

# Konsolidovaná výroční zpráva / 2017



**Equa bank**

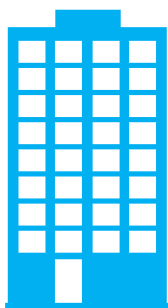
2. Údaje o konsolidačním celku	3
3. Základní údaje o hospodaření Equa bank	5
4. Zpráva představenstva	9
5. Představenstvo Equa bank	11
6. Dozorčí rada	13
7. Výbor pro audit	15
8. Makroekonomický vývoj ČR ve 2017	17
9. Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku, důležité faktory ovlivňující emitenta a jeho nejistoty	19
10. Podnikatelská činnost	22
11. Významné události a obchodní aktivity v roce 2017 a očekávaný vývoj	24
12. Řízení rizik – principy a organizační struktura řízení rizik	26
13. Ostatní informace o členech představenstva, dozorčí rady a ostatních osob s řídicí pravomocí	28
14. Doplnující informace	30
15. Nekonsolidovaná účetní závěrka	34
16. Zpráva nezávislého auditora k individuální účetní závěrce	94
17. Zpráva nezávislého auditora ke konsolidované účetní závěrce a konsolidované výroční zprávě	101
18. Zpráva o vztazích	108
19. Konsolidovaná účetní závěrka	112
20. Organizační struktura Equa bank	173
21. Kontakty	175

# Údaje o konsolidačním celku

# 2

# KONSOLIDUJÍCÍ ÚČETNÍ JEDNOTKA

## Equa bank a.s.



**Sídlo banky:**

Karolinská 661/4  
186 00 Praha 8  
Česká republika

IČ: 47116102  
LEI:31570 01000 00000 26673

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

## Jediný akcionář banky



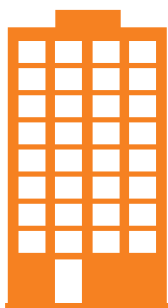
**Equa Group Limited**

B2, Industry Street, Qormi,  
QRM 3000  
Maltská republika  
Registrační číslo: C48269

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

# KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ JEDNOTKA

## Equa Financial Services s.r.o.



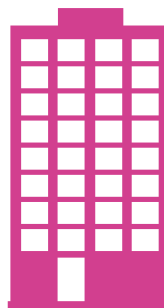
**Sídlo společnosti:**

Karolinská 661/4  
186 00 Praha 8  
Česká republika

IČ: 28509099

Zapsáno v obchodním rejstříku vedeném Městským  
soudem v Praze 30. prosince 2008 oddíl C, vložka  
146756.

## Equa Sales& Distribution s.r.o.



**Sídlo společnosti:**

Karolinská 661/4  
186 00 Praha 8  
Česká republika

IČ: 03200663

Zapsáno v obchodním rejstříku vedeném  
Městským soudem v Praze 15. července 2014  
oddíl C, vložka 228648.

**Základní údaje**  
o hospodaření  
Equa bank a.s.

3

# ZÁKLADNÍ ÚDAJE O HOSPODAŘENÍ

## Základní údaje

**Počet zaměstnanců**  
na konsolidované bázi k 31.12.



**Průměrný přepočtený stav zaměstnanců**  
na konsolidované bázi



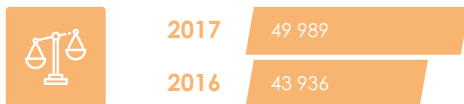
**Zisk po zdanění**  
v mil. Kč



**Zisk po zdanění**  
na konsolidované bázi v mil. Kč



**Bilanční suma**  
na konsolidované bázi v mil. Kč



**Základní kapitál**  
na konsolidované bázi v mil. Kč



## Poměrové ukazatele

**Ukazatel kapitálové přiměřenosti**  
(v %)



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



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



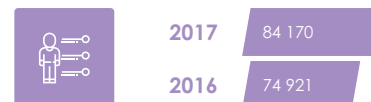
**Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)**  
(v %)



**Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)**  
na konsolidované bázi (v %)



**Aktiva na 1 zaměstnance**  
na konsolidované bázi v mil. Kč



**Správní náklady na 1 zaměstnance**  
na konsolidované bázi v mil. Kč



**LCR**  
(ukazatel likvidního krytí)



**Cost / Income Ratio**  
na konsolidované bázi



**Zisk po zdanění na 1 zaměstnance**  
na konsolidované bázi v Kč



## Údaje o kapitálu

**Regulační kapitál**  
v mil. Kč



**Původní kapitál**  
(Tier 1) (v mil. Kč)



**Kapitál**  
(Tier 2)



# ÚDAJE O KAPITÁLU A KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

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

mil. Kč	2017		2016	
	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	-60	-60	-126	-126
Zisk běžného roku	232	232	87	87
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	22	22	49	49
Rezervní fondy a emisní ážio	1 272	1 272	1 157	1 157
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	38	-	11	-
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-1	-	-2	-
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvajícím z přechodných rozdílů	-150	-	-214	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-682	-	-663	-
<b>Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>2 931</b>	<b>-</b>	<b>2 559</b>	<b>-</b>
<b>Celkem vlastní kapitál</b>	<b>-</b>	<b>3 726</b>	<b>-</b>	<b>3 427</b>
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	550	-	235	-
<b>Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálové přiměřenosti</b>	<b>3 481</b>	<b>-</b>	<b>2 794</b>	<b>-</b>

### Kapitálové poměry\*

mil. Kč	2017	2016	2015
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	11,58	11,71	14,93
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	11,58	11,71	14,93
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	13,75	12,78	14,93

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

### Údaje o kapitálových požadavcích\*

v mil. Kč	2017	2016
Kapitálový požadavek celkem	2 024	1 748
z toho:		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu	1 880	1 620
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	144	128
Kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění	-	-

\*Údaje jsou uvedeny pouze za Equa bank a.s.

# KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY K ÚVĚROVÉMU RIZIKU

## v členění dle jednotlivých kategorií expozic\*

v mil. Kč	k 31. 12. 2017	k 31. 12. 2016
<b>Rizikové expozice celkem</b>	<b>2 024</b>	<b>1 748</b>
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	1 880	1 620
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	1 880	1 620
- Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	1 880	1 620
- Expozice vůči institucím	3	1
- Expozice vůči podnikům	528	498
- Expozice vůči retailu	580	474
- Expozice zajištěné nemovitostmi	509	444
- Expozice v selhání	90	105
- Vysoce rizikové expozice	63	-
- Akcie	-	-
- Ostatní expozice	107	98
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	144	128
Operační riziko - přístup BIA	-	128
Operační riziko - přístup TSA/ASA	144	-
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	-	-
Standardizovaná metoda	-	-

Pozn. V roce 2017 banka změnila metodiku výpočtu kapitálového požadavku pro operační riziko (přechod z přístupu BIA na přístup TSA - standardizovaný přístup)

\*Údaje jsou uvedeny pouze za Equa bank a.s.



**Zpráva představenstva**  
Equa bank a.s.

4

# ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Vážené klientky, klienti, obchodní partneři, kolegyně a kolegové,

dovolte mi krátce se ohlédnout za rokem 2017, který byl doposud nejúspěšnějším rokem v historii Equa bank. Dařilo se nám ve všech klíčových oblastech našeho podnikání a meziročně jsme znovu rostli dvouciferným tempem. Ve srovnání s předchozím rokem jsme více než zdvojnásobili zisk po zdanění, překročili jsme hranici 300 tisíc klientů a naše bilanční suma na individuální bázi přesáhla 50 miliard korun. Osobně to považuji, zejména vzhledem k silnému konkurenčnímu prostředí, za skvělý výsledek.

Základem našeho úspěchu je atraktivní a srozumitelná nabídka bankovních produktů a služeb pro běžné klienty s takovým nastavením, které dlouhodobě oceňují a aktivně využívají. Základní platební služby zdarma vhodně doplňujeme jednoduchými a transparentními placenými službami. Nové produkty a služby vždy vybíráme podle jejich přidané hodnoty pro naše klienty. To vše se odráží v trvale vysoké a rostoucí spokojenosti našich klientů a v dynamickém rozvoji našeho podnikání.

Ke konci roku 2017 vzrostla bilanční suma Equa bank na individuální bázi v meziročním srovnání o 14 % a přesáhla hranici 50 miliard korun. Celkový objem úvěrů se zvýšil o 15 % a dosáhl téměř 37 miliard korun. Objem vkladů vzrostl o 13 % a ke konci roku 2017 činil téměř 45 miliard korun. Čistý zisk Equa bank vzrostl meziročně o 167 % na 232 milionů korun. Počet klientů dosáhl ke konci loňského roku 307 tisíc, což představuje meziroční nárůst o 24 %.

V roce 2017 jsme přivítali více než 60 000 nových klientů. Equa bank také nově významně těžila z rostoucí a kvalitní klientské základny, která naše produkty a služby aktivně využívá a považuje nás za svou hlavní banku. Naši klienti oceňují zejména rychlý a klientsky přívětivý proces poskytování spotřebitelského úvěru, individuální přístup, atraktivní běžný účet a unikátní uživatelsky příjemné internetové a mobilní bankovníctví. Dařilo se nám ve větším měřítku nabízet našim klientům další a nově představené produkty a služby.

K vynikajícímu hospodářskému výsledku přispělo také dlouhodobě efektivní řízení nákladů. Rostoucí velikost banky již umožňuje realizovat některé úspory z rozsahu, a to především díky automatizovaným procesům, e-tendrům nebo lepším nákupním cenám od externích dodavatelů. Plochá organizační struktura bez zbytečných korporátních funkcí, efektivní provoz a flexibilně postavená IT infrastruktura dlouhodobě umožňují nabízet klientům základní platební služby zdarma.

Rok 2017 byl pro Equa bank mimořádný také tím, že vstoupila na trh institucionálních investorů, a to vydáním své historicky první emise hypotečních zástavních listů a první emise podřízených dluhopisů.

Stejně tak jako v uplynulých letech i v roce 2017 jsme získali řadu ocenění od veřejnosti, ale i od odborné poroty. V soutěži Zlatá koruna, která oceňuje nejlepší finanční produkty na českém trhu, jsme obsadili celkem šest medailových pozic. Naše Minutová půjčka a Zlatá karta od Equa bank získaly ve svých kategoriích zlato, Běžný účet



Petr Řehák  
Generální ředitel a předseda představenstva Equa bank

získal dvě stříbrné medaile (v Ceně veřejnosti a v kategorii Běžné účty) a náš podnikatelský účet obsadil 2. místo v Ceně podnikatelů a 3. místo ve své produktové kategorii. V populární soutěži nejlepších mobilních aplikací českého a slovenského původu AppParade jsme zase bodovali s naším mobilním bankovníctvím. Umístili jsme se na 3. místě a naše aplikace získala ocenění jako jediná z celého bankovního sektoru.

I v roce 2017 jsme pokračovali ve svých dobrovolnických a charitativních aktivitách. Uspořádali jsme již čtvrtý Dobrovolnický den, kterého se zúčastnily desítky našich zaměstnanců. Všichni společně jsme během tohoto dne pomohli pěti neziskovým organizacím. Kromě toho jsme prostřednictvím dalších dobrovolnických a charitativních akcí podpořili během celého roku 24 neziskových projektů.

Rok 2017 byl nejvýznamnějším a nejúspěšnějším rokem v dosavadní historii Equa bank na českém trhu a pevně věřím, že rok 2018 bude alespoň stejně úspěšný. I nadále budeme rozvíjet a zlepšovat naše produkty a služby, abychom byli pro naše klienty kvalitním, spolehlivým a dlouhodobým partnerem.

Závěrem mi dovolte poděkovat našim klientům za jejich důvěru, kterou nám nejen v roce 2017 projevíli, a také všem zaměstnancům Equa bank za každodenní pracovní nasazení a nadšení.

**Petr Řehák**  
Generální ředitel  
předseda představenstva

**Představenstvo**  
Equa bank a.s.



## STAV K 31. PROSINCI 2017

---



### **Petr Řehák**

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

(narozen 30. prosince 1974, 19 let praxe v bankovníctví)



### **Leoš Pýtr**

člen představenstva od 14. října 2008,  
předseda představenstva do 22. října 2012

(narozen 17. prosince 1955, 35 let praxe v bankovníctví)



### **Brett Belcher**

člen představenstva od 1. června 2016,  
Ředitel divize Řízení rizik

(narozen 16. ledna 1968, 21 let praxe v bankovníctví)



### **Pavel Sedláček**

člen představenstva od 1. srpna 2013,  
ředitel Provozní divize

(narozen 19. listopadu 1971, 16 let praxe v bankovníctví a finančním poradenství)



### **Monika Kristková**

členka představenstva od 3. dubna 2012,  
finanční ředitelka

(narozena 1. dubna 1973, 20 let praxe v bankovníctví a finančním poradenství)

**V roce 2017 nebyly provedeny v představenstvu žádné změny.**

**Dozorčí rada**  
Equa bank a.s.



## Členové dozorčí rady

### / Peter Bramwell Cartwright

předseda dozorčí rady od 29. června 2011

(narozen 16. prosince 1965, 35 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

### / Edward Green

členem dozorčí rady od 1. srpna 2017

(narozen 25. prosince 1981, 13 let praxe v poradenství ve finančním sektoru)

### / Ondřej Háek

členem dozorčí rady od 31. ledna 2013

(narozen 24. ledna 1976, 20 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

## Doplňující informace

Společnost má jediného akcionáře, který rozhoduje v působnosti valné hromady. Statutární orgán i dozorčí rada postupují při rozhodování dle platných stanov společnosti a dle jednacích řádů představenstva, resp. dozorčí rady. Ze všech zasedání orgánů společnosti jsou pořizovány zápisy, které jsou uchovány v corporate governance archivu společnosti.

## Změny

*V roce 2017 byly provedeny následující změny:*

S účinností od 1. srpna 2017 byl členem dozorčí rady jmenován Edward Green, který ve funkci nahradil pana Jeffreyho Coombse.

Pan **Jeffrey Coombs** je dále činný v následujících společnostech:

- / Anacap Financial Partners LLP – člen vedení společnosti
- / Credoma a.s.
- / Equa Holdings Limited
- / Assurone group

Pan **Peter Bramwell Cartwright** je dále činný v následujících společnostech:

- / Anacap Financial Partners LLP
- / Aldermore Group plc
- / Aldermore Bank plc
- / Equa Group Limited
- / Xbridge Acquisitions Limited
- / Xbridge Holdings Limited
- / Xbridge Limited
- / Brightside Insurance Services Limited
- / Brightside Group Limited
- / Belvedere Bidco Limited
- / Belvedere Midco Limited
- / Belvedere Holdings (Guernsey) Ltd
- / Assurone group
- / Porto Group Holdings Limited

Pan **Edward Green** je dále činný v následujících společnostech:

- / First Names Group Limited
- / Belvedere Midco Limited
- / Belvedere Bidco Limited
- / Brightside Group Limited
- / Belvedere Holdings (Guernsey) Limited
- / Brightside Insurance Services Limited
- / Kitsune Associates Limited

**Výbor pro audit**  
Equa bank a.s.



## **Předseda výboru**

/ **Ing. Jiří Medřický**

nar. 25. 12. 1974

## **Členové výboru**

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

nar. 7. 1. 1958

/ **Edward Green**

nar. 25. 12. 1981

---

## **Změny**

*V období od 21. 3. 2017 do 31. 7. 2017 ve složení:*

### **Předseda výboru**

/ **Ing. Jiří Medřický**

nar. 25. 12. 1974

### **Členové výboru**

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

nar. 7. 1. 1958

/ **Jeffrey Clay Coombs**

nar. 8. 6. 1982

*V období do 20. 3. 2017 ve složení:*

### **Předseda výboru**

/ **Peter Bramwell Cartwright**

nar. 16. 12. 1965

### **Členové výboru**

/ **Jeffrey Clay Coombs**

nar. 8. 6. 1982

/ **Ing. Hana Návratová**

nar. 10. 2. 1966

/ **JUDr. Radka Víková**

nar. 7. 1. 1977

/ **Ing. Ondřej Hák**

nar. 24. 1. 1977

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

nar. 7. 1. 1958

/ **Ing. Jiří Medřický**

nar. 25. 12. 1974



**Makroekonomický vývoj**  
ČR ve 2017

8

# MAKROEKONOMICKÝ VÝVOJ ČR VE 2017

Česká ekonomika je ve stavu akcelerujícího ekonomického růstu. Meziroční nárůst HDP dosáhl ve třetím čtvrtletí loňského roku 5%. Růst HDP v uplynulém roce podpořily kromě spotřeby domácností, která odráží silný růst mezd i optimistická očekávání spotřebitelů, také nárůst investic v soukromém sektoru. Dynamika vládních investic byla naproti tomu stále utlumená. Rostoucí ekonomickou aktivitu lze sledovat ve většině odvětví hospodářství. V meziročním srovnání dle listopadových dat vzrostla průmyslová produkce o 8,5%. Pozitivem je také rostoucí podíl odvětví obchodu a sektoru tržních služeb na HDP. Pozitivní vývoj v podnikovém sektoru potvrzuje stále vysoká důvěra podnikatelů, ačkoli výrazný růst mezd zastavil zlepšování hospodářských výsledků nefinančních podniků. Růst průměrných mezd v tržních odvětvích se přiblížil 7% úrovni.

Sílicí bariérou růstu se stává nedostatek zaměstnanců. Česká míra nezaměstnanosti dosáhla v listopadu 2,5%, a zůstala v roce 2017 nejnižší ze všech zemí EU. Napjatý trh práce se na výkonnosti průmyslu zatím negativně neprojevuje, nýbrž nutí podniky, které mají stále mnoho nových zakázek (v listopadu opět nové zakázky vzrostly o 3,3% ročně) více investovat do nových strojů, což by mělo podpořit další růst průmyslové produkce v letošním roce. Průzkum společnosti Ipsos 100 českých firem odhalil, že skoro třetina z nich musela loni odmítnout zakázky kvůli nedostatku pracovníků sil a čtvrtina z nich plánovala urychlit automatizaci. Frankfurtská Mezinárodní federace robotiky (IFR) odhaduje, že se loni ve střední a východní Evropě nainstalovalo 9.900 robotů, což představuje 28% nárůst oproti předchozímu roku. Do konce dekády odhaduje složené roční tempo růstu dodávek robotů do tohoto regionu na 21%, což je skoro dvojnásobek evropského průměru.

I přesto by se dynamika průmyslové produkce mohla letos oproti loňskému roku přeci jen zpomalit. Hlavními důvody při stále vysoké jak domácí, tak zahraniční poptávce bude utaženější měnová politika, silnější koruna i již zmiňovaný nedostatek pracovní síly.

Optimismus spotřebitelů se i nadále projevuje v maloobchodě. V listopadu se maloobchodní tržby kromě motorových vozidel meziročně zvýšily o 7,8%. Nárůst tržeb je patrný u elektroniky, produktů pro volný čas nebo vybavení domácností, tedy zboží, jehož spotřeba je typická pro období konjunktury, ve které se lidé neobávají o budoucnost. Struktura maloobchodních tržeb signalizuje, že ekonomika by i nadále měla být tažena z velké části soukromou spotřebou.

Meziroční růst spotřebitelských cen kulminoval v říjnu 2017 těsně pod 3% hranicí, poté postupně zvolňoval až na 2,4% v prosinci. Na růstu cen se nejvíce podílely potraviny, bydlení a energie. Dynamika domácích cen pohonných hmot byla i přes rychlý růst cen ropy na světových trzích utlumená vlivem posilujícího kurzu CZK/USD. Zatím co kurz CZK/EUR v roce 2017 posílil o cca 6%, proti USD bylo posílení 17%.

Celkový obrázek tak zůstává nezměněný. Inflaci táhne kromě potravin i silná domácí poptávka, zatímco situace v eurozóně působí protiinflačně.

Nárůst měnověpolitických sazeb po ukončení kurzového závazku ČNB znamenal v srpnu a listopadu 2017 další kroky v postupném návratu měnové politiky k normálu. Na růst dvoutýdenní repo sazby reagovaly úrokové sazby na finančním trhu a pozvolna také klientské úrokové sazby.

Dynamika úvěrů soukromého sektoru poklesla zejména v důsledku zpomalení růstu úvěrů nefinančním podnikům. Růst úvěrů domácnostem v posledním období také postupně zvolňuje. Banky v minulém roce zpřísnily úvěrové standardy u úvěrů na bydlení, což bylo ovlivněno opatřeními ČNB. Postupné zpřísnování úvěrových podmínek přispělo k přibrzdění růstu úvěrů na bydlení. Spotřebitelské úvěry v posledních dvou letech ale setrvale rostly. Banky očekávají nezměněnou poptávku po spotřebitelských úvěrech i pro první čtvrtletí letošního roku.

ČNB očekává, že úrokové sazby dále porostou, což spolu s posílením kurzu zajistí návrat inflace k cíli. V roce 2018 může další zvyšování sazeb být brzděno pokračováním velmi uvolněné měnové politiky ECB, která bude přispívat k tlaku na posilování kurzu koruny.

**Zpráva představenstva**  
o podnikatelské činnosti  
společnosti



# ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA O PODNIKATELSKÉ ČINNOSTI SPOLEČNOSTI A STAVU JEJÍHO MAJETKU ZA ROK 2017

I v roce 2017 pokračovala Equa bank ve svém poslání být férovou, vstřícnou a slušnou bankou, která nabízí produkty a služby, jež klienti chtějí a aktivně využívají. Největší zájem byl již tradičně o náš vlajkový produkt - Equa bank běžný účet, který je nabízen zdarma a bez jakýchkoliv podmínek.

Jen za rok 2017 si tento účet zřídilo přes 60 tisíc klientů. O tom, že Equa bank běžný účet patří k těm nejlepším na trhu, svědčí i jeho úspěch v mnoha finančních soutěžích. V roce 2017 si tento účet odnesl prvenství v soutěži „Finparáda. cz – Finanční produkt roku 2017“ v kategorii „Běžné účty“ a dvě stříbrné medaile v soutěži Zlatá koruna v kategorii Cena veřejnosti a v kategorii Běžné účty.

Součástí běžného účtu je i bezplatné mobilní bankovníctví, které v roce 2017 prošlo kompletní inovací a dnes tato aplikace patří k nejlepším na trhu. V populární soutěži nejlepších mobilních aplikací českého a slovenského původu AppParade se mobilní aplikace Equa bank umístila na 3. místě a získala ocenění jako jediná aplikace zastupující bankovní sektor.

I v roce 2017 byla Equa bank úspěšná v poskytování hypotečních úvěrů, jejichž objem vzrostl ve srovnání s rokem 2016 o 16 %. Příznivé makroekonomické podmínky, nízké úrokové sazby a atraktivní nabídka Equa bank se promítly také do meziročního nárůstu portfolia spotřebitelských úvěrů, které vzrostlo o 30 %.

Ve firemním bankovníctví pokračovala Equa bank v úspěšné spolupráci s Evropským investičním fondem, kdy v rámci programu COSME poskytla k 31. prosinci 2017 úvěry se zárukami v celkové výši téměř 730 milionů korun. Rozšířili jsme také spolupráci s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou v rámci programu Expanze a Úspora energie a s Podpůrným a garančním rolnickým a lesnickým fondem (PGRLF) v oblasti příspěvku na úroky a podpory nákupu půdy. Již 6. rokem jsme byli generálním partnerem soutěže Equa bank rodinná firma roku, která oceňuje nejlepší rodinné firmy na českém trhu, a jejímž organizátorem je Asociace malých podniků a živnostníků ČR.

Rok 2017 byl pro Equa bank mimořádný také tím, že vstoupila na trh institucionálních investorů, a to vydáním své historicky první emise hypotečních zástavních listů v celkovém objemu 600 milionů korun a první emise podřízených dluhopisů v celkovém objemu 300 milionů korun.

# KOMENTÁŘ KE KONSOLIDOVANÉ ÚČETNÍ UZÁVĚRCE 2017

## Výkaz zisku a ztráty

Equa bank vykázala v roce 2017 podle mezinárodních účetních standardů konsolidovaný čistý zisk po zdanění ve výši 110 mil. Kč. V porovnání s předchozím rokem to znamená nárůst o 178 mil. Kč a posun do zisku. Za pozitivním výsledkem stojí dlouhodobá a stabilní prodejní výkonnost, dynamicky rostoucí portfolio klientů, zvyšující se objem poskytnutých úvěrů a kvalitní úvěrové portfolio s optimální segmentovou diverzifikací.

Ukazatel návratnosti vlastního kapitálu (ROAE) byl na úrovni 3,14% a ukazatel výnosnosti aktiv (ROAA) se ze záporné hodnoty meziročně zvýšil na 0,22%.

Zisk před zdaněním meziročně vzrostl o 219 mil. Kč. Provozní výnosy meziročně vzrostly o 23% především díky růstu úrokových výnosů. Provozní náklady meziročně vzrostly pouze o 6%, což se pozitivně projevilo na celkovém výsledku hospodaření. Ukazatel Cost / Income ratio (provozní náklady / provozní výnosy) činil za 2017 75 %, což znamená výrazné zlepšení oproti loňskému 87 %.

Příznivé makroekonomické podmínky na trhu a atraktivní produktová nabídka Equa bank se promítly do meziročního nárůstu pohledávek za klienty o 15%. Vklady klientů vyrostly o 12%. Čistý úrokový výnos vzrostl celkově o 20%. Úrokové výnosy vzrostly meziročně o 12% zejména v důsledku růstu portfolio spotřebitelských úvěrů a hypoték. Úrokové náklady přes nárůst clientských vkladů meziročně poklesly o 29% především v důsledku snižování úroků na spořicíh účtech, ke kterému Equa bank přistoupila v souladu s vývojem na trhu.

Čisté výnosy z poplatků a provizí nadále vykazují ztrátu, což je však v souladu se strategií banky stojící na nízkých či nulových poplatcích u depozitních i úvěrových produktů. Meziročně došlo k mírnému snížení ztráty a to o 15 mil. Kč.

Čistý zisk z finančních operací meziročně narostl o 64%. Za růstem stojí především navýšení výnosů z cizoměnových operací a vyšší výnosy z prodeje cenných papírů.

Celkové provozní náklady v meziročním srovnání vyrostly o 6%. Správní náklady rostly zejména díky nárůstu personálních a marketingových nákladů, odpisy a amortizace pak v souvislosti s pokračujícími investicemi do informačních technologií. Efektivní řízení nákladů se projevuje v tempu jejich růstu, které je výrazně nižší v porovnání s růstem provozních výnosů a přispívá tak ke zlepšujícím se celkovým výsledkům hospodaření.

Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv poklesla meziročně o 5%, což v kontextu růstu úvěrového portfolio znamená zlepšující se kvalitu úvěrového portfolio ovlivněnou zejména příznivými makroekonomickými podmínkami na trhu a nízkou mírou nezaměstnanosti.

## Rozvaha

Konsolidovaná bilanční suma Equa bank meziročně narostla o 14% a dosáhla výše 50 mld. Kč. Na straně aktiv stojí za nárůstem zejména pohledávky za klienty, které meziročně narostly na 36,9 mld. Kč. Naopak se snížil objem realizovatelných finančních aktiv o 60% v důsledku prodeje části dluhopisového portfolio. Na straně pasiv za růstem bilance stojí zejména clientské vklady a první emise hypotečních zástavních listů.

Čisté pohledávky retailových úvěrů se zvýšily o 21%, čisté pohledávky z úvěrů živnostníkům, malým a středním firmám vzrostly meziročně o 7%.

Nejrychleji rostoucím portfolioem byly spotřebitelské úvěry, přičemž meziroční nárůst čistého objemu pohledávek činil 31%.

Čisté pohledávky z hypotečních úvěrů meziročně vzrostly o 16%. Růst hypotečních úvěrů souvisel s rekordně nízkými úrokovými sazbami a rostoucím zájmem o nákup nemovitostí.

Klientské vklady v porovnání s loňským rokem vzrostly o 12%. Největší nárůst zaznamenaly běžné účty, meziročně o 48%. Objem prostředků na spořicíh účtech oproti předchozím rokům rostl jen mírně, objem termínovaných vkladů naopak mírně poklesl.

Vlastní kapitál meziročně vzrostl o 5% na 3,5 mld. Kč.

Podnikatelská  
činnost

# 10

# PODNIKATELSKÁ ČINNOST

Equa bank vstoupila na český trh v červenci 2011 a řadí se tak mezi nejmladší banky na českém trhu. Od počátku svého působení obsluhuje nejen klienty z řad občanů, ale také živnostníky, malé a střední firmy. Všem klientům nabízí jednoduché, srozumitelné a transparentní služby osobního a firemního bankovníctví. Její strategií je přinášet klientům inovativní produkty a služby, jaké jsou běžné ve vyspělých západních zemích. Proto například jako jediná z bank nabízí retailovým klientům běžný účet s neomezenými výběry ze všech bankomatů v ČR, který je zcela zdarma a bez jakýchkoliv podmínek, nebo mobilní bankovníctví nové generace, které patří k těm nejlepším na českém trhu. Jako první rovněž přišla na trh s revoluční novinkou – refinancování spotřebitelských půjček.

Firemním klientům nabízí Equa bank například kompletní on-line obsluhu jejich financí, což na českém trhu nabízí jen několik málo bank. Kromě revolučních novinek nabízí Equa bank kompletní portfolio produktů a služeb, k nimž patří běžné a spořicí účty, víceměnové bezkontaktní platební karty (standardní i zlaté), mobilní a internetové bankovníctví, hypotéky, spotřebitelské půjčky, kontokorent, pojištění, termínované vklady, podnikatelské účty a úvěry, bankovní záruky a úvěry se zárukami Evropského investičního fondu, ČMZRB a PGRLF a další.

V současné době má Equa bank přes 300 000 klientů a provozuje 58 obchodních míst po celé České republice.

Jediným akcionářem banky je společnost Equa Group Ltd, která je ve vlastnictví fondů, jimž poskytuje poradenství britská společnost Anacap Financial Partners LLP. Aktivity této společnosti podléhají regulaci britského Úřadu pro dohled nad finančními službami (FCA). AnaCap je jednou z nejvýznamnějších evropských společností v oblasti správy soukromého kapitálu se zaměřením na sektor finančních služeb v EU. Orgánem dohledu Equa bank a.s. je Česká národní banka.

**Významné události**  
a obchodní aktivity  
v roce 2017  
a očekávaný vývoj





# VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI A OBCHODNÍ AKTIVITY EQUA BANK V ROCE 2017 A OČEKÁVANÝ VÝVOJ

## Nové produkty a služby

Hned na začátku roku 2017 jsme našim klientům nabídli možnost zřídit si **kontokorent**. Na svých účtech tak mohou mít za jedny z nevyhodnějších podmínek na trhu povolený debet ve výši od pěti tisíc až do sta tisíc korun, maximálně však do výše dvojnásobku měsíčního příjmu. Jedinou podmínkou je dosažení kreditního obrátu na běžném účtu ve výši 25% z limitu každé tři měsíce. Kontokorent je zcela bez poplatků za sjednání, správu či využívání. Klient platí pouze výhodný úrok za skutečně využitě prostředky.

Ke kontokorentu si klienti od ledna 2017 mohou také zřídit **pojištění schopnosti splácet**, což je, v případě kontokorentu, unikátní produkt na českém trhu. Nastane-li pojistná událost, jako je ztráta zaměstnání nebo pracovní neschopnost, a při splnění podmínek vyplývajících ze smlouvy, uhradí pojišťovna klientovi celou čerpanou částku kontokorentu. Cena pojištění je 1% z čerpané částky na konci daného měsíce. Pokud ale klient kontokorent nečerpá, neplatí žádné pojistné.

Koncem května 2017 jsme uvedli na trh **mobilní aplikaci nové generace** s moderními prvky, jako například přihlášení otiskem prstu nebo intuitivní zadávání čísla účtu. Nová aplikace patří k těm nejlepším na trhu. Je postavena na jednoduchosti, přehlednosti a pohodlí. Intuitivně nabízí jména účtů, se kterými uživatel komunikuje nejčastěji, takže není nutné složitě vyplňovat jednotlivá čísla účtu. Mezi další výhody aplikace patří možnost nastavení limitů na kartě, její dočasné zablokování na 24 hodin nebo nekonečná historie plateb, ve které lze fulltextově vyhledávat.

V polovině června jsme také úspěšně vstoupili na trh institucionálních investorů, a to vydáním první emise tříletých **hypotečních zástavních listů**. Manažerem emise je ČSOB, nominální hodnota jednoho listu činí 10 000 Kč. Emise byla vydána v celkovém objemu 600 mil. Kč. Na tuto úspěšnou emisi jsme navázali v září vydáním a v plném rozsahu i umístěním emise **podřízených dluhopisů** v objemu 300 mil. Kč, s desetiletou splatností a se sazbou 4,4% p.a. na prvních pět let. Obě emise jsou součástí pětiletého dluhopisového programu Equa bank v celkovém objemu 7 mld. Kč.

V oblasti firemního bankovníctví jsme v druhé polovině roku rozšířili spolupráci s Českomoravskou záruční a rozvojovou bankou v rámci programu Expanze a Úspora energie a s Podpurným a garančním rolnickým a lesnickým fondem (PGRLF) v oblasti příspěvku na úroky a podpory nákupu půdy.

## Přes 300 tisíc klientů a 1,7 miliardy úspor

Za rok 2017 jsme získali před 60 tisíc klientů a ke konci roku využívalo naše produkty a služby 307 tisíc občanů, živnostníků a malých a středních firem. Díky přechodu k nám ušetřili klienti celkem více než 1,7 mld. Kč. Klienti ušetřili především za vedení účtu nebo při refinancování půjček (hypoték i spotřebitelských úvěrů).

## Získaná ocenění

Během roku 2017 jsme získali řadu ocenění. V soutěži Zlatá koruna, která oceňuje nejlepší finanční produkty

na českém trhu, získala celkem 6 medailí. Kladná hodnocení produktů Equa banka vyjadřovali nejen odborníci, ale i široká veřejnost. Právě veřejnost zvolila Běžný účet od Equa banky jako druhý nejlepší produkt roku. Hlasující podnikatelé projevili spokojenost s Podnikatelským účtem Equa bank a rozhodli, již třetí rok po sobě, o jeho umístění na druhém místě. Odborná porota dále přidělila zlatou medaili Minutové půjčce a Zlaté kartě od Equa bank, další stříbrnou medaili Běžnému účtu a bronzovou medaili Podnikatelskému účtu.

V 7. ročníku soutěže „Finparáda.cz - Finanční produkt roku 2017“ jsme bodovali s naším běžným účtem, který získal 1. místo v kategorii „Bankovní osobní účty“.

Podle hodnocení serveru bankovnipoplatky.com jsme se také stali nejlevnější bankou za rok 2017. Server ocenil především to, že náš běžný účet je zdarma a bez podmínek a čtyřstránkový sazebník je pro klienty přehledný a jednoduchý.

Ocenění si odnesla také naše nová bankovní aplikace. V populární soutěži nejlepších mobilních aplikací českého a slovenského původu AppParade se mobilní aplikace Equa bank umístila na 3. místě a získala ocenění jako jediná aplikace zastupující bankovní sektor.

## Očekávaný vývoj v roce 2018

Equa bank bude nadále pokračovat v nastolené strategii a v rozvoji obchodního modelu, který si od počátku vstupu na trh zvolila. Ten je na jedné straně založen na jednoduchých, atraktivních a bezplatných produktech a službách a na druhé straně na stabilním růstu bilanční sumy při vyváženém poměru úvěrů a vkladů. Klíčovými produkty budou i nadále běžné účty, nová generace mobilního bankovníctví, spotřebitelské půjčky, hypotéky a pojištění. Nově Equa bank plánuje představit nabídku investičních produktů. V segmentu firemního bankovníctví zůstávají nadále stěžejními produkty běžné účty, firemní úvěry a úvěry se zárukami Evropského investičního fondu, které jsou nabízeny v rámci programu COSME s finančním krytím Evropské komise a usnadňují přístup k financím pro rozvoj podnikání mikropodnikům i malým a středním firmám.

V oblasti aktiv předpokládáme stabilní nárůst tažený především prodejem spotřebitelských půjček a hypoték. Zároveň očekáváme pokračování nárůstu primárních vkladů tak, aby v souladu s naší strategií a obchodním modelem byl zachován vyvážený poměr úvěrů a vkladů. U hlavních položek výkazu zisků a ztrát očekáváme obdobný vývoj jako doposud. Čistý úrokový výnos nadále meziročně poroste v souladu s růstem úvěrového portfolia. I v roce 2018 bude Equa bank hospodařit se ziskem.

Strategický plán počítá s pokračujícím pozitivním vývojem ekonomiky. Tedy především s růstem hrubého národního produktu a relativně nízkou úrovní nezaměstnanosti. Tento předpoklad se odráží nejen v pokračujícím trendu růstu retailového úvěrového portfolia, ale i ve stabilní úrovni nákladů spojených s kreditním rizikem. Plán také počítá s pokračujícím růstem základních úrokových sazeb a s mírným posilováním koruny.

# 12

**Řízení rizik**  
principy a organizační  
struktura řízení rizik

# ŘÍZENÍ RIZIK

## PRINCIPY A ORGANIZAČNÍ STRUKTURA ŘÍZENÍ RIZIK

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

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

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

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

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

**CMMC (Credit Monitoring and Management Committee)** – výbor provádějící monitorování a řízení úvěrového rizika komerčního úvěrového portfolia, založený CRO.

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

**PLC (Problem Loan Committee)** - poradní a konzultační výbor pro CRO ve věci průběžné správy, sledování, identifikování a řízení problematických komerčních expozic, s nimiž je spojeno úvěrové i jiné riziko, jejich kategorizace a zajišťování odpovídajících úprav o ocenění.

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

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

**Enterprise Risk Department** – oddělení odpovědné za formulaci a monitoring Risk Appetite banky, metodiku, monitoring a reporting likvidního a tržního rizika, rizika koncentrace, rizika protistrany a operačního rizika. Dále za metodiku a výpočet regulatorního a vnitřně stanoveného kapitálového požadavku a stresové testování.

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

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

**Workout & EW Department** – je oddělení odpovědné za monitoring a vyhodnocování negativních signálů z komerčního portfolia, správou a řízením ohrožených úvěrů, včetně jejich restrukturalizací a vymáhání.

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

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

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

13

# OSTATNÍ INFORMACE O ČLENECH PŘEDSTAVENSTVA, DOZORČÍ RADY A OSTATNÍCH OSOB S ŘÍDÍCÍ PRÁVOMOCÍ

- / Informace k příjmům statutárních orgánů, dozorcí rady a ostatních osob s řídicí pravomocí

Za osoby s řídicí pravomocí jsou považováni členové představenstva banky, jež jsou odměňováni za výkon funkce v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb., s Nařízením EU č. 604/2014 a 861/2016 a interními předpisy banky.

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

- / Principy odměňování vedoucích osob a členů dozorcí rady

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

Výše odměn náležící představenstvu je uvedena v příloze účetní závěrky v kapitole Správní náklady.

Celková odměna vybraných pracovníků je kombinací hodnocení individuální pracovní výkonnosti a výkonnosti svěřeného útvaru s hodnocením celkových výsledků banky.

Pro hodnocení vybraných pracovníků jsou zvolena vždy taková kritéria, která v první řadě zohlední význam vlivu konkrétního pracovníka na celkový rizikový profil banky.

Pro hodnocení výkonnosti vybraných pracovníků jsou stanoveny parametry, které zohledňují finanční i nefinanční kritéria.

Platí, že hodnocení výkonnosti vybraných pracovníků je založeno na víceletém základě tak, aby byly zohledněny dlouhodobější výsledky hodnocené osoby.

Zvláštní zásady odměňování nejsou uplatňovány na členy dozorcí rady vzhledem k tomu, že případná pohyblivá složka odměny členů dozorcí rady je v zásadě spojena vždy pouze s úkoly kontroly.

- / Informace o jiných pracovních smlouvách členů představenstva

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

- / Informace o neexistenci střetů zájmů u členů správních, řídicích a dozorcích orgánů a vrcholového vedení

Společnost neidentifikovala v roce 2017 žádné střety zájmů u členů správních, řídicích a dozorcích orgánů a vrcholového vedení banky.

Doplňující  
informace

14

## **Informace o emitentovi**

Banka působí na Regulovaném trhu Burzy cenných papírů Praha, a.s. od roku 2017, kdy byly přijaty k obchodování Hypotéční zástavní listy (ISIN: CZ0002005036). V první polovině roku 2018 banka dále plánuje uvést na Regulovaný trh emisi podřízených nezajištěných dluhopisů (ISIN: CZ0003704595).

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

Banka není přímo závislá na jiných subjektech ve skupině.

## **Informace o soudních či obdobných sporech, případně o jejich neexistenci**

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

## **Politika rozmanitosti**

Společnost nemá v současné době přijatou politiku rozmanitosti, uplatňovanou na své orgány. I přes tuto skutečnost společnost některá kritéria, např. kritérium pohlaví, naplňuje svým přirozeným vývojem a kulturou.

## **Informace o aktivitách v oblasti výzkumu a vývoje**

Banka pro potřeby dalšího rozvoje své činnosti vyvíjí sofistikovaná softwarová řešení určená jak pro podporu vnitropodnikových procesů, tak pro přímé použití ze strany klientů banky. Vývoj probíhá z části ve spolupráci s externími dodavateli, z části jsou využívány vlastní vývojové kapacity.

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

Banka pro potřeby dalšího rozvoje své činnosti vyvíjí sofistikovaná softwarová řešení určená jak pro podporu vnitropodnikových procesů, tak pro přímé použití ze strany klientů banky. Vývoj probíhá z části ve spolupráci s externími dodavateli, z části jsou využívány vlastní vývojové kapacity.

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

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

Hlavním účetním systémem banky je ABRA G4, který v sobě integruje účetní zápisy provedené v tomto systému se záznamy vytvořenými v jednotlivých účetních subsystémech. Každý účetní subsystém je v rámci implementace podroben auditu nezávislým auditorem nad rámec statutárního auditu, v systémech jsou jasné definována přístupová oprávnění nad rámec statutárního auditu a oddělené kompetence.

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

Schvalování účetních dokladů z oblasti provozního účetnictví zajišťuje schvalovací proces na všech definovaných úrovních od prvního schvalovatele k poslednímu v přesně stanoveném pořadí v souladu s podpisovým řádem. Schvalovací systém je programově zabezpečen proti modifikaci uložených dat a neoprávněnému přístupu do systému.

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

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

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

Správné vedení účetnictví, dodržování interních procesů v rámci zpracování účetních transakcí, postup zpracování účetních závěrek a sestavování finančních výkazů je pravidelně monitorováno zejména interním auditem. V rámci plnění regulatorních požadavků jsou zpracované finanční výkazy několikrát ročně předmětem prověření externím auditem.

## Kodex řízení

Banka nedisponuje kodexem řízení; její činnost a fungování se řídí platným právním řádem České republiky a platnými stanovami společnosti.

## Společenská odpovědnost

Principy společenské odpovědnosti se snažíme začlenit do našich firemních hodnot, vnitřní kultury a rozhodovacích procesů, a pozitivně tak ovlivnit naše firemní postupy, zvýšit hospodářský výsledek a zároveň pomoci společnosti, v níž působíme. Se svými klienty a partnery se snažíme navázat takové obchodní vztahy, které jsou hodnotné jak po stránce ekonomické, environmentální a sociální, tak i z pohledu dlouhodobé udržitelnosti. Ve svých podnikatelských aktivitách se snažíme jít příkladem, a přispět tak svým dílem ke zkvalitnění českého podnikatelského prostředí. Klademe důraz na etické podnikatelské postupy a transparentnost.

Nedílnou součástí společenské odpovědnosti banky je podpora místních komunit. Každoročně pořádáme firemní Dobrovolnický den, během kterého zaměstnanci-dobrovolníci pomáhají neziskovým organizacím, a který má rok od roku stále více účastníků. Počátkem roku 2014 byl také zaměstnanci založen Charitativní fond zaměstnanců Equa bank a.s. a byly identifikovány oblasti charitativní podpory. Věnujeme se především projektům, které pomáhají hendikepovaným či jinak znevýhodněným spoluobčanům začlenit se do společnosti. V roce 2017 naši zaměstnanci podpořili neziskové projekty v celkové částce 333 tis. Kč.

## Sociální a zaměstnanecké otázky

Nezapomínáme ani na zaměstnance. Uvědomujeme si, že lidé jsou základem našeho úspěchu. Pravidelně povzbuzujeme naše zaměstnance k vyjádření jejich názoru na pracovní prostředí ve firmě. Výsledky takové zpětné vazby nám poskytují neocenitelné informace a umožňují nám identifikovat oblasti pro zlepšení. Proto jsme například v roce 2017 významně rozšířili katalog vzdělávání, který obsahuje širokou nabídku interních i externích školení s cílem rozvíjet osobnostně i profesně naše zaměstnance.

Jsme si vědomi, že kromě kvalitního pracovního prostředí má na spokojenost zaměstnanců vliv také jejich vyrovnaný pracovní a osobní život. I v těchto oblastech se snažíme vycházet zaměstnancům vstříc, podporujeme flexibilní pracovní dobu a poskytujeme nadstandardní počet dní placeného volna sloužících k odpočinku. Equa bank nabízí široké spektrum i dalších zaměstnaneckých benefitů. Jedná se například o zvýhodněné finanční produkty Equa bank, možnost hlídání dětí ve firmě během vybraných dnů školních prázdnin v průběhu školního roku, nebo o caffeterii, díky níž lze využít benefity ze široké nabídky podle vlastního výběru – lékařská péče, wellness, fitness, dovolená, sport, kulturní akce apod. I v roce 2017 jsme rozvíjeli projekt Active Equa, v rámci něhož podporujeme týmové sportovní aktivity a organizujeme akce zaměřené na zdravotní péči.

## Životní prostředí

V neposlední řadě se také chováme odpovědně k životnímu prostředí. Mezi zaměstnanci se snažíme zvyšovat povědomí o dopadech našich činností na životní prostředí a podnikáme kroky ke snižování těchto dopadů. Projekty zaměřené na recyklaci odpadu podporujeme ve všech v našich kancelářských prostorách. V celé pobočkové síti jsme v roce 2017 provedli kompletní výměnu osvětlení za úsporné. Tam, kde to bylo možné, jsme začali řídit výměnu vzduchu rekuperací, která významně šetří elektrickou energii. Podporujeme také dojíždění do práce na kolech a pro zaměstnance centrály Equa bank jsme vybudovali parkovací zónu pro kola. Na životní prostředí jsme brali i ohled při kompletní výbavě autoparku, který nyní celý již provozujeme jen v emisní třídě EU6. Budova Amazon Court, ve které Equa bank sídlí, byla v roce 2011 oceněna zlatým certifikátem certifikačního systému DGNB – viz [www.dgnb.de](http://www.dgnb.de), prováděného auditory ÖGNI.

## Respektování lidských práv

Banka respektuje jako poskytovatel služeb i jako zaměstnavatel lidská práva. Při zavádění nových produktů a služeb, nastavení procesů i jako zaměstnavatel dbá na pravidla rovného zacházení a nediskriminace.

## Boj proti korupci a úplatkářství

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

Pracovníci jsou pravidelně jednou ročně v celé oblasti compliance školeni.



---

## Čestné prohlášení

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



**Petr Řehák**  
předseda představenstva



**Monika Kristková**  
členka představenstva

**Nekonsolidovaná  
účetní závěrka**

za období končící 31. prosince 2017

15

Obchodní firma: Equa bank a.s.  
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8  
Identifikační číslo: 47116102  
Okamžik sestavení účetní závěrky: 29. ledna 2018

## VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2017

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	2017	2016
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	11	1 923	1 407
Pohledávky za bankami	12	8 986	7 055
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	15	4
Realizovatelná finanční aktiva	14	793	1 962
Pohledávky za klienty	13	37 198	32 240
Dlouhodobý nehmotný majetek	17	682	663
Dlouhodobý hmotný majetek	18	133	131
Účasti s rozhodujícím vlivem	16	1	1
Odložená daňová pohledávka	28	214	278
Ostatní aktiva	19	305	346
Náklady a příjmy příštích období		33	28
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>50 283</b>	<b>44 115</b>

# VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2017

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	31.12.17	31.12.16
Závazky vůči bankám		242	284
Závazky vůči klientům	20	44 904	39 879
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	4	11
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	21	598	-
Podřízené závazky	25	577	241
Rezervy	24	4	-
Ostatní závazky	22	228	273
<b>Závazky celkem</b>		<b>46 557</b>	<b>40 688</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	26	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	26	1 272	1 157
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv		22	49
Nerozdělený zisk/(ztráta)		172	(39)
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>3 726</b>	<b>3 427</b>
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>		<b>50 283</b>	<b>44 115</b>

# VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2017

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	2017	2016
Úrokové a obdobné výnosy		1 509	1 387
Úrokové a obdobné náklady		(173)	(248)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>	<b>4</b>	<b>1 336</b>	<b>1 139</b>
Výnosy z poplatků a provizí		179	131
Náklady na poplatky a provize		(227)	(186)
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>5</b>	<b>(48)</b>	<b>(55)</b>
Čistý zisk z finančních operací	6	87	53
Čistý ostatní provozní výnos	7	47	68
Správní náklady	8	(808)	(777)
Odpisy a amortizace		(145)	(142)
Výnosy z účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem		11	11
<b>Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a real. finančních aktiv</b>		<b>480</b>	<b>297</b>
Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	9	(178)	(187)
<b>Zisk za období před zdaněním</b>		<b>302</b>	<b>110</b>
Odložená daň	28	(70)	(23)
<b>Zisk za období</b>		<b>232</b>	<b>87</b>
<b>Ostatní úplný výsledek hospodaření</b>			
Čistá změna reálné hodnoty realizovatelných finančních nástrojů		(27)	(2)
<b>Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění</b>		<b>(27)</b>	<b>(2)</b>
<b>Úplný výsledek hospodaření</b>		<b>205</b>	<b>85</b>

# VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2017

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>			
Zisk před zdaněním		302	110
<b>Úpravy o:</b>			
Odpisy a amortizace		145	142
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	9	178	187
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	17,18	-	-
Změna stavu rezerv	24	4	-
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	15	(18)	3
Čisté nerealizované kurzové zisky/ztráty	6	-	-
<b>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</b>			
Pohledávky za klienty	13	(5 136)	(5 214)
Ostatní aktiva	19	36	(94)
<b>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:</b>			
Závazky vůči bankám		(42)	30
Závazky vůči klientům	20	5 025	6 319
Ostatní závazky	22	(45)	(351)
<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>		<b>449</b>	<b>1 132</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>			
Navýšení vlastního kapitálu (ost.kap. fondy)	26	94	480
Emitované dluhové cenné papíry	21	598	-
Podřízené závazky	25	336	-
<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>		<b>1 028</b>	<b>480</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
Zvýšení/snížení kapitálu v dceřiných a přidružených společnostech		-	685
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	17,18	(166)	(139)
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	17,18	-	-
Nákup realizovatelných finančních aktiv	14,15	(37)	(48)
Prodej realizovatelných finančních aktiv	14,15	1 173	968
<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>		<b>970</b>	<b>1 466</b>
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	11,12	2 447	3 078
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	11,12	8 462	5 384
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	11,12	10 909	8 462
Přijaté úroky		1 506	1 393
Zaplacené úroky		(178)	(245)

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

# VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2017

<i>mil. Kč</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>Ostatní kapitálové fondy</i>	<i>Oceňovací rozdíly realizovatelných cenných papírů</i>	<i>Nerozdělený zisk/ztráta</i>	<i>Celkem</i>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2016</b>	2 260	960	51	(409)	2 862
<b>Transakce s akcionářem společnosti</b>					
Převody do fondů		480			480
Použití fondů		(283)		283	-
<b>Celkový úplný výsledek</b>					
Zisk za účetní období po zdanění				87	87
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>					
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(2)		(2)
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2016</b>	2 260	1 157	49	(39)	3 427
<b>Zůstatek k 1. lednu 2017</b>	2 260	1 157	49	(39)	3 427
<b>Transakce s akcionářem společnosti</b>					
Převody do fondů		115		(21)	94
<b>Celkový úplný výsledek</b>					
Zisk za účetní období po zdanění				232	232
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>					
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(27)		(27)
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2017</b>	2 260	1 272	22	172	3 726

# 1. OBECNÉ INFORMACE

## (a) Charakteristika Banky

### Vznik a charakteristika Banky

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

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

V červnu 2011 byla Banka převzata společností Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika, která je jediným akcionářem banky. Následně byla Banka dne 27. června 2011 přejmenována na Equa bank a.s.

Banka se zabývá především retailovým a podnikovým bankovníctvím.

### Obchodní firma a sídlo

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

### Identifikační číslo

47116102

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

### Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2017

#### Členové představenstva

- Petr Řehák (předseda)
- Ing. Leoš Pýtr
- Ing. Monika Kristková
- Ing. Pavel Sedláček
- Brett Belcher

#### Členové dozorčí rady

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

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

V účetním období končícím 31. prosince 2017 nebyly provedeny žádné změny v představenstvu. V dozorčí radě došlo ke změně 1. srpna 2017, kdy pana Jeffrey Coombse nahradil pan Edward Green.

### Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2017 byla organizační a řídicí struktura Banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a strategií Banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulační požadavky stanovené vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.

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

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

## (b) Výchozí podmínky pro přípravu účetní závěrky

Tato účetní závěrka byla připravena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví (International Financial Reporting Standards – „IFRS“) a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – „IASB“), ve znění přijatém Evropskou unií.

Tato účetní závěrka byla ověřena auditorem. Od minulé roční účetní závěrky nedošlo ke změnám v žádných významných účetních metodách.

Za období končící 31. prosince 2016 a období předcházející Banka sestavovala své statutární účetní závěrky v souladu s účetní legislativou České republiky platnou pro banky. Za období končící 31. prosince 2016 byla sestavena a dobrovolně zveřejněna také účetní závěrka připravená poprvé v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví (International Financial Reporting Standards – „IFRS“) včetně požadavků IFRS 1 - První převod účetní závěrky na Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – „IASB“), ve znění přijatém Evropskou unií.

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

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

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



### *Předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky*

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

### *Funkční a vykazovací měna*

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

## **(c) Standardy a interpretace vydané ale neúčinné pro aktuální účetní období**

Níže uvedené platné standardy a interpretace byly sice vydány radou IASB, ale nejsou účinné pro účetní období končící 31. prosince 2017 a období předcházející. Banka se zároveň rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

### *IFRS 9 Finanční nástroje*

V červenci 2014 byl vydán a v listopadu 2016 schválen EU standard IFRS 9, který nahradí stávající standard IAS 39 Finanční nástroje - účtování a oceňování a všechny předchozí verze standardu IFRS 9. IFRS 9 bude závazný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 a období následující, úprava minulých období není vyžadována a je povolena, pouze pokud jsou k dispozici informace bez použití zpětného pohledu. Dřívější použití je povoleno.

#### Klasifikace a oceňování

Standard IFRS 9 rozděluje finanční aktiva do dvou skupin – aktiva oceněná naběhlou hodnotou (amortizovanými náklady) a aktiva oceněná reálnou hodnotou. Jsou-li aktiva oceněna reálnou hodnotou, zisky a ztráty se účtují buď v plné výši do zisku nebo ztráty (reálná hodnota vykázána do zisku nebo ztráty, FVTPL), nebo do ostatního úplného výsledku hospodaření (reálná hodnota vykázána do ostatního úplného výsledku hospodaření, FVOCI).

Finanční aktivum je klasifikováno při prvotním zaúčtování, konkrétně ve chvíli, kdy se účetní jednotka stává stranou smluvních ujednání o nástroji. Klasifikace a ocenění aktiva závisí na obchodním modelu Banky a na charakteristice smluvních peněžních toků.

Finanční aktivum se ocení naběhlou hodnotou, pokud jsou splněny následující dvě podmínky:

- / aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet aktiva za účelem inkasování smluvních peněžních toků, a
- / jeho smluvní podmínky dávají v konkrétních datech vzniknout peněžním tokům, které jsou výhradně platbami jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

V případě dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku se úrokové výnosy, očekávané úvěrové ztráty a kurzové zisky a ztráty účtují do výsledku hospodaření stejným způsobem jako v případě aktiv oceňovaných zůstatkovou hodnotou. Ostatní zisky a ztráty se účtují do ostatního úplného výsledku, přičemž se při odúčtování reklasifikují do výsledku hospodaření.

Všechny finanční nástroje jsou prvotně oceněny reálnou hodnotou sníženou nebo zvýšenou o transakční náklady, a to i v případě finančního aktiva nebo finančního závazku, které nejsou oceněny reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

### *Znehodnocení*

Model snížení hodnoty podle standardu IFRS 9 zohledňuje očekávané úvěrové ztráty oproti vzniklým

úvěrovým ztrátám podle IAS 39. Model snížení hodnoty podle standardu IFRS 9 se vztahuje na finanční aktiva oceněná zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady), na finanční aktiva povinně oceněná jako FVTOCI, na úvěrové přísliby, kdy existuje současná povinnost poskytnout úvěr, na smlouvy o finanční záruce a na pohledávky z leasingu.

V souladu s modelem dle IFRS 9 mají být úvěrové ztráty zachyceny pomocí opravné položky v částce, která se rovná:

- / dvanáctiměsíčním očekávaným úvěrovým ztrátám (očekávané úvěrové ztráty u finančních nástrojů jsou důsledkem událostí vyvolávajících ztrátu, které mohou nastat během 12 měsíců po datu účetní závěrky), nebo
- / očekávaným úvěrovým ztrátám za celou dobu trvání finančního nástroje (očekávané úvěrové ztráty, které jsou důsledkem všech možných událostí vyvolávajících ztrátu po dobu trvání finančního nástroje).

Opravná položka k očekávaným úvěrovým ztrátám za celou dobu trvání finančního nástroje se u finančního nástroje tvoří povinně, jestliže úvěrové riziko u daného nástroje od prvotního zaúčtování výrazně vzrostlo. Posouzení toho, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika, vychází z vyšší pravděpodobnosti toho, že po prvotním zaúčtování dojde k selhání nebo pokud dojde k porušení smluvních podmínek finančního nástroje.

Posouzení úvěrového rizika a odhad očekávaných úvěrových ztrát musí být nezájatý, musí vycházet z pravděpodobnosti výskytu ztrát a měl by být založen na všech dostupných relevantních informacích, včetně informací o minulých událostech, o aktuálních podmínkách a o přiměřených a podložených prognózách budoucích událostí a ekonomické situaci k datu účetní závěrky. Do výpočtu musí být rovněž zahrnuta časová hodnota peněz.

### *Zajišťovací účetnictví*

V případě aplikace zajišťovacího účetnictví může Banka nadále zvolit aplikaci účetních politik dle standardu IAS 39 místo požadavků IFRS 9. Banka se rozhodla pokračovat v aplikaci standardu IAS 39.

## Dopad na Banku

Banka provedla analýzu obchodních modelů jednotlivých finančních nástrojů a analýzu smluvních peněžních toků. Na základě této analýzy nedojde k významným změnám v portfoliu Banky a většina finančních nástrojů bude oceňována naběhlou hodnotou, jelikož Banka drží většinu finančních nástrojů v obchodním modelu držet a inkasovat a peněžní toky představují platby jistiny a úroků.

Banka bude tedy v podstatě všechna finanční aktiva klasifikovaná dle IAS 39 jako Pohledávky za klienty i dle IFRS 9 nadále oceňovat naběhlou hodnotou, stejně tak to mu bude i u ostatních finančních nástrojů – viz tabulka níže.

Dluhové cenné papíry účetní jednotky budou nadále oceněny v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVOCI).

### Přehled kategorií aktiv dle IAS 39 a dle IFRS 9

Aktiva k 31. 12. 2017	Klasifikace dle IAS 39	Klasifikace dle IFRS 9
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota
Pohledávky za bankami	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*	FVTPL	-
Realizovatelná finanční aktiva	AFS	FVOCI
Pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota
Ostatní aktiva	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota
Finanční závazky	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota

\* V případě zajišťovacího účetnictví bude Banka od 1. 1. 2018 nadále postupovat v souladu s IAS 39.

Nový standard bude mít dopad na účetní závěrku Banky, neboť dojde ke změně ocenění některých finančních nástrojů účetní jednotky. Očekávaný dopad prvotní aplikace IFRS 9 na účetní závěrku sestavenou v souladu s IFRS je nárůst opravných položek k úvěrovému portfoliu v rozmezí 50 až 60 mil. Kč před zohledněním odložené daně, který je způsoben novým modelem očekávaných úvěrových ztrát urychlující jejich účtování. Opravné položky k dluhovým cenným papírům a k ostatním finančním aktivům nebudou mít na Banku významný dopad.

## IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky

IFRS 15 bude závazný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 a období následující.

Tento nový standard poskytuje rámec, který nahrazuje stávající úpravu vykazování výnosů v IFRS. Účetní jednotky zavedou pětikrokový model s cílem určit v jaký okamžik a v jaké výši výnosy vykážat. Nový model stanoví, že výnos by měl být zaúčtován v okamžiku, kdy účetní jednotka převede kontrolu nad zbožím nebo službami na zákazníka, a to ve výši, na jakou bude mít účetní jednotka dle svého vlastního očekávání nárok. V závislosti na splnění určitých kritérií se výnos vykáže:

- / v průběhu času, a to způsobem, který odráží plnění účetní jednotky, nebo
- / v okamžiku, kdy kontrola nad zbožím nebo službami přejde na zákazníka.

Tento standard zavádí jednotný na principech založený pětistupňový model, který se uplatňuje ve vztahu ke všem smlouvám se zákazníky:

- / identifikuje smlouvu (smlouvy) se zákazníkem;
- / identifikuje povinnost plnění vyplývající ze smlouvy;
- / vymezuje transakční cenu;
- / alokuje transakční cenu na jednotlivé povinnosti plnění;
- / požaduje vykazování výnosů v okamžiku splnění povinnosti plnit.

IFRS 15 rovněž stanovuje zásady, které účetní jednotka uplatní s cílem poskytnout uživatelům účetní závěrky užitečné kvalitativní a kvantitativní informace o povaze, výši, načasování a nejistotě výnosů a peněžních toků plynoucích ze smlouvy se zákazníkem.

Vzhledem k povaze činnosti Banky a druhům výnosů, které jí plynou, bude mít nový standard IFRS 15 dopad na Banku v případě vzájemného započtení výnosů a nákladů z pojištění a karetních transakcí, které budou od 1. ledna 2018 vykazovány na netto bázi.

## IFRS 16 Leasing

Tento standard je účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později. Dřívější použití je povoleno, pokud účetní jednotka rovněž aplikuje standard IFRS 15.

IFRS 16 nahrazuje standard IAS 17 Leasingy a související interpretace. Standard ruší současný dvojitý účetní model pro nájemce a místo toho vyžaduje, aby společnosti většinu nájemních smluv vykazovaly v rozvaze podle jednoho modelu, což eliminuje rozdíl mezi operativním a finančním leasingem.

Podle IFRS 16 se smlouva považuje za leasingovou, pokud dává právo rozhodovat o použití daného aktiva v časovém období výměnou za protihodnotu. V případě takových smluv nový model požaduje, aby nájemce vykázal užívané aktivum a závazek z leasingu. Užívané aktivum je odepisováno a související závazek z leasingu je úročen. To se u většiny leasingů projeví postupně se snižujícím objemem účtovaných nákladů z leasingu po dobu trvání leasingové smlouvy, a to i v případě, kdy nájemce platí konstantní leasingové splátky.

Nový standard zavádí pro nájemce několik výjimek z rozsahu působnosti, které se týkají:

- / leasingů s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně bez možnosti odkupu na konci pronájmu a
- / leasingů, kde podkladové aktivum má nízkou hodnotu.

Účetní zachycení leasingu na straně pronájematele zůstává i po zavedení nového standardu do značné míry neovlivněno a rozdíl mezi operativním a finančním leasingem bude zachován.

Banka očekává se, že při prvotní aplikaci bude mít tento nový standard dopad na účetní závěrku, neboť účetní jednotka bude muset v souladu s ním ve výkazu o finanční situaci vykazovat aktiva a závazky týkající se operativních leasingů, v rámci nichž účetní jednotka vystupuje jako nájemce.

Banka nevypracovala analýzu očekávaného kvantitativního dopadu tohoto nového standard, nicméně nominální hodnota budoucích leasingových splátek z operativního leasing je uvedena v bodě 23.

*Ostatní přijaté standardy a interpretace vydané ale neúčinné pro aktuální účetní období, kde Banka neočekává významný dopad*

Standardy přijaté EU

- / Novelizace IFRS 4: Uplatňování IFRS 9 Finanční nástroje s IFRS 4 Pojistné smlouvy

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Novelizace IFRS 10 a IAS 28: Prodej nebo vklad investora a jeho přidruženým podnikem nebo

podnikem pod společným vlivem

- / Novelizace IAS 28: Dlouhodobé investice v přidruženém podniku nebo podniku pod společným vlivem
- / Novelizace IFRS 2: Klasifikace a oceňování transakcí s úhradou vázanou na akcie
- / Novelizace IAS 40 Převody investic do nemovitostí
- / IFRIC 22 Transakce v cizích měnách a cizoměnové zálohy
- / IFRIC 23 Nejistoty ohledně daňových režimů
- / IFRS 17 Pojistné smlouvy
- / Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2014-2016

## 2. POUŽITÍ ODHADŮ

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

Odhady se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, pro které neexistuje aktivní trh, ocenění nehmotných aktiv, posouzení snížení hodnoty aktiv, stanovení výše rezerv. Vedení Banky bere v úvahu informace dostupné k rozvahovému dni a skutečné výsledky se mohou od těchto odhadů lišit.

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

- / Odložený daňový závazek/pohledávka - bod 28
- / Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek - bod 9
- / Reálná hodnota finančních aktiv a závazků - bod 33

## 3. POUŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

### (a) Den uskutečnění účetního případu

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

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku

sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. Jedná-li se o finanční aktiva klasifikovaná v portfoliích následně oceňovaných v reálné hodnotě, je dané finanční aktivum přeceňováno na reálnou hodnotu již od data sjednání nákupu do data sjednání prodeje.

### (b) Finanční aktiva a závazky

#### Účtování

Banka prvotně zaúčtuje finanční aktiva oceňovaná v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech) k datu jejich vzniku. Všechny ostatní finanční nástroje jsou zaúčtovány k datu obchodu, kterým je datum, k němuž se Banka stává smluvní stranou ujednání týkajícího se daného nástroje.

Všechny finanční nástroje jsou při prvotním zaúčtování oceněny svou reálnou hodnotou zahrnující náklady na transakci, jež přímo souvisí s pořízením nástroje nebo jeho vydáním, s výjimkou položek oceňovaných přímo do zisku nebo ztráty.

### Finanční aktiva

Banka rozděluje svá nederivátová finanční aktiva do následujících kategorií:

- / úvěry a pohledávky;
- / finanční aktiva držaná do splatnosti;
- / realizovatelná finanční aktiva;
- / finanční aktiva oceněná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty:
  - určená k obchodování;
  - určená jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Vedení Banky rozhoduje o klasifikaci finančních aktiv v souladu se záměrem, s jakým je konkrétní aktivum pořízeno, a zároveň na základě charakteristiky peněžních toků plynoucích z tohoto aktiva. Banka v současné době nevlastní žádná nederivátová aktiva, která by byla klasifikována jako držaná do splatnosti nebo oceněná reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

### Úvěry a pohledávky

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty (úvěry) jsou nederivátová finanční aktiva s pevnou nebo určitelnou splatností, která nejsou kotována na aktivním trhu, s výjimkou následujících aktiv:

- / finanční aktiva určená k obchodování, která si Banka přeje ihned nebo v blízké budoucnosti prodat, a aktiva určená jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty;
- / finanční aktiva, která Banka při prvotním zaúčtování klasifikuje jako realizovatelná;
- / finanční aktiva, u nichž Banka nemůže realizovat většinu své původní investice z jiných důvodů, než je zhoršení kvality úvěru. Tato aktiva jsou klasifikována jako realizovatelná.

Pohledávky a úvěry jsou následně pomocí metody efektivní úrokové míry oceněny zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady).

Finanční aktiva v této kategorii jsou vykázána na řádku „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“.

### Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva jsou nederivátová finanční aktiva, která jsou buď označena jako realizovatelná, nebo nejsou zařazena do jiné kategorie finančních aktiv.

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují majetkové a dluhové cenné papíry. Dluhové cenné papíry v této kategorii představují cenné papíry, které je Banka schopna držet po předem neurčenou dobu a které mohou být prodány, pokud vznikne potřeba likvidity nebo v reakci na změny tržních podmínek.

Výnosy z úroků jsou účtovány do zisku nebo ztráty pomocí metody efektivní úrokové míry. Výnosy z dividend jsou účtovány do zisku nebo ztráty v okamžiku, kdy vznikne Bance právo na příjem dividendy. Kurzové zisky nebo ztráty z realizovatelných dluhových cenných papírů jsou účtovány do zisku nebo ztráty.

Změny v reálné hodnotě s výjimkou ztrát ze znehodnocení jsou účtovány do vlastního kapitálu v položce

„Fondy z přecenění finančních nástrojů“. V případě, že dojde k prodeji nebo znehodnocení realizovatelného finančního aktiva, je kumulovaný zisk nebo ztráta, dříve zaúčtovaný do vlastního kapitálu, překlasifikován do zisku nebo ztráty. Zisky/ztráty z prodeje aktiv jsou zaúčtovány do „Čistého zisku z finančních investic“.

Podrobnosti o stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů jsou uvedeny v bodě „Ocenění reálnou hodnotou“.

Banka neklasifikuje žádné úvěry nebo pohledávky jako realizovatelné.

### Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu

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

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

Cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu v souvislosti s uzavřením repo operace, jsou dále vykazovány ve výkazu o finanční pozici v rámci portfolia, ve kterém byly zařazeny před uzavřením repo operace, a oceňovány stejným způsobem jako zbytek portfolia, např. reálnou hodnotou se zisky/ztrátami z přecenění účtovanými do vlastního kapitálu v případě realizovatelných cenných papírů. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“.

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

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

## Finanční deriváty

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

## Deriváty určené k obchodování

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

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

## Zajišťovací deriváty

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

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

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

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

ve výkazu o úplném výsledku v položkách „Úrokové a obdobné výnosy“, resp. „Úrokové a obdobné náklady“.

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

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

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

## Finanční závazky

Banka klasifikuje své nederivatové finanční závazky, s výjimkou finančních záruk a úvěrových příslibů, jako oceňované v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech). Nederivatové finanční závazky zahrnují smluvní ujednání, na jejichž základě je Banka povinna dodat protistraně hotovost nebo jiné finanční aktivum.

## Reklasifikace

Banka obecně nepřistupuje po prvotním zaúčtování k reklasifikaci žádných finančních aktiv nebo závazků.

## Odúčtování

Banka přistupuje k odúčtování finančního aktiva v případě, kdy vyprší smluvní práva k peněžním tokům plynoucím z aktiva, nebo v případě, že převede toto finanční aktivum i veškerá rizika a užitky spojené s jeho vlastnictvím na jiný subjekt.

Při odúčtování se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a součtem přijaté protihodnoty a kumulovaných zisků nebo ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku hospodaření rozpozná v zisku nebo ztrátě.

Banka přistupuje k odúčtování finančních závazků v situaci, kdy je povinnost, která je spojená se závazkem a která je uvedena ve smlouvě, splněna, zrušena nebo kdy skončí její platnost.

## Vzájemné zápočty aktiv a závazků

Finanční aktiva a finanční závazky jsou vzájemně započítávány a čistá hodnota je vykázána ve výkazu o finanční pozici jedině v případě, že Banka má ze zákona právo započítat příslušné částky a má v plánu je vyrovnat na netto bázi nebo aktiva a závazky uplatnit současně.

Výnosy a náklady jsou vykazovány na netto bázi pouze v případě, kdy to povolují standardy IFRS.

#### Ocenění zůstatkovou hodnotou (amortizované náklady)

Zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady) finančního aktiva nebo finančního závazku se rozumí částka, jakou jsou aktivum nebo závazek oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a navýšená nebo snížená o kumulovanou amortizaci s využitím metody efektivní úrokové míry, případně libovolný rozdíl mezi oceněním při počátečním zaúčtování a hodnotou při splatnosti po odečtení případného snížení hodnoty.

#### Snížení hodnoty finančních aktiv

##### Úvěry a pohledávky

Finanční aktiva oceněná v zůstatkové hodnotě (amortizovanými náklady) Banka vždy k rozvahovému dni posuzuje, zda existují objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv. Hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv je považována za sníženou a ztráta ze snížení hodnoty vzniká, jestliže existuje objektivní důkaz, že v důsledku jedné nebo více událostí, které se vyskytly po prvotním zaúčtování finančního aktiva, došlo ke snížení hodnoty aktiva nebo skupiny aktiv a že tato událost (tyto události) měla (měly) vliv na odhadované budoucí peněžní toky finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv a tento vliv lze spolehlivě odhadnout.

Objektivní důkazy o tom, že hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv je snížená, zahrnují pozorovatelné informace o následujících událostech:

- / prodlení při splácení úroků nebo jistiny nebo nesplácení;
- / obtíže týkající se peněžních toků;
- / porušení smluvních ujednání;
- / oslabení konkurenceschopnosti dlužníka;
- / snížení hodnoty zajištění;
- / zhoršení externího ratingu pod přijatelnou úroveň;
- / zahájení konkurzního řízení;
- / situace, kdy je dlužníkovi z ekonomických nebo zákonných důvodů souvisejících s finančními problémy dlužníka poskytnuta úleva, jejíž udělení by jinak nebylo zvažováno.

Pokud jde o individuálně posuzovaná finanční aktiva, Banka nejprve posoudí, zda u těchto finančních aktiv existují objektivní důkazy o snížení hodnoty na individuální úrovni. Pokud Banka zjistí, že u individuálně posuzovaných finančních aktiv nedošlo k žádnému prokazatelnému snížení hodnoty, zařadí taková finanční aktiva do skupiny finančních aktiv s podobnou charakteristikou úvěrových

rizik a ověřuje případné snížení hodnoty u takové skupiny jako celku. Finanční aktiva, která jsou posuzována individuálně a u kterých existuje objektivní důkaz o snížení hodnoty, nejsou zahrnuta do skupinového posouzení snížení hodnoty.

Pokud existuje objektivní důkaz, že vznikla ztráta ze snížení hodnoty, pak se výše ztráty měří jako rozdíl mezi účetní hodnotou finančního aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků (s vyloučením budoucích úvěrových ztrát, které dosud nevznikly) diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Účetní hodnota takového finančního aktiva je snížena pomocí opravné položky a částka ztráty je vykázána v zisku nebo ztrátě.

Výpočet současné hodnoty odhadovaných budoucích peněžních toků zajištěného finančního aktiva zohledňuje peněžní toky, které mohou vzniknout z realizace zajištění, po odečtení nákladů na získání a prodej zajištění, ať již je realizace zajištění pravděpodobná, či nikoli.

Pro účely hromadného vyhodnocení snížení hodnoty jsou finanční aktiva slučována do skupin s podobnými charakteristikami úvěrového rizika. Tyto charakteristiky jsou důležité při odhadu budoucích peněžních toků u skupiny aktiv za pomoci statistických modelů, neboť naznačují, jaká je schopnost dlužníka uhradit všechny splátky v souladu se smluvními ujednáními takto hodnocených finančních aktiv. Odhad budoucích peněžních toků ve skupině finančních aktiv, u kterých je jako u celku posuzována možnost výskytu snížení hodnoty, vychází ze smluvních peněžních toků aktiv ve skupině a z historických zkušeností se ztrátami u aktiv, jejichž charakteristiky spojené s úvěrovým rizikem jsou podobné charakteristikám aktiv ve skupině.

Pokud v následujícím účetním období ztráta ze snížení hodnoty poklesne a tento pokles je možné objektivně vztáhnout k události, která nastala po zaúčtování snížení hodnoty (jako například zvýšení úvěrového ratingu dlužníka), je tato dříve zaúčtovaná ztráta ze znehodnocení odúčtována proti zisku nebo ztrátě. Je-li úvěr považován za nevymahatelný, je odúčtován a současně dojde k použití opravné položky. Následné splátky odepsaných úvěrů jsou účtovány ve prospěch zisku nebo ztráty.

#### Realizovatelná finanční aktiva

U realizovatelných finančních aktiv je vždy k rozvahovému dni ověřováno, zda existují objektivní důkazy o jejich znehodnocení. Pokud takové důkazy existují, je zaúčtována ztráta ze snížení hodnoty. U majetkových cenných papírů, klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva, se kromě faktorů uvedených výše, při určování toho, zda vznikla ztráta ze znehodnocení, přihlíží rovněž k dlouhodobému poklesu (tedy po dobu 12 po sobě jdoucích měsíců) reálné hodnoty investice.

Dojde-li ke vzniku ztráty ze snížení hodnoty, je kumulovaná ztráta původně zaúčtovaná v ostatním úplném výsledku hospodaření vyňata z vlastního kapitálu a zaúčtována do zisku nebo ztráty. Pokud v následujícím účetním období dojde ke zvýšení reálné hodnoty dluhového nástroje, který je klasifikován jako realizovatelný, a toto zvýšení lze objektivně spojit s událostí, k níž došlo po zaúčtování ztráty ze znehodnocení aktiva, je ztráta ze znehodnocení odúčtována prostřednictvím zisku nebo ztráty.

V případě majetkových cenných papírů, ztráty ze znehodnocení, které byly zaúčtovány do zisku nebo ztráty, nemohou být v následujícím období odúčtovány prostřednictvím zisku nebo ztráty.

### (c) Úroky

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

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu zůstatkové hodnoty (amortizovaných nákladů) finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní výdaje a příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvním podmínkám finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát, včetně transakčních nákladů a uhrazených či přijatých poplatků, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry.

Transakční náklady zahrnují přírůstkové vedlejší náklady, které jsou přímo spojeny s pořízením nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku. Výnosy z úroků a náklady na úroky vykázané v zisku nebo ztrátě zahrnují:

- / úroky z finančních aktiv a finančních závazků oceněných zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady), která je vypočtena metodou efektivní úrokové míry;
- / úroky z realizovatelných investičních cenných papírů, které se vypočítají pomocí metody efektivní úrokové míry.

### (d) Poplatky a provize

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

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

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

### (e) Ocenění reálnou hodnotou

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

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

Pozorovatelné vstupy odrážejí tržní data získaná z nezávislých zdrojů, zatímco ty nepozorovatelné odrážejí tržní předpoklady Banky. Pozorovatelné vstupy jsou Bankou preferovány. Od těchto dvou typů vstupů se odvíjí následující hierarchie reálné hodnoty:

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

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

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

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

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

### (f) Účasti s rozhodujícím vlivem

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

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

## (g) Tvorba rezerv

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

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

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

## (h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Majetek je odpisován rovnoměrně po dobu své odhadované životnosti následovně:

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

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

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

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

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

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

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

### Znehodnocení nefinančních aktiv

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

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

## (i) Přepočítání transakcí a zůstatků v cizí měně

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

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

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

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



## **(j) Podřízené závazky**

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

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

## **(k) Podmíněná aktiva a závazky**

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

### *Finanční záruky a úvěrové přísliby*

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

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

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

Poskytnuté záruky jsou uvedeny v bodě 28 (a).

## **(l) Vykazování podle segmentů**

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

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

- / Retailové bankovníctví – produkty a služby poskytované fyzickým osobám
- / Podnikové bankovníctví – produkty a služby poskytované právními osobám
- / Ostatní

## **(m) Zdanění**

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

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

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

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

## **(n) Finanční leasing**

Leasing je klasifikován jako finanční leasing, jestliže se převádějí všechna podstatná rizika a odměny vyplývající z vlastnictví daného aktiva na nájemce. Všechny ostatní leasingy jsou klasifikovány jako operativní leasing. O klasifikaci se rozhoduje při zahájení leasingu. To, zda jde o leasing finanční nebo operativní, závisí na podstatě transakce, nikoli na její formě.

Na počátku leasingu se aktiva pořízená formou finančního leasingu vykazují ve výkazu o finanční pozici v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ či „Dlouhodobý nehmotný majetek“ a jsou oceněna reálnou hodnotou, resp. pokud je nižší, současnou hodnotou minimálních leasingových plateb. Následně je tento majetek odepisovaný po dobu jeho očekávané životnosti nebo po dobu trvání leasingové smlouvy, pokud je kratší. Související závazek vůči pronajímateli se zahrne do „Ostatních finančních závazků v amortizované hodnotě“.

Leasingové splátky jsou rozdělené na úrok vykazovaný v úrokových nákladech a úmor vykazovaný jako snížení závazku z finančního leasingu. Úrokové náklady jsou v průběhu leasingu vykazovány tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

Leasingové splátky operativního leasingu jsou účtovány přímo do nákladů rovnoměrně po dobu trvání nájmu a vykazovány v položce „Správní náklady“. V případě, kdy je Banka nájemcem, nejsou aktiva po řízená formou operativního leasingu vykazována ve výkazu o finanční pozici Banky.

## (o) Zaměstnanecké požitky

Zaměstnanecké požitky zahrnují výplaty bonusů a incentív.

### Výplaty bonusů

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

### Výplaty incentív

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

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

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

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

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

Banka v roce 2017 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb ani změny účetních metod.

## 4. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

mil. Kč	2017	2016
<b>Úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>		
z úvěrů	1 449	1 337
z vkladů	35	32
z reverzních repo operací s ČNB	13	3
ze státních dluhopisů	12	14
z derivátů k obchodování	4	3
z operací se zajišťovacími deriváty	12	(4)
z přecenění zajišťovaných položek	(17)	2
z ostatních	1	-
<b>Celkem</b>	<b>1 509</b>	<b>1 387</b>
<b>Úrokové náklady a obdobné náklady</b>		
z vkladů	151	233
z derivátů k obchodování	7	7
z emitovaných cenných papírů	9	-
z operací se zajišťovacími deriváty	(6)	(1)
z finančního leasingu	-	3
z podřízených závazků	12	6
<b>Celkem</b>	<b>173</b>	<b>248</b>
<b>ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY</b>	<b>1 336</b>	<b>1 139</b>

## 5. ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		
platební styk a vedení účtů	48	31
úvěrová činnost	51	47
poplatky za pojištění	80	53
<b>Celkem</b>	<b>179</b>	<b>131</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
náklady na platební styk	48	37
provize z depozitních produktů	19	20
poplatky z karetních operací	127	106
pojistné	29	19
ostatní	4	4
<b>Celkem</b>	<b>227</b>	<b>186</b>
<b>ČISTÉ NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE</b>	<b>(48)</b>	<b>(55)</b>

## 6. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	14	(9)
Zisk/(ztráta) z prodeje státních dluhových cenných papírů (AFS)	28	9
Zisk/(ztráta) z prodeje korporátních dluhových cenných papírů (AFS)	-	3
Kurzové rozdíly	45	50
<b>CELKEM</b>	<b>87</b>	<b>53</b>

## 7. ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
<b>Provozní výnosy</b>		
Výnosy ze servisní smlouvy EFS	-	7
Poskytování servisních služeb	91	89
Ostatní výnosy	11	15
<b>Celkem</b>	<b>102</b>	<b>111</b>
<b>Provozní náklady</b>		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	28	13
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	1	1
Ostatní náklady	26	29
<b>Celkem</b>	<b>55</b>	<b>43</b>
<b>ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOS</b>	<b>47</b>	<b>68</b>

## 8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
Mzdy a odměny zaměstnanců	369	356
Sociální a zdravotní pojištění	109	105
Ostatní náklady na zaměstnance	6	5
<i>z toho:</i>		
Mzdy a odměny placené:		
klíčovým členům vedení	44	42
členům dozorčí rady	-	-
<b>Celkem náklady na zaměstnance</b>	<b>484</b>	<b>466</b>
Informační technologie	81	73
Nájemné a související náklady	53	43
Reklama a marketing	119	130
Audit, právní a daňové poradenství	15	16
Ostatní	56	49
<b>Celkem ostatní správní náklady</b>	<b>324</b>	<b>311</b>
<b>CELKEM</b>	<b>808</b>	<b>777</b>

*Průměrný přepočtený počet zaměstnanců banky byl následující:*

	2017	2016
Zaměstnanci	486	486
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
<b>CELKEM</b>	<b>494</b>	<b>494</b>

*Náklady na služby auditora uvedené bez DPH:*

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
Auditní služby	1,8	2,3
Jiné ověřovací služby	1,5	0,7
Konzultační služby	0,3	1,6
<b>CELKEM</b>	<b>3,6</b>	<b>4,6</b>

Osobám ovládaným Bankou (viz bod 16) auditor neposkytl jiné než auditní služby.

## 9. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
Tvorba a rozpuštění opravných položek	197	207
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(33)	(16)
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	14	(4)
<b>ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK</b>	<b>178</b>	<b>187</b>

### Opravné položky k pohledávkám za klienty

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
Zůstatek k 1. lednu	397	270
Tvorba v průběhu roku	353	291
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(156)	(84)
Použití v průběhu roku / odpis úvěrů	(176)	(80)
Použití v průběhu roku / postoupení úvěrů	(34)	-
<b>ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 31. PROSINCI</b>	<b>384</b>	<b>397</b>

## 10. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Mateřskou společností je Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika. Mezi spřízněné osoby dále patří dceřiná společnost Equa Financial Services s.r.o., přidružená společnost, kterou banka ovládá, Equa Sales & Distribution, ostatní spřízněné strany a členové představenstva a klíčové vedení.

Banka pro spřízněné osoby zajišťuje převážně bankovní služby, včetně úvěrů a servisních služeb. Mateřské a dceřiné společnosti vede Banka bankovní účet, přidružené společnosti Equa Sales & Distribution spolu s vedením bankovního účtu Banka poskytuje dlouhodobý úvěr.

Transakce, které jsou zajišťovány spřízněnými osobami pro Banku, spočívají převážně ve správě majetku ze strany dceřiné společnosti a distribuci bankovních služeb ze strany přidružené společnosti.

### Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2017

<i>mil. Kč</i>	<i>Dceřiná společnost</i>	<i>Ovládaná přidružená společnost</i>	<i>Klíčové členové vedení</i>	<i>Mateřská společnost</i>	<i>Ostatní spřízněné strany</i>	<i>Celkem</i>
Pohledávky	-	360	-	-	-	360
Závazky	1	84	12	30	36	163
Výnosy	-	102	-	-	-	102
Náklady	-	111	44	-	-	155

## Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2016

mil. Kč	Dceřiná společnost	Ovládaná přidružená společnost	Klíčové členové vedení	Mateřská společnost	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	-	252	-	-	-	252
Závazky	12	48	12	19	104	195
Výnosy	1	99	-	-	1	101
Náklady	-	60	42	-	-	102

Transakce se spřízněnými osobami jsou realizovány za standardních tržních podmínek. Zůstatky ke konci roku 2017 ani ke konci roku 2016 nejsou zajištěny a Banka netvořila žádné opravné položky k pohledávkám po splatnosti za spřízněnými stranami.

## 11. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

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

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	1 407
Pohledávky za bankami	8 986	7 055
<b>PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM</b>	<b>10 909</b>	<b>8 462</b>

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

## 12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Reverzní repa s ČNB	8 901	7 000
Termínované vklady	-	3
Nostro účty	43	9
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	42	43
<b>POHLEDÁVKY ZA BANKAMI</b>	<b>8 986</b>	<b>7 055</b>

Reverzní repa s ČNB ve výši 8 901 mil. Kč (2016: 7 000 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2017 ve výši 8 719 mil. Kč (2016: 6 858 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

## 13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

### (a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Komerční úvěry	12 676	11 641
Spotřebitelské úvěry	8 230	6 441
Hypotéky	15 993	13 835
Kontokorenty	683	720
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(365)	(301)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(19)	(96)
<b>CELKEM</b>	<b>37 198</b>	<b>32 240</b>

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

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Finanční organizace	324	472
Nefinanční organizace	11 814	10 958
Vládní sektor	-	4
Domácnosti (živnosti)	562	510
Obyvatelstvo (rezidenti)	24 019	19 970
Nerezidenti	498	422
<b>CELKEM</b>	<b>37 217</b>	<b>32 336</b>

V tabulce jsou uvedeny hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.



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

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 31. prosinci 2017</b>					
Finanční organizace	23	80	-	221	<b>324</b>
Nefinanční organizace	85	8 206	225	3 298	<b>11 814</b>
Domácnosti (živnosti)	7	445	3	107	<b>562</b>
Obyvatelstvo	-	14 296	-	9 723	<b>24 019</b>
Nerezidenti	-	420	-	78	<b>498</b>
<b>CELKEM</b>	<b>115</b>	<b>23 447</b>	<b>228</b>	<b>13 427</b>	<b>37 217</b>

<b>K 31. prosinci 2016</b>					
Finanční organizace	-	87	-	385	<b>472</b>
Nefinanční organizace	1	7 583	201	3 173	<b>10 958</b>
Vládní sektor	-	-	-	4	<b>4</b>
Domácnosti (živnosti)	-	414	8	88	<b>510</b>
Obyvatelstvo	-	12 176	-	7 794	<b>19 970</b>
Nerezidenti	-	356	-	66	<b>422</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1</b>	<b>20 616</b>	<b>209</b>	<b>11 510</b>	<b>32 336</b>

V tabulce jsou uvedeny hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty. Položka „nezajištěno“ obsahuje i expozice či jejich části, které jsou zajištěny nástrojem, který Banka neuznává jako kvalitní zajištění pro výpočet opravných položek či výpočet kapitálové přiměřenosti.

## 14. REALIZOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Státní dluhopisy	595	1 775
Korporátní dluhopisy	198	187
<b>REALIZOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA</b>	<b>793</b>	<b>1 962</b>

### (a) Státní dluhopisy

*mil. Kč*

<i>ISIN</i>	<i>Emitent</i>	<i>Datum splatnosti</i>	<i>Měna</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Amortizovaná účetní hodnota</i>	<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	<i>Celková účetní hodnota</i>
<b>K 31. prosinci 2017</b>							
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	521	22	543
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	49	3	52
<b>CELKEM</b>					<b>570</b>	<b>25</b>	<b>595</b>

<b>K 31. prosinci 2016</b>							
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	703	4	707
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	523	26	549
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	492	27	519
<b>CELKEM</b>					<b>1 718</b>	<b>57</b>	<b>1 775</b>

Během roku 2017 Banka prodala státní dluhopisy v celkové nominální hodnotě 1 150 mil. Kč a realizovala zisk z prodeje ve výši 28 mil. Kč. V průběhu roku 2016 Banka prodala státní kuponové dluhopisy v celkové nominální hodnotě 435 mil. Kč a realizovala zisk z prodeje ve výši 9 mil. Kč.

Státní dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně činí zisk z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 17 mil. Kč (2016: 46 mil. Kč).

## (b) Korporátní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
<b>K 31. prosinci 2017</b>							
CZ0003515496	dluhopis FINEP I. 3,75/20	19. 6. 2020	CZK	3,75	48	1	49
SK4120010836	EPH Financing SK	29. 6. 2018	EUR	4,2	127	1	128
CZ0003515934	dluhopis Passerinvest Finance	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	1	21
<b>CELKEM</b>					<b>195</b>	<b>3</b>	<b>198</b>

<b>K 31. prosinci 2016</b>							
CZ0003515496	dluhopis FINEP I. 3,75/20	19. 6. 2020	CZK	3,75	48	0	48
SK4120010836	EPH Financing SK	29. 6. 2018	EUR	4,2	135	4	139
<b>CELKEM</b>					<b>183</b>	<b>4</b>	<b>187</b>

V průběhu roku 2016 Banka prodala korporátní dluhopisy Škoda Transportation v celkové nominální hodnotě 150 mil. Kč a realizovala zisk z prodeje 3 mil. Kč.

V roce 2017 Banka nakoupila korporátní dluhopisy PASSERINVEST FINANCE v nominální hodnotě 20 mil. Kč.

Dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně činí zisk z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu 5 mil. Kč (2016: 3 mil. Kč).

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

mil. Kč	Smluvní částky			
	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	nákup	prodej	nákup	prodej
<b>Nástroje k obchodování</b>				
Spotové měnové operace	22	(22)	31	(31)
Měnové swapy	375	(375)	872	(872)
Úrokové swapy – obchodní	-	-	-	-
<b>Nástroje zajišťovací</b>				
Úrokové swapy – zajišťovací	900	(900)	900	(900)
<b>CELKEM</b>	<b>1 297</b>	<b>(1 297)</b>	<b>1 803</b>	<b>(1 803)</b>

mil. Kč	Reálná hodnota finančních aktiv/závazků			
	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	aktiva	pasiva	aktiva	pasiva
<b>Nástroje k obchodování</b>	2	1	2	1
<b>Nástroje zajišťovací</b>	13	3	2	10
<b>CELKEM</b>	<b>15</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>11</b>

Portfolio finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty zahrnuje deriváty obchodované mimo burzu, tedy na mezibankovním trhu („OTC“). Banka uzavírá tyto obchody za účelem zajištění svých rizik, nikoli pro spekulativní účely, viz bod 3 (b).

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

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

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

K 31. prosinci 2017 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 892 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč). K 31. prosinci 2016 byla jejich hodnota ve výši 911 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: - 3 mil. Kč).

K 31. prosinci 2017 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 901 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč). K 31. prosinci 2016 byla jejich hodnota ve výši 901 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč).

## Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2017 s nominální hodnotou 375 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 872 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 31. prosinci 2017 ani k 31. prosinci 2016 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 31. prosinci 2017 s nominální hodnotou 900 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 900 mil. Kč) jsou splatné v letech 2018, 2019 a 2020.

## 16. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

mil. Kč

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hla. právech	Účetní hodnota
<b>K 31. prosinci 2017</b>							
Equa Financial Services s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	1	-	100 %	100 %	1
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	100	(54)	0%	0%	-
<b>CELKEM</b>			<b>101</b>	<b>(54)</b>			
<b>K 31. prosinci 2016</b>							
Equa Financial Services s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	1	11	100%	100%	1
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona a poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	100	(83)	0%	0%	-
<b>CELKEM</b>			<b>101</b>	<b>72</b>			<b>1</b>

Dne 12. prosince 2017 rozhodl jediný společník o výplatě podílu na zisku ve výši 1,2 mil Kč z nerozděleného zisku společnosti Equa Financial Services s.r.o., který byl převeden na účet Banky jako jedinému společníkovi.

V 1. pololetí roku 2016 došlo na základě rozhodnutí jediného společníka ke zrušení zákonného rezervního fondu společnosti Equa Financial Services s.r.o. ve výši 1,3 mil Kč a uvolnění částky 294,2 mil. Kč a částky 12,6 mil. Kč z Ostatních kapitálových fondů, která byla zcela vyplacena jedinému společníkovi.

Dne 14. července 2016 bylo do Obchodního rejstříku zapsáno snížení základního kapitálu dceřiné společnosti banky, Equa Financial Services s.r.o. ve výši 192 mil. Kč., následně byla tato částka vyplacena Bance jako jedinému společníkovi.

Dne 20. září 2016 bylo do Obchodního rejstříku zapsáno snížení základního kapitálu dceřiné společnosti Banky, Equa Financial Services s.r.o. na výši 1 mil. Kč., následně byla částka 198 mil Kč vyplacena Bance jako jedinému společníkovi.

Banka uplatňuje ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., ve které nemá žádný podíl na vlastním kapitálu ani na hlasovacích právech, rozhodující vliv vzhledem k možnosti prosadit jmenování, volbu nebo odvolání většiny osob, které jsou statutárním orgánem této společnosti.

### **(a) Pohledávky za společnostmi, v nichž Banka vykonává rozhodující nebo podstatný vliv**

#### **Rozhodující vliv**

<i>mil. Kč</i>	<i>Equa Financial Services s.r.o.</i>	<i>Equa Sales &amp; Distribution s.r.o.</i>
K 1. lednu 2016	7	85
Přírůstky	20	497
Úbytky	27	330
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>-</b>	<b>252</b>
K 1. lednu 2017	-	252
Přírůstky	-	458
Úbytky	-	350
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>-</b>	<b>360</b>

### **(b) Závazky za společnostmi, v nichž Banka vykonává rozhodující nebo podstatný vliv**

#### **Rozhodující vliv**

<i>mil. Kč</i>	<i>Equa Financial Services s.r.o.</i>	<i>Equa Sales &amp; Distribution s.r.o.</i>
K 1. lednu 2016	694	17
Přírůstky	1 523	476
Úbytky	2 205	445
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>12</b>	<b>48</b>
K 1. lednu 2017	12	48
Přírůstky	1	473
Úbytky	12	437
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>1</b>	<b>84</b>

## 17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

### Změny dlouhodobého nehmotného majetku

<i>mil. Kč</i>	<i>Software</i>	<i>Bankovní systémy</i>	<i>Pořízení nehm. maj.</i>	<b>Celkem</b>
<b>Pořizovací cena</b>				
<b>K 1. lednu 2016</b>	<b>38</b>	<b>910</b>	<b>-</b>	<b>948</b>
Přírůstky	6	109	32	<b>147</b>
Úbytky	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>44</b>	<b>1 019</b>	<b>32</b>	<b>1 095</b>
<b>K 1. lednu 2017</b>				
<b>K 1. lednu 2017</b>	<b>44</b>	<b>1 019</b>	<b>32</b>	<b>1 095</b>
Přírůstky	7	108	20	<b>135</b>
Úbytky	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>51</b>	<b>1 127</b>	<b>52</b>	<b>1230</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>				
<b>K 1. lednu 2016</b>	<b>27</b>	<b>292</b>	<b>-</b>	<b>319</b>
Roční odpisy	5	108	-	<b>113</b>
Ostatní změny	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>32</b>	<b>400</b>	<b>-</b>	<b>432</b>
<b>K 1. lednu 2017</b>				
<b>K 1. lednu 2017</b>	<b>32</b>	<b>400</b>	<b>-</b>	<b>432</b>
Roční odpisy	7	109	-	<b>116</b>
Ostatní změny	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>39</b>	<b>509</b>	<b>-</b>	<b>548</b>
<b>Zůstatková cena</b>				
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>12</b>	<b>619</b>	<b>32</b>	<b>663</b>
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>12</b>	<b>618</b>	<b>52</b>	<b>682</b>

Pořízení a vývoj programového vybavení IT systémů je nejvýznamnější položkou Bankou provedených nefinančních investic. V rámci rozšíření produktové nabídky o kontokorent došlo k významné investici do systému internetového bankovníctví, další investice se týkaly systémů pro call centrum a pobočkovou síť a do rozšíření softwarové kapacity databází.

## 18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky a budovy - TZ	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Drobný evidovaný hmotný majetek	<b>Celkem</b>
<b>Požizovací cena</b>						
<b>K 1. lednu 2016</b>	<b>67</b>	<b>14</b>	<b>107</b>	<b>3</b>	<b>17</b>	<b>208</b>
Přírůstky	5	-	35	-	2	<b>42</b>
Úbytky	-	(1)	(1)	-	(1)	<b>(3)</b>
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>72</b>	<b>13</b>	<b>141</b>	<b>3</b>	<b>18</b>	<b>247</b>
<b>K 1. lednu 2017</b>	<b>72</b>	<b>13</b>	<b>141</b>	<b>3</b>	<b>18</b>	<b>247</b>
Přírůstky	9	-	21	37	1	<b>68</b>
Úbytky	(1)	(1)	(3)	(37)	(1)	<b>(43)</b>
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>80</b>	<b>12</b>	<b>159</b>	<b>3</b>	<b>18</b>	<b>272</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>						
<b>K 1. lednu 2016</b>	<b>8</b>	<b>11</b>	<b>59</b>	-	<b>12</b>	<b>90</b>
Roční odpisy	2	2	22	-	3	<b>29</b>
Úbytky	(1)	(1)	(1)	-	-	<b>(3)</b>
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>80</b>	-	<b>15</b>	<b>116</b>
<b>K 1. lednu 2017</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>80</b>	-	<b>15</b>	<b>116</b>
Roční odpisy	3	-	24	-	2	<b>29</b>
Úbytky	(1)	(1)	(3)	-	(1)	<b>(6)</b>
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>101</b>	-	<b>16</b>	<b>139</b>
<b>Zůstatková cena</b>						
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>63</b>	<b>1</b>	<b>61</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>131</b>
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>69</b>	<b>1</b>	<b>58</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>133</b>

V oblasti hmotného majetku Banka provedla investice zejména do rekonstrukce pobočkové sítě.

## 19. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Ostatní dlužníci	43	34
Záloha placená společnosti MasterCard	247	297
Zálohy na nájemné	15	15
<b>CELKEM</b>	<b>305</b>	<b>346</b>



## 20. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

### Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání – běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání – ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	<b>Celkem</b>
<b>K 31. prosinci 2017</b>				
Finanční organizace	411	-	95	<b>506</b>
Nefinanční organizace	7 022	-	937	<b>7 959</b>
Org. Pojišťovnictví	16	-	136	<b>152</b>
Vládní sektor	536	-	251	<b>787</b>
Neziskové organizace	273	-	121	<b>394</b>
Domácnosti (živnosti)	314	-	23	<b>337</b>
Obyvatelstvo	31 030	19	2 648	<b>33 697</b>
Nerezidenti	1 060	1	11	<b>1 072</b>
<b>CELKEM</b>	<b>40 662</b>	<b>20</b>	<b>4 222</b>	<b>44 904</b>

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání – běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání – ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	<b>Celkem</b>
<b>K 31. prosinci 2016</b>				
Finanční organizace	168	-	84	<b>252</b>
Nefinanční organizace	4 922	-	907	<b>5 829</b>
Org. Pojišťovnictví	10	-	91	<b>101</b>
Vládní sektor	592	-	211	<b>803</b>
Neziskové organizace	215	-	77	<b>292</b>
Domácnosti (živnosti)	248	-	26	<b>274</b>
Obyvatelstvo	28 293	22	3 172	<b>31 487</b>
Nerezidenti	821	2	18	<b>841</b>
<b>CELKEM</b>	<b>35 269</b>	<b>24</b>	<b>4 586</b>	<b>39 879</b>

## 21. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

K 31. prosinci 2017

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0002005036	19. 6. 2017	19. 6. 2020	1,2	598	600
<b>CELKEM</b>				<b>598</b>	<b>600</b>

Emitované hypoteční zástavní listy jsou obchodované na Pražské burze.

Na základě zákona o dluhopisech a opatření ČNB je jmenovitá hodnota včetně poměrného výnosu hypotečních zástavních listů plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo jejich částmi. K 31. prosinci 2017 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 660 mil. Kč.

## 22. OSTATNÍ ZÁVAZKY

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	38	90
Různí věřitelé	36	42
Závazky vůči zaměstnancům	18	18
Sociální a zdravotní pojištění	16	16
Rezerva na odstupné a bonusy	36	30
Ostatní rezervy	2	1
Výdaje a příjmy příštích období	4	4
Dohadné položky pasivní	78	72
<b>CELKEM</b>	<b>228</b>	<b>273</b>

## 23. OPERATIVNÍ LEASING

Banka si pronajímá zejména kanceláře a prostory pro pobočky a centrálu a osobní vozidla. Osobní vozidla jsou pronajímána nejvýše na dobu 5 let.

Závazky z operativního leasingu vycházející z celé doby kontraktu:

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Do 1 roku	-	-
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	3	28
Nad 5 let	127	144
<b>CELKEM</b>	<b>130</b>	<b>172</b>

## 24. REZERVY

### Ostatní rezervy

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Zůstatek k 1. lednu	-	-
Tvorba v průběhu roku	4	-
Rozpuštění v průběhu roku	-	-
Použití v průběhu roku	-	-
<b>ZŮSTATEK OSTATNÍCH REZERV K 31. PROSINCI</b>	<b>4</b>	<b>-</b>

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2017 ve výši 4 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: - mil. Kč) představují rezervu na právní spor ke konci roku 2017.

V účetní závěrce k 31. prosinci 2016 Banka vykázala rezervy ve výši 31 mil. Kč, tyto položky byly překlasifikovány na pozici „Ostatní závazky“.

## 25. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

### (a) Podřízené vklady

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Finanční organizace	-	-
Nefinanční organizace	174	174
Org. pojišťovnictví	26	26
Vládní sektor	-	-
Neziskové organizace	1	1
Domácnosti (živnosti)	-	-
Obyvatelstvo	82	40
Nerezidenti	-	-
<i>z toho: splatné do 1 roku</i>		
<i>splatné nad 1 rok</i>	283	241
<b>CELKEM</b>	<b>283</b>	<b>241</b>

Za období 12 měsíců končící 31. prosince 2017 Banka přijímala podřízené vklady s úrokovou sazbou 3,00% - 4,50% p. a. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77% p. a.

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

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

## (b) Podřízené emitované dluhopisy

K 31. prosinci 2017 v mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9. 2027	4,4	294	300
<b>CELKEM</b>				<b>294</b>	<b>300</b>

Emise byla vydána v zaknihované podobě, jmenovitá hodnota emise je 300 mil. Kč, splatná v roce 2027, a jedná se o nezajištěný nepodmíněný závazek. Na základě rozhodnutí představenstva Banky ze dne 19. 12. 2017 je emise úročena pevnou úrokovou sazbou 4,40 % p. a.. Po uplynutí 5 let od data emise, v případě, že nedojde k předčasnému splacení z rozhodnutí Emitenta, bude úroková sazba odpovídat hodnotě referenční sazby Sazba úrokových swapů v CZK na období 5 let zvýšené o marži ve výši 3,09 % p. a.. Úrok je splatný ročně za předcházející období.

## 26. VLASTNÍ KAPITÁL

### Základní kapitál

Základní kapitál Equa bank a.s. zapsaný v obchodním rejstříku činí 2 260 000 000 Kč a byl plně splacen. Základní kapitál je rozdělen na 2 259 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 1 000 000 Kč a na 10 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 100 000 Kč. Jediným akcionářem Equa bank a.s. je Equa Group Limited, QRM3000, Qormi, B2, Industry Street, Maltská republika, registrační číslo: C 48269.

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

### Ostatní kapitálové fondy

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 31. prosinci 2017 (2016: 677 mil Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 574 mil. Kč k 31. prosinci 2017 (2016: 480 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 21 mil. Kč k 31. prosinci 2017 (2016: 0 mil. Kč).

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

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2017:

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

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2016:

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

Osoby se zvláštním vztahem k Bance k 30. červnu 2017 ani k 31. prosinci 2016 nevlastnily žádné akcie Banky.

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

23. března 2017 jediný akcionář rozhodl o navýšení vlastního kapitálu Banky o celkovou částku 94 mil. Kč ve formě peněžitého příplatku mimo základní kapitál Banky.

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady Banky konané dne 20. dubna 2017 bylo schváleno rozdělení zisku za rok 2016 ve výši 106 mil. Kč (dle ČÚS), a to přidělem do rezervního fondu ve výši 21 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 85 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let. Zisk za rok 2016 dle IFRS ve výši 87 mil. Kč byl rozdělen do rezervního fondu, a to ve výši 21 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 66 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let.

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

Daň z příjmů za rok 2017 ve výši - 70 mil. Kč (2016: - 23 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

### (a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	302	110
Výnosy nepodléhající zdanění	(423)	(90)
Daňově neodčitelné náklady	599	299
Odečet daňové ztráty minulých let	(478)	(319)
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	-	-
Sazba daně	19 %	19 %
<b>SPLATNÁ DAŇ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## (b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období ve výši 19 % pro účetní období 2017 i 2016. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2017	31. 12. 2016
<b>Odložené daňové pohledávky</b>	257	301
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	152	214
odpočet na výzkum a vývoj	1	-
opravné položky	61	46
hmotný majetek	9	4
dočasné rozdíly mezi účetními a daňovými náklady	34	37
<b>Odložené daňové závazky</b>	43	23
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	38	12
z oceňovacích rozdílů (AFS)	5	11
<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK</b>	<b>214</b>	<b>278</b>

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Zisk za období před zdaněním	302	87
Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů	57	21
Efekt využití daňové ztráty	(30)	-
Odpočet na výzkum a vývoj	(1)	-
Dopad daňově trvale neuznatelných nákladů	46	4
Dopad daňově trvale neuznatelných výnosů	(2)	(2)
<b>Daň z příjmů</b>	<b>70</b>	<b>23</b>
Efektivní sazba daně	23 %	20 %

K 31. prosinci 2017 se Banka rozhodla zaúčtovat vypočtenou odloženou daňovou pohledávku ve výši 214 mil. Kč (2016: 278 mil. Kč).

Část odložené daňové pohledávky z titulu daňových ztrát k 31. prosinci 2017 ve výši 152 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 214 mil. Kč) byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2013, 2014 a 2015 v celkové výši 1 064 mil. Kč, po snížení o část daňové ztráty za období 2013 ve výši 265 mil. Kč a část daňové ztráty z roku 2012 kompenzující zdanitelný zisk dosažený za rok 2017.

mil. Kč

Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
2013	392	127	2018
2014	363	363	2019
2015	309	309	2020
<b>CELKEM</b>	<b>1064</b>	<b>799</b>	

Vedení Banky se na základě pravidelně aktualizovaného finančního výhledu a historické zkušenosti domnívá, že úroveň současných a očekávaných budoucích zdanitelných zisků Banky nedává přiměřenou jistotu, že bude možné beze zbytku uplatnit daňovou ztrátu z období 2013 do 5 let od jejich vzniku (tj. v období 2018). Z tohoto důvodu byla celková výše daňových ztrát pro účely výpočtu odložené daňové pohledávky snížena o část daňové ztráty z období 2013 ve výši 265 mil. Kč, což odpovídá rozdílu mezi celkovou výší daňových ztrát a očekávanou výší zdanitelných zisků Banky v uvedených letech.

## 29. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

### (a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 3 609 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 2 768 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 3 183 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 2 499 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 426 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 269 mil. Kč).

### (b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2017 je hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy ve výši 660 mil. Kč viz bod 21. K 31. prosinci 2016 Banka žádné poskytnuté zástavy neevidovala.

### (c) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Nemovitosti	(24 390)	(21 567)
Vklady u bank	(406)	(355)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(8 719)	(6 858)
<b>CELKEM</b>	<b>(33 515)</b>	<b>(28 780)</b>

Přijaté zástavy a zajištění jsou vykázány v tržní hodnotě po zohlednění akceptačních koeficientů Banky maximálně do výše zajištěné úvěrové angažovanosti včetně úvěrových příslibů.

## 30. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

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

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

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

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

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Nezařazeno		Celkem	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 018	857	465	492	26	38	1 509	1 387
Náklady na úroky a podobné náklady	(133)	(178)	(30)	(41)	(10)	(29)	(173)	(248)
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>	<b>885</b>	<b>679</b>	<b>435</b>	<b>451</b>	<b>16</b>	<b>9</b>	<b>1 336</b>	<b>1 139</b>
Výnosy z poplatků a provizí	149	102	30	29	-	-	179	131
Náklady na poplatky a provize	(227)	(186)	-	-	-	-	(227)	(186)
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>(78)</b>	<b>(84)</b>	<b>30</b>	<b>29</b>	-	-	<b>(48)</b>	<b>(55)</b>
<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	-	-	-	-	87	53	87	53
Tvorba opravných položek	(129)	(166)	(224)	(125)	-	-	(353)	(291)
Použití a rozpuštění opravných položek	220	143	145	21	-	-	365	164
<b>Čistá změna opravných položek</b>	<b>91</b>	<b>(23)</b>	<b>(79)</b>	<b>(104)</b>	-	-	<b>12</b>	<b>(127)</b>
<b>Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek</b>	<b>(68)</b>	<b>(55)</b>	<b>(122)</b>	<b>(5)</b>	-	-	<b>(190)</b>	<b>(60)</b>
<b>Ostatní</b>	-	-	<b>0</b>	-	<b>(965)</b>	<b>(863)</b>	<b>(965)</b>	<b>(863)</b>
<b>CELKEM</b>	<b>830</b>	<b>517</b>	<b>264</b>	<b>371</b>	<b>(862)</b>	<b>(801)</b>	<b>232</b>	<b>87</b>

Výše uvedená tabulka obsahuje položky, které jsou pravidelně reportovány představenstvu Banky, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí. Vzhledem ke specifčnosti bankovních činností nejsou představenstvu Banky, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí konzistentně podle segmentů poskytovány informace o ostatních výnosech, nákladech na zaměstnance, ostatních správních a provozních nákladech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmu. Z daného důvodu nejsou tyto informace pro segmenty vykazovány. Banka podle segmentů nesleduje ani celková aktiva ani celkové závazky.

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

Výnosy Banky pochází z území České republiky.



## 31. ŘÍZENÍ RIZIK

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

### (a) Obchodování

Banka neprovádí obchody s opcemi, forwardy, swapy ani s dalšími deriváty (s výjimkou derivátů využívaných pro účely hedgingu – currency a interest rate swapy) ani s komoditami včetně zlata. Banka neprovádí aktivní obchodování s akciemi a dluhopisy.

### (b) Řízení rizik

#### *Riziko likvidity*

Riziko likvidity představuje situaci, že Banka ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Riziko likvidity vzniká v Bance z titulu časového a věcného nesouladu bilančních aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Při řízení likvidity a sestavování pozic v této oblasti jsou zohledňovány jak splatnost finančních závazků, tak schopnost realizovat na trhu Bankou držená aktiva rychle a bez větších ztrát.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají především z prostředků na běžných a spořicíh účtech klientů, na různých termínovaných vkladech a dále také z vlastního kapitálu Banky. Navíc Banka v červnu 2017 emitovala hypoteční zástavní listy v objemu 600 mil. Kč. Banka pravidelně (na denní bázi) vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky. V souladu se strategií řízení rizika likvidity Banka drží část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky, státní dluhopisy nebo běžné účty u bank splatné následující den.

Banka definuje následující scénáře pro řízení likvidity:

- / Business – as – usual scenario
- / Bank-crisis stress scenario
- / Market-crisis stress scenario
- / Combined stress scenario – scénář za mimořádně nepříznivých podmínek

Banka používá pro řízení rizika likvidity následující ukazatele:

- / LCR
- / NSFR
- / Kumulativní likviditní pozice ve všech scénářích pro řízení likvidity včetně horizontu přežití
- / Rychle likvidní aktiva/celková aktiva (HLA/A)

Tyto ukazatele jsou pravidelně vyhodnocovány a porovnávány s limity, které stanovilo představenstvo. Je-li zjištěno porušení limitů, je informováno představenstvo.

Likviditní pozice, ukazatele LCR, NSFR a HLA/A i predikce dalšího vývoje jsou měsíčně reportovány výboru ALCO a jsou pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru. Na základě analýzy chování klientů (předčasné splátky úvěrů, rolování hypoték, rolování termínovaných vkladů apod.) výbor ALCO pravidelně upravuje parametry scénářů.

Banka nakupuje státní dluhopisy a používá je jako součást rychle likvidních aktiv pro stresové scénáře.

V pohotovostním plánu pro případ likviditní krize Banka definuje 3 typy likviditní krize a jejich návaznost na stresové scénáře pro řízení likvidity:

- / Operational liquidity crisis (odpovídá Market-crisis stress scenario)

- / Strategic liquidity crisis – yellow level (odpovídá Bank-crisis stress scenario)
- / Strategic liquidity crisis – red level (odpovídá Combined stress scenario – scénář za mimořádně nepříznivých podmínek)

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

### Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
<b>K 31. prosinci 2017</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	-	-	-	-	<b>1 923</b>
Pohledávky za bankami	8 986	-	-	-	-	<b>8 986</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2	-	13	-	-	<b>15</b>
Realizovatelná finanční aktiva	-	132	49	612	-	<b>793</b>
Pohledávky za klienty	881	2 748	14 046	17 907	1 616	<b>37 198</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	815	<b>815</b>
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	1	<b>1</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	214	<b>214</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	305	<b>305</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	33	<b>33</b>
<b>CELKEM</b>	<b>11 792</b>	<b>2 880</b>	<b>14 108</b>	<b>18 519</b>	<b>2 984</b>	<b>50 283</b>
Závazky vůči bankám	242	-	-	-	-	<b>242</b>
Závazky vůči klientům	42 101	773	2 029	1	-	<b>44 904</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	4	-	-	-	-	<b>4</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	4	594	-	-	<b>598</b>
Podřízené závazky	-	10	235	332	-	<b>577</b>
Rezervy	-	-	-	-	4	<b>4</b>
Ostatní závazky	-	-	-	-	228	<b>228</b>
Vlastní kapitál	-	-	-	-	3 726	<b>3 726</b>
<b>CELKEM</b>	<b>42 347</b>	<b>787</b>	<b>2 858</b>	<b>333</b>	<b>3 958</b>	<b>50 283</b>
<b>Gap</b>	<b>(30 555)</b>	<b>2 093</b>	<b>11 250</b>	<b>18 186</b>	<b>(974)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(30 555)</b>	<b>(28 462)</b>	<b>(17 212)</b>	<b>974</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>3 765</b>	<b>224</b>	<b>782</b>	<b>135</b>	<b>198</b>	<b>5 105</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>602</b>	<b>107</b>	<b>644</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>1 415</b>
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy</b>	<b>3 163</b>	<b>117</b>	<b>138</b>	<b>73</b>	<b>198</b>	<b>3 690</b>

Pokračování tabulky na další straně

## Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
<b>K 31. prosinci 2016</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 407	-	-	-	-	<b>1 407</b>
Pohledávky za bankami	7 055	-	-	-	-	<b>7 055</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2	-	2	-	-	<b>4</b>
Realizovatelná finanční aktiva	-	712	187	1 063	-	<b>1 962</b>
Pohledávky za klienty	788	2 141	11 434	15 391	2 486	<b>32 240</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	794	<b>794</b>
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	1	<b>1</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	278	<b>278</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	346	<b>346</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	28	<b>28</b>
<b>CELKEM</b>	<b>9 252</b>	<b>2 853</b>	<b>11 623</b>	<b>16 454</b>	<b>3 933</b>	<b>44 115</b>
Závazky vůči bankám	284	-	-	-	-	<b>284</b>
Závazky vůči klientům	36 745	553	2 581	-	-	<b>39 879</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1	-	10	-	-	<b>11</b>
Ostatní finanční závazky v amortizované hodnotě	-	-	-	-	-	-
Podřízené závazky	-	6	-	235	-	<b>241</b>
Rezervy	-	-	-	-	-	-
Ostatní závazky	-	-	-	-	273	<b>273</b>
Vlastní kapitál	-	-	-	-	3 427	<b>3 427</b>
<b>CELKEM</b>	<b>37 030</b>	<b>559</b>	<b>2 591</b>	<b>235</b>	<b>3 700</b>	<b>44 115</b>
<b>Gap</b>	<b>(27 778)</b>	<b>2 294</b>	<b>9 032</b>	<b>16 219</b>	<b>233</b>	-
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(27 778)</b>	<b>(25 484)</b>	<b>(16 452)</b>	<b>(233)</b>	-	-
<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>1 966</b>	<b>1 484</b>	<b>1 053</b>	<b>9</b>	<b>157</b>	<b>4 669</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>903</b>	-	<b>900</b>	-	<b>5</b>	<b>1 808</b>
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy</b>	<b>1 063</b>	<b>1 484</b>	<b>153</b>	<b>9</b>	<b>152</b>	<b>2 861</b>

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

## Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií a s limity úrokového rizika schválenými představenstvem Banky. V červnu 2017 Banka emitovala hypotéční zástavní listy v objemu 600 mil. Kč, čímž podstatně snížila expozici vůči úrokovému riziku.

K měření úrokového rizika Banka využívá gapovou analýzu. Analýza je založena na kvantifikaci rozdílu úrokově citlivých aktiv a úrokově citlivých pasiv s ohledem na dobu přecenění. Úrokové riziko je měřeno denně.

V souladu s požadavky ČNB Banka také provádí stresové testování úrokového rizika. Banka simuluje dopad do čistého úrokového výnosu resp. ekonomické hodnoty Banky vlivem posunu nebo změny tvaru výnosové křivky. Stresové testování úrokového rizika Banka provádí kvartálně. Vychází přitom z různých scénářů vývoje úrokových měr na trhu.

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

Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu		31. 12. 2017	31. 12. 2016
Dopad úrokového šoku	+200 basicých bodů	3,78%	-5,90%
Dopad úrokového šoku	-200 basicých bodů	3,84%	0,57%

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2017 byl 132 mil. CZK (3,78 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2016 byl 163 mil. CZK (5,9 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2017 byl 134 mil. CZK (3,84 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulační kapitál k 31. prosinci 2016 byl 16 mil. CZK (0,57 % kapitálu Banky).

Změna ročního čistého úrokového výnosu		31. 12. 2017	31. 12. 2016
Dopad úrokového šoku	+200 basicých bodů	57	30
Dopad úrokového šoku	-200 basicých bodů	(195)	(119)

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

- / Paralelní posun +/- 100 bps
- / Posun -50 bps až 150 bps (steepening)
- / Inverzní šok +50 bps až -100 bps
- / Neparalelní posun +50 bps až +100 bps
- / Neparalelní posun -50 bps až - 100 bps

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

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

## Úroková citlivost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
<b>K 31. prosinci 2017</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	-	-	-	-	<b>1 923</b>
Realizovatelná finanční aktiva	-	723	49	21	-	<b>793</b>
Pohledávky za bankami	8 944	-	-	-	42	<b>8 986</b>
Pohledávky za klienty	7 602	6 109	20 540	1 745	1 202	<b>37 198</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	13	-	2	<b>15</b>
<b>CELKEM</b>	<b>18 469</b>	<b>6 832</b>	<b>20 602</b>	<b>1 766</b>	<b>1 246</b>	<b>48 915</b>
Závazky vůči bankám	242	-	-	-	-	<b>242</b>
Závazky vůči klientům	31 555	779	1 999	-	10 571	<b>44 904</b>
Podřízené závazky	-	-	241	336	-	<b>577</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	598	-	-	<b>598</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	2	-	2	<b>4</b>
<b>CELKEM</b>	<b>31 797</b>	<b>779</b>	<b>2 840</b>	<b>336</b>	<b>10 573</b>	<b>46 325</b>
<b>Gap</b>	<b>(13 328)</b>	<b>6 053</b>	<b>17 762</b>	<b>1 430</b>	<b>(9 327)</b>	<b>2 590</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(13 328)</b>	<b>(7 275)</b>	<b>10 487</b>	<b>11 917</b>	<b>2 590</b>	<b>-</b>

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům.

## Úroková citlivost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
<b>K 31. prosinci 2016</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 407	-	-	-	-	<b>1 407</b>
Realizovatelná finanční aktiva	708	1 067	187	-	-	<b>1 962</b>
Pohledávky za bankami	7 012	-	-	-	43	<b>7 055</b>
Pohledávky za klienty	6 852	4 583	18 658	1 205	942	<b>32 240</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	1	-	3	<b>4</b>
<b>CELKEM</b>	<b>15 979</b>	<b>5 650</b>	<b>18 846</b>	<b>1 205</b>	<b>988</b>	<b>42 668</b>
Závazky vůči bankám	284	-	-	-	-	<b>284</b>
Závazky vůči klientům	29 309	557	2 550	235	7 228	<b>39 879</b>
Podřízené závazky	-	6	-	235	-	<b>241</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	9	-	2	<b>11</b>
<b>CELKEM</b>	<b>29 593</b>	<b>563</b>	<b>2 559</b>	<b>470</b>	<b>7 230</b>	<b>40 415</b>
<b>Gap</b>	<b>(13 614)</b>	<b>5 087</b>	<b>16 287</b>	<b>735</b>	<b>(6 242)</b>	<b>2 253</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(13 614)</b>	<b>(8 527)</b>	<b>7 760</b>	<b>8 495</b>	<b>2 253</b>	<b>-</b>

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům.

### Měnové riziko

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

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

Nezávislý monitoring Banka provádí na denní bázi.

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

## Devizová pozice Banky

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
<b>K 31. prosinci 2017</b>					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 923	-	<b>1 923</b>
Pohledávky za bankami	59	4	8 921	2	<b>8 986</b>
Realizovatelná finanční aktiva	129	-	664	-	<b>793</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	15	-	<b>15</b>
Pohledávky za klienty	323	-	36 875	-	<b>37 198</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	815	-	<b>815</b>
Účasti s podstatným vlivem	-	-	1	-	<b>1</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	214	-	<b>214</b>
Ostatní aktiva	10	247	48	-	<b>305</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	33	-	<b>33</b>
<b>CELKEM</b>	<b>521</b>	<b>251</b>	<b>49 509</b>	<b>2</b>	<b>50 283</b>
Závazky vůči bankám	7	-	235	-	<b>242</b>
Závazky vůči klientům	825	141	43 938	-	<b>44 904</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	4	-	<b>4</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	598	-	<b>598</b>
Podřízené závazky	-	-	577	-	<b>577</b>
Rezervy	-	-	4	-	<b>4</b>
Ostatní závazky	15	1	212	-	<b>228</b>
Vlastní kapitál	1	-	3 725	-	<b>3 726</b>
<b>CELKEM</b>	<b>848</b>	<b>142</b>	<b>49 293</b>	<b>-</b>	<b>50 283</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	340	57	1	-	398
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	15	165	218	-	398
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>(2)</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

## Devizová pozice Banky (pokračování)

<i>mil. Kč</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>CZK</i>	<i>Ostatní</i>	<b>Celkem</b>
<b>K 31. prosinci 2016</b>					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 407	-	<b>1 407</b>
Pohledávky za bankami	31	3	7 021	-	<b>7 055</b>
Realizovatelná finanční aktiva	138	-	1 824	-	<b>1 962</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	4	-	<b>4</b>
Pohledávky za klienty	479	-	31 761	-	<b>32 240</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	794	-	<b>794</b>
Účasti s podstatným vlivem	-	-	1	-	<b>1</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	278	-	<b>278</b>
Ostatní aktiva	11	296	39	-	<b>346</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	28	-	<b>28</b>
<b>CELKEM</b>	<b>659</b>	<b>299</b>	<b>43 157</b>	<b>-</b>	<b>44 115</b>
Závazky vůči bankám	-	-	284	-	<b>284</b>
Závazky vůči klientům	1 136	100	38 643	-	<b>39 879</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	11	-	<b>11</b>
Ostatní finanční závazky v amortizované hodnotě	-	-	-	-	<b>-</b>
Podřízené závazky	-	-	241	-	<b>241</b>
Rezervy	-	-	-	-	<b>-</b>
Ostatní závazky	22	-	251	-	<b>273</b>
Vlastní kapitál	3	-	3 424	-	<b>3 427</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1 161</b>	<b>100</b>	<b>42 854</b>	<b>-</b>	<b>44 115</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	702	27	174	-	903
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	198	228	477	-	903
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>2</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



### **(c) Riziko koncentrace**

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

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

### **(d) Řízení kapitálu**

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

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

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

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

Systém vnitřně stanoveného kapitálu Banky pokrývá tato rizika:

- / Úvěrové riziko včetně rizika koncentrace
- / Dopad kreditního stress testu
- / Úrokové riziko v investičním portfoliu
- / Operační riziko
- / Obchodní riziko
- / CVA
- / Měnové riziko
- / Reputační riziko

Kapitálové zdroje pro krytí vnitřně stanoveného kapitálového požadavku jsou stejné jako kapitál na pokrytí regulatorního kapitálového požadavku. Navíc se připočítává aktuální neauditovaný zisk.

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

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2017	31. 12. 2016
<b>Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>2 931</b>	<b>2 558</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	(60)	(126)
Zisk běžného roku*	232	87
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	22	49
Rezervní fondy a emisní ážio	1 272	1 157
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	38	10
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(2)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(150)	(214)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(682)	(663)
<b>Souhrnná výše Tier 2 kapitálu*</b>	<b>550</b>	<b>235</b>
<b>Regulátorň kapitál</b>	<b>3 481</b>	<b>2 793</b>
<b>Rizikově vážená aktiva</b>	<b>25 306</b>	<b>21 851</b>
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 024	1 748
Kapitálová přiměřenost	13,75%	12,78%

\* Zisk za období od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017 a výše Tier 2 kapitálu pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti / k 31. 12. 2017 podléhají schválení, resp. posouzení České národní banky.

## 32. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

### Hlavní principy

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

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

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

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

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

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

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

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

## Úvěrové portfolio

V důsledku historického vývoje Banka na začátku své existence nakoupila portfolio banky Banco Popolare Česká republika, a.s., (dále „BPCR“) a portfolio úvěrových pohledávek z hypotéčních úvěrů poskytnutých společností ve skupině Credoma. V současnosti tato portfolia tvoří jen malou část z celkového objemu úvěrů.

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

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

Kromě toho Banka investovala do úvěrů typu structured loans formou přímé participace nebo subparticipace. Tyto úvěry byly vždy po vyjádření stanoviska Risku schvalovány v představenstvu.

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

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

## Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 31. prosinci 2017 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 6 společnostem 417 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 662 mil. Kč, úvěry poskytnuté 10 společnostem). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

## Koncentrace úvěrového rizika

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

Odvětví	Nominální limit (mil. Kč)	Expozice k 31. 12. 2017	Expozice k 31.12 2016
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	7 500	7 033	5 953
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 500	1 593	2 146
Finanční sektor	1 000	324	472
Klubové obchody (spoluúčast)	1 000	262	375
Dluhopisy	1 000	198	183

## Opravné položky

Jedním ze standardních úkolů oddělení Retail Credit Risk je kategorizace pohledávek. Banka pravidelně měsíčně kategorizuje pohledávky ze všech úvěrových portfolií do jedné z pěti kategorií (standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové) na úrovni klienta, resp. ekonomicky spjaté skupiny klientů. Hlavními parametry pro kategorizaci pohledávek jsou dny po splatnosti pohledávky, platební morálka, existence restrukturalizace, insolvence, výsledky finanční analýzy klienta a další materiální informace.

Opravné položky jsou vypočítávány v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví IFRS. Pro účely výpočtu opravných položek je portfolio rozděleno na pohledávky bez znehodnocení a pohledávky se znehodnocením. Zároveň je portfolio rozděleno na komerční a retailové podle produktů.

Výpočet opravných položek k retailovému portfoliu vychází ze statistických modelů. Používaná metodika (Markovovské řetězce) výpočtu koeficientů na základě pozorovaného chování portfolia je ekvivalentní diskontování budoucích cash flow.

Pro portfolio komerčních úvěrů v kategoriích nestandardní, pochybný a ztrátový se používá metoda diskontování očekávaných budoucích peněžních toků.

Hodnota pohledávek snižená o takto vypočtené opravné položky se významně neliší od současné hodnoty očekávaných peněžních toků z těchto pohledávek. Výjimkou je portfoliová opravná položka ke standardním úvěrům, která je pro potřeby těchto výkazů použita pouze do výše odpovídající vzniklým ale dosud nereportovaným ztrátám k datu sestavení závěrky.

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

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

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

## **Hodnocení zajištění**

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

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

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

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

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

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

Úleva je zohledněna v kategorizaci pohledávek v souladu s pravidly pro kategorizaci pohledávek. Vzhledem k tomu, že zjištění znehodnocení je určováno kategorizací, poskytnutím úlevy se pohledávka považuje za znehodnocenou a jsou k ní tvořeny opravné položky. U komerčních pohledávek se používají stejné metody výpočtu opravných položek jako

u pohledávek bez úlevy. U ostatních retailových pohledávek (CL a hypo) jsou opravné položky ke znehodnoceným pohledávkám s úlevou vytvářeny do hodnoty očekávané ztráty za celou dobu existence pohledávky.

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

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

## **Komerční úvěry**

Pokud je klient ochoten a schopen svou situaci (způsobenou zejména dočasnými problémy) řešit a pokračovat v dodržování původních podmínek spojených s produktem, je možné přistoupit k restrukturalizaci obchodního případu. U klientů, kteří nejsou dočasně schopni plnit své finanční závazky, Banka používá dočasné snížení splátek nebo odložení splácení. V případech, kdy dojde k dlouhodobému snížení příjmů, se využívá prodloužení doby splácení. Restrukturalizaci je možné spojit se zlepšením pozice věřitele zajištěním (nové zajištění, využití notářského zápisu, což umožňuje rychlejší a méně nákladný prodej předmětu zajištění).

Předmětem restrukturalizace mohou být pouze splátky, které nejsou po splatnosti. Klient je povinen uhradit všechny splátky po splatnosti v plné výši a status neplnění závazků je vypočítán na základě nejstarší neuhrazené splátky. Úroková sazba se nemění. Vzhledem k tomu, že zjištění znehodnocení je odvozeno od kategorizace, pohledávky s úlevou jsou v souladu s kategorizačními pravidly považovány za znehodnocené nejméně 6 po sobě jdoucích měsíců od okamžiku poskytnutí úlevy. Z těchto pohledávek se stávají pohledávky bez znehodnocení, pakliže jsou převedeny do kategorie sledované nebo standardní.

## **Hypotéky**

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

## **Retailové produkty**

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

### Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>znehodnocené</i>	<i>celkem s úlevou</i>	<i>opravné položky</i>
<b>K 31. prosinci 2017</b>					
Retailové produkty	35	6	28	69	10
Hypotéky	40	-	7	47	-
Komerční úvěry	-	-	431	431	54
<b>CELKEM</b>	<b>75</b>	<b>6</b>	<b>466</b>	<b>547</b>	<b>64</b>

### Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>znehodnocené</i>	<i>celkem s úlevou</i>	<i>opravné položky</i>
<b>K 31. prosinci 2016</b>					
Retailové produkty	33	3	43	79	12
Hypotéky	17	-	4	21	-
Komerční úvěry	-	11	263	274	18
<b>CELKEM</b>	<b>50</b>	<b>14</b>	<b>310</b>	<b>374</b>	<b>30</b>

### Úvěry a pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>celkem</i>	<i>s úlevou</i>	<i>podíl s úlevou</i>
<b>K 31. prosinci 2017</b>			
Retailové produkty	8 339	69	0,83%
Hypotéky	15 993	47	0,29%
Komerční úvěry	13 250	431	3,25%
<b>CELKEM</b>	<b>37 582</b>	<b>547</b>	<b>1,46%</b>

### Úvěry a pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>celkem</i>	<i>s úlevou</i>	<i>podíl s úlevou</i>
<b>K 31. prosinci 2016</b>			
Retailové produkty	6 441	78	1,21%
Hypotéky	13 835	22	0,16%
Komerční úvěry	12 361	274	2,22%
<b>CELKEM</b>	<b>32 637</b>	<b>374</b>	<b>1,15%</b>

**Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2017**

Typ	Celkem	S úlevou	OP	Podíl s úlevou
Retailové produkty, standardní	8 193	9	14	0,11%
z toho do splatnosti:	8 011	9	14	-
Retailové produkty, sledované	67	32	3	47,76%
Retailové produkty, nestandardní	52	26	12	50,00%
Retailové produkty, pochybné	12	1	6	8,33%
Retailové produkty, ztrátové	15	-	15	- %
Hypotéky, standardní	15 822	12	2	0,08%
z toho do splatnosti:	15 694	12	2	-
Hypotéky, sledované	69	28	1	40,58%
Hypotéky, nestandardní	27	7	2	25,93%
Hypotéky, pochybné	7	-	-	-%
Hypotéky, ztrátové	68	-	8	-%
Komerční úvěry, standardní	11 712	-	3	-%
z toho do splatnosti:	11 672	-	1	-
Komerční úvěry, sledované	381	-	26	-%
Komerční úvěry, nestandardní	766	319	118	41,64%
Komerční úvěry, pochybné	191	40	95	20,94%
Komerční úvěry, ztrátové	200	73	79	36,50%
	<b>37 582</b>	<b>547</b>	<b>384</b>	<b>1,46%</b>

**Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2016**

Typ	Celkem	S úlevou	OP	Podíl s úlevou
Retailové produkty, standardní	6 301	2	92	0,03 %
z toho do splatnosti:	6 299	-	90	
Retailové produkty, sledované	60	34	3	56,67 %
Retailové produkty, nestandardní	54	39	11	72,22 %
Retailové produkty, pochybné	10	1	5	10,00 %
Retailové produkty, ztrátové	16	2	16	12,50 %
Hypotéky, standardní	13 638	3	2	0,02 %
z toho do splatnosti:	13 638	3	2	
Hypotéky, sledované	77	15	2	19,48 %
Hypotéky, nestandardní	40	4	1	10,00 %
Hypotéky, pochybné	6	-	1	-%
Hypotéky, ztrátové	74	-	21	-%
Komerční úvěry, standardní	10 449	-	1	-%
z toho do splatnosti:	10 449	-	1	
Komerční úvěry, sledované	602	11	-	1,83 %
Komerční úvěry, nestandardní	921	156	95	16,94 %
Komerční úvěry, pochybné	166	107	20	64,46 %
Komerční úvěry, ztrátové	223	-	127	-%
	<b>32 637</b>	<b>374</b>	<b>397</b>	<b>1,15%</b>



**Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2017**

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Standardní	35 726	21	19	0,06%
Sledované	517	60	31	11,61%
Nestandardní	846	352	131	41,61%
Pochybné	210	41	102	19,52%
Ztrátové	283	73	101	25,80%
<b>CELKEM</b>	<b>37 582</b>	<b>547</b>	<b>384</b>	<b>1,46%</b>

**Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2016**

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Standardní	30 388	5	95	0,02%
Sledované	739	60	5	8,12%
Nestandardní	1 015	199	107	19,61%
Pochybné	182	108	26	59,34%
Ztrátové	313	2	164	0,64%
<b>CELKEM</b>	<b>32 637</b>	<b>374</b>	<b>397</b>	<b>1,15%</b>

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

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

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

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

Od roku 2014 Banka provádí paralelně výpočet kapitálu ke krytí operačních rizik rovněž na základě využití metody TSA (Standardised Approach to Operational Risk) tak, aby byla připravena v budoucnosti případně přejít na tuto metodu.

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

## 34. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Banka při zveřejňování odhadů reálných hodnot finančních instrumentů používá následující metody a odhady.

Oproti minulé individuální účetní závěrce za rok končící 31. prosincem 2016 nedošlo k výrazné změně v rozdílu mezi účetní a reálnou hodnotou finančních aktiv/závazků účtovaných v naběhlé hodnotě.

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

Vykázané hodnoty krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

### **Pohledávky za bankami**

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

### **Úvěry a pohledávky za klienty**

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

## Účasti s rozhodujícím vlivem

Reálná hodnota dceřiné společnosti je vzhledem k jednostrannému účelu podnikání (leasing bankovní IT infrastruktury mateřské společnosti) stanovena jako podíl na vlastním kapitálu společnosti.

## Závazky vůči bankám a klientům

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

## Emitované dluhopisy

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

## Podřízené vklady

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

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

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
<b>K 31. prosinci 2017</b>		
<b>Aktiva</b>		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	1 923
Pohledávky za bankami	8 986	8 986
Pohledávky za klienty	37 459	37 198
Účasti s rozhodujícím vlivem	1	1
<b>Závazky</b>		
Závazky vůči bankám	242	242
Závazky vůči klientům	44 991	44 904
Podřízené závazky	577	577
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	598	598

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
<b>K 31. prosinci 2016</b>		
<b>Aktiva</b>		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 407	1 407
Pohledávky za bankami	7 055	7 055
Pohledávky za klienty	32 573	32 240
Účasti s rozhodujícím vlivem	12	1
<b>Závazky</b>		
Závazky vůči bankám	284	284
Závazky vůči klientům	39 975	39 879
Podřízené závazky	241	241

### **Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:**




<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota k 31. 12. 2017			Reálná hodnota k 31. 12. 2016		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	2	-	-	2	-
Kladné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	13	-	-	2	-
Kladné přecenění zajišťovaných položek	-	17	-	-	18	-
Realizovatelné cenné papíry	665	128	-	1 823	139	-
<b>CELKEM</b>	<b>665</b>	<b>160</b>	<b>-</b>	<b>1 823</b>	<b>161</b>	<b>-</b>

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota k 31. 12. 2017			Reálná hodnota k 31. 12. 2016		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	2	-	-	1	-
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	3	-	-	10	-
Záporné přecenění zajišťovaných položek	-	33	-	-	17	-
<b>CELKEM</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>-</b>

V průběhu roku 2016 a 2017 neproběhly žádné přesuny mezi Úrovněmi.

## 35. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Odesláno dne:  29. ledna 2018	Razítko a podpis statutárního orgánu:   Monika Kristková   Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví  Jméno a podpis:   Lenka Vávřová  tel.: 222 010 344	Osoba odpovědná za účetní závěrku  Jméno a podpis:   Lenka Vávřová  tel.:
-------------------------------------	--	--	--

Zpráva nezávislého  
auditora k individuální  
účetní závěrce

# 16



**KPMG Česká republika Audit, s.r.o.**  
Pobřežní 1a  
186 00 Praha 8  
Česká republika  
+420 222 123 111  
www.kpmg.cz

## **Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Equa bank a.s.**

### **Zpráva o auditu účetní závěrky**

#### **Výrok auditora**

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z výkazu o finanční pozici k 31. prosincem 2017, výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2017 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2017 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2017 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

#### **Základ pro výrok**

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

#### **Hlavní záležitosti auditu**

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu 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 závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

## Opravné položky ke ztrátám z poskytnutých úvěrů a pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Výše uvedenou oblast jsme stanovili jako hlavní záležitost auditu vzhledem k tomu, že vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti opravných položek ke ztrátám z poskytnutých úvěrů a pohledávkám za klienty (dále jen jako „úvěry“).</p> <p>Opravné položky ke ztrátám z úvěrů k 31. prosinci 2017 ve výši 384 mil. Kč představují odhad ztrát ze snížení hodnoty úvěrů k rozvahovému dni.</p> <p>Pro účely výpočtu opravných položek je úvěrové portfolio rozděleno na úvěry bez znehodnocení a úvěry se znehodnocením. Zároveň je portfolio rozděleno na korporátní a retailové.</p> <p>Opravné položky se dělí na individuální opravné položky a opravné položky na úrovni portfolia. Individuální opravné položky se stanovují na základě diskontovaných budoucích peněžních toků. Pro výpočet opravných položek na úrovni portfolia se používají statistické modely.</p> <p>Při posuzování snížení hodnoty úvěrů je zvláště důležité identifikovat, zda existují objektivní důkazy o tom, zda došlo ke snížení hodnoty dané úvěrové expozice. Společnost stanovila kritéria k identifikaci objektivních důkazů o snížení hodnoty. Tyto objektivní důkazní informace zahrnují pozorovatelné informace o událostech, jako je např. porušení smlouvy dlužníkem (prodlení s platbami jistiny a</p>	<p>Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Kriticky jsme zhodnotili pravidla pro posuzování úvěrů a tvorbu opravných položek ve Společnosti na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci sektoru.</p> <p>Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací a včasným rozpoznáním znehodnocení úvěrů a výpočtem ztrát z úvěrů, zejména kontrol nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, jejich zařazení do příslušné kategorie, kontrol nad výší uznatelného zajištění, kontrol nad výpočtem opravných položek, kontrol nad přenosy dat mezi IT systémy. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace a vybrané přepočty.</p> <p>Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol nad sestavením modelů pro výpočet znehodnocení včetně datových vstupů pro účely výpočtu parametrů modelu (pravděpodobnost selhání a ztráty při selhání) a přenosu dat. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace a vybrané přepočty.</p> <p>Kriticky jsme posoudili a prověřili klíčové metody a klíčové předpoklady vedení Společnosti v souvislosti s tvorbou opravných položek ke ztrátám z úvěrů bez znehodnocení a úvěrů se znehodnocením, u kterých se využívají statistické historické modely. Posoudili jsme vhodnost klíčových předpokladů aplikovaných v modelech týkajících se pravděpodobnosti selhání, ztráty při selhání, přičemž jsme využili našich znalostí o Společnosti, historické přesnosti odhadů a současné a minulé výkonnosti úvěrů. Provedli jsme meziroční srovnání klíčových ukazatelů, včetně podílu opravných položek k celkovým úvěrům u významných produktů a segmentů.</p> <p>U vzorku korporátních úvěrů jsme posoudili skutečnosti týkající se vývoje dlužníka, existenci indikátorů znehodnocení a způsoby stanovení</p>



příslušenství, či jejich nezaplacení, popř. závažné neplnění informačních povinností vůči Společnosti), vývoj finanční a ekonomické situace dlužníka, provedení restrukturalizace úvěru atd.

Klíčové předpoklady a úsudky, na jejichž základě se aplikují statistické modely pro výpočet opravné položky ke ztrátám, zahrnují výpočet pravděpodobnosti selhání a ztráty při selhání.

Další detaily jsou uvedené v následujících bodech přílohy účetní závěrky: 3 (Použité účetní metody), 9 (Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů pohledávek), 13 (Pohledávky za klienty), 31 (Řízení rizik) a 32 (Úvěrové riziko).

výše opravné položky. Dále jsme prověřili odhady peněžních toků od dlužníků, které připravilo vedení Společnosti. Také jsme věnovali zvláštní pozornost klíčovým předpokladům týkajících se výše a načasování odhadovaných peněžních toků včetně zpětně získatelné hodnoty příslušného zajištění. Pro znehodnocené úvěry jsme zkontrolovali výpočty opravných položek provedené vedením Společnosti, abychom prověřili přesnost údajů zachycených v účetnictví.

Jako součást našeho testování jsme provedli testy věcné správnosti, analytické postupy pro úvěry a odsouhlasili významné zůstatky opravných položek ke ztrátám z úvěrů mezi účetnictvím a provozními systémy.

Posoudili jsme dostatečnost údajů zveřejněných Společností o opravných položkách ke ztrátám z úvěrů a souvisejícím řízení úvěrových rizik v příloze individuální účetní závěrky.

### Informační systémy a kontroly související s účetním výkaznictvím

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
V oblasti účetního výkaznictví jsme identifikovali informační systémy a kontroly, jež se staly předmětem našeho zájmu vzhledem k tomu, že účetnictví a výkaznictví Společnosti je závislé na komplexních systémech, a existuje zde tedy riziko, že automatizované účetní postupy a příslušné manuální kontroly závislé na IT prostředí nejsou navrženy účinně nebo jsou provozně neúčinné.	Posoudili jsme a testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol týkajících se informačních systémů, které jsou důležité pro účetní výkaznictví.  Testovali jsme, mimo jiné, kontroly nad přístupy k programům a datům a procesy řízení změn včetně případných kompenzačních kontrol. Naše postupy dále zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním a inspekcí dokumentace. Také jsme posuzovali určité bezpečnostní aspekty informačních systémů včetně řízení přístupu a oddělení kompetencí.

### Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti. Součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky je k ostatním informacím se vyjádřit.

Jak je uvedeno v bodě 1 přílohy této účetní závěrky, Společnost k 31. prosinci 2017 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy. Z tohoto důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

#### ***Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za účetní závěrku***

Statutární orgán Společnosti 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 (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost 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 statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídají dozorčí rada a výbor pro audit.

#### ***Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky***

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.

- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah 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 osoby pověřené správou a řízením 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 osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

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



### **Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy**

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit:

#### *Určení auditora a délka provádění auditu*

Auditorem Společnosti nás dne 22. prosince 2016 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 7 let.

#### *Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit*

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 23. ledna 2018 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

#### *Poskytování neauditorských služeb*

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky Společnosti.

#### **Statutární auditor odpovědný za zakázku**

Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2017, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 29. ledna 2018

  
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.  
Evidenční číslo 71

  
Ing. Veronika Strolená  
Partner  
Evidenční číslo 2195

Zpráva nezávislého auditora  
ke konsolidované účetní  
závěrce a konsolidované  
výroční zprávě

17



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

Pobřežní 1a  
186 00 Praha 8  
Česká republika  
+420 222 123 111  
www.kpmg.cz

## **Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Equa bank a.s.**

### **Zpráva o auditu účetní závěrky**

#### ***Výrok auditora***

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2017, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty o ostatního úplného výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2017 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2017 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2017 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

#### ***Základ pro výrok***

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Společnosti nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

#### **Hlavní záležitosti auditu**

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

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., člen sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Cooperative („KPMG International“), švýcarské organizační jednotce.

Obchodní rejstřík vedený  
Městským soudem v Praze  
oddíl C, vložka 24185

IČO 49619187  
DIČ CZ699001996  
ID datové schránky: 8h3atza

## Opravné položky ke ztrátám z poskytnutých úvěrů a pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Výše uvedenou oblast jsme stanovili jako hlavní záležitost auditu vzhledem k tomu, že vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti opravných položek ke ztrátám z poskytnutých úvěrů a pohledávkám za klienty (dále jen jako „úvěry“).</p> <p>Opravné položky ke ztrátám z úvěrů k 31. prosinci 2017 ve výši 384 mil. Kč představují odhad ztrát ze snížení hodnoty úvěrů k rozvahovému dni.</p> <p>Pro účely výpočtu opravných položek je úvěrové portfolio rozděleno na úvěry bez znehodnocení a úvěry se znehodnocením. Zároveň je portfolio rozděleno na korporátní a retailové.</p> <p>Opravné položky se dělí na individuální opravné položky a opravné položky na úrovni portfolia. Individuální opravné položky se stanovují na základě diskontovaných budoucích peněžních toků. Pro výpočet opravných položek na úrovni portfolia se používají statistické modely.</p> <p>Při posuzování snížení hodnoty úvěrů je zvláště důležité identifikovat, zda existují objektivní důkazy o tom, zda došlo ke snížení hodnoty dané úvěrové expozice. Společnost stanovila kritéria k identifikaci objektivních důkazů o snížení hodnoty. Tyto objektivní důkazní informace zahrnují pozorovatelné informace o událostech, jako je např. porušení smlouvy dlužníkem (prodlení s platbami jistiny a</p>	<p>Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Kriticky jsme zhodnotili pravidla pro posuzování úvěrů a tvorbu opravných položek ve Společnosti na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci sektoru.</p> <p>Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací a včasným rozpoznáním znehodnocení úvěrů a výpočtem ztrát z úvěrů, zejména kontrol nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, jejich zařazení do příslušné kategorie, kontrol nad výší uznatelného zajištění, kontrol nad výpočtem opravných položek, kontrol nad přenosy dat mezi IT systémy. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace a vybrané přepočty.</p> <p>Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol nad sestavením modelů pro výpočet znehodnocení včetně datových vstupů pro účely výpočtu parametrů modelu (pravděpodobnost selhání a ztráty při selhání) a přenosu dat. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace a vybrané přepočty.</p> <p>Kriticky jsme posoudili a prověřili klíčové metody a klíčové předpoklady vedení Společnosti v souvislosti s tvorbou opravných položek ke ztrátám z úvěrů bez znehodnocení a úvěrů se znehodnocením, u kterých se využívají statistické historické modely. Posoudili jsme vhodnost klíčových předpokladů aplikovaných v modelech týkajících se pravděpodobnosti selhání, ztráty při selhání, přičemž jsme využili našich znalostí o Společnosti, historické přesnosti odhadů a současné a minulé výkonnosti úvěrů. Provedli jsme meziroční srovnání klíčových ukazatelů, včetně podílu opravných položek k celkovým úvěrům u významných produktů a segmentů.</p> <p>U vzorku korporátních úvěrů jsme posoudili skutečnosti týkající se vývoje dlužníka, existenci</p>

#### Hlavní záležitost auditu

příslušenství, či jejich nezaplacení, popř. závažné neplnění informačních povinností vůči Společnosti), vývoj finanční a ekonomické situace dlužníka, provedení restrukturalizace úvěru atd.

Klíčové předpoklady a úsudky, na jejichž základě se aplikují statistické modely pro výpočet opravné položky ke ztrátám, zahrnují výpočet pravděpodobnosti selhání a ztráty při selhání.

Další detaily jsou uvedené v následujících bodech konsolidované přílohy účetní závěrky: 3 (Použité účetní metody), 9 (Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů pohledávek), 13 (Pohledávky za klienty), 31 (Řízení rizik) a 32 (Úvěrové riziko).

#### Jak byla daná záležitost auditu řešena

indikátorů znehodnocení a způsoby stanovení výše opravné položky. Dále jsme prověřili odhady peněžních toků od dlužníků, které připravilo vedení Společnosti. Také jsme věnovali zvláštní pozornost klíčovým předpokladům týkajících se výše a načasování odhadovaných peněžních toků včetně zpětně získatelné hodnoty příslušného zajištění. Pro znehodnocené úvěry jsme zkontrolovali výpočty opravných položek provedené vedením Společnosti, abychom prověřili přesnost údajů zachycených v účetnictví.

Jako součást našeho testování jsme provedli testy věcné správnosti, analytické postupy pro úvěry a odsouhlasili významné zůstatky opravných položek ke ztrátám z úvěrů mezi účetnictvím a provozními systémy.

Posoudili jsme dostatečnost údajů zveřejněných Společností o opravných položkách ke ztrátám z úvěrů a souvisejícím řízení úvěrových rizik v příloze konsolidované účetní závěrky.

### Informační systémy a kontroly související s účetním výkaznictvím

#### Hlavní záležitost auditu

V oblasti účetního výkaznictví jsme identifikovali informační systémy a kontroly, jež se staly předmětem našeho zájmu vzhledem k tomu, že účetnictví a výkaznictví Společnosti je závislé na komplexních systémech, a existuje zde tedy riziko, že automatizované účetní postupy a příslušné manuální kontroly závislé na IT prostředí nejsou navrženy účinně nebo jsou provozně neúčinné.

#### Jak byla daná záležitost auditu řešena

Posoudili jsme a testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost kontrol týkajících se informačních systémů, které jsou důležité pro účetní výkaznictví.

Testovali jsme, mimo jiné, kontroly nad přístupy k programům a datům a procesy řízení změn včetně případných kompenzačních kontrol. Naše postupy dále zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním a inspekcí dokumentace. Také jsme posuzovali určité bezpečnostní aspekty informačních systémů včetně řízení přístupu a oddělení kompetencí.

#### Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto



je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální a konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu konsolidované účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v individuální a konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s individuální a konsolidovanou účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

#### ***Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku***

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované 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 konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídají dozorčí rada a výbor pro audit.

#### ***Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky***

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v konsolidované účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a

považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé konsolidované účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení auditu skupiny. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením 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 osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by

mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

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

### **Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy**

V souladu s článkem 10 odst. 2 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 4. 537/2014 uvádíme v naší zprávě nezávislého auditora následující informace vyžadované nad rámec mezinárodních standardů pro audit.

#### *Určení auditora a délka provádění auditu*

Auditorem Společnosti nás dne 22. prosince 2016 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 7 let.

#### *Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit*

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 28. března 2018 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

#### *Poskytování neauditorských služeb*

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.


Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze konsolidované účetní závěrky nebo konsolidované výroční zprávě Společnosti.

#### **Statutární auditor odpovědný za zakázku**

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2017, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 28. března 2018

  
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.  
Evidenční číslo 71

  
Ing. Veronika Strolená  
Partner  
Evidenční číslo 2195

**Zpráva**  
o vztazích

# 18

# ZPRÁVA O VZTAZÍCH

## **Zpráva představenstva společnosti Equa bank a.s. o vztazích za účetní období roku 2017 dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích, dále jen „ZoK“)**

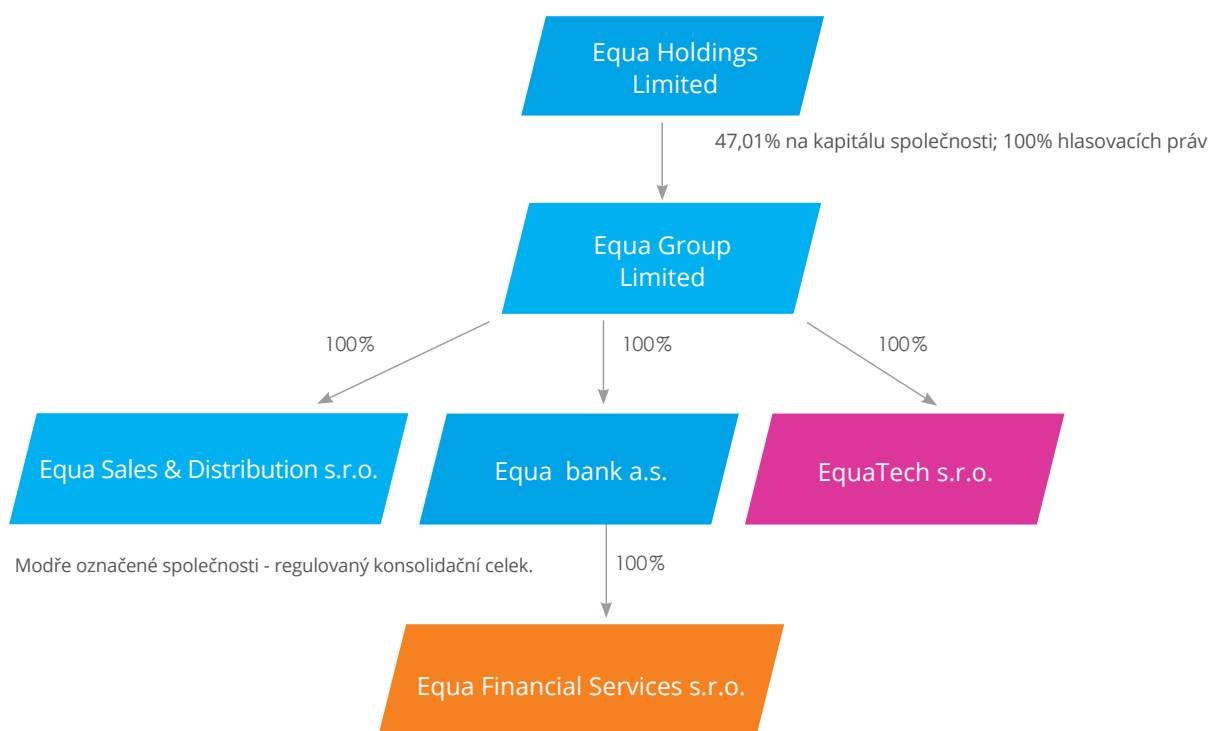
Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Equa bank a.s., IČ: 47116102, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830 (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“) předkládá Zprávu o vztazích mezi ovládajícími osobami a Ovládanou osobou a o vztazích mezi Ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou či Bankou ovládanou osobou (jak je tento termín definován níže), dále jen „propojené osoby“.

Banka je ovládaná společností Equa Group Limited, se sídlem Qormi, B2, Industry Street, QRM3000, Maltská republika,

registrační číslo: C48269 coby jediným akcionářem (dále jen „Jediný akcionář“). Banka působí na českém trhu jako banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, od roku 1993 a je osobou ovládanou ve smyslu § 74 odst. 1 ZoK. Jediný akcionář Banky k 31. prosinci 2017 vlastnil 2 259 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč a 10 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, což představovalo 100% podíl na základním jmění Banky.

Ovládající osobou Banky je společnost Equa Holdings Limited, se sídlem Qormi, B2, Industry Street, QRM3000, Maltská republika, registrační číslo: C51191, mateřská společnost jediného akcionáře Banky (dále jen „Ovládající osoba“).

## **Schéma propojených osob k 31. prosinci 2017**



Ovládající osoba je jediným akcionářem společnosti Credoma a.s. v likvidaci, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 27196062, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 11747 (dále jen „Credoma“), dříve First Finance s.r.o. založená na základě notářského zápisu ze dne 2. listopadu 2004. Společnost Credoma vstoupila 1. července 2017 do likvidace.

Na základě Smlouvy o vkladu ze dne 13. července 2011 je Banka s účinností od téhož dne ovládající osobou podniku pomocných služeb Banky, společnosti Equa Financial Services s.r.o., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 28509099, zapsané v obchodním rejstříku vedeném

Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 146756 (dále jen „Bankou ovládaná osoba“).

Jediný akcionář jako jediný společník založil dne 24. června 2014 společnost Equa Sales & Distribution s.r.o., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 03200663, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 228648 (dále jen „ESD“), oprávněnou zprostředkovávat spotřebitelské úvěry, která je od roku 2017 rovněž investičním zprostředkovatelem.

Jediný akcionář jako jediný společník založil dne 19. října 2015 společnost EquaTech s.r.o., se sídlem Karolinská 661/4,

186 00 Praha 8, IČ: 04523881, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 248681 rovněž jako podnik pomocných služeb Banky; EquaTech s.r.o. v roce 2017 nevykonávala žádnou činnost.

Banka udržuje s Ovládající osobou a Bankou ovládanou osobou a dalšími společnostmi ovládanými Ovládající osobou významné obchodní vztahy, v jejichž rámci však není na Banku uplatňován strategický vliv. Tyto vztahy probíhají za obvyklých tržních podmínek:

- / Banka vede pro propojené osoby platební účty a platební styk, uskutečňuje standardní mezibankovní obchodování s cizími měnami a standardní obchodování na mezinárodním trhu depozit v rámci schválených limitů a na základě tržních cen,
- / Banka přijímá záruky od společností ovládaných Ovládající osobou,
- / Propojené osoby využívají synergie při sdíleném využití služeb (licence, podnájem prostor, podnájem motorových vozidel, vedení účetnictví apod.)

### **I. Obchodní vztahy mezi Ovládanou osobou a Ovládající osobou, resp. propojenými osobami**

- / mezi Bankou a Jediným akcionářem byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
  1. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 94 000 tis. Kč ze dne 23. 3. 2017
  2. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 3. 6. 2014
- / mezi Ovládající osobou a Bankou byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
  1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 4. 6. 2014
- / mezi Jediným akcionářem a ESD byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
  1. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 30 000 tis. Kč ze dne 23. 3. 2017
- / mezi Bankou, Bankou ovládanou osobou, Jediným akcionářem, Ovládající osobou, Credoma a ESD byla v rozhodném období v platnosti následující smlouva:
  1. Cooperation Agreement ze dne 25. 4. 2012, ve znění dodatku ze dne 31. 1. 2015
- / mezi Bankou a Credomou byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
  1. Smlouva o správě úvěrového portfolia ze dne 30. 11. 2011, ve znění pozdějších dodatků
  2. Dohoda ke smlouvě o správě úvěrového portfolia ze dne 1. 8. 2015
  3. Dohoda č. 2 ke smlouvě o správě úvěrového portfolia ze dne 31. 1. 2017

4. Podnájemní smlouva ze dne 26. 1. 2012, ve znění pozdějších dodatků
5. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 9. 10. 2015

### **II. Obchodní vztahy mezi Bankou a Bankou ovládanou osobou**

1. Podnájemní smlouva ze dne 26. 1. 2012, ve znění pozdějších dodatků, ukončena k 31. 12. 2017
2. Servisní smlouva ze dne 1. 8. 2014, ukončena k 31. 12. 2017
3. Servisní smlouva ze dne 1. 11. 2013 (Bankou ovládaná osoba na straně poskytovatele), ukončena k 31. 12. 2017
4. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 6. 7. 2013

### **III. Obchodní vztahy mezi Bankou a ESD**

1. Podnájemní smlouva ze dne 15. 7. 2014, ve znění pozdějších dodatků
2. Servisní smlouva ze dne 1. 8. 2014, ve znění pozdějších dodatků
3. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 2. 7. 2014
4. Smlouva o outsourcingu prodejních a servisních činností ze dne 4. 8. 2014, ve znění pozdějších dodatků
5. Dohoda o dočasném přidělení zaměstnanců ze dne 1. 1. 2015
6. Smlouva o úvěru č. 0181/2016 ze dne 16. 8. 2016
7. Podnájemní smlouva (Brno Joštova) ze dne 30. 9. 2015
8. Podnájemní smlouva (Brno hypocentrum) ze dne 21. 5. 2015
9. Podnájemní smlouva (SME Hradec Králové) ze dne 30. 9. 2015
10. Podnájemní smlouva (SME Lazarská) ze dne 30. 9. 2015
11. Podnájemní smlouva (SME Liberec) ze dne 30. 9. 2015
12. Podnájemní smlouva (Ostrava hypocentrum) ze dne 1. 6. 2015
13. Podnájemní smlouva (SME Plzeň) ze dne 30. 9. 2015
14. Podnájemní smlouva (Ústí nad Labem) ze dne 1. 10. 2015
15. Podnájemní smlouva (Olomouc) ze dne 30. 9. 2015
16. Podnájemní smlouva (Olomouc Šantovka) ze dne 1. 5. 2015 ve znění dodatku ze dne 30. 9. 2015

17. Podnájemní smlouva (SME České Budějovice) ze dne 1. 10. 2015
18. Smlouva o nájmu vozidel ze dne 28. 7. 2015
19. Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů ze dne 30. 11. 2016
20. Podnájemní smlouva (SME Prague Office Luxembourg Plaza) ze dne 30. 9. 2016

#### **IV. Obchodní vztahy mezi Bankou a EquaTech**

1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 20. 10. 2015

#### **V. Obchodní vztahy mezi Bankou ovládanou osobou a ESD**

1. Servisní smlouva ze dne 1. 9. 2014, ukončena k 31. 12. 2017

#### **VI. Obchodní vztahy mezi Credomou a Bankou ovládanou osobou**

1. Servisní smlouva ze dne 22. 12. 2011, ve znění pozdějších dodatků

V průběhu roku 2017 nebyly mezi Bankou jako Ovládanou osobou a Ovládající osobou nebo Jediným akcionářem uzavřeny žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Ovládající osoby nebo Jediného akcionáře na Banku, rovněž Banka neuzavřela s Bankou ovládanou osobou žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Banky na Bankou ovládanou osobou.

Ze strany Jediného akcionáře bylo učiněno jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu Banky formou uzavření smluv dle I. 1. ve výši 94 000 tis. Kč.

Ze strany Jediného akcionáře bylo učiněno jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu ESD formou uzavření smluv dle I. shora ve výši 30 000 tis. Kč.

V souladu s platnou regulační úpravou, uzavření smlouvy dle III. 4. výše bylo řádně oznámeno České národní bance s ohledem na povahu významného outsourcingu.

Statutární orgán Banky neshledává po důkladném zvážení ve vztazích mezi propojenými osobami nevýhody či rizika; naopak pozitivně hodnotí zejména výhody plynoucí ze synergie při sdíleném využití dodavatelských služeb.

Všechny smluvní vztahy výše uvedené byly uzavřeny za obvyklých smluvních podmínek, přičemž sjednaná a poskytnutá plnění nebo protiplnění odpovídala podmínkám obvyklého obchodního styku. Statutární orgán Banky proto tímto potvrzuje, že


- (i) pro vypracování této zprávy o vztazích představenstvo mělo veškeré potřebné

informace;

- (ii) z obchodních vztahů mezi Bankou a Ovládající osobou a mezi Bankou a jinými společnostmi ovládanými Ovládající osobou, jakož i mezi Bankou a Bankou ovládanou osobou, nevznikla Bance žádná újma či majetková výhoda.

Zpráva o vztazích bude předložena dozorčí radě Banky k přezkoumání a stanovisko dozorčí rady ke zprávě o vztazích bude součástí zprávy dozorčí rady pro valnou hromadu, resp. jediného akcionáře Banky.

V Praze dne 27. února 2018

  
Petr Řehák  
předseda představenstva

  
Leoš Pýtr  
člen představenstva

  
Monika Kristková  
členka představenstva

  
Brett Belcher  
člen představenstva

  
Pavel Sedláček  
člen představenstva

**Konsolidovaná  
účetní závěrka**

za období končící 31. prosince 2017

19



Obchodní firma: Equa bank a.s.  
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8  
Identifikační číslo: 47116102  
Okamžik sestavení účetní závěrky: 23. března 2018

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K K 31. PROSINCI 2017

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

AKTIVA	Bod	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	11	1 923	1 407
Pohledávky za bankami	12	8 986	7 055
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	15	4
Realizovatelná finanční aktiva	14	793	1 962
Pohledávky za klienty	13	36 858	32 007
Dlouhodobý nehmotný majetek	16	682	663
Dlouhodobý hmotný majetek	17	182	185
Odložená daňová pohledávka	28	224	288
Ostatní aktiva	18	291	333
Náklady a příjmy příštích období		35	32
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>49 989</b>	<b>43 936</b>

# KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI K 31. PROSINCI 2017

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

ZÁVAZKY	Bod	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Závazky vůči bankám		242	284
Závazky vůči klientům	19	44 836	39 835
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15	4	11
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	20	598	-
Podřízený dluh	24	577	241
Rezervy	23	4	-
Ostatní závazky	21	227	271
<b>Závazky celkem</b>		<b>46 488</b>	<b>40 642</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	26	2 260	2 260
Ostatní kapitálové fondy	26	1 272	1 157
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv		22	49
Nerozdělený zisk/(ztráta)	27	(99)	(189)
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>3 455</b>	<b>3 277</b>
Nekontrolní podíl		46	17
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>		<b>49 989</b>	<b>43 936</b>

# KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY A OSTATNÍHO ÚPLNÉHO VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2017

Údaje jsou uváděny v mil. Kč

	Bod	2017	2016
Úrokové a obdobné výnosy		1 572	1 409
Úrokové a obdobné náklady		(173)	(245)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>	<b>4</b>	<b>1 399</b>	<b>1 164</b>
Výnosy z poplatků a provizí		179	131
Náklady na poplatky a provize		(182)	(149)
<b>Čisté náklady z poplatků a provizí</b>	<b>5</b>	<b>(3)</b>	<b>(18)</b>
Čistý zisk z finančních operací	6	87	53
Čistý ostatní provozní náklad	7	(55)	(39)
Správní náklady	8	(920)	(881)
Odpisy a amortizace		(150)	(131)
<b>Zisk před zdaněním a čistou ztrátou ze zneh. úvěrů a pohledávek a real. finančních aktiv</b>		<b>358</b>	<b>148</b>
Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek	9	(178)	(187)
<b>Zisk za období před zdaněním</b>		<b>180</b>	<b>(39)</b>
Odložená daň	27	(70)	(29)
<b>Zisk za období</b>		<b>110</b>	<b>(68)</b>
<b>Menšinový výsledek hospodaření za účetní období</b>		<b>(1)</b>	<b>(40)</b>
<b>Ztráta náležití osobám s podílem na vlastním kapitálu banky</b>		<b>111</b>	<b>(28)</b>
<b>Ostatní úplný výsledek hospodaření</b>			
Čistá změna reálné hodnoty realizovatelných finančních nástrojů		(27)	(2)
<b>Ostatní úplný výsledek za účetní období po zdanění</b>		<b>(27)</b>	<b>(2)</b>
<b>Úplný výsledek hospodaření</b>		<b>83</b>	<b>(70)</b>

# KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2017

<i>mil. Kč</i>	<i>Bod</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>			
Zisk před zdaněním		180	(39)
<b>Úpravy o:</b>			
Odpisy a amortizace		150	131
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	9	178	187
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	16,17	-	-
Změna stavu rezerv	23	4	-
Přecenění finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě	15	(18)	3
Čisté nerealizované kurzové zisky/ztráty		-	-
<b>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</b>			
Pohledávky za klienty	12	(5 029)	(5 047)
Ostatní aktiva	18	39	(99)
<b>Zvýšení/(snížení) provozních pasiv:</b>			
Závazky vůči bankám		(42)	29
Závazky vůči klientům	19	5 001	6 335
Ostatní závazky	21	(44)	326
<b>Čistý peněžní tok z provozní činnosti</b>		<b>419</b>	<b>1 826</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>			
Navýšení vlastního kapitálu (ost.kap. fondy) včetně nekontrolních podílů		124	500
Emitované dluhové cenné papíry	20	598	-
Podřízené závazky	24	336	-
<b>Čistý peněžní tok z finanční činnosti</b>		<b>1 058</b>	<b>500</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
Zvýšení/snížení kapitálu v dceřiných a přidružených společnostech		-	-
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	16,17	(166)	(168)
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	16,17	-	-
Nákup realizovatelných finančních aktiv	14,15	(37)	(48)
Prodej realizovatelných finančních aktiv	14,15	1 173	968
<b>Čistý peněžní tok z investiční činnosti</b>		<b>970</b>	<b>752</b>
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		2 447	3 078
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období		8 462	5 384
Vliv změn měnových kurzů na zůstatky peněžních prostředků		-	-
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	11,12	10 909	8 462
Přijaté úroky		1 506	1 393
Zaplacené úroky		(178)	(245)

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

# KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2017

<i>mil. Kč</i>	<i>Základní kapitál</i>	<i>Rezervní fondy</i>	<i>Oceňovací rozdíly realizovatelných cenných papírů</i>	<i>Nerozdělený zisk/ztráta</i>	<i>Nekontrolní podíly</i>	<i>Celkem</i>
<b>Zůstatek k 1. lednu 2016</b>	2 260	960	51	(444)	37	2 864
<b>Transakce s akcionářem společnosti</b>						
Převody do fondů		480			20	500
Použití fondů		(283)		283		
<b>Celkový úplný výsledek</b>						
Zisk za účetní období po zdanění				(28)	(40)	(68)
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>						
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(2)			(2)
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2016</b>	2 260	1 157	49	(189)	17	3 294
<b>Zůstatek k 1. lednu 2017</b>	2 260	1 157	49	(189)	17	3 294
<b>Transakce s akcionářem společnosti</b>						
Převody do fondů		115		(21)	30	124
<b>Celkový úplný výsledek</b>						
Zisk za účetní období po zdanění				111	(1)	110
<b>Ostatní úplný výsledek po zdanění</b>						
Přecenění realizovatelných cenných papírů			(27)			(27)
<b>Zůstatek k k 31. prosinci 2017</b>	2 260	1 272	22	(99)	46	3 501

# 1. OBECNÉ INFORMACE

## (a) Charakteristika Banky jako konsolidující účetní jednotky

### Vznik a charakteristika Banky

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

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

V červnu 2011 byla Banka převzata společností Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika, která je jediným akcionářem banky. Následně byla Banka dne 27. června 2011 přejmenována na Equa bank a.s.

Banka se zabývá především retailovým a podnikovým bankovníctvím.

### Obchodní firma a sídlo

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

### Identifikační číslo

47116102

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

### Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2017

#### Členové představenstva

- Petr Řehák (předseda)
- Ing. Leoš Pýtr
- Ing. Monika Kristková
- Ing. Pavel Sedláček
- Brett Belcher

#### Členové dozorčí rady

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

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

V účetním období končícím 31. prosince 2017 nebyly provedeny žádné změny v představenstvu. V dozorčí radě

došlo ke změně 1. srpna 2017, kdy pana Jeffrey Combse nahradil pan Edward Green.

### Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2017 byla organizační a řídicí struktura Banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a strategií Banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulační požadavky stanovené vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.

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

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

## (b) Charakteristika dceřiné společnosti jako konsolidované účetní jednotky

### Vznik a charakteristika dceřiné společnosti

Equa Financial Services s.r.o. (dále jen „EFS“ nebo „dceřiná společnost“) vznikla zápisem do obchodního rejstříku jako PLEIONE s.r.o. dne 30. prosince 2008. Jejím předmětem činnosti je vývoj bankovní infrastruktury a poskytování outsourcingových služeb a bankovní infrastruktury mateřské společnosti.

Jediným vlastníkem EFS je Equa bank a.s., konsolidující účetní jednotka.

### Obchodní firma a sídlo dceřiné společnosti

Equa Financial Services s.r.o.  
Karolinská 661/4  
186 00 Praha 8  
Česká republika

### Identifikační číslo

28509099

### Statutární orgán dceřiné společnosti k 31. prosinci 2017

- Ing. Leoš Pýtr (jednatel)
- Ing. Pavel Sedláček (jednatel)

Rozhodnutím jediného společníka ze dne 19. 12. 2017 byla dceřiná společnost zrušena s likvidací ke dni 1. 1. 2018 a byl jmenován likvidátor společnosti.

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

#### *Vznik a charakteristika sesterské společnosti*

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

Jediným vlastníkem ESD je Equa Group Limited, mateřská společnost konsolidující účetní jednotky.

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

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

**Identifikační číslo**  
03200663

#### *Statutární orgány sesterské společnosti k 31. prosinci 2017*

- Ing. Leoš Pýtr (jednatel)
- Ing. Petra Skrbková (jednatel)

### **(d) Vymezení konsolidačního celku**

Konsolidační celek (dále též „skupina“) tvoří k 31. prosinci 2017 Equa bank a.s. společně s dceřinou společností Equa Financial Services s.r.o. a sesterskou společností Equa Sales & Distribution s.r.o.

Ke vzniku konsolidačního celku došlo v červenci 2011, kdy jediný akcionář Banky provedl nepeněžitý vklad do základního kapitálu Banky ve formě 100% obchodního podílu v Equa Financial Services s.r.o. V roce 2015 se součástí konsolidačního celku stala sesterská společnost, ve které Banka uplatňuje rozhodující vliv vzhledem k možnosti prosadit jmenování, volbu nebo odvolání většiny osob, které jsou statutárním orgánem této společnosti, a v souvislosti s hlavní náplní společnosti, kterou je zprostředkování bankovních služeb, přímo ovlivňuje výnosy Banky. Sesterská společnost je konsolidována plnou metodou.

Veškerá činnost skupiny je vykonávána na území České republiky.

### **(e) Výchozí data pro přípravu účetní závěrky**

#### *Výchozí data pro vykazování a přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví*

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla připravena

v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví (International Financial Reporting Standards – „IFRS“) a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – „IASB“), ve znění přijatém Evropskou unií.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla ověřena auditorem. Od minulé roční účetní závěrky nedošlo ke změnám v žádných významných účetních metodách.

Za období končící 31. prosince 2016 a období předcházející Banka sestavovala své statutární účetní závěrky v souladu s účetní legislativou České republiky platnou pro banky. Za období končící 31. prosince 2016 byla sestavena a dobrovolně zveřejněna také individuální i konsolidovaná účetní závěrka připravená poprvé v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví (International Financial Reporting Standards – „IFRS“) včetně požadavků IFRS 1 - První převod účetní závěrky na Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a interpretacemi schválenými Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – „IASB“), ve znění přijatém Evropskou unií.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena metodou plné konsolidace s vykázáním sesterské společnosti jako menšinového podílu.

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

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

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

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

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

#### *Funkční a vykazovací měna*

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

### **(f) Standardy a interpretace vydané ale neúčinné pro aktuální účetní období**

Níže uvedené platné standardy a interpretace byly sice vydány radou IASB, ale nejsou účinné pro účetní období končící 31. prosince 2017 a období předcházející. Banka se zároveň

rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

### IFRS 9 Finanční nástroje

V červenci 2014 byl vydán a v listopadu 2016 schválen EU standard IFRS 9, který nahradí stávající standard IAS 39 Finanční nástroje - účtování a oceňování a všechny předchozí verze standardu IFRS 9. IFRS 9 bude závazný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 a období následující, úprava minulých období není vyžadována a je povolena, pouze pokud jsou k dispozici informace bez použití zpětného pohledu. Dřívější použití je povoleno.

#### Klasifikace a oceňování

Standard IFRS 9 rozděluje finanční aktiva do dvou skupin - aktiva oceněná naběhlou hodnotou (amortizovanými náklady) a aktiva oceněná reálnou hodnotou. Jsou-li aktiva oceněna reálnou hodnotou, zisky a ztráty se účtují buď v plné výši do zisku nebo ztráty (reálná hodnota vykázána do zisku nebo ztráty, FVTPL), nebo do ostatního úplného výsledku hospodaření (reálná hodnota vykázána do ostatního úplného výsledku hospodaření, FVOCI).

Finanční aktivum je klasifikováno při prvotním zaúčtování, konkrétně ve chvíli, kdy se účetní jednotka stává stranou smluvních ujednání o nástroji. Klasifikace a ocenění aktiva závisí na obchodním modelu Banky a na charakteristice smluvních peněžních toků.

Finanční aktivum se ocení naběhlou hodnotou, pokud jsou splněny následující dvě podmínky:

- / aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet aktiva za účelem inkasování smluvních peněžních toků, a
- / jeho smluvní podmínky dávají v konkrétních datech vzniknout peněžním tokům, které jsou výhradně platbami jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

V případě dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku se úrokové výnosy, očekávané úvěrové ztráty a kurzové zisky a ztráty účtují do výsledku hospodaření stejným způsobem jako v případě aktiv oceňovaných zůstatkovou hodnotou. Ostatní zisky a ztráty se účtují do ostatního úplného výsledku, přičemž se při odúčtování reklasifikují do výsledku hospodaření.

Všechny finanční nástroje jsou prvotně oceněny reálnou hodnotou sníženou nebo zvýšenou o transakční náklady, a to i v případě finančního aktiva nebo finančního závazku, které nejsou oceněny reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

#### Znehodnocení

Model snížení hodnoty podle standardu IFRS 9 zohledňuje očekávané úvěrové ztráty oproti vzniklým úvěrovým ztrátám podle IAS 39. Model snížení hodnoty podle standardu IFRS 9 se vztahuje na finanční aktiva oceněná zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady), na finanční aktiva povinně oceněná jako FVTOCI, na úvěrové přísliby, kdy existuje současná povinnost poskytnout úvěr, na smlouvy o finanční záruce a na pohledávky z leasingu.

V souladu s modelem dle IFRS 9 mají být úvěrové ztráty zachyceny pomocí opravné položky v částce, která se rovná:

- / dvanáctiměsíčním očekávaným úvěrovým ztrátám (očekávané úvěrové ztráty u finančních nástrojů jsou důsledkem událostí vyvolávajících ztrátu, které mohou nastat během 12 měsíců po datu účetní závěrky), nebo
- / očekávaným úvěrovým ztrátám za celou dobu trvání finančního nástroje (očekávané úvěrové ztráty, které jsou důsledkem všech možných událostí vyvolávajících ztrátu po dobu trvání finančního nástroje).

Opravná položka k očekávaným úvěrovým ztrátám za celou dobu trvání finančního nástroje se u finančního nástroje tvoří povinně, jestliže úvěrové riziko u daného nástroje od prvotního zaúčtování výrazně vzrostlo. Posouzení toho, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika, vychází z vyšší pravděpodobnosti toho, že po prvotním zaúčtování dojde k selhání nebo pokud dojde k porušení smluvních podmínek finančního nástroje.

Posouzení úvěrového rizika a odhad očekávaných úvěrových ztrát musí být nezaujatý, musí vycházet z pravděpodobnosti výskytu ztrát a měl by být založen na všech dostupných relevantních informacích, včetně informací o minulých událostech, o aktuálních podmínkách a o přiměřených a podložených prognózách budoucích událostí a ekonomické situaci k datu účetní závěrky. Do výpočtu musí být rovněž zahrnuta časová hodnota peněz.

#### Zajišťovací účetnictví

V případě aplikace zajišťovacího účetnictví může Banka nadále zvolit aplikaci účetních politik dle standardu IAS 39 místo požadavků IFRS 9. Banka se rozhodla pokračovat v aplikaci standardu IAS 39.

#### Dopad na Banku

Banka provedla analýzu obchodních modelů jednotlivých finančních nástrojů a analýzu smluvních peněžních toků. Na základě této analýzy nedojde k významným změnám v portfoliu Banky a většina finančních nástrojů bude oceňována na naběhlou hodnotou, jelikož Banka drží většinu finančních nástrojů v obchodním modelu držet a inkasovat a peněžní toky představují platby jistiny a úroků.

Banka bude tedy v podstatě všechna finanční aktiva klasifikovaná dle IAS 39 jako Pohledávky za klienty i dle IFRS 9 nadále oceňovat naběhlou hodnotou, stejně tak to mu bude i u ostatních finančních nástrojů - viz tabulka níže.

Dluhové cenné papíry účetní jednotky budou nadále oceněny v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku (FVOCI).

#### Přehled kategorií aktiv dle IAS 39 a dle IFRS 9

Aktiva k 31. 12. 2017	Klasifikace dle IAS 39	Klasifikace dle IFRS 9
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota
Pohledávky za bankami	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*	FVTPL	-
Realizovatelná finanční aktiva	AFS	FVOCI
Pohledávky za klienty	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota
Ostatní aktiva	Úvěry a pohledávky	Naběhlá hodnota
Finanční závazky	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota

\* V případě zajišťovacího účetnictví bude Banka od 1. 1. 2018 nadále postupovat v souladu s IAS 39.



Nový standard bude mít dopad na účetní závěrku Banky, neboť dojde ke změně ocenění některých finančních nástrojů účetní jednotky. Očekávaný dopad prvotní aplikace IFRS 9 na účetní závěrku sestavenou v souladu s IFRS je nárůst opravných položek k úvěrovému portfoliu v rozmezí 50 až 60 mil. Kč před zohledněním odložené daně, který je způsoben novým modelem očekávaných úvěrových ztrát urychlující jejich účtování. Opravné položky k dluhovým cenným papírům a k ostatním finančním aktivům nebudou mít na Banku významný dopad.

#### *IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky*

IFRS 15 bude závazný pro účetní období začínající 1. ledna 2018 a období následující.

Tento nový standard poskytuje rámec, který nahrazuje stávající úpravu vykazování výnosů v IFRS. Účetní jednotky zavedou pětikrokový model s cílem určit v jaký okamžik a v jaké výši výnosy vykážat. Nový model stanoví, že výnos by měl být zaúčtován v okamžiku, kdy účetní jednotka převede kontrolu nad zbožím nebo službami na zákazníka, a to ve výši, na jakou bude mít účetní jednotka dle svého vlastního očekávání nárok. V závislosti na splnění určitých kritérií se výnos vykáže:

- / v průběhu času, a to způsobem, který odráží plnění účetní jednotky, nebo
- / v okamžiku, kdy kontrola nad zbožím nebo službami přejde na zákazníka.

Tento standard zavádí jednotný na principech založený pětistupňový model, který se uplatňuje ve vztahu ke všem smlouvám se zákazníky:

- / identifikuje smlouvu (smlouvy) se zákazníkem;
- / identifikuje povinnost plnění vyplývající ze smlouvy;
- / vymezuje transakční cenu;
- / alokuje transakční cenu na jednotlivé povinnosti plnění;
- / požaduje vykazování výnosů v okamžiku splnění povinnosti plnit.

IFRS 15 rovněž stanovuje zásady, které účetní jednotka uplatní s cílem poskytnout uživatelům účetní závěrky užitečné kvalitativní a kvantitativní informace o povaze, výši, načasování a nejistotě výnosů a peněžních toků plynoucích ze smlouvy se zákazníkem.

Vzhledem k povaze činnosti Banky a druhům výnosů, které jí plynou, bude mít nový standard IFRS 15 dopad na Banku v případě vzájemného započtení výnosů a nákladů z pojištění a karetních transakcí, které budou od 1. 1. 2018 vykazovány na netto bázi.

#### *IFRS 16 Leasing*

Tento standard je účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo později. Dřívější použití je povoleno, pokud účetní jednotka rovněž aplikuje standard IFRS 15.

IFRS 16 nahrazuje standard IAS 17 Leasingy a související interpretace. Standard ruší současný dvojí účetní model pro nájemce a místo toho vyžaduje, aby společnosti většinu nájemních smluv vykazovaly v rozvaze podle jednoho

modelu, což eliminuje rozdíl mezi operativním a finančním leasingem.

Podle IFRS 16 se smlouva považuje za leasingovou, pokud dává právo rozhodovat o použití daného aktiva v časovém období výměnou za protihodnotu. V případě takových smluv nový model požaduje, aby nájemce vykázal užívané aktivum a závazek z leasingu. Užívané aktivum je odepisováno a související závazek z leasingu je úročen. To se u většiny leasingů projeví postupně se snižujícím objemem účtovaných nákladů z leasingu po dobu trvání leasingové smlouvy, a to i v případech, kdy nájemce platí konstantní leasingové splátky.

Nový standard zavádí pro nájemce několik výjimek z rozsahu působnosti, které se týkají:

- / leasingů s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně bez možnosti odkupu na konci pronájmu a
- / leasingů, kde podkladové aktivum má nízkou hodnotu.

Účetní zachycení leasingu na straně pronajímatele zůstává i po zavedení nového standardu do značné míry neovlivněno a rozdíl mezi operativním a finančním leasingem bude zachován.

Banka očekává se, že při prvotní aplikaci bude mít tento nový standard dopad na účetní závěrku, neboť účetní jednotka bude muset v souladu s ním ve výkazu o finanční situaci vykazovat aktiva a závazky týkající se operativních leasingů, v rámci nichž účetní jednotka vystupuje jako nájemce.

Banka nevypracovala analýzu očekávaného kvantitativního dopadu tohoto nového standardu, nicméně nominální hodnota budoucích leasingových splátek z operativního leasingu je uvedena v bodě 22.

#### *Ostatní přijaté standardy a interpretace vydané ale neúčinné pro aktuální účetní období, kde Banka neočekává významný dopad*

Standardy přijaté EU

- / Novelizace IFRS 4: Uplatňování IFRS 9 Finanční nástroje s IFRS 4 Pojistné smlouvy

Standardy dosud nepřijaté EU

- / Novelizace IFRS 10 a IAS 28: Prodej nebo vklad investora a jeho přidruženým podnikem nebo podnikem pod společným vlivem
- / Novelizace IAS 28: Dlouhodobé investice v přidruženém podniku nebo podniku pod společným vlivem
- / Novelizace IFRS 2: Klasifikace a oceňování transakcí s úhradou vázanou na akcie
- / Novelizace IAS 40 Převody investic do nemovitostí
- / IFRIC 22 Transakce v cizích měnách a cizoměnové zálohy
- / IFRIC 23 Nejistoty ohledně daňových režimů
- / IFRS 17 Pojistné smlouvy
- / Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2014-2016

## 2. POUŽITÍ ODHADŮ

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

Odhady se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, pro které neexistuje aktivní trh, ocenění nehmotných aktiv, posouzení snížení hodnoty aktiv, stanovení výše rezerv. Vedení Banky bere v úvahu informace dostupné k rozvahovému dni a skutečné výsledky se mohou od těchto odhadů lišit.

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

- / Odložený daňový závazek/pohledávka - bod 28
- / Čistá ztráta ze znehodnocení úvěrů a pohledávek – bod 9
- / Reálná hodnota finančních aktiv a závazků – bod 34

## 3. POUŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

### (a) Principy konsolidace

#### *Podnikové kombinace*

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

#### *Dceřiné společnosti*

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

#### *Ovládané přidružené společnosti*

Ovládanou přidruženou společností jsou všechny účetní jednotky, ve kterých má Skupina podstatný vliv, ale ve kterých nevykonává kontrolu nebo společnou kontrolu. Obecně tomu tak je v případech, kdy Skupina vlastní mezi 20 a 50 % hlasovacích práv. V konsolidované účetní závěrce Skupiny je rovněž vykázán odpovídající podíl Skupiny na výsledku hospodaření a ostatního úplného výsledku hospodaření přidružených společností, který se určí pomocí ekvivalenční metody a vychází z účetní závěrky za období končící 31. prosince, nebo z poměrných částek upravených o případné významné transakce nebo události, k nimž došlo mezi datem účetní závěrky, která je k dispozici, a 31. prosincem.

#### *Ztráta kontroly*

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

#### *Transakce vylučované v konsolidaci*

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

## (b) Den uskutečnění účetního případu

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

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

## (c) Finanční aktiva a závazky

### Účtování

Banka prvotně zaúčtuje finanční aktiva oceňovaná v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech) k datu jejich vzniku. Všechny ostatní finanční nástroje jsou zaúčtovány k datu obchodu, kterým je datum, k němuž se Banka stává smluvní stranou ujednání týkajícího se daného nástroje.

Všechny finanční nástroje jsou při prvotním zaúčtování oceněny svou reálnou hodnotou zahrnující náklady na transakci, jež přímo souvisejí s pořízením nástroje nebo jeho vydáním, s výjimkou položek oceňovaných přímo do zisku nebo ztráty.

### Finanční aktiva

Banka rozděluje svá nederivátová finanční aktiva do následujících kategorií:

- / úvěry a pohledávky;
- / finanční aktiva držaná do splatnosti;
- / realizovatelná finanční aktiva;
- / finanční aktiva oceněná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty:
  - určená k obchodování;
  - určená jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Vedení Banky rozhoduje o klasifikaci finančních aktiv v souladu se záměrem, s jakým je konkrétní aktivum pořízeno, a zároveň na základě charakteristiky peněžních toků plynoucích z tohoto aktiva. Banka v současné době nevlastní žádná nederivátová aktiva, která by byla klasifikována jako držaná do splatnosti nebo oceněná reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

### Úvěry a pohledávky

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty (úvěry) jsou nederivátová finanční aktiva s pevnou nebo určitelnou splatností, která nejsou kotována na aktivním trhu, s výjimkou následujících aktiv:

- / finanční aktiva určená k obchodování, která si Banka přeje ihned nebo v blízké budoucnosti prodat, a aktiva určená jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty;
- / finanční aktiva, která Banka při prvotním zaúčtování klasifikuje jako realizovatelná;
- / finanční aktiva, u nichž Banka nemůže realizovat většinu své původní investice z jiných důvodů, než je zhoršení kvality úvěru. Tato aktiva jsou klasifikována jako realizovatelná.

Pohledávky a úvěry jsou následně pomocí metody efektivní úrokové míry oceněny zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady).

Finanční aktiva v této kategorii jsou vykázána na řádku „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“.

### Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva jsou nederivátová finanční aktiva, která jsou buď označena jako realizovatelná, nebo nejsou zařazena do jiné kategorie finančních aktiv.

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují majetkové a dluhové cenné papíry. Dluhové cenné papíry v této kategorii představují cenné papíry, které je Banka schopna držet po předem neurčenou dobu a které mohou být prodány, pokud vznikne potřeba likvidity nebo v reakci na změny tržních podmínek.

Výnosy z úroků jsou účtovány do zisku nebo ztráty pomocí metody efektivní úrokové míry. Výnosy z dividend jsou účtovány do zisku nebo ztráty v okamžiku, kdy vznikne Bance právo na příjem dividendy. Kurzové zisky nebo ztráty z realizovatelných dluhových cenných papírů jsou účtovány do zisku nebo ztráty.

Změny v reálné hodnotě s výjimkou ztrát ze znehodnocení jsou účtovány do vlastního kapitálu v položce „Fondy z přecenění finančních nástrojů“. V případě, že dojde k prodeji nebo znehodnocení realizovatelného finančního aktiva, je kumulovaný zisk nebo ztráta, dříve zaúčtovaný do vlastního kapitálu, překlasifikován do zisku nebo ztráty. Zisky/ztráty z prodeje aktiv jsou zaúčtovány do „Čistého zisku z finančních investic“.

Podrobnosti o stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů jsou uvedeny v bodě „Ocenění reálnou hodnotou“.

Banka neklasifikuje žádné úvěry nebo pohledávky jako realizovatelné.

### Smlouvy o odkupu a zpětném odkupu

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

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

Cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu v souvislosti s uzavřením repo operace, jsou dále vykazovány ve výkazu o finanční pozici v rámci portfolia, ve kterém byly zařazeny před uzavřením repo operace, a oceňovány stejným způsobem jako zbytek portfolia, např. reálnou hodnotou se zisky/ztrátami z přecenění účtovanými do vlastního kapitálu v případě realizovatelných cenných papírů. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám“ nebo „Závazky vůči klientům“.

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

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

#### Finanční deriváty

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

#### Deriváty určené k obchodování

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

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

#### Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou úrokové swapy, které se Banka při pořízení rozhodla klasifikovat jako zajišťovací a k datu závěrky jsou součástí vymezených zajišťovacích vztahů. Zajišťovaným

rizikem je úrokové riziko, kterému je Banka vystavena z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Úrokové swapy, které Banka klasifikovala jako zajišťovací, splňují všechna následující kritéria:

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

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

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

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

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

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

#### Finanční závazky

Banka klasifikuje své nederivatové finanční závazky, s výjimkou finančních záruk a úvěrových příslibů, jako oceňované v zůstatkové hodnotě (amortizovaných nákladech). Nederivatové finanční závazky zahrnují smluvní ujednání, na jejichž základě je Banka povinna dodat protistraně hotovost nebo jiné finanční aktivum.

## Reklasifikace

Banka obecně nepřistupuje po prvotním zaúčtování k reklasifikaci žádných finančních aktiv nebo závazků.

## Odúčtování

Banka přistupuje k odúčtování finančního aktiva v případě, kdy vyprší smluvní práva k peněžním tokům plynoucím z aktiva, nebo v případě, že převede toto finanční aktivum i veškerá rizika a užítky spojené s jeho vlastnictvím na jiný subjekt.

Při odúčtování se rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a součtem přijaté protihodnoty a kumulovaných zisků nebo ztrát dříve vykázaných v ostatním úplném výsledku hospodaření rozpozná v zisku nebo ztrátě.

Banka přistupuje k odúčtování finančních závazků v situaci, kdy je povinnost, která je spojená se závazkem a která je uvedena ve smlouvě, splněna, zrušena nebo kdy skončí její platnost.

## Vzájemné zápočty aktiv a závazků

Finanční aktiva a finanční závazky jsou vzájemně započítávány a čistá hodnota je vykázána ve výkazu o finanční pozici jedině v případě, že Banka má ze zákona právo započítat příslušné částky a má v plánu je vyrovnat na netto bázi nebo aktiva a závazky uplatnit současně.

Výnosy a náklady jsou vykazovány na netto bázi pouze v případě, kdy to povolují standardy IFRS.

## Ocenění zůstatkovou hodnotou (amortizované náklady)

Zůstatkovou hodnotou (amortizovanými náklady) finančního aktiva nebo finančního závazku se rozumí částka, jakou jsou aktivum nebo závazek oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a navýšená nebo snížená o kumulovanou amortizaci s využitím metody efektivní úrokové míry, případně libovolný rozdíl mezi oceněním při počátečním zaúčtování a hodnotou při splatnosti po odečtení případného snížení hodnoty.

## Snížení hodnoty finančních aktiv

### Úvěry a pohledávky

Finanční aktiva oceněná v zůstatkové hodnotě (amortizovanými náklady) Banka vždy k rozvahovému dni posuzuje, zda existují objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv. Hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv je považována za sníženou a ztráta ze snížení hodnoty vzniká, jestliže existuje objektivní důkaz, že v důsledku jedné nebo více událostí, které se vyskytly po prvotním zaúčtování finančního aktiva, došlo ke snížení hodnoty aktiva nebo skupiny aktiv a že tato událost (tyto události) měla (měly) vliv na odhadované budoucí peněžní toky finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv a tento vliv lze spolehlivě odhadnout.

Objektivní důkazy o tom, že hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv je snižena, zahrnují pozorovatelné informace o následujících událostech:

- / prodlení při splácení úroků nebo jistiny nebo nesplácení;
- / obtíže týkající se peněžních toků;
- / porušení smluvních ujednání;
- / oslabení konkurenceschopnosti dlužníka;
- / snížení hodnoty zajištění;
- / zhoršení externího ratingu pod přijatelnou úroveň;
- / zahájení konkurzního řízení;
- / situace, kdy je dlužníkovi z ekonomických nebo zákonných důvodů souvisejících s finančními problémy dlužníka poskytnuta úleva, jejíž udělení by jinak nebylo zvažováno.

Pokud jde o individuálně posuzovaná finanční aktiva, Banka nejprve posoudí, zda u těchto finančních aktiv existují objektivní důkazy o snížení hodnoty na individuální úrovni. Pokud Banka zjistí, že u individuálně posuzovaných finančních aktiv nedošlo k žádnému prokazatelnému snížení hodnoty, zařadí taková finanční aktiva do skupiny finančních aktiv s podobnou charakteristikou úvěrových rizik a ověřuje případné snížení hodnoty u takové skupiny jako celku. Finanční aktiva, která jsou posuzována individuálně a u kterých existuje objektivní důkaz o snížení hodnoty, nejsou zahrnuta do skupinového posouzení snížení hodnoty.

Pokud existuje objektivní důkaz, že vznikla ztráta ze snížení hodnoty, pak se výše ztráty měří jako rozdíl mezi účetní hodnotou finančního aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků (s vyloučením budoucích úvěrových ztrát, které dosud nevznikly) diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Účetní hodnota takového finančního aktiva je snížena pomocí opravné položky a částka ztráty je vykázána v zisku nebo ztrátě.

Výpočet současné hodnoty odhadovaných budoucích peněžních toků zajištěného finančního aktiva zohledňuje peněžní toky, které mohou vzniknout z realizace zajištění, po odečtení nákladů na získání a prodej zajištění, ať již je realizace zajištění pravděpodobná, či nikoli.

Pro účely hromadného vyhodnocení snížení hodnoty jsou finanční aktiva slučována do skupin s podobnými charakteristikami úvěrového rizika. Tyto charakteristiky jsou důležité při odhadu budoucích peněžních toků u skupiny aktiv za pomoci statistických modelů, neboť naznačují, jaká je schopnost dlužníka uhradit všechny splátky v souladu se smluvními ujednáními takto hodnocených finančních aktiv. Odhad budoucích peněžních toků ve skupině finančních aktiv, u kterých je jako u celku posuzována možnost výskytu snížení hodnoty, vychází ze smluvních peněžních toků aktiv ve skupině a z historických zkušeností se ztrátami u aktiv, jejichž charakteristiky spojené s úvěrovým rizikem jsou podobné charakteristikám aktiv ve skupině.

Pokud v následujícím účetním období ztráta ze snížení hodnoty poklesne a tento pokles je možné objektivně vztáhnout k události, která nastala po zaúčtování snížení

hodnoty (jako například zvýšení úvěrového ratingu dlužníka), je tato dříve zaúčtovaná ztráta ze znehodnocení odúčtována proti zisku nebo ztrátě. Je-li úvěr považován za nevymahatelný, je odúčtován a současně dojde k použití opravné položky. Následně splátky odepsaných úvěrů jsou účtovány ve prospěch zisku nebo ztráty.

#### Realizovatelná finanční aktiva

U realizovatelných finančních aktiv je vždy k rozvahovému dni ověřováno, zda existují objektivní důkazy o jejich znehodnocení. Pokud takové důkazy existují, je zaúčtována ztráta ze snížení hodnoty.

U majetkových cenných papírů, klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva, se kromě faktorů uvedených výše, při určování toho, zda vznikla ztráta ze znehodnocení, přihlíží rovněž k dlouhodobému poklesu (tedy po dobu 12 po sobě jdoucích měsíců) reálné hodnoty investice.

Dojde-li ke vzniku ztráty ze snížení hodnoty, je kumulovaná ztráta původně zaúčtovaná v ostatním úplném výsledku hospodaření vyňata z vlastního kapitálu a zaúčtována do zisku nebo ztráty. Pokud v následujícím účetním období dojde ke zvýšení reálné hodnoty dluhového nástroje, který je klasifikován jako realizovatelný, a toto zvýšení lze objektivně spojit s událostí, k níž došlo po zaúčtování ztráty ze znehodnocení aktiva, je ztráta ze znehodnocení odúčtována prostřednictvím zisku nebo ztráty.

V případě majetkových cenných papírů, ztráty ze znehodnocení, které byly zaúčtovány do zisku nebo ztráty, nemohou být v následujícím období odúčtovány prostřednictvím zisku nebo ztráty.

#### (d) Úroky

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

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu zůstatkové hodnoty (amortizovaných nákladů) finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní výdaje a příjmy po očekávané dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvními podmínkám finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát, včetně transakčních nákladů a uhrazených či přijatých poplatků, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry.

Transakční náklady zahrnují přírůstkové vedlejší náklady, které jsou přímo spojeny s pořízením nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku. Výnosy z úroků a náklady na úroky vykázané v zisku nebo ztrátě zahrnují:

- / úroky z finančních aktiv a finančních závazků oceněných zůstatkovou hodnotou (amortizovanými

náklady), která je vypočtena metodou efektivní úrokové míry;

- / úroky z realizovatelných investičních cenných papírů, které se vypočítají pomocí metody efektivní úrokové míry.

#### (e) Poplatky a provize

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

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

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

#### (f) Ocenění reálnou hodnotou

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

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

Pozorovatelné vstupy odrážejí tržní data získaná z nezávislých zdrojů, zatímco ty nepozorovatelné odrážejí tržní předpoklady Banky. Pozorovatelné vstupy jsou Bankou preferovány. Od těchto dvou typů vstupů se odvíjí následující hierarchie reálné hodnoty:

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

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

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

### (g) Tvorba rezerv

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

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

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

### (h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Majetek je odpisován rovnoměrně po dobu své odhadované životnosti následovně:

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

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

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

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

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

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

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

#### Znehodnocení nefinančních aktiv

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

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

### (i) Přepočítání transakcí a zůstatků v cizí měně

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

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

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

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

### **(j) Podřízené závazky**

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

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

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

Podmíněná aktiva / závazky jsou možná aktiva / závazky, která vznikla v důsledku minulých událostí

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

#### *Finanční záruky a úvěrové přísliby*

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

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

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

Poskytnuté záruky jsou uvedeny v bodě 29 (a).

### **(l) Vykazování podle segmentů**

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

Banka rozlišuje následující provozní segmenty:

- / Retailové bankovníctví – produkty a služby poskytované fyzickým osobám
- / Podnikové bankovníctví – produkty a služby poskytované právnickým osobám
- / Ostatní

### **(m) Zdanění**

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

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

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

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

### **(n) Finanční leasing**

Leasing je klasifikován jako finanční leasing, jestliže se převádějí všechna podstatná rizika a odměny vyplývající z vlastnictví daného aktiva na nájemce. Všechny ostatní leasingy jsou klasifikovány jako operativní leasing. O klasifikaci se rozhoduje při zahájení leasingu. To, zda jde o leasing finanční nebo operativní, závisí na podstatě transakce, nikoli na její formě.

Na počátku leasingu se aktiva pořízená formou finančního leasingu vykazují ve výkazu o finanční pozici v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ či „Dlouhodobý nehmotný majetek“ a jsou oceněna reálnou hodnotou, resp. pokud je nižší, současnou hodnotou minimálních leasingových plateb. Následně je tento majetek odepisovaný po dobu jeho očekávané životnosti nebo po dobu trvání leasingové smlouvy, pokud je kratší. Související závazek vůči pronajímateli se zahrne do „Ostatních finančních závazků v amortizované hodnotě“.

Leasingové splátky jsou rozdělené na úrok vykazovaný v úrokových nákladech a úmor vykazovaný jako snížení závazku z finančního leasingu. Úrokové náklady jsou v průběhu leasingu vykazovány tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.



---

Leasingové splátky operativního leasingu jsou účtovány přímo do nákladů rovnoměrně po dobu trvání nájmu a vykazovány v položce „Správní náklady“. V případě, kdy je Banka nájemcem, nejsou aktiva po řízená formou operativního leasingu vykazována ve výkazu o finanční pozici Banky.

### **(o) Zaměstnanecké požitky**

Zaměstnanecké požitky zahrnují výplaty bonusů a incentív.

#### *Výplaty bonusů*

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

#### *Výplaty incentív*

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

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

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

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

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

Banka v období od 1. ledna do 31. prosince 2017 neprovedla žádné významné opravy zásadních chyb ani změny účetních metod.

## 4. ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
<b>Úrokové výnosy a obdobné výnosy</b>		
z úvěrů	1 512	1 359
z vkladů	35	32
z reverzních repo operací s ČNB	13	3
ze státních dluhopisů	12	14
z derivátů k obchodování	4	3
z operací se zajišťovacími deriváty	12	(4)
z přecenění zajišťovaných položek	(17)	2
z ostatních	1	-
<b>Celkem</b>	<b>1 572</b>	<b>1 409</b>
<b>Úrokové náklady a obdobné náklady</b>		
z vkladů	151	233
z derivátů k obchodování	7	7
z emitovaných cenných papírů	9	-
z operací se zajišťovacími deriváty	(6)	(1)
z přecenění zajišťovaných položek	-	-
z podřízených závazků	12	6
<b>Celkem</b>	<b>173</b>	<b>245</b>
<b>ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS</b>	<b>1 399</b>	<b>1 164</b>

## 5. ČISTÉ NÁKLADY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		
platební styk a vedení účtů	48	31
úvěrová činnost	51	47
poplatky za pojištění	80	53
<b>Celkem</b>	<b>179</b>	<b>131</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
náklady na platební styk	20	17
provize z depozitních produktů	2	3
poplatky z karetních operací	127	106
pojistné	29	19
ostatní	4	4
<b>Celkem</b>	<b>182</b>	<b>149</b>
<b>ČISTÉ NÁKLADY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ</b>	<b>(3)</b>	<b>(18)</b>

## 6. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	14	(9)
Zisk/(ztráta) z prodeje státních dluhových cenných papírů (AFS)	28	9
Zisk/(ztráta) z prodeje korporátních dluhových cenných papírů (AFS)	-	3
Kurzové rozdíly	45	50
<b>CELKEM</b>	<b>87</b>	<b>53</b>

## 7. ČISTÉ OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
<b>Provozní výnosy</b>		
Ostatní výnosy	-	5
<b>Celkem</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Provozní náklady</b>		
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů a Rezolučního fondu	28	13
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	1	1
Ostatní náklady	26	30
<b>Celkem</b>	<b>55</b>	<b>44</b>
<b>ČISTÝ OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLAD</b>	<b>(55)</b>	<b>(39)</b>

## 8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
Mzdy a odměny zaměstnanců	414	397
Sociální a zdravotní pojištění	125	119
Ostatní náklady na zaměstnance	6	5
<i>z toho:</i>		
Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním členům vedení	44	42
členům dozorčí rady	-	-
<b>Celkem náklady na zaměstnance</b>	<b>545</b>	<b>521</b>
Informační technologie	84	76
Nájemné a související náklady	80	70
Reklama a marketing	123	134
Audit, právní a daňové poradenství	15	17
Ostatní	73	63
<b>Celkem ostatní správní náklady</b>	<b>375</b>	<b>360</b>
<b>CELKEM</b>	<b>920</b>	<b>881</b>

*Průměrný počet zaměstnanců byl následující:*

	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Zaměstnanci	589	591
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	6
Členové dozorčí rady	3	3
<b>CELKEM</b>	<b>597</b>	<b>600</b>

*Náklady na služby auditora uvedené bez DPH:*

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
Auditní služby	2	2,6
Jiné ověřovací služby	1,5	0,7
Konzultační služby	0,3	1,6
<b>CELKEM</b>	<b>3,8</b>	<b>4,9</b>

## 9. ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
Tvorba a rozpuštění opravných položek	197	207
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	(33)	(16)
Odpisy nevymahatelných pohledávek / zisk (ztráta) z postoupených pohledávek	14	(4)
<b>ČISTÁ ZTRÁTA ZE ZNEHODNOCENÍ ÚVĚŘŮ A POHLEDÁVEK</b>	<b>178</b>	<b>187</b>

### **Opravné položky k pohledávkám za klienty**

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
<b>Zůstatek k 1. lednu</b>	397	270
Tvorba v průběhu roku	353	291
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(156)	(84)
Použití v průběhu roku / odpis úvěrů	(176)	(80)
Použití v průběhu roku / postoupení úvěrů	(34)	-
<b>ZŮSTATEK OPRAVNÝCH POLOŽEK K 31. PROSINCI</b>	<b>384</b>	<b>397</b>

## 10. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Mateřskou společností je Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika.

Banka pro spřízněné osoby zajišťuje převážně bankovní služby, včetně úvěrů a servisních služeb. Mateřské společnosti vede Banka bankovní účet.

### Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2017

mil. Kč	Klíčové členové vedení	Mateřská společnost	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	-	-	-	-
Závazky	12	30	36	78
Výnosy	-	-	-	-
Náklady	44	-	-	44

### Transakce se spřízněnými osobami realizované v roce 2016

mil. Kč	Klíčové členové vedení	Mateřská společnost	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Pohledávky	-	-	-	-
Závazky	12	19	104	135
Výnosy	-	-	1	1
Náklady	42	-	-	42

Transakce se spřízněnými osobami jsou realizovány za standardních tržních podmínek. Zůstatky ke konci roku 2017 ani ke konci roku 2016 nejsou zajištěny a Banka netvořila žádné opravné položky k pohledávkám po splatnosti za spřízněnými stranami.

## 11. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

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

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	1 407
Pohledávky za bankami	8 986	7 055
<b>PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY CELKEM</b>	<b>10 909</b>	<b>8 462</b>

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

## 12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Reverzní repa s ČNB	8 901	7 000
Termínované vklady	-	3
Nostro účty	43	9
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	42	43
<b>POHLEDÁVKY ZA BANKAMI</b>	<b>8 986</b>	<b>7 055</b>

Reverzní repa s ČNB ve výši 8 901 mil. Kč (2016: 7 000 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2017 ve výši 8 719 mil. Kč (2016: 6 858 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvahové evidenci.

## 13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

### (a) Členění pohledávek za klienty

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Komerční úvěry	12 485	11 504
Spotřebitelské úvěry	8 152	6 388
Hypotéky	15 922	13 792
Kontokorenty	683	720
Opravné položky na ztráty z úvěrů (individuální)	(365)	(301)
Opravné položky na ztráty z úvěrů (portfoliové)	(19)	(96)
<b>CELKEM</b>	<b>36 858</b>	<b>32 007</b>

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

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Finanční organizace	324	472
Nefinanční organizace	11 474	10 725
Vládní sektor	-	4
Domácnosti (živnosti)	562	510
Obyvatelstvo (rezidenti)	24 019	19 970
Nerezidenti	498	422
<b>CELKEM</b>	<b>36 877</b>	<b>32 103</b>

V tabulce jsou uvedeny hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.



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

<i>mil. Kč</i>	<i>Bankovní záruky</i>	<i>Zástavní právo k nemovitostem</i>	<i>Bankovní depozitum</i>	<i>Nezajištěno</i>	<i>Celkem</i>
<b>K 31. prosinci 2017</b>					
Finanční organizace	23	80	-	221	<b>324</b>
Nefinanční organizace	85	8 206	225	2 958	<b>11 474</b>
Domácnosti (živnosti)	7	445	3	107	<b>562</b>
Obyvatelstvo	-	14 296	-	9 723	<b>24 019</b>
Nerezidenti	-	420	-	78	<b>498</b>
<b>CELKEM</b>	<b>115</b>	<b>23 447</b>	<b>228</b>	<b>13 087</b>	<b>36 877</b>

<b>K 31. prosinci 2016</b>					
Finanční organizace	-	87	-	385	<b>472</b>
Nefinanční organizace	1	7 583	201	2 940	<b>10 725</b>
Vládní sektor	-	-	-	4	<b>4</b>
Domácnosti (živnosti)	-	414	8	88	<b>510</b>
Obyvatelstvo	-	12 176	-	7 794	<b>19 970</b>
Nerezidenti	-	356	-	66	<b>422</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1</b>	<b>20 616</b>	<b>209</b>	<b>11 277</b>	<b>32 103</b>

V tabulce jsou uvedeny hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty. Položka „nezajištěno“ obsahuje i expozice či jejich části, které jsou zajištěny nástrojem, který Banka neuznává jako kvalitní zajištění pro výpočet opravných položek či výpočet kapitálové přiměřenosti.

## 14. REALIZOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA

<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Státní dluhopisy	595	1 775
Korporátní dluhopisy	198	187
<b>REALIZOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA</b>	<b>793</b>	<b>1 962</b>

### (a) Státní dluhopisy

*mil. Kč*

<i>ISIN</i>	<i>Emitent</i>	<i>Datum splatnosti</i>	<i>Měna</i>	<i>Úroková sazba</i>	<i>Amortizovaná účetní hodnota</i>	<i>Přecenění na reálnou hodnotu</i>	<i>Celková účetní hodnota</i>
<b>K 31. prosinci 2017</b>							
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	521	22	543
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	49	3	52
<b>CELKEM</b>					<b>570</b>	<b>25</b>	<b>595</b>

### **K 31. prosinci 2016**

CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	703	4	707
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	523	26	549
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	492	27	519
<b>CELKEM</b>					<b>1 718</b>	<b>57</b>	<b>1 775</b>

Během roku 2017 Banka prodala státní dluhopisy v celkové nominální hodnotě 1 150 mil. Kč a realizovala zisk z prodeje ve výši 28 mil. Kč. V průběhu roku 2016 Banka prodala státní kuponové dluhopisy v celkové nominální hodnotě 435 mil. Kč a realizovala zisk z prodeje ve výši 9 mil. Kč.

Státní dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně činí zisk z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 17 mil. Kč (2016: 46 mil. Kč).

## (b) Korporátní dluhopisy

mil. Kč

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
<b>K 31. prosinci 2017</b>							
CZ0003515496	dluhopis FINEP I. 3,75/20	19. 6. 2020	CZK	3,75	48	1	49
SK4120010836	EPH Financing SK	29. 6. 2018	EUR	4,2	127	1	128
CZ0003515934	dluhopis Passerinvest Finance	31. 3. 2023	CZK	5,25	20	1	21
<b>CELKEM</b>					<b>195</b>	<b>3</b>	<b>198</b>

<b>K 31. prosinci 2016</b>							
CZ0003515496	dluhopis FINEP I. 3,75/20	19.6.2020	CZK	3,75	48	-	48
SK4120010836	EPH Financing SK	29.6.2018	EUR	4,2	135	4	139
<b>CELKEM</b>					<b>183</b>	<b>4</b>	<b>187</b>

V průběhu roku 2016 Banka prodala korporátní dluhopisy Škoda Transportation v celkové nominální hodnotě 150 mil. Kč a realizovala zisk z prodeje 3 mil. Kč.

V roce 2017 Banka nakoupila korporátní dluhopisy PASSERINVEST FINANCE v nominální hodnotě 20 mil. Kč.

Dluhové cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření. Po zohlednění odložené daně činí zisk z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu 5 mil. Kč (2016: 3 mil. Kč).

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

mil. Kč	<i>Smluvní částky</i>			
	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	<i>nákup</i>	<i>prodej</i>	<i>nákup</i>	<i>prodej</i>
<b>Nástroje k obchodování</b>				
Spotové měnové operace	22	(22)	31	(31)
Měnové swapy	375	(375)	872	(872)
Úrokové swapy- obchodní	-	-	-	-
<b>Nástroje zajišťovací</b>				
Úrokové swapy- zajišťovací	900	(900)	900	(900)
<b>CELKEM</b>	<b>1 297</b>	<b>(1 297)</b>	<b>1 803</b>	<b>(1 803)</b>

mil. Kč	<i>Reálná hodnota finančních aktiv / závazků</i>			
	31. 12. 2017		31. 12. 2016	
	<i>aktiva</i>	<i>pasiva</i>	<i>aktiva</i>	<i>pasiva</i>
<b>Nástroje k obchodování</b>				
	2	1	2	1
<b>Nástroje zajišťovací</b>				
	13	3	2	10
<b>CELKEM</b>	<b>15</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>11</b>

Portfolio finančních aktiv a závazků v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty zahrnuje deriváty obchodované mimo burzu, tedy na mezibankovním trhu („OTC“). Banka uzavírá tyto obchody za účelem zajištění svých rizik, nikoli pro spekulativní účely, viz bod 3 (c).

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

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

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

K 31. prosinci 2017 činila účetní hodnota hypotečních úvěrů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 892 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 1 mil. Kč). K 31. prosinci 2016 byla jejich hodnota ve výši 911 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: - 3 mil. Kč).

K 31. prosinci 2017 činila účetní hodnota spořicíh účtů definovaných jako zajišťovaná položka v rámci zajišťovacího účetnictví 901 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč). K 31. prosinci 2016 byla jejich hodnota ve výši 901 mil. Kč (přecenění na reálnou hodnotu: 0 mil. Kč).

## **Zbytková splatnost finančních derivátů**

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2017 s nominální hodnotou 375 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 872 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 31. prosinci 2017 ani k 31. prosinci 2016 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní.

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 31. prosinci 2017 s nominální hodnotou 900 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 900 mil. Kč) jsou splatné v letech 2018, 2019 a 2020.

## 16. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Goodwill	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>					
<b>K 1. lednu 2016</b>	<b>38</b>	<b>910</b>	<b>11</b>	-	<b>959</b>
Přírůstky	6	94	32	-	<b>132</b>
Úbytky	-	-	-	-	-
Přeúčtování	-	-	(11)	-	<b>(11)</b>
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>44</b>	<b>1 004</b>	<b>32</b>	-	<b>1 080</b>
<b>K 1. lednu 2017</b>					
<b>K 1. lednu 2017</b>	<b>44</b>	<b>1 004</b>	<b>32</b>	-	<b>1 080</b>
Přírůstky	7	108	20	-	<b>135</b>
Úbytky	-	-	-	-	-
Přeúčtování	-	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>51</b>	<b>1 112</b>	<b>52</b>	-	<b>1 215</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>					
<b>K 1. lednu 2016</b>	<b>27</b>	<b>292</b>	-	-	<b>319</b>
Roční odpisy	5	93	-	-	<b>98</b>
Ostatní změny	-	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>32</b>	<b>385</b>	-	-	<b>417</b>
<b>K 1. lednu 2017</b>					
<b>K 1. lednu 2017</b>	<b>32</b>	<b>385</b>	-	-	<b>417</b>
Roční odpisy	7	109	-	-	<b>116</b>
Ostatní změny	-	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>39</b>	<b>494</b>	-	-	<b>533</b>
<b>Zůstatková cena</b>					
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>12</b>	<b>619</b>	<b>32</b>	-	<b>663</b>
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>12</b>	<b>618</b>	<b>52</b>	-	<b>682</b>

Pořízení a vývoj programového vybavení IT systémů je nejvýznamnější položkou Bankou provedených nefinančních investic. V rámci rozšíření produktové nabídky o kontokorent došlo k významné investici do systému internetového bankovníctví, další investice se týkaly systémů pro call centrum a pobočkovou síť a do rozšíření softwarové kapacity databází.

## 17. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky a budovy - TZ	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Drobný evidovaný hmotný majetek	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>						
<b>K 1. lednu 2016</b>	<b>118</b>	<b>14</b>	<b>111</b>	<b>4</b>	<b>16</b>	<b>263</b>
Přírůstky	10	-	38	-	2	<b>50</b>
Úbytky	(3)	(1)	(1)	-	(1)	<b>(6)</b>
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>125</b>	<b>13</b>	<b>148</b>	<b>4</b>	<b>17</b>	<b>307</b>
<b>K 1. lednu 2017</b>	<b>125</b>	<b>13</b>	<b>148</b>	<b>4</b>	<b>17</b>	<b>307</b>
Přírůstky	9	-	21	38	1	<b>69</b>
Úbytky	(1)	(1)	(3)	(38)	(1)	<b>(44)</b>
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>133</b>	<b>12</b>	<b>166</b>	<b>4</b>	<b>17</b>	<b>332</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
<b>K 1. lednu 2016</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>59</b>	-	<b>12</b>	<b>92</b>
Roční odpisy	6	2	22	-	3	<b>33</b>
Úbytky	(1)	(1)	(1)	-	-	<b>(3)</b>
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>15</b>	<b>12</b>	<b>80</b>	-	<b>15</b>	<b>122</b>
<b>K 1. lednu 2017</b>	<b>15</b>	<b>12</b>	<b>80</b>	-	<b>15</b>	<b>122</b>
Roční odpisy	6	-	26	-	2	<b>34</b>
Úbytky	(1)	(1)	(3)	-	(1)	<b>(6)</b>
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>20</b>	<b>11</b>	<b>103</b>	-	<b>16</b>	<b>150</b>
<b>Zůstatková cena</b>						
<b>K 31. prosinci 2016</b>	<b>110</b>	<b>1</b>	<b>68</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>185</b>
<b>K 31. prosinci 2017</b>	<b>113</b>	<b>1</b>	<b>63</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>182</b>

V oblasti hmotného majetku Banka provedla investice zejména do rekonstrukce pobočkové sítě.

## 18. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Ostatní dlužníci	24	17
Záloha placená společnosti MasterCard	247	297
Zálohy na nájemné	20	19
<b>CELKEM</b>	<b>291</b>	<b>333</b>

## 19. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

### Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání - běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání - ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	<b>Celkem</b>
<b>K 31. prosinci 2017</b>				
Finanční organizace	410	-	95	<b>505</b>
Nefinanční organizace	6 955	-	937	<b>7 892</b>
Org. Pojišťovnictví	16	-	136	<b>152</b>
Vládní sektor	536	-	251	<b>787</b>
Neziskové organizace	273	-	121	<b>394</b>
Domácnosti (živnosti)	314	-	23	<b>337</b>
Obyvatelstvo	31 030	19	2 648	<b>33 697</b>
Nerezidenti	1 060	1	11	<b>1 072</b>
<b>CELKEM</b>	<b>40 594</b>	<b>20</b>	<b>4 222</b>	<b>44 836</b>

<i>mil. Kč</i>	<i>Splatné na požádání - běžné a spořicí účty</i>	<i>Splatné na požádání - ostatní</i>	<i>Termínové se splatností</i>	<b>Celkem</b>
<b>K 31. prosinci 2016</b>				
Finanční organizace	155	-	84	<b>239</b>
Nefinanční organizace	4 891	-	907	<b>5 798</b>
Org. Pojišťovnictví	10	-	91	<b>101</b>
Vládní sektor	592	-	211	<b>803</b>
Neziskové organizace	215	-	77	<b>292</b>
Domácnosti (živnosti)	248	-	26	<b>274</b>
Obyvatelstvo	28 293	22	3 172	<b>31 487</b>
Nerezidenti	821	2	18	<b>841</b>
<b>CELKEM</b>	<b>35 225</b>	<b>24</b>	<b>4 586</b>	<b>39 835</b>

## 20. ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

K 31. prosinci 2017

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0002005036	19. 6. 2017	19. 6. 2020	1,2	598	600
<b>CELKEM</b>				<b>598</b>	<b>600</b>

Emitované hypoteční zástavní listy jsou obchodované na Pražské burze.

Na základě zákona o dluhopisech a opatření ČNB je jmenovitá hodnota včetně poměrného výnosu hypotečních zástavních listů plně kryta pohledávkami z hypotečních úvěrů nebo jejich částmi. K 31. prosinci 2017 byla zůstatková hodnota hypotečních zástavních listů kryta hypotečními úvěry ve výši 660 mil. Kč.

## 21. OSTATNÍ ZÁVAZKY

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	38	90
Různí věřitelé	19	26
Přijaté zálohy	-	1
Závazky vůči zaměstnancům	21	21
Sociální a zdravotní pojištění	18	18
Rezerva na odstupné a bonusy	43	35
Ostatní rezervy	4	1
Výdaje a příjmy příštích období	4	4
Dohadné položky pasivní	80	75
<b>CELKEM</b>	<b>227</b>	<b>271</b>

## 22. OPERATIVNÍ LEASING

Banka si pronajímá zejména kanceláře a prostory pro pobočky a centrálu a osobní vozidla. Osobní vozidla jsou pronajímána nejvýše na dobu 5 let.

Závazky z operativního leasingu vycházející z celé doby kontraktu:

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Do 1 roku	-	1
Více než 1 rok, ale maximálně 5 let	6	97
Nad 5 let	175	154
<b>CELKEM</b>	<b>181</b>	<b>252</b>



## 23. REZERVY

### Ostatní rezervy

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Zůstatek k 1. lednu	-	-
Tvorba v průběhu roku	4	-
Rozpuštění v průběhu roku	-	-
Použití v průběhu roku	-	-
<b>ZŮSTATEK OSTATNÍCH REZERV K 31. PROSINCI</b>	<b>4</b>	<b>-</b>

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2017 ve výši 4 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: - mil. Kč) představují rezervu na právní spor ke konci roku 2017.

V účetní závěrce k 31. prosinci 2016 Banka vykázala rezervy ve výši 31 mil. Kč, tyto položky byly překlasifikovány na pozici „Ostatní závazky“.

## 24. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

### (a) Podřízené vklady

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Finanční organizace	-	-
Nefinanční organizace	174	174
Org. pojišťovnictví	26	26
Vládní sektor	-	-
Neziskové organizace	1	1
Domácnosti (živnosti)	-	-
Obyvatelstvo	82	40
Nerezidenti	-	-
<i>z toho: splatné do 1 roku</i>		
<i>splatné nad 1 rok</i>	283	241
<b>CELKEM</b>	<b>283</b>	<b>241</b>

Za období 12 měsíců končící 31. prosince 2017 Banka přijímala podřízené vklady s úrokovou sazbou 3,00% - 4,50% p. a. Průměrná sazba celého portfolia je 4,77% p. a.

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

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

## (b) Podřízené emitované dluhopisy

K 31. prosinci 2017 v mil. Kč

ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Účetní hodnota	Jmenovitá hodnota emise
CZ0003704595	26. 9. 2017	26. 9.	4,4	294	300
<b>CELKEM</b>				<b>294</b>	<b>300</b>

Emise byla vydána v zaknihované podobě, jmenovitá hodnota emise je 300 mil. Kč, splatná v roce 2027, jedná se o nezajištěný nepodmíněný závazek. Na základě rozhodnutí představenstva Banky ze dne 19. 12. 2017 je emise úročena pevnou úrokovou sazbou 4,40 % p. a.. Po uplynutí 5 let od data emise, v případě, že nedojde k předčasnému splacení z rozhodnutí Emitenta, bude úroková sazba odpovídat hodnotě referenční sazby Sazba úrokových swapů v CZK na období 5 let zvýšené o marži ve výši 3,09 % p. a.. Úrok je splatný ročně za předcházející období.

## 25. KONSOLIDAČNÍ CELEK

Společnosti ve Skupině, které byly k 31. prosinci 2017 zahrnuty do konsolidace, spolu s vlastnickými podíly:

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Vlastní kapitál	Podíl na VK	Konsolidační metoda
<b>K 31. prosinci</b>					
Equa Financial Services s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	2	100 %	Metoda plné konsolidace
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona. Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	46	0 %	Metoda plné konsolidace s vyloučením 100 % minoritního podílu

Společnosti ve Skupině, které byly k 31. prosinci 2016 zahrnuty do konsolidace, spolu s vlastnickými podíly:

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Vlastní kapitál	Podíl na VK	Konsolidační metoda
<b>K 31. prosinci 2016</b>					
Equa Financial Services s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	12	100 %	Metoda plné konsolidace
Equa Sales & Distribution s.r.o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona. Poskytování nebo zprostředkování spotřebitelského úvěru	17	0 %	Metoda plné konsolidace s vyloučením 100 % minoritního podílu

Banka uplatňuje ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., ve které nemá žádný podíl na vlastním kapitálu ani na hlasovacích právech, rozhodující vliv vzhledem k možnosti prosadit jmenování, volbu nebo odvolání většiny osob, které jsou statutárním orgánem této společnosti.

## 26. VLASTNÍ KAPITÁL

### Základní kapitál

Základní kapitál Equa bank a.s. zapsaný v obchodním rejstříku činí 2 260 000 000 Kč a byl plně splacen. Základní kapitál je rozdělen na 2 259 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 1 000 000 Kč a na 10 ks zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě každé akcie 100 000 Kč. Jediným akcionářem Equa bank a.s. je Equa Group Limited, QRM3000, Qormi, B2, Industry Street, Maltská republika, registrační číslo: C 48269.

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

### Ostatní kapitálové fondy

Ostatní kapitálové fondy jsou tvořeny vklady jediného akcionáře. Jejich součástí je Fond na všeobecná bankovní rizika ve výši 677 mil. Kč k 31. prosinci 2017 (2016: 677 mil Kč), Ostatní kapitálové fondy ve výši 574 mil. Kč k 31. prosinci 2017 (2016: 480 mil. Kč) a rezervní fond ve výši 21 mil. Kč k 31. prosinci 2017 (2016: 0 mil. Kč).

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

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2017:

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

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2016:

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

Osoby se zvláštním vztahem k Bance k 31. prosinci 2017 ani k 31. prosinci 2016 nevlastnily žádné akcie Banky.

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

23. března 2017 jediný akcionář rozhodl o navýšení vlastního kapitálu Banky o celkovou částku 94 mil. Kč ve formě peněžitého příplatku mimo základní kapitál Banky.

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady Banky konané dne 20. dubna 2017 bylo schváleno rozdělení zisku individuálního za rok 2016 ve výši 106 mil. Kč (dle ČÚS), a to přidělem do rezervního fondu ve výši 21 mil. Kč a převodem části zisku ve výši 85 mil. Kč do nerozděleného zisku předchozích let. Konsolidovaná IFRS ztráta za rok 2016 po zohlednění tvorby rezervního fondu zůstala součástí položky neuhrazená ztráta předchozích let

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

Daň z příjmů za rok 2017 ve výši -70 mil. Kč (2016: -29 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

### (a) *Splatná daň z příjmů*

<i>mil. Kč</i>	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	180	(39)
Výnosy nepodléhající zdanění	(458)	24
Daňově neodčitelné náklady	763	627
Odečet daňové ztráty minulých let	(485)	(644)
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	-	(32)
Sazba daně	19 %	19 %
<b>SPLATNÁ DAŇ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### (b) *Odložený daňový závazek/pohledávka*

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období ve výši 19% pro účetní období 2017 i 2016. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
<b>Odložené daňové pohledávky</b>	267	311
<i>z následujících důvodů:</i>		
daňová ztráta minulých let	159	222
odpočet na výzkum a vývoj	1	-
opravné položky	61	46
hmotný majetek	11	5
ostatní dočasné rozdíly	35	38
<b>Odložené daňové závazky</b>	(43)	(23)
<i>z následujících důvodů:</i>		
nehmotný majetek	(38)	(12)
z oceňovacích rozdílů (AFS)	(5)	(11)
<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK</b>	<b>224</b>	<b>288</b>

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

<i>mil. Kč</i>	2017	2016
Zisk za období před zdaněním	180	(39)
<b>Teoretická daň z příjmů v sazbě 19 % účtovaná do nákladů</b>	<b>34</b>	<b>(7)</b>
Efekt využití daňové ztráty	(30)	-
Efekt částečného rozpuštění odl. daňové pohledávky	-	10
Odpočet na výzkum a vývoj	(1)	-
Dopad trvale daňově neuznatelných nákladů	76	4
Dopad trvale daňově neuznatelných výnosů	(9)	22
<b>DAŇ Z PŘÍJMŮ</b>	<b>70</b>	<b>29</b>

Část odložené daňové pohledávky ve výši 159 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 222 mil. Kč) byla vypočtena na základě kumulované daňové ztráty Banky a její sesterské společnosti.

K 31. prosinci 2017 Banka na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 152 mil. Kč (2016: 214 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2013, 2014 a 2015 v celkové výši 1 064 mil. Kč, po snížení o část daňové ztráty z roku 2013 ve výši 265 mil. Kč.

K 31. prosinci 2017 dceřiná společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 0 mil. Kč (2016: 0 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát, neboť se dceřiná společnost rozhodla o odložené daňové pohledávce ve výši 1 mil. Kč v letech 2016 a 2017 neúčtovat.

K 31. prosinci 2017 sesterská společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 7 mil. Kč (2016: 8 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě kumulované daňové ztráty za zdaňovací období 2015 a 2016 v celkové výši 93 mil. Kč (2016: 95 mil. Kč), po snížení o část daňové ztráty z roku 2015 ve výši 50 mil. Kč a část daňové ztráty z roku 2015 kompenzující zdanitelný zisk dosažený za období 2017.

Vznik daňové ztráty	Výše daňové ztráty	Očekávané využití	Využitelnost do
2013	392	127	2018
2014	364	364	2019
2015	372	322	2020
2016	29	29	2021
<b>CELKEM</b>	<b>1 157</b>	<b>842</b>	

Vedení Banky se na základě pravidelně aktualizovaného finančního výhledu a historické zkušenosti domnívá, že úroveň současných a očekávaných budoucích zdanitelných zisků Banky nedává přiměřenou jistotu, že bude možné beze zbytku uplatnit daňovou ztrátu z období 2013 do 5 let od jejich vzniku (tj. v období 2018). Z tohoto důvodu byla celková výše daňových ztrát pro účely výpočtu odložené daňové pohledávky snížena o část daňové ztráty z období 2013 ve výši 265 mil. Kč, což odpovídá rozdílu mezi celkovou výší daňových ztrát a očekávanou výší zdanitelných zisků Banky v uvedených letech.

## 29. PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY

### (a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 3 569 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 2 728 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 3 143 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 2 459 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 426 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 269 mil. Kč).

### (b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2017 je hodnota poskytnutých zástav v souvislosti s hypotečními zástavními listy ve výši 660 mil. Kč viz. bod 20. K 31. prosinci 2016 Banka žádné poskytnuté zástavy neevidovala.

### (b) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	31. 12. 2017	31. 12. 2016
Nemovitosti	(24 390)	(21 567)
Vklady u bank	(406)	(355)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(8 719)	(6 858)
<b>CELKEM</b>	<b>(33 515)</b>	<b>(28 780)</b>

Přijaté zástavy a zajištění jsou vykázány v tržní hodnotě po zohlednění akceptačních koeficientů Banky maximálně do výše zajištěné úvěrové angažovanosti včetně úvěrových příslibů.

## 30. SEGMENTOVÁ ANALÝZA

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

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

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

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

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

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 061	871	485	500	26	38	1 572	1 409
Náklady na úroky a podobné náklady	(133)	(178)	(30)	(41)	(10)	(26)	(173)	(245)
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>	<b>928</b>	<b>693</b>	<b>455</b>	<b>459</b>	<b>16</b>	<b>12</b>	<b>1 399</b>	<b>1 164</b>
Výnosy z poplatků a provizí	149	102	30	29	-	-	179	131
Náklady na poplatky a provize	(182)	(149)	-	-	-	-	(182)	(149)
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>(33)</b>	<b>(47)</b>	<b>30</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>(18)</b>
<b>Zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87</b>	<b>53</b>	<b>87</b>	<b>53</b>
Tvorba opravných položek	(129)	(166)	(224)	(125)	-	-	(353)	(291)
Použití a rozpuštění opravných položek	220	143	145	21	-	-	365	164
<b>Čistá změna opravných položek</b>	<b>91</b>	<b>(23)</b>	<b>(79)</b>	<b>(104)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>(127)</b>
<b>Ztráty z odepsaných a postoupených pohledávek</b>	<b>(68)</b>	<b>(55)</b>	<b>(122)</b>	<b>(5)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(190)</b>	<b>(60)</b>
<b>Ostatní</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 195)</b>	<b>(1 080)</b>	<b>(1 195)</b>	<b>(1 080)</b>
<b>CELKEM</b>	<b>918</b>	<b>568</b>	<b>284</b>	<b>379</b>	<b>(1 092)</b>	<b>(1 015)</b>	<b>110</b>	<b>(68)</b>

Výše uvedená tabulka obsahuje položky, které jsou pravidelně reportovány představenstvu Banky, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí. Vzhledem ke specifičnosti bankovních činností nejsou představenstvu Banky, resp. vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí konzistentně podle segmentů poskytovány informace o ostatních výnosech, nákladech na zaměstnance, ostatních správních a provozních nákladech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmu. Z daného důvodu nejsou tyto informace pro segmenty vykazovány. Banka podle segmentů nesleduje ani celková aktiva ani celkové závazky.

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

Výnosy Banky pochází z území České republiky.

## 31. ŘÍZENÍ RIZIK

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

### (a) Obchodování

Banka neprovádí obchody s opcemi, forwardy, swapy ani s dalšími deriváty (s výjimkou derivátů využívaných pro účely hedgingu – currency a interest rate swapy) ani s komoditami včetně zlata. Banka neprovádí aktivní obchodování s akciemi a dluhopisy.

### (b) Řízení rizik

#### *Riziko likvidity*

Riziko likvidity představuje situaci, že Banka ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Riziko likvidity vzniká v bance z titulu časového a věcného nesouladu bilančních aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Při řízení likvidity a sestavování pozic v této oblasti jsou zohledňovány jak splatnost finančních závazků, tak schopnost realizovat na trhu Bankou držená aktiva rychle a bez větších ztrát.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají především z prostředků na běžných a spořicíh účtech klientů, na různých termínovaných vkladech a dále také z vlastního kapitálu Banky. Navíc Banka v červnu 2017 emitovala hypotéční zástavní listy v objemu 600 mil. Kč. Banka pravidelně (na denní bázi) vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky. V souladu se strategií řízení rizika likvidity Banka drží část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky, státní dluhopisy nebo běžné účty u bank splatné následující den.

Banka definuje následující scénáře pro řízení likvidity:

- / Business – as – usual scenario
- / Bank-crisis stress scenario
- / Market-crisis stress scenario
- / Combined stress scenario – scénář za mimořádně nepříznivých podmínek

Banka používá pro řízení rizika likvidity následující ukazatele:

- / LCR
- / NSFR
- / Kumulativní likviditní pozice ve všech scénářích pro řízení likvidity včetně horizontu přežití
- / Rychle likvidní aktiva/celková aktiva (HLA/A)

Tyto ukazatele jsou pravidelně vyhodnocovány a porovnávány s limity, které stanovilo představenstvo. Je-li zjištěno porušení limitů, je informováno představenstvo.

Likviditní pozice, ukazatel HLA/A i predikce dalšího vývoje jsou měsíčně reportovány výboru ALCO a jsou pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru. Na základě analýzy chování klientů (předčasné splátky úvěrů, rolování hypoték, rolování termínovaných vkladů apod.) výbor ALCO pravidelně upravuje parametry scénářů.

Banka nakupuje státní dluhopisy a používá je jako součást rychle likvidních aktiv pro stresové scénáře.

V pohotovostním plánu pro případ likviditní krize Banka definuje 3 typy likviditní krize a jejich návaznost na stresové scénáře pro řízení likvidity:

- / Operational liquidity crisis (odpovídá Market-crisis stress scenario)
- / Strategic liquidity crisis – yellow level (odpovídá Bank-crisis stress scenario)
- / Strategic liquidity crisis – red level (odpovídá Combined stress scenario – scénář za mimořádně nepříznivých podmínek)



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

### Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
<b>K 31. prosinci 2017</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	-	-	-	-	<b>1 923</b>
Pohledávky za bankami	8 986	-	-	-	-	<b>8 986</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2	-	13	-	-	<b>15</b>
Realizovatelná finanční aktiva	-	132	49	612	-	<b>793</b>
Pohledávky za klienty	881	2 748	13 976	17 907	1 346	<b>36 858</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	864	<b>864</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	224	<b>224</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	291	<b>291</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	35	<b>35</b>
<b>CELKEM</b>	<b>11 792</b>	<b>2 880</b>	<b>14 038</b>	<b>18 519</b>	<b>2 760</b>	<b>49 989</b>
Závazky vůči bankám	242	-	-	-	-	<b>242</b>
Závazky vůči klientům	42 033	773	2 029	1	-	<b>44 836</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	4	-	-	-	-	<b>4</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	4	594	-	-	<b>598</b>
Podřízený dluh	-	10	235	332	-	<b>577</b>
Rezervy	-	-	-	-	4	<b>4</b>
Ostatní závazky	-	-	-	-	227	<b>227</b>
Vlastní a menšinový kapitál	-	-	-	-	3 501	<b>3 501</b>
<b>CELKEM</b>	<b>42 279</b>	<b>787</b>	<b>2 858</b>	<b>333</b>	<b>3 732</b>	<b>49 989</b>
<b>Gap</b>	<b>(30 487)</b>	<b>2 093</b>	<b>11 180</b>	<b>18 186</b>	<b>(972)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(30 487)</b>	<b>(28 394)</b>	<b>(17 214)</b>	<b>972</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>3 726</b>	<b>224</b>	<b>782</b>	<b>135</b>	<b>198</b>	<b>5 065</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>602</b>	<b>107</b>	<b>644</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>1 415</b>
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy</b>	<b>3 124</b>	<b>117</b>	<b>138</b>	<b>73</b>	<b>198</b>	<b>3 650</b>

Pokračování tabulky na další straně

## Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
<b>K 31. prosinci 2016</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 407	-	-	-	-	<b>1 407</b>
Pohledávky za bankami	7 055	-	-	-	-	<b>7 055</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2	-	2	-	-	<b>4</b>
Realizovatelná finanční aktiva	-	712	187	1 063	-	<b>1 962</b>
Pohledávky za klienty	625	2 141	11 434	15 321	2 486	<b>32 007</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	848	<b>848</b>
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	-	-
Odložená daňová pohledávka	-	-	-	-	288	<b>288</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	333	<b>333</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	32	<b>32</b>
<b>CELKEM</b>	<b>9 089</b>	<b>2 853</b>	<b>11 623</b>	<b>16 384</b>	<b>3 987</b>	<b>43 936</b>
Závazky vůči bankám	284	-	-	-	-	<b>284</b>
Závazky vůči klientům	36 701	553	2 581	-	-	<b>39 835</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1	-	10	-	-	<b>11</b>
Ostatní finanční závazky v amortizované hodnotě	-	-	-	-	-	-
Podřízený dluh	-	6	-	235	-	<b>241</b>
Rezervy	-	-	-	-	-	-
Ostatní závazky	-	-	-	-	271	<b>271</b>
Vlastní a menšinový kapitál	-	-	-	-	3 294	<b>3 294</b>
<b>CELKEM</b>	<b>36 986</b>	<b>559</b>	<b>2 591</b>	<b>235</b>	<b>3 565</b>	<b>43 936</b>
<b>Gap</b>	<b>(27 897)</b>	<b>2 294</b>	<b>9 032</b>	<b>16 149</b>	<b>422</b>	-
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(27 897)</b>	<b>(25 603)</b>	<b>(16 571)</b>	<b>(422)</b>	-	-
<b>Podrozvahová aktiva</b>	<b>1 966</b>	<b>1 484</b>	<b>1 053</b>	<b>9</b>	<b>157</b>	<b>4 669</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>	<b>903</b>	-	<b>900</b>	-	<b>5</b>	<b>1 808</b>
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy</b>	<b>1 063</b>	<b>1 484</b>	<b>153</b>	<b>9</b>	<b>152</b>	<b>(2 861)</b>

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

## Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií a s limity úrokového rizika schválenými představenstvem Banky. V červnu 2017 Banka emitovala hypotéční zástavní listy v objemu 600 mil. Kč, čímž podstatně snížila expozici vůči úrokovému riziku.

K měření úrokového rizika Banka využívá gapovou analýzu. Analýza je založena na kvantifikaci rozdílu úrokově citlivých aktiv a úrokově citlivých pasiv s ohledem na dobu přecenění. Úrokové riziko je měřeno denně.

V souladu s požadavky ČNB Banka také provádí stresové testování úrokového rizika. Banka simuluje dopad do čistého úrokového výnosu resp. ekonomické hodnoty Banky vlivem posunu nebo změny tvaru výnosové křivky. Stresové testování úrokového rizika Banka provádí kvartálně. Vychází přitom z různých scénářů vývoje úrokových měr na trhu.

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

Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu jako % kapitálu		31. 12. 2017	31. 12. 2016
Dopad úrokového šoku	+200 basicých bodů	3,78%	-5,90%
Dopad úrokového šoku	-200 basicých bodů	3,84%	0,57%

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulatorní kapitál k 31. prosinci 2017 byl 132 mil. CZK (3,78 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (+200bps) na regulatorní kapitál k 31. prosinci 2016 byl 163 mil. CZK (5,9 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulatorní kapitál k 31. prosinci 2017 byl 134 mil. CZK (3,84 % kapitálu Banky).

Dopad výsledku úrokového šoku (-200bps) na regulatorní kapitál k 31. prosinci 2016 byl 16 mil. CZK (0,57 % kapitálu Banky).

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

- / Paralelní posun +/- 100 bps
- / Posun -50 bps až 150 bps (steepening)
- / Inverzní šok +50 bps až -100 bps
- / Neparalelní posun +50 bps až +100 bps
- / Neparalelní posun -50 bps až - 100 bps

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

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

## Úroková citlivost aktiv a závazků Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
<b>K 31. prosinci 2017</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	-	-	-	-	<b>1 923</b>
Realizovatelná finanční aktiva	-	723	49	21	-	<b>793</b>
Pohledávky za bankami	8 944	-	-	-	42	<b>8 986</b>
Pohledávky za klienty	7 602	6 109	20 470	1 745	932	<b>36 858</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	13	-	2	<b>15</b>
<b>CELKEM</b>	<b>18 469</b>	<b>6 832</b>	<b>20 532</b>	<b>1 766</b>	<b>976</b>	<b>48 575</b>
Závazky vůči bankám	242	-	-	-	-	<b>242</b>
Závazky vůči klientům	31 487	779	1 999	-	10 571	<b>44 836</b>
Podřízené závazky	-	-	241	336	-	<b>577</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	598	-	-	<b>598</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	2	-	2	<b>4</b>
<b>CELKEM</b>	<b>31 729</b>	<b>779</b>	<b>2 840</b>	<b>336</b>	<b>10 573</b>	<b>46 257</b>
<b>Gap</b>	<b>(13 260)</b>	<b>6 053</b>	<b>17 692</b>	<b>1 430</b>	<b>(9 597)</b>	<b>2 318</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(13 260)</b>	<b>(7 207)</b>	<b>10 485</b>	<b>11 915</b>	<b>2 318</b>	<b>-</b>

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům

## Úroková citlivost aktiv a závazků Banky (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
<b>K 31. prosinci 2016</b>						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 407	-	-	-	-	<b>1 407</b>
Realizovatelná finanční aktiva	708	1 067	187	-	-	<b>1 962</b>
Pohledávky za bankami	7 012	-	-	-	43	<b>7 055</b>
Pohledávky za klienty	6 619	4 583	18 658	1 205	942	<b>32 007</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	1	-	3	<b>4</b>
<b>CELKEM</b>	<b>15 746</b>	<b>5 650</b>	<b>18 846</b>	<b>1 205</b>	<b>988</b>	<b>42 435</b>
Závazky vůči bankám	284	-	-	-	-	<b>284</b>
Závazky vůči klientům	29 506	551	2 550	-	7 228	<b>39 835</b>
Podřízené závazky	-	6	-	235	-	<b>241</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	9	-	2	<b>11</b>
<b>CELKEM</b>	<b>29 790</b>	<b>557</b>	<b>2 559</b>	<b>235</b>	<b>7 230</b>	<b>40 371</b>
<b>Gap</b>	<b>(14 044)</b>	<b>5 093</b>	<b>16 287</b>	<b>970</b>	<b>(6 242)</b>	<b>2 064</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(14 044)</b>	<b>(8 951)</b>	<b>7 336</b>	<b>8 306</b>	<b>2 064</b>	

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům.

### Měnové riziko

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

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

Nezávislý monitoring Banka provádí na denní bázi.

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

## Devizová pozice Banky

<i>mil. Kč</i>	<i>EUR</i>	<i>USD</i>	<i>CZK</i>	<i>Ostatní</i>	<b>Celkem</b>
<b>K 31. prosinci 2017</b>					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 923	-	<b>1 923</b>
Pohledávky za bankami	59	4	8 921	2	<b>8 986</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	15	-	<b>15</b>
Realizovatelná finanční aktiva	129	-	664	-	<b>793</b>
Pohledávky za klienty	323	-	36 535	-	<b>36 858</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	864	-	<b>864</b>
Odložená daňová pohledávka	-	-	224	-	<b>224</b>
Ostatní aktiva	10	247	34	-	<b>291</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	35	-	<b>35</b>
<b>CELKEM</b>	<b>521</b>	<b>251</b>	<b>49 215</b>	<b>2</b>	<b>49 989</b>
Závazky vůči bankám	7	-	235	-	<b>242</b>
Závazky vůči klientům	825	141	43 870	-	<b>44 836</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	4	-	<b>4</b>
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	598	-	<b>598</b>
Podřízený dluh	-	-	577	-	<b>577</b>
Rezervy	-	-	4	-	<b>4</b>
Ostatní závazky	15	1	211	-	<b>227</b>
Vlastní kapitál	1	-	3 500	-	<b>3 501</b>
<b>CELKEM</b>	<b>848</b>	<b>142</b>	<b>48 999</b>	<b>-</b>	<b>49 989</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	340	57	1	-	398
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	15	165	218	-	398
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>(2)</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>2</b>	<b>-</b>

## Devizová pozice Banky (pokračování)

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
<b>K 31. prosinci 2016</b>					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 407	-	<b>1 407</b>
Pohledávky za bankami	31	3	7 021	-	<b>7 055</b>
Realizovatelná finanční aktiva	138	-	1 824	-	<b>1 962</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	4	-	<b>4</b>
Pohledávky za klienty	479	-	31 528	-	<b>32 007</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	848	-	<b>848</b>
Účasti s podstatným vlivem	-	-			
Odložená daňová pohledávka	-	-	288	-	<b>288</b>
Ostatní aktiva	11	296	26	-	<b>333</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	31	-	<b>31</b>
<b>CELKEM</b>	<b>659</b>	<b>299</b>	<b>42 977</b>	<b>-</b>	<b>43 935</b>
Závazky vůči bankám	-	-	284	-	<b>284</b>
Závazky vůči klientům	1 136	100	38 598	-	<b>39 834</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	11	-	<b>11</b>
Ostatní finanční závazky v amortizované hodnotě	-	-	-	-	<b>-</b>
Podřízený dluh	-	-	241		<b>241</b>
Rezervy	-	-	-	-	<b>-</b>
Ostatní závazky	22	-	249	-	<b>271</b>
Vlastní kapitál	3	-	3 291	-	<b>3 294</b>
<b>CELKEM</b>	<b>1 161</b>	<b>100</b>	<b>42 674</b>	<b>-</b>	<b>43 935</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	702	27	174	-	903
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	198	228	477	-	903
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### **(c) Riziko koncentrace**

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

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

### **(d) Řízení kapitálu**

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

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

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

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

Systém vnitřně stanoveného kapitálu Banky pokrývá tato rizika:

- / Úvěrové riziko včetně rizika koncentrace
- / Dopad kreditního stress testu
- / Úrokové riziko v investičním portfoliu
- / Operační riziko
- / Obchodní riziko
- / CVA
- / Měnové riziko
- / Reputační riziko

Kapitálové zdroje pro krytí vnitřně stanoveného kapitálového požadavku jsou stejné jako kapitál na pokrytí regulatorního kapitálového požadavku. Navíc se připočítává aktuální neauditovaný zisk.

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

Konsolidující účetní jednotka vykazuje kapitálovou přiměřenost na individuální bázi za Equa bank a.s., jakožto nejvýznamnější účetní jednotky konsolidačního celku.



<i>mil. Kč</i>	31. 12. 2017	31. 12. 2016
<b>Kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1</b>	<b>2 931</b>	<b>2 558</b>
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260
Nerozdělený zisk z předchozích období	(60)	(126)
Zisk běžného roku	232	87
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	22	49
Rezervní fondy a emisní ážio	1 272	1 157
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	38	10
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(1)	(2)
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	(150)	(214)
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(682)	(663)
<b>Souhrnná výše Tier 2 kapitálu</b>	<b>550</b>	<b>235</b>
<b>Regulatorní kapitál</b>	<b>3 481</b>	<b>2 793</b>
<b>Rizikově vážená aktiva</b>	<b>25 306</b>	<b>21 851</b>
Kapitálový požadavek (8 % z rizikově vážených aktiv)	2 024	1 748
Kapitálová přiměřenosti	13,75%	12,78%

\*Zisk Banky za období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017 a výše Tier 2 kapitálu pro účely výpočtu kapitálové přiměřenosti k 31. prosinci 2017 podléhají schválení, resp. posouzení České národní banky.

## 32. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

### Hlavní principy

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

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

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

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

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

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

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

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

## Úvěrové portfolio

V důsledku historického vývoje Banka na začátku své existence nakoupila portfolio banky Banco Popolare Česká republika, a.s., (dále „BPCR“) a portfolio úvěrových pohledávek z hypotéčních úvěrů poskytnutých společností ve skupině Credoma. V současnosti tato portfolia tvoří jen malou část z celkového objemu úvěrů.

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

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

Kromě toho Banka investovala do úvěrů typu structured loans formou přímé participace nebo subparticipace. Tyto úvěry byly vždy po vyjádření stanoviska Risku schvalovány v představenstvu.

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

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

## Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 31. prosinci 2017 činil objem těchto úvěrů v portfoliu Banky, poskytnutých 6 společnostem 417 mil. Kč (k 31. prosinci 2016: 662 mil. Kč, úvěry poskytnuté 10 společnostem). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

## Koncentrace úvěrového rizika

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

Odvětví	Nominální limit (mil. Kč)	Expozice roku 2017	Expozice roku 2016
Financování nemovitosti (výstavba, refinancování, atd.)	7 500	7 033	5 953
Obnovitelné zdroje (solární elektrárny, bioplynové stanice atd.)	3 500	1 593	2 146
Finanční sektor	1 000	324	472
Klubové obchody (spoluúčast)	1 000	262	375
Dluhopisy	1 000	198	183

## Opravné položky

Jedním ze standardních úkolů oddělení Retail Credit Risk je kategorizace pohledávek. Banka pravidelně měsíčně kategorizuje pohledávky ze všech úvěrových portfolií do jedné z pěti kategorií (standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové) na úrovni klienta, resp. ekonomicky spjaté skupiny klientů. Hlavními parametry pro kategorizaci pohledávek jsou dny po splatnosti pohledávky, platební morálka, existence restrukturalizace, insolvence, výsledky finanční analýzy klienta a další materiální informace.

Opravné položky jsou vypočítávány v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví IFRS. Pro účely výpočtu opravných položek je portfolio rozděleno na pohledávky bez znehodnocení a pohledávky se znehodnocením. Zároveň je portfolio rozděleno na komerční a retailové podle produktů.

Výpočet opravných položek k retailovému portfoliu vychází ze statistických modelů. Používaná metodika (Markovovské řetězce) výpočtu koeficientů na základě pozorovaného chování portfolia je ekvivalentní diskontování budoucích cash flow.

Pro portfolio komerčních úvěrů v kategoriích nestandardní, pochybný a ztrátový se používá metoda diskontování očekávaných budoucích peněžních toků.

Hodnota pohledávek snižená o takto vypočtené opravné položky se významně neliší od současné hodnoty očekávaných peněžních toků z těchto pohledávek. Výjimkou je portfoliová opravná položka ke standardním úvěrům, která je pro potřeby těchto výkazů použita pouze do výše odpovídající vzniklým ale dosud nereportovaným ztrátám k datu sestavení závěrky.

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

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

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

## **Hodnocení zajištění**

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

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

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

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

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

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

Úleva je zohledněna v kategorizaci pohledávek v souladu s pravidly pro kategorizaci pohledávek. Vzhledem k tomu, že zjištění znehodnocení je určováno kategorizací, poskytnutím úlevy se pohledávka považuje za znehodnocenou a jsou k ní tvořeny opravné položky. U komerčních pohledávek se používají stejné metody výpočtu opravných položek jako

u pohledávek bez úlevy. U ostatních retailových pohledávek (CL a hypo) jsou opravné položky ke znehodnoceným pohledávkám s úlevou vytvářeny do hodnoty očekávané ztráty za celou dobu existence pohledávky.

Banka uplatňuje ve vztahu k poskytování úlevy následující obecné zásady:

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

## **Komerční úvěry**

Pokud je klient ochoten a schopen svou situaci (způsobenou zejména dočasnými problémy) řešit a pokračovat v dodržování původních podmínek spojených s produktem, je možné přistoupit k restrukturalizaci obchodního případu. U klientů, kteří nejsou dočasně schopni plnit své finanční závazky, Banka používá dočasné snížení splátek nebo odložení splácení. V případech, kdy dojde k dlouhodobému snížení příjmů, se využívá prodloužení doby splácení. Restrukturalizaci je možné spojit se zlepšením pozice věřitele zajištěním (nové zajištění, využití notářského zápisu, což umožňuje rychlejší a méně nákladný prodej předmětu zajištění).

Předmětem restrukturalizace mohou být pouze splátky, které nejsou po splatnosti. Klient je povinen uhradit všechny splátky po splatnosti v plné výši a status neplnění závazků je vypočítán na základě nejstarší neuhrazené splátky. Úroková sazba se nemění. Vzhledem k tomu, že zjištění znehodnocení je odvozeno od kategorizace, pohledávky s úlevou jsou v souladu s kategorizačními pravidly považovány za znehodnocené nejméně 6 po sobě jdoucích měsíců od okamžiku poskytnutí úlevy. Z těchto pohledávek se stávají pohledávky bez znehodnocení, pakliže jsou převedeny do kategorie sledované nebo standardní.

## **Hypotéky**

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

## **Retailové produkty**

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

### Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>znehodnocené</i>	<i>celkem s úlevou</i>	<i>opravné položky</i>
<b>K 31. prosinci 2017</b>					
Retailové produkty	35	6	28	69	10
Hypotéky	40	-	7	47	-
Komerční úvěry	-	-	431	431	54
<b>CELKEM</b>	<b>75</b>	<b>6</b>	<b>466</b>	<b>547</b>	<b>64</b>

### Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

<i>mil. Kč</i>	<i>do splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>po splatnosti, nezhodnocené</i>	<i>znehodnocené</i>	<i>celkem s úlevou</i>	<i>opravné položky</i>
<b>K 31. prosinci 2016</b>					
Retailové produkty	33	3	43	79	12
Hypotéky	17	-	4	21	-
Komerční úvěry	-	11	263	274	18
<b>CELKEM</b>	<b>50</b>	<b>14</b>	<b>310</b>	<b>374</b>	<b>30</b>

### Úvěry a pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>celkem</i>	<i>s úlevou</i>	<i>podíl s úlevou</i>
<b>K 31. prosinci 2017</b>			
Retailové produkty	8 260	69	0,84%
Hypotéky	15 922	47	0,30%
Komerční úvěry	13 060	431	3,30%
<b>CELKEM</b>	<b>37 242</b>	<b>547</b>	<b>1,47%</b>

### Úvěry a pohledávky za klienty

<i>mil. Kč</i>	<i>celkem</i>	<i>s úlevou</i>	<i>podíl s úlevou</i>
<b>K 31. prosinci 2016</b>			
Retailové produkty	6 388	79	1,23%
Hypotéky	13 792	21	0,15%
Komerční úvěry	12 224	274	2,24%
<b>CELKEM</b>	<b>32 404</b>	<b>374</b>	<b>1,16%</b>

**Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2017**

Typ	Celkem	S úlevou	OP	Podíl s úlevou
Retailové produkty, standardní	8 114	9	14	0,11%
z toho do splatnosti:	7 932	9	14	-
Retailové produkty, sledované	67	32	3	47,76%
Retailové produkty, nestandardní	52	26	12	50,00%
Retailové produkty, pochybné	12	1	6	8,33%
Retailové produkty, ztrátové	15	-	15	- %
Hypotéky, standardní	15 751	12	2	0,08%
z toho do splatnosti:	15 623	12	2	-
Hypotéky, sledované	69	28	1	40,58%
Hypotéky, nestandardní	27	7	2	25,93%
Hypotéky, pochybné	7	-	-	-%
Hypotéky, ztrátové	68	-	8	-%
Komerční úvěry, standardní	11 522	-	3	-%
z toho do splatnosti:	11 482	-	1	-
Komerční úvěry, sledované	381	-	26	-%
Komerční úvěry, nestandardní	766	319	118	41,64%
Komerční úvěry, pochybné	191	40	95	20,94%
Komerční úvěry, ztrátové	200	73	79	36,50%
	<b>37 242</b>	<b>547</b>	<b>384</b>	<b>1,47%</b>

**Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2016**

Typ	Celkem	S úlevou	OP	Podíl s úlevou
Retailové produkty, standardní	6 248	2	92	0,03 %
z toho do splatnosti:	6 299	-	90	
Retailové produkty, sledované	60	34	3	55 %
Retailové produkty, nestandardní	54	40	11	74,07 %
Retailové produkty, pochybné	10	1	5	1 %
Retailové produkty, ztrátové	16	2	16	12,5 %
Hypotéky, standardní	13 595	3	2	-%
z toho do splatnosti:	13 638	3	2	
Hypotéky, sledované	77	14	2	17,72 %
Hypotéky, nestandardní	40	4	1	10 %
Hypotéky, pochybné	6	-	1	-%
Hypotéky, ztrátové	74	-	21	-%
Komerční úvěry, standardní	10 312	-	1	-%
z toho do splatnosti:	10 449	-	1	
Komerční úvěry, sledované	602	11	-	1,79 %
Komerční úvěry, nestandardní	921	156	95	16,94 %
Komerční úvěry, pochybné	166	107	20	64,45 %
Komerční úvěry, ztrátové	223	-	127	-
	<b>32 404</b>	<b>374</b>	<b>397</b>	<b>1,16%</b>

**Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2017**

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Standardní	35 386	21	19	0,06%
Sledované	517	60	31	11,61%
Nestandardní	846	352	131	41,61%
Pochybné	210	41	102	19,52%
Ztrátové	283	73	101	25,80%
<b>CELKEM</b>	<b>35 150</b>	<b>547</b>	<b>384</b>	<b>1,47 %</b>

**Úvěry a pohledávky za klienty podle klasifikace (mil. Kč) stav k 31. 12. 2016**

<i>Typ</i>	<i>Celkem</i>	<i>S úlevou</i>	<i>OP</i>	<i>Podíl s úlevou</i>
Standardní	30 155	5	95	0,02%
Sledované	739	59	5	7,98%
Nestandardní	1 015	200	107	19,70%
Pochybné	182	108	26	59,34%
Ztrátové	313	2	164	0,64%
<b>CELKEM</b>	<b>32 404</b>	<b>374</b>	<b>397</b>	<b>1,15%</b>



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

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

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

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

Od roku 2014 Banka provádí paralelně výpočet kapitálu ke krytí operačních rizik rovněž na základě využití metody TSA (Standardised Approach to Operational Risk) tak, aby byla připravena v budoucnosti případně přejít na tuto metodu.

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

## 34. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Banka při zveřejňování odhadů reálných hodnot finančních instrumentů používá následující metody a odhady.

Oproti minulé individuální účetní závěrce za rok končící 31. prosincem 2016 nedošlo k výrazné změně v rozdílu mezi účetní a reálnou hodnotou finančních aktiv/závazků účtovaných v naběhlé hodnotě.

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

Vykázané hodnoty krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

### ***Pohledávky za bankami***

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

## Úvěry a pohledávky za klienty

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

## Účasti s rozhodujícím vlivem

Reálná hodnota dceřiné společnosti je vzhledem k jednostrannému účelu podnikání (leasing bankovní IT infrastruktury mateřské společnosti) stanovena jako podíl na vlastním kapitálu společnosti.

## Závazky vůči bankám a klientům

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

## Emitované dluhopisy

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

## Podřízené vklady

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

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

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
<b>K 31. prosinci 2017</b>		
<b>Aktiva</b>		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 923	1 923
Pohledávky za bankami	8 986	8 986
Pohledávky za klienty	37 119	36 858
<b>Závazky</b>		
Závazky vůči bankám	242	242
Závazky vůči klientům	44 923	44 836
Podřízené závazky	577	577
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	598	598

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota	Účetní hodnota
<b>K 31. prosinci 2016</b>		
<b>Aktiva</b>		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 407	1 407
Pohledávky za bankami	7 055	7 055
Pohledávky za klienty	32 340	32 007
<b>Závazky</b>		
Závazky vůči bankám	284	284
Závazky vůči klientům	39 930	39 834
Podřízené závazky	241	241

### **Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou:**





<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota k 31. 12. 2017			Reálná hodnota k 31. 12. 2016		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Kladné reálné hodnoty obchodních derivátů	-	2	-	-	2	-
Kladné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	-	13	-	-	2	-
Kladné přecenění zajišťovaných položek	-	17	-	-	18	-
Realizovatelné cenné papíry	665	128	-	1 823	139	-
<b>CELKEM</b>	<b>665</b>	<b>160</b>	<b>-</b>	<b>1 823</b>	<b>161</b>	<b>-</b>

<i>mil. Kč</i>	Reálná hodnota k 31. 12. 2017			Reálná hodnota k 31. 12. 2016		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	2	-	-	1	-	-
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	3	-	-	10	-	-
Záporné přecenění zajišťovaných položek	33	-	-	17	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

V průběhu roku 2016 a 2017 neproběhly žádné přesuny mezi Úrovněmi.

## 35. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Odesláno dne:  28. března 2018	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví  Jméno a podpis:  Lenka Vávrová	Osoba odpovědná za účetní závěrku  Jméno a podpis: 
		tel.: 222 010 344	tel.:

Organizační  
struktura

20

# ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Předseda  
představenstva

Člen  
představenstva

Člen  
představenstva

Člen  
představenstva

Člen  
představenstva

Ředitel  
Obchodní  
divize

Ředitel  
Divize  
řízení rizik

Ředitel  
Finanční  
divize

Ředitel  
Provozní  
divize

Ředitel  
Správní  
divize

Oddělení  
Interního  
auditu

## OBCHODNÍ DIVIZE

- Oddělení Retailového bankovníctví
- Oddělení Firemního bankovníctví
- Oddělení Marketingu
- Oddělení PR & Interní komunikace

Oddělení fúzí  
a akvizic

## DIVIZE ŘÍZENÍ RIZIK

- Oddělení Firemních rizik
- Oddělení Řízení retailového kreditního rizika
- Oddělení Řízení komerčního kreditního rizika
- Správa ohrožených pohledávek a systém včasného varování

## FINAČNÍ DIVIZE

- Účetní oddělení
- Oddělení Treasury
- Oddělení Finančního plánování a analýz
- Oddělení Skupinového a regulatorního výkaznictví

## PROVOZNÍ DIVIZE

- Oddělení Provozu IT
- Oddělení Vývoje IT
- Oddělení Bezpečnosti informačních systémů
- Oddělení Obchodní a technické podpory
- Oddělení Správy nemovitostí
- Oddělení Správy platebních karet
- Oddělení Back office pro půjčky
- Oddělení plateb a metodiky Back Office
- Oddělení Klientské centrum
- Oddělení exekucí a součinnosti

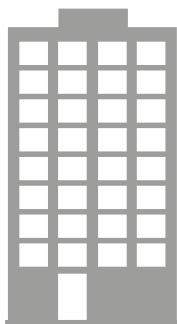
## SPRÁVNÍ DIVIZE

- Oddělení Compliance a právní
- Oddělení Řízení lidských zdrojů
- Oddělení Řízení vztahů s dodavateli

**Kontakty**

**21**

# KONTAKTY



Equa bank a.s.  
IČ: 47116102

**Sídlo banky:**

Karolinská 661/4  
186 00 Praha 8  
Česká republika

**Kontakty:**

tel.: +420 222 010 222

fax: +420 222 010 333

e-mail: [info@equabank.cz](mailto:info@equabank.cz)

[www.equabank.cz](http://www.equabank.cz)