708 700
Emisní ážio	976 812	976 812	976 812	976 812
Povinné rezervní fondy	96 660	96 660	96 660	96 660
Ostatní fondy z rozdělení zisku	36 076	36 076	36 076	36 076
Nerozdělený zisk z předchozích období	-316 619	-316 619	-258 227	-258 227
Ztráta za běžné účetní období	-232 884	-232 884	-58 392	-58 392
Vlastní akcie	-169 200	-169 200	-169 200	-169 200
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-109 914	-109 419	-46 596	-46 596
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	-1 342		-1 498	
Rezervní fond na zajištění peněžních toků	-		-	
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-1 342		-1 498	
(-) Jiná nehmotná aktiva	-182 825		-95 476	
(-) Jiná nehmotná aktiva – hrubá hodnota	-		-96 018	
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	35		542	
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplývající z přechodných rozdílů snížené o související daňové závazky	-		-	
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku vyplývající z přechodných rozdílů	-		-	
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	-630		-39	
Vedlejší tier 1 (AT1) kapitál	-		-	
Tier 2 (T2) kapitál	-		-	
Regulatorní kapitál	1 804 868		2 188 820	
Vlastní kapitál celkem		1 989 631		2 593 647

V tis. Kč	2022		2021	
	Regulatorní položky	Účetní položky	Regulatorní položky	Účetní položky
<i>b) podle článku 438 písm. c) až f) nařízení</i>				
Kapitálové požadavky celkem	510 780		667 730	
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při STA přístupu celkem	432 048		578 392	
expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám				
expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům				
expozice vůči subjektům veřejného sektoru				
expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám				
expozice vůči mezinárodním organizacím				
expozice vůči institucím	8 370		10 672	
expozice vůči podnikům	160 633		278 899	
retailové expozice	5 188		2 853	
expozice zajištěné nemovitostmi	202 825		231 355	
expozice v selhání	24 030		1 437	
expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	41 694		29 660	
expozice v krytých dluhopisech	-		-	
položky představující sekuritizované pozice	-		-	
expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	-		-	
expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	-		-	
akciové expozice	948		949	
ostatní položky	18 361		22 567	
Kapitálové požadavky pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA celkem	-		-	
Obchodovatelné dluhové nástroje	-		-	
Akcie	-		-	
Měnové obchody	-		-	
Komodity	-		-	
Kapitálový požadavek pro operační riziko STA přístup	78 209		88 236	
Kapitálový požadavek pro úpravy ocenění o úvěrové riziko	523		1 102	

2. Kapitálové poměry

	31.12.2022	31.12.2021
V tis. Kč	Regulatorní položky	Regulatorní položky
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier1 (CET1)	28,27 %	26,22 %
Kapitálový poměr pro kapitál tier1 (T1)	28,27 %	26,22 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	28,27 %	26,22 %

3. Poměrové ukazatele

	31.12.2022	31.12.2021
V tis. Kč	Regulatorní položky	Regulatorní položky
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-1,35 %	-0,4 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	-11,78 %	-2,3 %
Aktiva na jednoho pracovníka	162 943	81 514
Správní náklady na jednoho pracovníka	2 260	2 088
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka	-1 147	-291