

**VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S., POBOČKA PRAHA
VÝROČNÍ ZPRÁVA
ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2023**

| | |
|--|--|
| Obchodní firma: | Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha |
| Sídlo: | Purkyňova 2121/3, Praha 1 |
| Identifikační číslo: | 485 50 019 |
| Právní forma: | Organizační složka zahraniční právnické osoby |
| Předmět podnikání: | Bankovní služby |
| Rozvahový den: | 31. 12. 2023 |
| Okamžik sestavení výroční zprávy: | 21. 6. 2024 |
| Kód banky: | 6700 |

OBSAH

| | | |
|----|---------------------------------|---|
| 1. | ÚVODNÍ SLOVO | 3 |
| 2. | PROFIL POBOČKY | 3 |
| 3. | POVINNĚ UVÁDĚNÉ INFORMACE | 3 |

PŘÍLOHA: ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2023

1. ÚVODNÍ SLOVO

Činnost Všeobecné úverové banky a.s., pobočky Praha se sídlem Purkyňova 2121/3, Nové Město, 110 00 Praha 1 (dále také jen „pobočka“) na českém finančním trhu je zaměřena především na finanční služby a produkty pro široké spektrum korporátních klientů. Na mezibankovním trhu nabízí v oblasti platebního styku služby korespondenčního bankovníctví.

Pobočce se v roce 2023 podařilo výrazně navýšit bilanční sumu na úroveň 78 999 mil. Kč a to z titulu výjimečného nárůstu bankovních úvěrů. Celková hrubá výše clientských úvěrů ke konci roku dosáhla úrovně 29 897 mil. Kč, což oproti minulému roku představuje nárůst o 50 %. Pobočka si nadále udržuje vysokou kvalitu úvěrového portfolia, což je vidno i na úrovni podílu nesplácených půjček k úvěrem celkem pod úrovní 0,1%. Objem vkladů klientů se meziročně snížil na úroveň 28 338 mil. Kč.

Ke konci roku dosáhla pobočka čistý zisk po zdanění na úrovni 749 mil. Kč, což znamená nárůst oproti minulému roku o 462 mil. Kč, v procentuálním vyjádření 161 %. Tento růst byl způsoben hlavně nárůstem úrokových příjmů a taky, v menší míře, nárůstem příjmů z poplatku a provizí. Tvorba a rozpouštění opravných položek také přispěli pozitivně k meziročnímu nárůstu hospodářského výsledku. Zisk před zdaněním se zvýšil na úroveň 927 mil. Kč. Pobočka si taktéž zachovala výjimečnou provozní efektivitu, kterou definuje poměr nákladů a výnosů na úrovni 11 %, což v porovnání s rokem 2022 znamená pokles o více než 5 procentuálních bodů.

2. PROFIL POBOČKY

2.1. Obchodní firma a sídlo zřizovatele

Zřizovatelem pobočky je Všeobecná úverová banka, a.s. se sídlem v Bratislavě, Mlynské nivy 1, Slovensko, poskytující služby komerčního a investičního bankovníctví na území České republiky prostřednictvím pobočky.

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha zajišťuje pouze ty činnosti, které jsou v souladu se stanovenou obchodní politikou pobočky.

3. POVINNĚ UVÁDĚNÉ INFORMACE

3.1. Údaje o předpokládaném vývoji činnosti pobočky v příštím roce

Pobočka plánuje i nadále působit na českém finančním trhu v souladu se stanovenou obchodní strategií. Cílem je poskytovat svým klientům komplexní a vysoce kvalitní finanční služby. V souladu se zaměřením mateřské společnosti Intesa SanPaolo se pobočka bude striktně řídit principy ESG.

3.2. Výdaje na výzkum a vývoj

Pobočka neměla ve sledovaném období v oblasti výzkumu a vývoje žádné náklady a ani v roce 2024 žádné náklady v této oblasti neplánuje.

3.3. Údaje o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a pracovních vztazích

Pobočka v účetním období neměla žádné aktivity v oblasti ochrany životního prostředí. Dle svých možností se snaží minimalizovat negativní dopady na životní prostředí.

V oblasti pracovních vztahů věnuje pobočka stálou pozornost rozvoji a motivaci svých zaměstnanců. Pobočka poskytuje svým zaměstnancům řadu finančních a nefinančních benefitů. Věnuje péči zlepšování pracovního prostředí, organizuje neformální setkání s ostatními útvary

mateřské společnosti. Umožňuje svým zaměstnancům zvyšování vzdělání a kvalifikace v odborných kurzech.

3.4. Organizační složka v zahraničí

Pobočka nemá žádnou pobočku nebo jinou část obchodního závodu v zahraničí.

3.5. Cíle a metody řízení rizik

Mezi nejvýznamnější rizika, kterým je pobočka vystavena, patří zejména riziko úvěrové, tržní, operační a riziko likvidity. Detailní informace o řízení rizik pobočky jsou uvedeny v příloze v účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy v části: [4. ZÁKLADNÍ INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK](#).

3.6. Významné události, které nastaly po rozvahovém dni

Skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou uvedeny v příloze v účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy v části: [34. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI](#).

V Praze dne 21. června 2024



Andrea Fiori
vedoucí pobočky

**VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S., POBOČKA PRAHA
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2023**

OBSAH

| | |
|---|-----------|
| ROZVAHA K 31. 12. 2023 | 3 |
| VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2023..... | 6 |
| PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2023 | 7 |
| 1. OBECNÉ INFORMACE..... | 8 |
| 2. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD A OPRAVY ZÁSADNÍCH CHYB | 12 |
| 3. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY | 13 |
| 4. ZÁKLADNÍ INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK | 28 |
| 5. ODHADOVANÁ REÁLNA HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ | 39 |
| 6. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK..... | 43 |
| 7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI..... | 43 |
| 8. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY..... | 44 |
| 9. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY | 51 |
| 10. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY | 54 |
| 11. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK | 54 |
| 12. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK..... | 55 |
| 13. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ | 56 |
| 14. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM | 56 |
| 15. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM..... | 56 |
| 16. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ..... | 57 |
| 17. NEROZDĚLENÝ ZISK | 57 |
| 18. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY | 58 |
| 19. TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI | 59 |
| 20. TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI | 59 |
| 21. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘENÍ..... | 59 |
| 22. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO | 60 |
| 23. ANALÝZA ZBYTKOVÉ DOBY SPLATNOSTI..... | 79 |
| 24. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY | 81 |
| 25. POPLATKY A PROVIZE..... | 81 |
| 26. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ..... | 81 |
| 27. SPRÁVNÍ NÁKLADY | 82 |
| 28. ROZPUŠTĚNÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV K POHLEDÁVKÁM A ZÁRUKÁM, VÝNOSY Z DŘÍVE ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK..... | 82 |
| 29. ODPISY, TVORBA A POUŽITÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV K POHLEDÁVKÁM A ZÁRUKÁM..... | 82 |
| 30. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY | 82 |
| 31. ZDANĚNÍ..... | 83 |
| 32. VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE | 83 |
| 33. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI | 84 |
| 34. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI | 85 |

ROZVAHA K 31. 12. 2023

| mil. Kč | Bod | 31.12.2023 | 31.12.2022 | |
|----------------------|--|------------|---------------|---------------|
| AKTIVA | | | | |
| 1 | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 6 | 37 219 | 32 424 |
| 3 | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 7 | 7 589 | 8 409 |
| | <i>v tom: a) splatné na požádání</i> | | - | - |
| | <i>b) ostatní pohledávky</i> | | 7 589 | 8 409 |
| 4 | Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen | 8 | 29 897 | 19 871 |
| | <i>v tom: a) splatné na požádání</i> | | - | - |
| | <i>b) ostatní pohledávky</i> | | 29 897 | 19 871 |
| 5 | Dluhové cenné papíry | 9 | 4 134 | 4 281 |
| | <i>v tom: a) vydané vládními institucemi</i> | | - | - |
| | <i>b) vydané ostatními osobami</i> | | 4 134 | 4 281 |
| 9 | Dlouhodobý nehmotný majetek | 11 | 3 | 4 |
| 10 | Dlouhodobý hmotný majetek | 12 | 20 | 23 |
| 11 | Ostatní aktiva | 13 | 88 | 121 |
| 13 | Náklady a příjmy příštích období | 13 | 1 | - |
| Aktiva celkem | | | 78 951 | 65 133 |

| mil. Kč | Bod | 31.12.2023 | 31.12.2022 | |
|----------------------|---|------------|---------------|---------------|
| PASIVA | | | | |
| 1 | Závazky vůči bankám a družstevním záložnám | 14 | 43 307 | 20 738 |
| | <i>v tom: a) splatné na požádání</i> | | 16 065 | 2 738 |
| | <i>b) ostatní závazky</i> | | 27 242 | 18 000 |
| 2 | Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen | 15 | 28 338 | 37 794 |
| | <i>v tom: a) splatné na požádání</i> | | 4 808 | 8 256 |
| | <i>b) ostatní závazky</i> | | 23 530 | 29 538 |
| 4 | Ostatní pasiv | 16 | 261 | 115 |
| 5 | Výnosy a výdaje příštích období | 16 | 11 | 12 |
| 6 | Rezervy | | 148 | 53 |
| | <i>v tom: a) na důchody a podobné závazky</i> | | - | - |
| | <i>b) na daně</i> | 31 | 124 | 39 |
| | <i>c) ostatní</i> | 22 | 24 | 14 |
| 12 | Kapitálové fondy | | 6 134 | 6 134 |
| | Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích | | | |
| 14 | období | 17 | - | - |
| 15 | Zisk nebo ztráta za účetní období | 17 | 752 | 287 |
| Pasiva celkem | | | 78 951 | 65 133 |

| mil. Kč | Bod | 31.12.2023 | 31.12.2022 | |
|-----------------------------|--|------------|------------|--------|
| PODROZVAHOVÉ POLOŽKY | | | | |
| 1 | Poskytnuté přísliby a záruky | 18 | 41 684 | 45 095 |
| 3 | Pohledávky ze spotových operací | 18 | 6 | 1 |
| 4 | Pohledávky z pevných termínových operací | 18, 19 | 3 685 | 2 887 |
| 6 | Odepsané pohledávky | 18 | 5 | - |
| 9 | Přijaté přísliby a záruky | 18 | 2 956 | 4 503 |
| 10 | Přijaté zástavy a zajištění | 18 | 22 474 | 9 651 |
| 11 | Závazky ze spotových operací | 18 | 6 | 1 301 |
| 12 | Závazky z pevných termínových operací | 18, 19 | 3 682 | 2 885 |

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2023

| mil. Kč | | Bod | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----------|---|--------|------------------------------------|--------------------------------------|
| 1 | Výnosy z úroků a podobné výnosy <i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i> | 24 | 3 861 201 | 1 762 153 |
| 2 | Náklady na úroky a podobné náklady | 24 | -2 972 | - 1 332 |
| 4 | Výnosy z poplatků a provizí | 25 | 121 | 95 |
| 5 | Náklady na poplatky a provize | 25 | - 2 | - 1 |
| 6 | Zisk nebo ztráta z finančních operací | 26 | 6 | 16 |
| 7 | Ostatní provozní výnosy | | - | 1 |
| 9 | Správní náklady <i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i> <i>z toho: aa) mzdy a platy</i> <i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i> <i>b) ostatní správní náklady</i> | 27 | - 108 - 60 - 60 - - 48 | - 89 - 47 - 34 - 13 - 42 |
| 11 | Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku | 11, 12 | - 6 | - 4 |
| 12 | Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 28 | 253 | 169 |
| 13 | Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám | 29 | - 223 | - 266 |
| 19 | Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním | | 930 | 351 |
| 23 | Daň z příjmů | 31 | - 178 | - 64 |
| 24 | Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění | | 752 | 287 |

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2023

| mil. Kč | Kapitálové fondy | Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění | Celkem |
|--|------------------|--|---------------|
| Zůstatek k 1.1.2022 | - | 123 | 123 |
| Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění | - | 287 | 287 |
| Vytvoření kapitálového fondu | 6 134 | - | 6 134 |
| Převod zisku zřizovateli | - | - 123 | - 123 |
| Zůstatek k 31.12.2022 | 6 134 | 287 | 6 421 |
| Zůstatek k 1.1.2023 | 6 134 | 287 | 6 421 |
| Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění | - | 752 | 752 |
| Převod zisku zřizovateli | - | - 287 | - 287 |
| Zůstatek k 31.12.2023 | 6 134 | 752 | 6 886 |

1. OBECNÉ INFORMACE

1.1. Vznik a charakteristika pobočky

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha se sídlem Purkyňova 2121/3, Nové Město, 110 00 Praha 1 (dále také jen „pobočka“ nebo „účetní jednotka“) je zaregistrována jako odštěpný závod zahraniční právnické osoby podle obchodního zákoníku a je úředně zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 7735, IČO: 485 50 019.

Společnost byla zapsaná do veřejného rejstříku dne 15. února 1993 na základě rozhodnutí představenstva obchodní společnosti Všeobecná úverová banka, a.s. se sídlem v Bratislavě, Mlynské nivy 1 (dále také jen „VÚB“ nebo „banka“) s povolením České národní banky působit jako banka v České republice.

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha je organizační složkou zahraniční banky Všeobecná úverová banka, a.s. a vykonává svoji činnost v České republice na základě jednotné licence udělené Národní bankou Slovenska.

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha je zaměřena na poskytování služeb korporátního bankovníctví.

Všeobecná úverová banka, a.s. byla úspěšně privatizována v listopadu 2001 italskou bankovní skupinou Intesa BCI (dnes Intesa Sanpaolo), která je k 31. prosinci 2023 se svým podílem 100 % na základním kapitálu jediným vlastníkem Všeobecné úverové banky, a.s.

Skupina Intesa BCI vznikla fúzí dvou velkých italských bankovních domů Banca Intesa a Banca Commerciale Italiana v květnu 2001 a stala se svojí bilanční sumou a objemem vlastního kapitálu největší bankou v Itálii. V průběhu roku 2006 Banca Intesa uskutečnila fúzi s italskou bankou San Paolo IMI a Všeobecná úverová banka, a.s. se tak stala součástí skupiny Intesa Sanpaolo.

Předmět podnikání banky je:

- hypoteční obchody,
- přijímání vkladů,
- poskytování úvěrů,
- platební styk a zúčtování,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- obchodování na vlastní účet:
 - s finančními nástroji peněžního trhu ve slovenských korunách a v cizí měně včetně směnářské činnosti,
 - s finančními nástroji kapitálového trhu ve slovenských korunách a v cizí měně,
 - s mincemi z drahých kovů, pamětními bankovkami a pamětními mincemi, listy bankovek a soubory oběhových mincí,
- správu pohledávek klienta na jeho účet včetně souvisejícího poradenství,
- finanční leasing,
- poskytování záruk, otevírání a potvrzování akreditivů,
- vydávání a správa platebních prostředků,
- poskytování poradenských služeb v oblasti podnikání,
- vydávání cenných papírů, účast na vydávání cenných papírů a poskytování souvisejících služeb,
- finanční zprostředkování,
- uložení věcí,
- pronájem bezpečnostních schránek,
- poskytování bankovních informací,
- funkci depozitáře dle zvláštního předpisu,
- zpracování bankovek, mincí, pamětních bankovek a pamětních mincí.

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha zajišťuje pouze ty činnosti, které jsou v souladu se stanovenou obchodní politikou pobočky.

Obchodní firma a sídlo

VUB a.s., pobočka Praha
Purkyňova 2121/3
Nové Město
110 00 Praha 1
Česká republika

Identifikační číslo

48550019

Vedoucím organizační složky je Andrea Fiori.

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2023 a 2022 byly provedeny následující změny:

1. změna vedoucího organizační složky – do 21. května 2022 Stefano Burani, od 21. května 2022 Andrea Fiori
2. změna sídla - do 1. prosince 2022 Pobřežní 3, 186 00 Praha 8, od 1. prosince 2022 Purkyňova 2121/3, Nové Město, 110 00 Praha 1

1.2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka za rok 2023 byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se:

- zákonem o účetnictví č. 563/1991, ve znění pozdějších předpisů,
- vyhláškou č. 501/2002 vydanou Ministerstvem financí České republiky ve znění účinném od 1. ledna 2018, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi,
- Českými účetními standardy pro finanční instituce vydanými Ministerstvem financí.

Tato účetní závěrka je připravena v souladu s vyhláškou č. 501/2002 ve znění účinném od 1. ledna 2018, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahové vymezení položek této závěrky. Zároveň tato vyhláška v § 4a, odst. 1 stanovuje, aby účetní jednotka pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze v účetní závěrce postupovala podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen "mezinárodní účetní standard" nebo „IFRS“).

Účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

Rozvahový den účetní závěrky je 31. prosinec 2023. Běžné účetní období je od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023. Minulé účetní období je od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

1.3. Funkční měna a prezentační měna

Pobočka vykazuje finanční údaje v účetní závěrce v českých korunách (Kč) s přesností na miliony Kč, pokud není uvedeno jinak. České koruny jsou funkční měnou pobočky.

1.4. Účetní odhady a hodnocení

Při přípravě účetní závěrky management použil odhady, úsudky předpoklady, které ovlivnily aplikaci účetních přístupů a vykázané částky aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Výsledné částky se mohou lišit od těchto odhadů.

Odhady a výchozí předpoklady jsou pravidelně revidovány. Úpravy odhadů jsou vykazovány prospektivně.

1.4.1. Posouzení

Údaje o posouzeních, aplikovaných v účetních metodách, které mají významný vliv na vykázané částky v účetní závěrce, jsou součástí následujících poznámek. Nejvýznamnější posouzení se týkají zařazení finančních nástrojů:

- Klasifikace finančních nástrojů: posouzení obchodního modelu, v jehož rámci je aktivum drženo, a posouzení, zda smluvní podmínky jsou výhradně splátkami jistiny a úroků (Solely Payments of Principal and Interest, „SPPI“) z nesplacené částky jistiny. Viz bod 3 písm. b) bod (ii).
- Stanovení kritérií pro posouzení, zda se úvěrové riziko finančních nástrojů od prvotního vykázání výrazně zvýšilo, určení metod pro začlenění výhledových informací do stanovení očekávaných úvěrových ztrát (Expected Credit Loss, „ECL“), výběr a schválení modelů, které jsou používány pro účely měření ECL. Viz bod 4.1.1.
- Oceňování závazků z leasingu (viz bod 15) a aktiv z práva k užívání (viz bod 12).

Aplikace mezinárodního standardu účetního výkaznictví 16 Leasingy („IFRS 16“) vyžaduje, aby banka provedla úsudky, které mají vliv na ocenění závazků z leasingu a ocenění aktiv z práva k užívání (viz bod 3g). Patří mezi ně: určení smluv, které spadají pod působnost standardu IFRS 16, určení doby, na kterou se předmět leasingu bude využívat a stanovení úrokové míry použité na diskontování budoucích peněžních toků.

Při posouzení doby leasingu se bere v úvahu nejen nevypověditelná období a smluvní období, ale posuzují se také opce na prodloužení leasingu, pokud banka plánuje, že takové opce uplatní, a opce na ukončení leasingu, pokud banka plánuje, že takové opce nepoužije. Stanovená doba leasingu se použije i jako ekonomická doba aktiv z práva k užívání, na kterou se bude dané právo odepisovat.

V případě leasingu poboček a kancelářských prostor banka usoudila, že existuje množství scénářů, které mohou banku vést k neuplatnění opce na prodloužení leasingu. Proto podmínka IFRS 16, že banka si je přiměřeně jistá, že uplatní opci na prodloužení, není splněna. Doba pokrytá potenciálním uplatněním opce na prodloužení leasingu byla vyňata z doby leasingu.

V případě leasingu poboček a kancelářských prostorů na dobu neurčitou banka odhadla dobu používání na 5 let. Banka bude tyto předpoklady nadále sledovat a na základě praxe v odvětví a vývoje účetních interpretací ve vztahu k odhadu doby leasingu provede případné úpravy.

Současná hodnota leasingové splátky se určuje v době podpisu nebo změny leasingové smlouvy pomocí bezrizikové diskontní sazby platné pro měnu nájemní smlouvy a pro podobný tenor, přičemž je korigovaná průměrným tzv. credit spread subjektů s ratingem podobným ratingu banky, pozorovaným v období, kdy začíná nebo se upravuje nájemní smlouva.

1.4.2. Předpoklady a nejistota v odhadech

Odhady jsou používány pro: reálnou hodnotu finančních nástrojů, opravné položky u pohledávek za bankami a za klienty, rezervy na ztráty z poskytnutých příslibů a záruk, dobu životnosti a zbytkovou hodnotu hmotného a nehmotného majetku, opravné položky k hmotnému a nehmotnému majetku, ocenění aktiv z práva k užívání a závazků z leasingu, závazky z odměn zaměstnancům a odložené daňové pohledávky.

Informace o předpokladech a nejistotách v odhadech, u kterých je významné riziko, že povedou k materiálním úpravám v účetním období končícím 31. prosince 2023, jsou zahrnuty v následujících poznámkách.

- Určení reálné hodnoty finančních nástrojů s významnými nepozorovatelnými vstupy (viz bod 5).
Pokud reálná hodnota finančních aktiv a pasiv vykázaná v rozvaze nemůže být odvozena z aktivního trhu, je stanovena použitím různých oceňovacích technik, které zahrnují i matematické modely. Vstupy do těchto modelů jsou převzaty z pozorovatelných trhů tam, kde je to možné, ale kde taková možnost není, je při stanovení reálné hodnoty vyžadována určitá míra. Odhad zahrnuje posouzení likvidity a modelové vstupy jako korelace a volatilita pro dlouhodobé finanční nástroje.
- Znehodnocení finančních nástrojů: určení vstupů do modelu pro měření ECL včetně výhledových informací (viz bod 4.1.1.).
- Znehodnocení finančních nástrojů: klíčové předpoklady při odhadování vymahatelných peněžních toků.
Banka přehodnocuje své úvěry a půjčky ke každému rozvahovému dni, aby zhodnotila, zda jakákoliv individuálně posuzována opravná položka má být vykázána ve výkazu zisku a ztráty. Posouzení managementu je vyžadováno zejména při odhadu částky a načasování budoucích peněžních toků při stanovení požadované výše opravných položek. Takové odhady jsou založeny na předpokladech o několika faktorech a skutečné výsledky se mohou lišit, což se projeví v budoucích změnách individuálně posuzovaných opravných položek.
- Vykazování odložených daňových pohledávek: dostupnost budoucího zdanitelného příjmu, vůči němuž může být budoucí daňová pohledávka použita.

2. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD A OPRAVY ZÁSADNÍCH CHYB

2.1. Dopad změn účetních metod

Pobočka konzistentně uplatňuje účetní politiky, jak jsou popsány v bodě 3 pro všechna období prezentovány v této účetní závěrce.

Pobočka v roce 2023 neprovedla žádné změny účetních metod.

2.2. Dopad oprav zásadních chyb

Pobočka v roce 2023 neprovedla žádné opravy zásadních chyb.

3. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY

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

a) Přepoččet cizí měny

Transakce v cizích měnách se přepočítávají na české koruny oficiálním spotovým směnným kurzem České centrální banky („ČNB“) v den uskutečnění transakce.

Peněžní majetek a závazky denominované v cizí měně se přepočítávají na české koruny oficiálním spotovým směnným kurzem ČNB platným ke dni sestavení účetní závěrky. Kurzové zisky nebo ztráty z peněžitých položek vznikají jako rozdíl mezi umořovanou hodnotou ve funkční měně na začátku roku upravenou o efektivní úroky a platby během roku a umořovanou hodnotou v cizí měně přepočtenou spotovým směnným kurzem platným na konci roku.

Nepeněžitý majetek a závazky, které jsou oceňovány reálnou hodnotou v cizí měně, se přepočítávají na české koruny oficiálním spotovým směnným kurzem ČNB platným ke dni, ke kterému se určuje reálná hodnota. Nepeněžité položky, které jsou oceňovány v historických cenách v cizí měně, se přepočítávají použitím oficiálního spotového směnného kurzu ČNB platného v den transakce.

Kurzové zisky nebo ztráty vznikají jako rozdíl mezi smluvním směnným kurzem transakce a oficiálním spotovým směnným kurzem ČNB platným ke dni transakce. Kurzové zisky nebo ztráty jsou zahrnuty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“, stejně jako zisky nebo ztráty vyplývající z pohybu směnných kurzů po dni transakce.

Kurzové rozdíly vznikající při přepočtu cizí měny jsou obecně vykazovány ve výsledku hospodaření.

b) Finanční aktiva a finanční závazky

(i) Zaúčtování a prvotní ocenění

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

Finanční aktivum nebo finanční závazek je prvotně oceněno v reálné hodnotě, která je upravena o transakční náklady. Tato úprava o transakční náklady neplatí pro finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL). Transakční náklady jsou náklady přímo přiřaditelné k pořízení nebo emisi.

(ii) Klasifikace

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

- naběhlou hodnotou (AC) (pozn. 3 m)),
- reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI),
- reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Finanční aktivum je oceněno v naběhlé hodnotě (AC), pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků,

- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datумы peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Dluhový nástroj je oceněn reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), pouze pokud splní obě z následujících podmínek a zároveň není určené jako oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty:

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datумы peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

Při prvotním zaúčtování majetkového cenného papíru, který není určen k obchodování („held for trading“) může účetní jednotka neodvolatelně určit, že bude vykazovat následné změny v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI). Viz blíže bod 3f (Cenné papíry) níže. Tato volba může být provedena a aplikována na úrovni dané investice.

Všechna ostatní finanční aktiva jsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL).

Kromě toho může účetní jednotka při prvotním zaúčtování, neodvolatelně zařadit finanční aktivum, které jinak splňuje požadavky, aby bylo oceňováno v AC nebo FVOCI, jako oceňované ve FVTPL, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by jinak nastal.

Vyhodnocení obchodního modelu

Obchodní model účetní jednotky je stanoven na úrovni, která odráží způsob společného řízení skupin finančních aktiv za účelem dosažení určitého obchodního cíle. Tato podmínka tudíž nepředstavuje přístup ke klasifikaci podle nástrojů jednotlivě, ale je stanovena na vyšší úrovni agregace. Účetní jednotka bere do úvahy všechny relevantní informace a důkazy, které jsou k dispozici k datu posuzování. Tyto relevantní informace a důkazy zahrnují mimo jiné následující:

- stanovené metody a cíle pro portfolio a přístup k těmto metodám v praxi. Tj. zejména zda se strategie účetní jednotky zaměřuje na výnos ze smluvního úroku, udržování profilu úrokové sazby, shodu durace finančních aktiv s durací závazků, které slouží jako zdroj financování těchto finančních aktiv, nebo realizaci peněžních toků prodejem aktiv;
- jak je hodnocena výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držných v rámci tohoto obchodního modelu a jak je daná výkonnost předkládána klíčovému vedení účetní jednotky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu a finančních aktiv držných v rámci tohoto obchodního modelu a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena;
- jak jsou odměňováni manažeři a vedoucí účetní jednotky, např. zda odměny jsou založeny na reálné hodnotě řízených aktiv nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích;
- četnost, objem a načasování prodejů v předchozím období, důvody pro dané prodeje a jejich očekávání v budoucnu. Nicméně, informace o prodejkách nejsou vyhodnocovány izolovaně, ale jako součást celkového vyhodnocení, jak jsou dosahovány cíle stanovené účetní jednotkou pro řízení finančních aktiv, a jak jsou realizovány peněžní toky.

Finanční aktiva, která jsou určena k obchodování („held for trading“) a jejichž výkonnost je hodnocena na základě reálné hodnoty, jsou oceňována ve FVTPL, protože daná finanční aktiva nejsou držena za účelem získání smluvních peněžních toků ani držena za účelem dosažení cíle jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv.

Vyhodnocení, zda peněžní toky jsou tvořeny výlučně splátkami jistiny a úroků (tzv. „SPPI test“)

Pro účely tohoto vyhodnocení je „jistina“ definována jako reálná hodnota finančního aktiva při prvotním zaúčtování. „Úroky“ jsou definované jako odměna za časovou hodnotu peněz a za úvěrové riziko spojené s nesplacenou částkou jistiny za konkrétní časové období a další základní rizika a náklady spojené s poskytováním úvěrů (např. riziko likvidity a administrativní náklady), ale i za ziskovou marží.

Při vyhodnocení, zda jsou peněžní toky tvořeny výlučně splátkami jistiny a úroků, posuzuje účetní jednotka smluvní podmínky daného instrumentu. Toto zahrnuje vyhodnocení, zda finanční aktivum obsahuje smluvní ujednání, která mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků. V rámci vyhodnocení účetní jednotka vyhodnocuje:

- podmíněné události, které mohou změnit načasování a výši smluvních peněžních toků;
- pákový efekt;
- předčasné splacení a prodloužení splatnosti;
- podmínky, které omezují účetní jednotku při inkasu peněžních toků z konkrétních aktiv;
- podmínky, které modifikují úplatu za časovou hodnotu peněz (např. způsoby pravidelného stanovení výše úrokové sazby).

Reklasifikace

Následně po prvotním zaúčtování finanční aktiva nejsou reklasifikována, s výjimkou situace, kdy účetní jednotka v běžném účetním období změní obchodní model pro řízení finančních aktiv. Pak jsou příslušná finanční aktiva v následujícím účetním období reklasifikována.

Finanční závazky

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

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

(iii) Odúčtování

Finanční aktiva

Účetní jednotka odúčtuje finanční aktivum, pokud:

- smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva zaniknou (viz bod 3b(iv) níže), nebo
- převede práva získat peněžní toky v transakci, ve které jsou převedena v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva, nebo ve které účetní jednotka ani nepřevede, ani si neoponechá v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím finančního aktiva, a kdy si nezachová kontrolu nad finančním aktivem.

Při odúčtování finančního aktiva je ve výkazu zisku a ztráty vykázán rozdíl mezi:

- účetní hodnotou aktiva (nebo části účetní hodnoty alokované na část odúčtovaného aktiva) a
- součtem (i) přijaté úhrady (včetně jakéhokoli nabytého aktiva sníženého o hodnotu jakéhokoli nově přijatého závazku) a (ii) nakumulovaného zisku nebo ztráty, které byly zaúčtovány ve vlastním kapitálu.

Jakýkoli kumulovaný zisk nebo ztráta zaúčtovaná ve vlastním kapitálu v souvislosti s majetkovými cennými papíry, které jsou určeny jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI), není při odúčtování zaúčtován ve výkazu zisku a ztráty.

V případě, že účetní jednotka uzavírá takové transakce, ve kterých převádí aktiva vykázaná v rozvaze, ale ponechává si buď všechna, nebo v podstatě všechna rizika a užítky spojená s převedenými finančními aktivy nebo jejich částmi, nejsou převedená aktiva odúčtována. Příkladem těchto transakcí mohou být půjčky cenných papírů a repo operace - viz bod 3j (Repo, reverzní repo operace a krátké prodeje).

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

Finanční závazky

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

(iv) Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Finanční aktiva

Pokud jsou podmínky finančního aktiva modifikovány, pak účetní jednotka zhodnotí, zda peněžní toky modifikovaného finančního aktiva jsou významně odlišné.

Pokud jsou peněžní toky významně odlišné, pak je smluvní právo na peněžní toky z původního finančního aktiva považováno za zaniklé. V takovém případě je původní finanční aktivum odúčtováno (viz bod 3b(iii)) a nové finanční aktivum je zaúčtováno a vykázáno v reálné hodnotě.

Pokud peněžní toky z modifikovaného aktiva oceněného v naběhlé hodnotě nejsou významně odlišné, pak modifikace nevede k odúčtování finančního aktiva. V takovém případě účetní jednotka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva použitím původní efektivní úrokové míry a zaúčtuje částku vznikající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztrátu z modifikace do výkazu zisku a ztráty. Daný efekt je vykázán v řádku „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Pro variabilní i pro fixní sazbu finančního aktiva, při kterém se očekává reset na tržní podmínky, je původní efektivní úroková míra použitá pro výpočet zisku nebo ztráty z modifikace upravena tak, aby odrážela současné tržní podmínky v čase modifikace. Dochází tedy ke změně efektivní úrokové míry. Jakékoliv náklady a placené provize nebo obdržené poplatky, které jsou součástí modifikace, upravují hrubou účetní hodnotu modifikovaného finančního aktiva a jsou amortizované po zbývajícím období modifikovaného finančního aktiva.

Pokud je taková modifikace provedena z důvodu finančních potíží dlužníka (viz bod 3b(vii)), pak je daný zisk nebo ztráta vykázána společně s tvorbou, rozpuštěním, resp. použitím opravných položek ve výkazu zisku a ztráty. V ostatních případech je daný zisk nebo ztráta vykázána společně s výnosy z úroků ve výkazu zisku a ztráty.

Finanční závazky

Účetní jednotka odúčtuje finanční závazek, pokud podmínky finančního závazku jsou modifikovány a peněžní toky modifikovaného závazku jsou významně odlišné. V takovém případě je nový finanční závazek na základě modifikovaných podmínek zaúčtován v reálné hodnotě. Rozdíl mezi účetní hodnotou zaniklého finančního závazku a nového finančního závazku s modifikovanými podmínkami je zaúčtován do výkazu zisku a ztráty.

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

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

Výnosy a náklady jsou vykázány v čisté (netto) hodnotě pouze tehdy, pokud to povolují příslušné IFRS standardy, tedy v případě pobočky se jedná o deriváty.

(vi) Ocenění v reálné hodnotě

„Reálná hodnota“ je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu, ke kterému má účetní jednotka k danému dni přístup. Reálná hodnota závazku odráží riziko nesplnění. Riziko nesplnění zahrnuje, avšak nemusí být omezeno, na vlastní úvěrové riziko účetní jednotky.

Účetní jednotka měří reálnou hodnotu instrumentu za použití kotované ceny na aktivním trhu pro daný instrument, pokud je k dispozici. Aktivní trh je trh, na kterém se transakce pro aktiva či

závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací.

Pokud kotovaná cena na aktivním trhu není k dispozici, pak účetní jednotka použije oceňovací techniky, které maximalizují využití relevantních pozorovatelných vstupů a minimalizují využití nepozorovatelných vstupů. Vybraná oceňovací technika zahrnuje všechny faktory, které by účastníci trhu zahrnuli do ocenění dané transakce. Hierarchie oceňovacích technik je vysvětlena v bodě 5.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje při prvotním zaúčtování je obvykle transakční cena (tj. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění).

Pokud účetní jednotka určí, že se reálná hodnota při počátečním zaúčtování liší od transakční ceny a reálná hodnota není podložena ani kotovanou cenou na aktivním trhu pro identické aktivum nebo závazek, ani není stanovena na základě valuační techniky, pro kterou jsou nepozorovatelné vstupy považovány za nevýznamné ve vztahu k ocenění, pak je finanční nástroj na počátku oceněn v reálné hodnotě podle modelu a následně je rozdíl mezi počáteční reálnou hodnotou a transakční cenou postupně časově rozlišován do výkazu zisku a ztráty po dobu životnosti instrumentu. Toto časové rozlišení je maximálně po dobu, po kterou je dané ocenění plně podpořeno pozorovatelnými tržními údaji nebo je transakce ukončena.

Pokud má aktivum nebo závazek, které jsou oceněné reálnou hodnotou, nabídkovou cenu (bid) a poptávkovou cenu (ask), potom účetní jednotka oceňuje:

- aktiva a dlouhé pozice nabídkovou cenou (bid);
- závazky a krátké pozice poptávkovou cenou (ask).

Portfolia finančních aktiv a finančních závazků, která jsou vystavena tržním rizikům a úvěrovému riziku, a která jsou řízena účetní jednotkou na základě své čisté expozice vůči buď tržním rizikům, nebo úvěrovému riziku, jsou oceněna na základě ceny, která by byla získána za prodej čisté dlouhé pozice (nebo zaplacená za převod čisté krátké pozice) pro konkrétní rizikovou expozici. Úpravy stanovené na úrovni portfolia (např. úprava nabídkových a poptávkových cen nebo úprava úvěrového rizika, které zohledňují ocenění na základě čisté pozice) jsou alokovány na jednotlivá aktiva a závazky na základě příslušné rizikové úpravy jednotlivých instrumentů v portfoliu.

Reálná hodnota finančního závazku, který obsahuje prvek splacení na požádání (např. vklad splatný na požádání), není nižší než částka splatná na požádání diskontovaná od prvního dne, kdy může být požadováno její splacení.

Hierarchie reálné hodnoty

Účetní jednotka stanovuje reálné hodnoty za použití následující hierarchie reálné hodnoty, která odráží významnost vstupů použitých k ocenění.

Úroveň 1: Vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění.

Úroveň 2: Vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo (tj. jako ceny) nebo nepřímo (tj. jako odvozené od cen) pozorovatelné pro aktivum či závazek. Tato úroveň zahrnuje nástroje oceňované za použití:

- kotovaných cen pro podobné nástroje na aktivních trzích;
- kotované ceny pro identické nebo podobné nástroje na trzích, které jsou považovány za méně než aktivní;
- nebo jiné oceňovací metody, ve kterých všechny významné vstupy jsou přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.

Úroveň 3: Vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny. Tato úroveň zahrnuje všechny nástroje, pro které oceňovací metody zahrnují vstupy, které nejsou pozorovatelné a

nepozorovatelné vstupy mají významný dopad na ocenění nástroje. Tato úroveň zahrnuje nástroje, které jsou oceněny na základě kotovaných cen pro podobné nástroje, pro které jsou vyžadovány významné nepozorovatelné úpravy nebo předpoklady, aby odrážely rozdíly mezi nástroji.

Účetní jednotka zveřejňuje transfery mezi jednotlivými úrovněmi hierarchie reálné hodnoty provedené ke konci účetního období, ve kterém daná změna nastala. Viz blíže bod 5.

(vii) Znehodnocení

Účetní jednotka vykazuje opravné položky pro očekávané úvěrové ztráty (ECL) u následujících finančních nástrojů, které nejsou oceňovány v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (FVTPL):

- finanční aktiva, která jsou dluhovými nástroji;
- vystavené úvěrové přísliby;
- vystavené finanční záruky;

U kapitálových finančních nástrojů se o znehodnocení neúčtuje.

Účetní jednotka stanovuje opravné položky ve výši rovnající se celoživotních ECL s výjimkou následujících finančních nástrojů, jejichž opravné položky jsou stanoveny jako dvanáctiměsíční ECL:

- dluhové cenné papíry, pro které k rozvahovému dni je stanoveno nízké úvěrové riziko;
- ostatní finanční nástroje, u kterých se od jejich prvotního zaúčtování významně nezvýšilo úvěrové riziko.

Účetní jednotka u dluhových cenných papírů předpokládá jejich nízké úvěrové riziko, pokud jejich příslušný rating úvěrového rizika je v souladu s obecně chápanou definicí „investičního stupně“.

Dvanáctiměsíční ECL jsou částí očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají v důsledku selhání (defaultu) finančního nástroje, které může nastat během 12 měsíců od rozvahového dne.

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

ECL představují pravděpodobnostmi vážený odhad úvěrových ztrát a jsou stanoveny následovně:

- *finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocena*: jako současná hodnota všech hotovostních schodků (tj. rozdíl mezi smluvními peněžními toky ve prospěch účetní jednotky a peněžními toky, které účetní jednotka očekává);
- *finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena*: jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného finančního aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;
- *nevyčerpané úvěrové přísliby*: jako současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky ve prospěch účetní jednotky, pokud úvěrový příslib je načerpán, a peněžními toky, které účetní jednotka očekává získat;
- *finanční záruky*: jako rozdíl mezi očekávanými platbami nutnými k uspokojení držitele finanční záruky a platbami, které účetní jednotka očekává, že přijme.

Další informace jsou uvedeny v bodě 4.1.1.

Restrukturalizovaná finanční aktiva

Jsou-li smluvní podmínky finančního aktiva upraveny nebo modifikovány, nebo je existující finanční aktivum nahrazeno novým z důvodu finančních obtíží dlužníka, pak účetní jednotka provede posouzení, zda by finanční aktivum mělo být odúčtováno a očekávané úvěrové ztráty (ECL) jsou stanoveny následovně:

- pokud očekávaná restrukturalizace nevede k odúčtování existujícího aktiva, pak očekávané peněžní toky plynoucí z modifikovaného finančního aktiva jsou zahrnuty do výpočtu hotovostních schodků z existujícího aktiva;

- pokud očekávaná restrukturalizace vede k odúčtování existujícího aktiva, pak očekávaná reálná hodnota nového aktiva se považuje za konečný peněžní tok z existujícího aktiva k okamžiku odúčtování. Tato hodnota je zahrnuta do výpočtu hotovostních schodků z existujícího aktiva, které jsou diskontovány od očekávaného okamžiku odúčtování k rozvahovému dni za použití původní efektivní úrokové míry existujícího finančního aktiva.

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

Ke každému rozvahovému dni účetní jednotka vyhodnotí, zda finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě a dluhová finanční aktiva oceněná v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI) nejsou úvěrově znehodnocená. Finanční aktivum je úvěrově znehodnoceno, pokud nastaly jedna či více událostí, které mají nepříznivý dopad na odhadované budoucí peněžní toky z finančního aktiva.

Mezi důkazy o tom, že došlo k úvěrovému znehodnocení finančního aktiva, patří následující pozorovatelné skutečnosti:

- významné finanční problémy dlužníka nebo emitenta;
- porušení smlouvy, např. selhání dlužníka nebo nedodržení splatnosti;
- restrukturalizace úvěru provedená ze strany účetní jednotky, o které by jinak účetní jednotka neuvažovala;
- pokud se stane pravděpodobné, že dlužník vstoupí do konkurzu, úpadku nebo jiné finanční reorganizace; nebo
- zánik aktivního trhu pro cenný papír z důvodu finančních obtíží.

Úvěr, jehož smluvní podmínky byly upraveny z důvodu zhoršení platební schopnosti dlužníka, je obvykle považován za úvěrově znehodnocený, pokud neexistuje důkaz, že riziko nepřijetí smluvních peněžních toků bylo významně sníženo a zároveň neexistují jiné indikátory znehodnocení. Retailové úvěry, které jsou 90 a více dní po splatnosti, jsou považovány za úvěrově znehodnocené.

Při posuzování úvěrového znehodnocení dluhopisů posuzuje účetní jednotka následující skutečnosti:

- jak se promítá tržní posouzení úvěrové bonity emitenta do výnosnosti dluhopisu;
- posouzení úvěrové bonity ratingovými agenturami;
- přístup dlužníka na kapitálové trhy pro účely emise nových dluhopisů;
- pravděpodobnost restrukturalizace dlužníka mající pro věřitele za následek ztráty z důvodu dobrovolného či povinného odpuštění dluhu;
- mechanismy podpory na základě principu „věřitele poslední instance“, a současně záměry vlád a úvěrových agentur (dle veřejných prohlášení) tyto mechanismy použít. Toto zahrnuje posouzení rozsahu těchto mechanismů (bez ohledu na politický záměr) a posouzení kapacit ke splnění požadovaných kritérií.

Prezentace opravných položek na ECL v rozvaze

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

- *Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou:* opravná položka je odečtena od hrubé účetní hodnoty aktiv;
- *Úvěrové přísliby a finanční záruky:* jako rezerva s výjimkou uvedenou v odrážce níže;
- *Zahrnuje-li finanční instrument vyčerpanou (finanční aktivum) i nevyčerpanou část (úvěrový příslib) a účetní jednotka nemůže samostatně rozlišit očekávané úvěrové ztráty z úvěrového příslibu od ztrát z finančního aktiva, pak účetní jednotka vykazuje očekávané úvěrové ztráty z úvěrového příslibu společně s opravnou položkou k finančnímu aktivu.* Tyto očekávané úvěrové ztráty jsou vykázány jako rezerva pouze v rozsahu, v němž společné očekávané úvěrové ztráty přesahují hrubou účetní hodnotu finančního aktiva.
- *Dluhové nástroje oceněné v reálné hodnotě proti účtům vlastního kapitálu (FVOCI):* opravná položka není vykázána v aktivech v rozvaze, jelikož tyto nástroje jsou v aktivech

vykázány v jejich reálné hodnotě. Nicméně opravná položka je vykázána v položce Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu a její výše je uvedena v příloze v účetní závěrce.

Opravné položky a rezervy na ECL vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. V této položce se vykazuje i případné následné použití opravných položek.

Rozpuštění opravných položek a rezerv na ECL pro jejich nepotřebnost se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Daňové opravné položky

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění. Opravné položky jsou pro potřeby výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

Odpisy

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou odepsány (buď částečně, nebo plně), pokud neexistuje reálná a dosažitelná možnost výtěžku z vymáhání. Toto obecně nastává v případě, když účetní jednotka zjistí, že dlužník nemá majetek nebo zdroje příjmu, které by mohly vygenerovat dostatečné peněžní toky ke splacení dlužné částky, která je předmětem odpisu. Nicméně, odepsaná finanční aktiva mohou být stále předmětem vymáhání, aby byly dodrženy postupy účetní jednotky pro vymáhání dlužných částek.

Odpisy pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

c) Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Položka rozvahy „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ zahrnuje úvěry a půjčky oceněné v naběhlé hodnotě (viz bod 3b(ii) výše), které jsou při prvotním zaúčtování oceněny v reálné hodnotě plus dodatečné přímé transakční náklady a následně jsou oceněny v naběhlé hodnotě za pomoci efektivní úrokové míry.

Naběhlé úroky jsou součástí účtových skupin, v nichž je o aktivech účtováno, a jsou vykazovány společně s daným aktivem.

Pokud účetní jednotka nakoupí finanční aktivum a současně uzavře smlouvu o prodeji nakoupeného finančního aktiva (nebo významně podobného aktiva) za fixní cenu v budoucnosti (reverzní repo operace nebo půjčka cenných papírů), pak je tato transakce vykázána jako úvěr nebo půjčka a podkladové aktivum není vykázáno v rozvaze účetní jednotky. Viz blíže bod 3j (Repo, reverzní repo operace a krátké prodeje).

d) Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen

Účetní jednotka poskytuje bankovní produkty svým klientům v souladu s interními předpisy Všeobecné úverové banky, a.s. a v souladu s pravidly obezřetného chování a s jinými právními předpisy (zákon o bankách, zákon o obchodních korporacích, občanský zákoník, zákon směnečný a šekový, živnostenský zákon a obchodní podmínky banky).

Položka rozvahy „Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen“ zahrnuje úvěry a půjčky oceněné v naběhlé hodnotě (viz bod 3b(ii) výše), které jsou při prvotním zaúčtování oceněny

v reálné hodnotě plus dodatečné přímé transakční náklady a následně jsou oceněny v naběhlé hodnotě za pomoci efektivní úrokové míry.

Naběhlé úroky jsou součástí účtových skupin, v nichž je o aktivech účtováno, a jsou vykazovány společně s daným aktivem.

Pokud účetní jednotka nakoupí finanční aktivum a současně uzavře smlouvu o prodeji nakoupeného finančního aktiva (nebo významně podobného aktiva) za fixní cenu v budoucnosti (reverzní repo operace nebo půjčka cenných papírů), pak je tato transakce vykázána jako úvěr nebo půjčka a podkladové aktivum není vykázáno v rozvaze účetní jednotky. Viz blíže bod 3j (Repo, reverzní repo operace a krátké prodeje).

e) Vystavené úvěrové přísliby a finanční záruky

Vystavené úvěrové přísliby jsou přísliby k poskytnutí úvěru dle dohodnutých podmínek.

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

Vystavené finanční záruky jsou smlouvy, které požadují, aby účetní jednotka provedla příslušné platby nutné k uspokojení držitele finanční záruky za ztrátu, která nastala, protože příslušný dlužník sám neuhradil splatné částky v souladu se smluvními podmínkami.

Vystavené finanční záruky a úvěrové přísliby jsou vykázány v podrozvahových položkách v položce „Poskytnuté přísliby a záruky“.

f) Cenné papíry

Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry vykázané v položce rozvahy „Dluhové cenné papíry“ zahrnují dluhové cenné papíry oceněné v naběhlé hodnotě (viz bod 3b(ii) výše), které jsou při prvotním zaúčtování oceněny v reálné hodnotě plus dodatečné přímé transakční náklady a následně jsou oceněny v naběhlé hodnotě za pomoci efektivní úrokové míry.

g) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovací ceně snížené o oprávky vyjadřující míru opotřebení tohoto majetku. K jakémukoliv identifikovatelnému snížení hodnoty majetku vytváří účetní jednotka opravnou položku k majetku.

Bezúplatně nabytý hmotný a nehmotný majetek se oceňuje reprodukční pořizovací cenou, tj. cenou, za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje. Hmotný majetek vytvořený vlastní činností se oceňuje vlastními náklady, nehmotný majetek se oceňuje vlastními náklady nebo reprodukčními pořizovacími cenami, pokud jsou nižší.

Hmotný majetek je odepisován v souladu se schváleným odpisovým plánem, který vychází z doby předpokládané životnosti příslušného majetku. Nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti. Doby odpisování stanovené pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

| Kategorie | Počet let odepisování |
|------------------------------|-----------------------|
| Budovy a stavby | 10 - 30 |
| Stroje, přístroje a zařízení | 3 - 10 |
| Ostatní hmotný majetek | 3 - 12 |
| Nehmotný majetek | 3 - 6 |

Hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč je účtován při jeho pořízení přímo do nákladů jako spotřeba drobného majetku na příslušné nákladové účty.

Výdaje na pořízení softwaru jsou účtovány jako nehmotný majetek a odepisovány rovnoměrně do nákladů v souladu s platným zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.

Náklady na opravy a udržování jsou účtovány přímo do nákladů období, ve kterém vznikly.

Technické zhodnocení zvyšuje pořizovací cenu evidovaného hmotného a nehmotného majetku.

h) Leasing z pohledu nájemce

Účetní jednotka aplikuje od 1. ledna 2019 mezinárodní účetní standard IFRS 16 Leasingy. Smlouva je považována za leasing, jestliže převádí právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po určité časové období za úplatu.

Účetní jednotka je účastníkem leasingových kontraktů vyplývajících z pronájmu kancelářských prostorů, parkoviště a služebního auta.

Účetní jednotka v roli nájemce vykáže aktivum z práva k užívání najatého aktiva a související závazek z leasingu v rozvaze s výjimkou, kdy:

- doba nájmu není delší než 12 měsíců; nebo
- podkladové aktivum má nízkou pořizovací hodnotu.

Aktivum z práva k užívání

Aktivum z práva k užívání je na počátku oceněno v pořizovací ceně, která zahrnuje:

- prvotní ocenění závazku z leasingu,
- leasingové platby provedené k počátku nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek,
- počáteční přímé náklady,
- odhadované náklady, které nájemce vynaloží na demontáž a odstranění najatého aktiva.

Aktivum z práva k užívání je vykazováno v rozvaze v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ a je rovnoměrně odepisováno po dobu do konce ekonomické životnosti podkladového aktiva nebo do konce nájmu a to podle toho, které z těchto období skončí dříve. Příslušné odpisy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“.

Závazek z leasingu

Závazek z leasingu je prvotně oceněn ve výši současné hodnoty leasingových plateb, které nejsou k datu prvotního vykázání uhrazeny. Leasingové platby jsou diskontovány úrokovou sazbou, kterou by nájemce musel hradit, pokud by si vypůjčil peněžní prostředky k nákupu podkladového aktiva při zohlednění podmínek, které souvisejí s leasingem (tj. doba trvání leasingu/úvěru, výše úvěru apod.).

Následně je závazek z leasingu přeceněn, pokud dojde ke změně budoucích leasingových plateb (např. z důvodu změny ve vyhodnocení, zda a kdy dojde k prodloužení nebo předčasnému ukončení leasingu, apod.). Pokud je závazek z leasingu takto přeceněn, pak dojde i k úpravě ocenění aktiva z práva k užívání. Pokud je aktivum z práva k užívání nulové, pak dané přecenění závazku z leasingu je zaúčtováno přes výkaz zisku a ztráty.

Závazek z leasingu je vykázán v rozvaze v položce „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložek“.

Náklady na úroky vyplývající ze závazku z leasingu jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ a rozlišovány za pomoci efektivní úrokové míry.

i) Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu);
- ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici;
- bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v aktivech v položce „Ostatní aktiva“. Záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Ostatní pasiva“.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty jsou použity parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kurzy, úrokové sazby pro dané splatnosti na základě výnosové křivky, atd.

V podrozvaze se deriváty vykazují v nediskontované smluvní hodnotě podkladového nástroje v položkách „Pohledávky z pevných termínových operací“ a „Závazky z pevných termínových operací“.

Deriváty k obchodování

Deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v rozvaze v reálných hodnotách. Zisky a ztráty ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Pobočka nepoužívá účtování o zajištění.

j) Repo, reverzní repo operace a krátké prodeje

Repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako přijaté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem prodeje a zpětného odkupu.

Tyto přijaté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“.

Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr (tj. věřitele). Nicméně cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále vykazovány:

- v rozvaze, pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry držené a vykazované v rozvaze; nebo
- v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“, pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry získané v rámci reverzní repo operace jako přijaté zajištění.

Náklady vzniklé v rámci repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

U dluhových cenných papírů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje.

Reverzní repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako poskytnuté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem nákupu a zpětného prodeje.

Tyto poskytnuté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ nebo „Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

Výnosy vzniklé v rámci reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

U dluhových cenných papírů, které jsou předmětem zajištění v rámci reverzních repo operací, se úrok z těchto dluhových cenných papírů časově nerozlišuje.

k) Přijatá depozita

Přijatá depozita (viz bod 3b(ii)) jsou prvotně oceněna v reálné hodnotě snížené o dodatečné přímé transakční náklady a následně jsou oceněna v naběhlé hodnotě s využitím efektivní úrokové míry.

Přijatá depozita od bank jsou vykázána v položce „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“.

Přijatá depozita od klientů jsou vykázána v položce „Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen“.

l) Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří na vrub nákladů ve výši, která je nejlepším odhadem výdajů nezbytných k vypořádání existujícího dluhu.

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.

Rezerva na daň z příjmů

Rezervu na daň z příjmů vytváří společnost vzhledem k tomu, že okamžik sestavení účetní závěrky předchází okamžiku stanovení výše daňové povinnosti. V následujícím účetním období společnost rezervu rozpustí a zaúčtuje zjištěnou daňovou povinnost.

V rozvaze je rezerva na daň z příjmů snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů, případná výsledná pohledávka je vykázána v položce „Ostatní aktiva“.

Rezervy k poskytnutým zárukám a k nevyčerpaným úvěrovým příslibům

Rezervy k poskytnutým zárukám a k nevyčerpaným úvěrovým příslibům jsou prvotně vykázány v účetní závěrce v reálné hodnotě, která představuje přijatou prémii. Po prvotním vykázání se takovýto závazek banky oceňuje ve vyšší částce z těchto dvou: původně vykázané hodnoty snížené o kumulativní amortizaci vykázanou ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z poplatků a provizí“ rovnoměrně po dobu životnosti záruky, nebo rezervy na očekávané úvěrové

ztráty na základě stupně finančního nástroje (třístupňový přístup – viz bod 4.11 - Metodika stanovení stupně). Pokud rezervy na očekávané úvěrové ztráty převyšují amortizovanou přijatou prémii, jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ nebo v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Opravné položky k poskytnutým zárukám a k nevyčerpaným úvěrovým příslibům se vykazují na základě stupně finančního nástroje (třístupňový přístup), který ovlivňuje výpočet očekávaných ztrát. Jakékoli zvýšení nebo snížení rezervy vyplývající ze změn v opravných položkách týkajících se poskytnutých záruk nebo nevyčerpaných úvěrových příslibů se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

V případě uplatnění finanční záruky, se záruka vyjme z podrozvahy a klasifikuje jako finanční majetek oceňovaný naběhlou hodnotou spolu s vytvořením závazku vůči držiteli. V případě načerpání úvěrového příslibu se příslib vyjme z podrozvahy a klasifikuje jako finanční majetek oceňovaný naběhlou hodnotou. Rezerva k finanční záruce a k nevyčerpaným úvěrovým příslibům se konvertuje na opravnou položku k finančnímu majetku oceňovanému naběhlou hodnotou a pohyb ve výsledovce je vykázán v položkách „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“ a „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

m) Kapitálové fondy

Kapitálové fondy představují dlouhodobé neúročené vklady zřizovatele pro pobočku Praha a slouží k financování obchodních a provozních aktivit pobočky.

n) 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 spotových obchodů, tj. nákup nebo prodej finančních nástrojů nebo komodit s takovým termínem dodání, kdy období od sjednání obchodu do jeho vypořádání není delší než 2 dny,
- den sjednání a den vypořádání obchodů s deriváty,
- den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu,
- den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní jednotka zvolila, že spotové obchody (tj. účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání) jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

o) Úroky

Efektivní úroková míra

Úrokové výnosy a náklady jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ za použití metody efektivní úrokové míry.

Efektivní úroková míra je úroková sazba, která diskontuje očekávané budoucí přijaté nebo odeslané peněžní toky po dobu očekávané životnosti finančního nástroje na:

- hrubou účetní hodnotu finančního aktiva;
- naběhlou hodnotu finančního závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové míry pro finanční nástroje (jiné než úvěrově znehodnocená finanční aktiva) účetní jednotka odhaduje budoucí peněžní toky, kdy bere do úvahy smluvní podmínky finančního instrumentu, nikoliv však očekávané úvěrové ztráty. Pro úvěrově znehodnocená finanční aktiva je efektivní úroková míra upravená o úvěrové riziko vypočtena na základě odhadnutých budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát.

Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje transakční náklady, poplatky a úroky, které jsou placeny nebo přijaty mezi smluvními stranami a které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Transakční náklady zahrnují přírůstkové náklady, které přímo souvisejí s nabytím nebo vydáním finančního aktiva nebo finančního závazku.

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota

„Naběhlá hodnota“ finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, již jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená o kumulativní amortizaci prémie či diskontu za použití efektivní úrokové míry (tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti), a u finančních aktiv upravená o případnou opravnou položku.

„Hrubá účetní hodnota“ finančního aktiva představuje naběhlou hodnotu finančního aktiva před úpravou o případnou opravnou položku.

Výpočet úrokového výnosu a úrokového nákladu

Při výpočtu úrokového výnosu a úrokového nákladu je efektivní úroková míra aplikována na:

- hrubou účetní hodnotu aktiva (pokud aktivum není úvěrově znehodnocené); nebo
- naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, která se stala úvěrově znehodnocenými až následně po okamžiku prvotního zaúčtování, je úrokový výnos vypočten za použití efektivní úrokové míry aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva. Pokud takové aktivum již není dále úvěrově znehodnocené, pak je zpět aplikována efektivní úroková míra na hrubou účetní hodnotu.

U finančních aktiv, která byla úvěrově znehodnocená již při okamžiku prvotního zaúčtování, je úrokový výnos vypočten za použití efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko aplikované na naběhlou hodnotu finančního aktiva. U těchto finančních aktiv se výpočet úrokového výnosu již nemění na aplikaci efektivní úrokové míry na hrubou účetní hodnotu, i kdyby následně došlo ke zlepšení úvěrového rizika daného aktiva.

Prezentace

Úrokové výnosy, resp. úrokové náklady, vykázané ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“ představují úroky z finančních aktiv a finančních závazků oceněných naběhlou hodnotou vypočtené pomocí efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z aktiv a závazků určených k obchodování a z ostatních finančních aktiv a finančních závazků oceněných ve FVTPL jsou vykázány společně se změnami v reálné hodnotě daných finančních aktiv a finančních závazků v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ ve výkazu zisku a ztráty.

p) Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize, které nejsou součástí výpočtu efektivní úrokové míry, jsou vykazovány na akruálním principu k datu poskytnutí služby. Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují. Poplatky za obhospodařování a správu aktiv a za poradenské služby jsou vykazovány na akruálním principu na základě smluv o poskytnutí těchto služeb.

Poplatky a provize přijaté účetní jednotkou od klientů v souvislosti s cennými papíry převzatými účetní jednotkou do úschovy, správy, k uložení nebo k obhospodařování jsou účtovány jako výnos a vykazovány ve výkazu zisku a ztrát v položce „Výnosy z poplatků a provizí“.

q) Přepočítání cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem vyhlášeným Českou národní bankou platným v den transakce neboli v den uskutečnění účetního případu.

Aktiva a pasiva monetární povahy vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v devizovém kurzu vyhlášeném Českou národní bankou platném k rozvahovému dni. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

r) Zdanění

Splatná daň

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

Odložená daň

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

s) Položky z jiného účetního období

Výnosy a náklady se běžně účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí. V případě, že se vyskytnou položky z jiného období či změny účetních metod, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisků a ztrát v běžném účetním období, pokud se nejedná o významné částky, které by se účtovaly do vlastního kapitálu. Tyto položky jsou však zohledněny v daňových přiznáních za příslušné zdaňovací období v souladu s platným zněním zákona o daních z příjmů.

4. ZÁKLADNÍ INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK

Jednotlivé finanční nástroje představují pro banku určitá rizika. V rámci přechodu na fungování na bázi jednotné evropské licence a v souladu se strategií banky, bylo řízení rizik pobočky převedeno na odborné útvary centrály banky.

K nejvýznamnějším rizikům patří:

4.1. Úvěrové riziko

Úvěrové riziko zohledňuje riziko, že klient nebo protistrana finančního nástroje nedodrží své smluvní závazky, z čehož bance plyne riziko finanční ztráty. Takové riziko vzniká hlavně z úvěrů poskytnutých klientům, pohledávek vůči bankám a z finančních investic. Pro účely výkaznictví řízení rizik banka zvažuje a konsoliduje všechny prvky angažovanosti (např. riziko selhání jednotlivých dlužníků, riziko země a riziko sektoru).

Credit Risk Charter (CRC) vymezuje principy pro měření, kontrolu a řízení úvěrového rizika, vymezuje právní rámec, hlavní úkoly, předpisy a metodologie, které podporují proces řízení úvěrového rizika v bance.

Pro zpřesnění, CRC definuje obecné a specifické (retailové, korporátní) požadavky úvěrového rizika na používané metody a postupy a zahrnuje, jako samostatné části, zásady upravující klíčové aspekty procesu řízení úvěrového rizika v bance:

- schvalovací kompetence,
- politiku řízení zajištění,
- politiku opravných položek,
- limity koncentrace rizika,
- definici selhání,
- segmentaci klientů pro potřeby řízení rizik,
- úvěrovou politiku pro korporátní klienty, úvěrovou politiku pro retailové klienty,
- řízení ozdravných opatření a vymáhání pohledávek.

4.1.1. Opravné položky

Banka tvoří opravné položky na ztráty z důvodu znehodnocení, které představují očekávanou ztrátu úvěrového portfolia.

Pokud existuje důkaz o znehodnocení u jakéhokoliv individuálně významného klienta, např. porušení smlouvy, problémy se splátkami nebo se zajištěním, banka postoupí tohoto klienta na oddělení managementu rizikových pohledávek, které realizuje aktivity spojené s vymáháním. U klientů, u nichž hodnota pohledávky překročí práh významnosti, se vykazuje znehodnocení na individuální bázi. U znehodnocení na portfoliové bázi používá banka údaje z minulých období prokazující znehodnocení na portfoliové bázi vycházející hlavně z platební disciplíny klientů.

Pravidla pro stanovení individuálně významných klientů a metodiky výpočtu jsou stanoveny v dokumentech Credit Risk Charter nebo v interním předpisu Tvorbě opravných položek (Provisioning Policy).

Vstupy, předpoklady a techniky použité při stanovení znehodnocení

Výpočet kolektivních opravných položek je založen na konkrétním regulačním segmentu, expozice v čase selhání (EAD), pravděpodobnosti selhání (PD), ztrátě v případě selhání (LGD) a kreditním konverzním faktoru (CCF). Pro každý segment byly vytvořeny modely pro tyto rizikové parametry. Tyto modely jsou pravidelně revidovány.

Metodologie rizikových parametrů používaných pro výpočet očekávaných ztrát (ECL) je v souladu s metodologií ISP skupiny poskytnutou mateřskou společností a je založena na dostupnosti regulatorních nebo manažerských rizikových parametrů pro jednotlivá portfolia.

Pro PD modely v portfoliích, u kterých banka používá interní modely, je aplikován pokročilý přístup. Modelový přístup se skládá z následujících kroků:

- vytvoření přechodných matic pomocí interních ratingů;
- odstranění makroekonomických vlivů z přechodných matic požitím Mertonova vzorce;
- vytvoření Through-the-cycle (TTC) matice vypočítané jako průměr ročních přechodných matic získaných po odstranění makroekonomického vlivu;
- vytvoření budoucích Point-in-Time (PIT) matic získaných úpravou TTC matice Mertonovým vzorcem a výhledovými informacemi;
- po získání finálních PD mezi datem vzniku a datem vykazání vynásobením předpovězenými PIT a TTC maticemi upravenými o dodatky vzniklé zapracováním ostatních ekonomických scénářů.

Pro LGD modely v portfoliích, ve kterých banka používá interní modely, se modelový přístup skládá z následujících kroků:

- výpočet nominálních LGD;
- zapracování výhledových informací využitím koeficientů, které vydává Evropský orgán pro bankovníctví (EBA);
- získání finálních LGD hodnot pomocí diskontování regresními mírami s využitím efektivní úrokové míry a průměrné doby pro obnovu (RR).

U portfolií, kde není možné tento přístup použít (nedostupnost interního modelu, nízký počet pozorování, nízký počet selhání, nedostupnost makroekonomického modelu pro portfolio) banka použije zjednodušený přístup, například finální hodnoty poskytnuté mateřskou společností, kritéria posunu ("notching criteria") s použitím ratingu země a LGD atd.

Protistrany s nízkým počtem pozorování a nízkým počtem zaznamenaných selhání, kde nebylo možné vytvořit spolehlivé migrační matice nebo vyvinout satelitní makroekonomický model pro předpovídání míry selhání, byly definovány jako portfolio s nízkým s nízkým rizikem selhání.

Metodika výpočtu počtu dní po dni splatnosti („DPD“)

Banka se řídí podle Obecných pokynů k používání definice selhání EBA/GL/2016/07 podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013. Banka počítá počet dní po dni splatnosti na úrovni dlužníka. Pro účely posouzení dlužné částky po splatnosti, banka zohledňuje jistinu po splatnosti, úrok po splatnosti, poplatky po splatnosti. V případě úpravy splátkového kalendáře se počet dní prodloužení počítá už podle upraveného splátkového kalendáře.

V případech, kdy podmínky smlouvy vysloveně povolují dlužníkovi za určitých podmínek měnit harmonogram, pozastavit nebo odložit splátky a dlužník toto právo využije, tak změněné, odložené anebo pozastavené splátky se nepovažují za splátky po splatnosti.

Vyhodnocení materiality pro výpočet počtu dní po dni splatnosti se provádí denně. Informace o počtu dní po splatnosti dlužníka a příznak selhání je pro účely schvalovacího procesu, risk managementu, interního a externího reportingu a pro výpočet vlastních zdrojů k dispozici v aktuálním stavu.

Počet dní po dni splatnosti se začíná počítat v okamžiku, kdy dlužná částka po splatnosti dlužníka přesáhne absolutní a relativní mezní hodnotu současně. Mezní hodnoty jsou stanoveny podle Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2018/171 ze dne 19. října 2017, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, pokud jde o regulační technické normy pro limit podstatnosti úvěrového závazku po splatnosti.

Absolutní mezní hodnota je překročena, jestliže:

$$\text{dlužná částka po splatnosti dlužníka} > \text{absolutní mezní hodnota.}$$

Absolutní mezní hodnota se rovná součtu všech úvěrových závazků dlužníka po dni splatnosti vůči bance. Absolutní mezní hodnota je stanovena na 100 € u retailových dlužníků a 500 € pro ostatní dlužníky.

Relativní mezní hodnota je překročena, jestliže:

dlužná částka po dni splatnosti dlužníka/celkový rozvahový závazek dlužníka >
relativní mezní hodnota.

Relativní mezní hodnota je definována jako procento úvěrových závazků po dni splatnosti v poměru k celkovým bilančním expozicím dlužníka mimo akciových expozic. Relativní mezní hodnota je stanovena na 1% pro všechny dlužníky.

Metodika stanovení stupně

Ke každému datu vykázání banka posuzuje, zda od prvotního vykázání došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika vyplývajícího z finančního nástroje. Při posuzování banka používá změnu rizika výskytu selhání během očekávané životnosti finančního nástroje.

IFRS 9 zavádí třístupňový přístup vycházející ze změn úvěrové kvality od prvotního vykázání:

- Do stupně 1 patří finanční nástroje, jejichž úvěrová kvalita se od počátečního uznání významně nezhoršila nebo které nesou k datu vykázání nízké úvěrové riziko.
- Do stupně 2 patří finanční nástroje, jejichž úvěrová kvalita se od prvotního vykázání významně zhoršila (pokud k datu vykázání nenesou nízké úvěrové riziko), avšak u kterých neexistují objektivní důkazy o události spojené s úvěrovou ztrátou.
- Do stupně 3 patří finanční nástroje, u kterých k datu vykázání existují objektivní důkazy o snížení hodnoty.

Skupina VÚB zavedla interní pravidla s využitím významného počtu dní v prodlení, významného nárůstu PD, forbearance hodnot, metody včasného varování, procesu proaktivního řízení úvěrů (PCM), nestandardní kategorie hodnocení správnosti úrovně pro výpočet očekávané ztráty. Tyto indikátory jsou detailně popsány na následující straně.

Klasifikace expozic do stupňů je založena na následujících kritériích:

| Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 |
|---|--|--|
| Standardní expozice s DPD méně než 30 dní | Standardní expozice bez selhání dlužníka s DPD více než 30 dní | Nestandardní expozice po splatnosti |
| | Standardní expozice s odloženou splatností | Nestandardní expozice pravděpodobně nesplacení |
| | Standardní expozice s identifikovanými signály včasného varování a PCM | Nestandardní expozice sporné |
| | Standardní expozice s výrazným nárůstem PD | |

Obecně se aplikují tato pravidla:

- při vzniku se finanční nástroje klasifikují do stupně 1, s výjimkou nástrojů, které jsou znehodnoceny v den nabytí a které jsou zařazeny do příslušného stupně;
- pokud není k dispozici dostatek informací k určení toho, zda se úvěr významně znehodnotil od svého vzniku, finanční nástroj je zařazen do stupně 2.

K 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 pobočka neklasifikovala žádný finanční majetek jako koupený nebo vzniklý úvěrově znehodnocený (Purchased or Originated Credit impaired, POCI).

Kritérium pro stupeň 2: Standardní expozice s více než 30 dny po splatnosti

Banka si nastavila hranici, že bez ohledu na ostatní skutečnosti významné zvýšení úvěrového rizika nastane, pokud aktivum je více než 30 dní po splatnosti. Dodržení tohoto pravidla banka

posuzuje na základě kritéria počtu dní po splatnosti podle Metodiky výpočtu počtu dní po dni splatnosti uvedené výše.

Kritérium pro stupeň 2: Standardní úvěry s odloženou splatností

Expozice s odloženou splatností se považují za další kritérium zvýšení kreditního rizika, neboť představují riziko nesplacení, pokud klient má nebo bude mít při plnění svých finančních závazků potíže. Standardní úvěry s odloženou splatností tvoří modifikované úvěry a refinancované úvěry. Minimální zkušební doba pro tyto smlouvy je 24 měsíců, po této době může být smlouva přesunuta do stupně 1, pokud splňuje stanovená kritéria pro klasifikaci úvěrů s odloženou splatností (například není více než 30 dní v prodlení, smlouva je standardní nebo protistrana splatila více než významnou částku z dlužné částky od vstupu do stavu s odloženou splatností).

Kritérium pro stupeň 2: Splácené expozice vykazované pod PCM

Expozice vykazované pod PCM se zařazují do stupně 2, protože je lze považovat za expozice s výrazným zvýšením úvěrového rizika od prvotního vykázání.

Kritérium pro stupeň 2: Standardní expozice s výrazným nárůstem PD

Ke každému datu vykazování banka posuzuje, zda od prvotního vykázání došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika vyplývajícího z finančního nástroje. Při provádění posouzení banka používá změnu rizika výskytu selhání během očekávané životnosti finančního nástroje. Významný nárůst PD mezi vznikem (nebo prvním vykázáním) a datem vykázání se používá jako ukazatel snižování úvěrové kvality vedoucí k zařazení expozice do stupně 2. PD při vzniku se používá výhradně na stanovení stupně.

Kritérium je používáno pro všechna portfolia. Na zhodnocení, zda se úvěrové riziko od vzniku významně zvýšilo, je třeba porovnat PD za období mezi vznikem a datem vykázání.

Toto kritérium se určuje samostatně pro každý segment, avšak hlavní prvky metodiky jsou společné.

Podle metodiky je potřeba provést srovnání mezi:

- $PD_{\text{origination}}$ - PD za celé období ve srovnání se zbývajícím časem do splatnosti ve vztahu k ratingu, do kterého nástroj patřil při vzniku (pokud se kromě ratingu používají i jiné ukazatele rizika, použijí se hodnoty k datu vykázání), a
- $PD_{\text{reporting}}$ - PD za celé období ve srovnání se zbývajícím časem do splatnosti ve vztahu k ratingu, do kterého nástroj patří k datu vykázání.

Relativní změna PD za období se vypočítá jako $PD_{\text{reporting}}/PD_{\text{origination}}-1$. Pokud je tato relativní změna vyšší než stanovená hranice PD, pak se expozice zařadí do stupně 2.

Pro toto kritérium je klíčové správné nastavení hranice PD. Skupinová metodika uvádí, že hranice PD může být různá v závislosti na segmentu/modelu, zbývajícím času do splatnosti, ratingové třídy a jiných potenciálních ukazatelů. Kumulativní PD a jejich relativní rozdíly (mezi některými dvěma ratingovými stupni) se ve skutečnosti s rostoucím časem do splatnosti velmi rychle mění. Proto by jedna společná hranice pro všechny splatnosti nevedla ke správnému stanovení úrovně. Rozlišení hranic mezi ratingovými úrovněmi je také důležité - čím horší je rating, tím nižší hranice se použije.

Kritérium pro stupeň 3

Finanční aktiva v kritériích stupně 3 jsou považována za úvěrově znehodnocená. To nastává v případě, kdy jedna nebo více událostí určuje nepříznivý vliv na odhadované budoucí peněžní toky.

Důkazy, že finanční aktivum je úvěrově znehodnocené, zahrnují následující pozorovatelná data:

- výrazné finanční potíže dlužníka nebo emitenta;

- porušení smlouvy, jako jsou selhání nebo událost po splatnosti;
- restrukturalizace úvěru nebo zálohy bankou, pokud se banka nerozhodne jinak;
- pravděpodobnost, že dlužník bude čelit úpadku, nebo jiné negativní finanční situaci; nebo
- ztráta aktivního trhu v důsledku finančních potíží.

Úvěr, který byl znovu projednán z důvodu zhoršení stavu dlužníka, je obvykle považován za případ úvěrového selhání, pokud neexistuje důkaz, že riziko z neobdržení smluvních peněžních toků se významně snížilo a zároveň neexistují žádné další indikátory znehodnocení.

Kritéria určování stupňů pro dluhové cenné papíry

Proces určování stupňů pro dluhopisy se provádí paralelně s určováním stupňů pro úvěry. Kritériem, které se použije k posouzení, zda se úvěrové riziko dluhopisu od vzniku významně zvýšilo, je porovnání PD za období životnosti.

Následující kritéria byly schválena pro každý stupeň za dluhové cenné papíry:

| Stupeň 1 | Stupeň 2 | Stupeň 3 |
|--|--|---------------------|
| Dluhopisy bez výrazného zvýšení kreditního rizika Dluhopisy investičního stupně (Výjimka nízkého úvěrového rizika platí jen pro dluhopisy v portfoliu FVOCI při prvotní aplikaci („FTA“)) | Dluhopisy s výrazným zvýšením PD od prvotního zaúčtování | Dluhopisy v selhání |

Kromě uvedených kritérií se při určování stupňů musí dodržet následující pravidla:

- při vzniku jsou finanční nástroje zařazeny do stupně 1;
- pokud neexistuje dostatek informací k určení, zda se kreditní riziko od vzniku výrazně zvýšilo, finanční nástroj se zařadí do stupně 2.

Kritéria určování stupňů pro portfolio s nízkým selháním a vnitroskupinové expozice

Portfolio s nízkým selháním definované mateřskou společností tvoří expozice vůči následujícím subjektům:

- státům (centrálním bankám, vládám, obcím a městům, subjektům veřejného sektoru);
- institucím (bankám a jiným finančním institucím);
- velkým společnostem (společnosti s obratem přes 500 milionů eur).

Vnitroskupinové expozice jsou expozice vůči následujícím subjektům:

- mateřské společnosti;
- vlastním dceřiným společnostem banky;
- jiným dceřiným společnostem ISP.

Vzhledem k jejich zvláštní povaze (expozice jsou v rámci vlastní bankovní skupiny s nízkým rizikovým profilem) se vnitroskupinové transakce vždy zařazují do stupně 1 s dvanáctiměsíční ECL.

Pravidla pro určování stupňů pro úvěry a dluhopisy v portfoliu s nízkým rizikem selháním a vnitroskupinové expozice určuje mateřská společnost a tato pravidla platí na úrovni skupiny ISP. Expozice jsou zařazeny do stupně 2 na základě kritéria významného zvýšení kreditního rizika měřeného porovnáním PD za dobu životnosti. Toto kritérium pro portfolio s nízkým selháním je definováno na základě specifických ratingů a zbytkové splatnosti expozice. Hranice poskytuje mateřská společnost. Hranice jsou aplikovány stejným způsobem, jak je popsáno v kritériích pro stupeň 2: Standardní expozice s výrazným nárůstem PD.

Výpočet očekávané ztráty*Stupeň 1*

Očekávaná ztráta pro expozice zařazené do stupně 1 se vypočítává následovně:

$$EL_{12m} = PD_{12m} \times LGD_{12m} \times EAD_{12m}$$

v tom:

- PD_{12m} = 1-roční předpověď PD očekávaná v čase 0 (čas 0 je datum vykázání);
- LGD_{12m} = procento ztráty v případě defaultu, odhadované v čase 0;
- EAD_{12m} = expozice při selhání, odhadovaná na začátku období sledování.

Při výpočtu očekávané kreditní ztráty z pozic, které vyprší během prvního roku, lze jednorocní PD upravit tak, aby se PD nezapočítávalo na roční bázi a aby se zohlednilo skutečné datum expirace:

$$PD_n = 1 - \sqrt[n]{1 - PD_{1year}}$$

přičemž n je počet měsíců do splatnosti.

Při transakcích bez data splatnosti se předpokládá, že se tyto transakce jednou ročně přehodnocují a předpokládá se, že jejich splatnost je rovna jednomu roku.

Stupeň 2

Vzorec pro výpočet očekávané ztráty za celé období, vypočítaný se zohledněním času do splatnosti vůči datu vykázání, je shrnut takto:

Při expozicích s časem do splatnosti kratším nebo rovným 1 roku (viz stupeň 1):

$$EL_{12m} = PD_{12m} \times LGD_{12m} \times EAD_{12m}$$

Při expozicích s časem do splatnosti delším než 1 rok:

$$EL_{lifetime} = \sum_{t=1}^M \frac{EAD_t \times (PD_t - PD_{t-1}) \times LGD_t}{(1 + EIR)^{t-1}}$$

v tom:

- PD_t je kumulativní PD odhadované za čas mezi časem 0 a časem t (čas 0 je datum vykázání, čas t je konkrétní z času do splatnosti);
- LGD_t je procento ztráty v případě defaultu, odhadované v čase t;
- EAD_t je expozice při defaultu, odhadovaná na počátku roku t;
- EIR je efektivní úroková míra;
- M je čas do splatnosti v letech.

Pro ilustraci použití vzorce 2 na výpočet ECL pro expozice ve stupni 2 s časem do splatnosti 3 roky se poskytuje následující příklad:

$$EL_{lifetime} = EAD_1 \times PD_1 \times LGD_1 + \frac{EAD_2 \times (PD_2 - PD_1) \times LGD_2}{(1 + EIR)^1} + \frac{EAD_3 \times (PD_3 - PD_2) \times LGD_3}{(1 + EIR)^2}$$

v tom:

- EAD_1, EAD_2, EAD_3 jsou expozice v defaultu na počátku každého zbývajících roku;
- PD_1 je pravděpodobnost, že expozice během prvního roku zbývajících do splatnosti vstoupí do defaultu;
- $PD_2 - PD_1$ je marginální PD za celé období, které představuje pravděpodobnost, že expozice vstoupí do defaultu během druhého roku jejího času do splatnosti;

- $PD_3 - PD_2$ je marginální PD za celé období, které představuje pravděpodobnost, že expozice vstoupí do defaultu během třetího roku jejího času do splatnosti;
- LGD_1, LGD_2, LGD_3 je procento ztráty v případě defaultu v každém zbývajícím roce;
- EIR je efektivní úroková míra.

Při výpočtu očekávané kreditní ztráty z pozice, která vyprší během prvního roku, je možné PD upravit tak, aby nebylo započteno celé PD na roční bázi a aby se zohlednilo skutečné datum expirace.

Při transakcích bez data splatnosti se předpokládá, že se tyto transakce jednou ročně přehodnocují a předpokládá se, že jejich splatnost je rovna jednomu roku.

Dále se v případech, kdy je čas do splatnosti zlomkem let, může Banka rozhodnout používat splatnost takto:

- pokud je část času do splatnosti, která převyšuje rok, delší než šest měsíců, splatnost se zaokrouhlí na bezprostředně následující rok;
- pokud je část času do splatnosti, která převyšuje rok, kratší než šest měsíců nebo jim rovna, splatnost se zaokrouhlí na bezprostředně předcházející rok.

Stupeň 3

Banka se rozhodla určit rezervu na nesplácené expozice (transakce ve stupni 3) včetně navýšení, jehož odhad vychází z prvků pohledu do budoucna (forward looking element) a které zvyšuje současnou úroveň krytí nestandardních expozic.

Výpočet rezervy na expozice ve stupni 3 vychází z následujícího vzorce.

$$EL_{\text{Stage3}} = PCBS * (1 + \text{Add-on}_{\text{Performing}})$$

v tom:

- PCBS je aktuální rezerva určená bankou při nestandardních expozicích;
- $\text{Add-On}_{\text{Performing}}$ se vypočítá jako průměr navýšení, odhadovaných pro splácené LGD za celé období, získané podle ideálního, nejpravděpodobnějšího a nejhoršího scénáře ze satelitních modelů nebo ze scénářů určených koeficienty stresových testů EBA.

Zohlednění výhledových informací

Banka zohledňuje výhledové informace při tvorbě odhadů použitím základního scénáře z interních satelitních modelů nebo použitím Baseline koeficientů pro stresové testování, které vydává EBA. Ostatní scénáře jsou zohledněny ve formě tzv. add-on.

Banka používá interně vyvinuté satelitní modely na predikci budoucích měř selhání pro různé segmenty. Tyto modely jsou založeny na makroekonomických proměnných. Výstup z těchto modelů zahrnuje model pro základní scénář i modely pro ostatní scénáře, které se používají pro výpočet add-on. Tento přístup se používá při vývoji většiny modelů na odhad pravděpodobnosti selhání.

Banka také používá koeficienty pro stresové testování, které vydává EBA. Jelikož EBA vydává koeficienty pouze pro Adverse a Baseline scénáře, Best koeficient se dopočítá na základě těchto dvou koeficientů. Tyto scénáře se pak použijí pro výpočet add-on. Použití EBA koeficientů je charakteristické pro modely na ztrátu v případě selhání. Podobný přístup se používá při výpočtu add-on pro expozice ve stupni 3.

Satelitní modely na predikci měř selhání se taktéž používají i pro jiné účely, jako je například stresové testování. Základní scénář je zároveň i tím nejpravděpodobnějším. Ostatní scénáře reprezentují optimističtější a pesimističtější výsledky. Banka pravidelně provádí recalibraci těchto satelitních modelů.

Banka identifikovala faktory, které jsou hlavními vstupy do modelů pro každé portfolio. Relevantní faktory byly vybrány do finálního modelu pro každé portfolio. Predikované hodnoty makroproměnných použitých v modelech jsou dodávány mateřskou společností.

4.1.2. Zařazení nestandardních úvěrů

Banka považuje finanční majetek za nestandardní v souladu s Prováděcím nařízením Komise (EU) č. 680/2014 a dalšími dodatky (Zavedení Technických standardů, "ITS"), pokud:

- je nepravděpodobné, že dlužník splatí své závazky z úvěrů bance v plné výši, bez zásahů banky, jako je například realizace zajištění (pokud má banka v držení); nebo
- dlužník je více než 90 dní po dni splatnosti se splacením jakéhokoli materiálního závazku z úvěru bance.

Banka využívá definici nestandardních úvěrů odvozenou z projektu Harmonizace. Projekt Harmonizace byl iniciován skupinou ISP s cílem sjednotit definice a kategorie nestandardních úvěrů napříč dceřinými společnostmi skupiny ISP. Definice nestandardních úvěrů, které zahrnují tři klasifikační kategorie (po splatnosti, pravděpodobné nesplacení, sporné), je založena na prodloužení (počtu dní po dni splatnosti) a posuzovacích kritériích pro kategorie „sporné“ a „pravděpodobné nesplacení“. V případě kategorie „po splatnosti“ jsou brány v úvahu DPD a hranice pro materialitu dlužníka.

Popis jednotlivých kategorií úvěrů je následující:

| Kategorie | Popis |
|--------------------------|--|
| Sporné | Expozice vůči klientům, kteří jsou ve stavu platební neschopnosti (i když není nutné potvrzení soudu) nebo v jakémkoli srovnatelném stavu bez ohledu na výši ztráty předpovězené bankou. |
| Pravděpodobné nesplacení | Expozice vůči klientům, u kterých je nepravděpodobné, že budou schopni splatit své závazky bez použití opatření, například v podobě vymáhání záruk / zabezpečení. |
| Po splatnosti | Expozice klasifikované jinak než „sporné“ nebo „pravděpodobné nesplacení“, které jsou v době vykazání alespoň 90 dní po splatnosti. |
| Standardní | Všechny expozice, které nejsou klasifikovány jako „sporné“, „pravděpodobné nesplacení“ a ani „po splatnosti“. |

Implementace nové definice klasifikace nestandardních úvěrů se uskutečnila v listopadu 2019 v souladu s pokyny EBA/GL/2016/07 a metodikou ISP.

Mezi hlavní změny patří:

- nový výpočet počtu dní po dni splatnosti (viz metodika v části Metodika výpočtu počtu dní po dni splatnosti (DPD) výše) s regulačními absolutními a relativními hraničními hodnotami;
- začlenění nápravné doby ("cure period");

Nová definice nestandardních úvěrů neměla žádný dopad na úvěrové portfolio pobočky.

Úvěry s upravenými smluvními podmínkami a politika úvěrů s odloženou splatností ("forbearance")

Úvěry s upravenými smluvními podmínkami jsou úvěry, které byly restrukturalizovány v důsledku zhoršení finanční situace dlužníka a u kterých banka udělala určité úlevy a souhlasila s výhodnějšími podmínkami pro dlužníka, než byly ty původně poskytnuté. Upravené podmínky obvykle zahrnují prodloužení splatnosti, změnu načasování splácení úroků a jiné úpravy smluvních podmínek. Banka uplatňuje politiku odložené splatnosti s cílem maximalizovat příležitosti k inkasování pohledávek a minimalizovat riziko selhání. Podle forbearance politiky banky se úvěr považuje za úvěr s odloženou splatností, pokud jsou splněny obě tyto podmínky:

- banka identifikovala finanční těžkosti, kterým dlužník čelí nebo se chystá čelit;
- expozice byla předmětem změny smluvních podmínek nebo refinancování poskytovaných v případě současných finančních potíží dlužníka nebo v případě, kdy by finanční potíže nastaly, pokud by nedošlo ke změně smluvních podmínek nebo k refinancování.

4.1.3. Politika odpisování pohledávek

Banka odepisuje zůstatky úvěrů nebo dluhových cenných papírů, pokud se zjistí, že tyto zůstatky úvěrů nebo cenných papírů jsou nevratné. Banka standardně uvažuje o nenávratnosti úvěrových zůstatků na základě počtu dní prodlení (1 080 dní po lhůtě splatnosti). Zůstatky úvěrů nebo cenných papírů se odepíší pouze v případě, když už byl realizován kolaterál. Nenávratné pohledávky vymáhají externí agentury, dokud nesplňují podmínky pro odepsání.

Úvěrový zůstatek lze odepsat i dříve, jak je uvedeno v předchozím textu, v případě, že existuje důkaz o nedobytnosti dané pohledávky.

Finanční majetek, který je odepsaný, podléhá nadále procesu vymáhání. Většina takového majetku je předmětem prodeje třetím stranám za nejlepší nabízené ceny.

4.1.4. Politika zajištění

Politika zajištění je nedílnou a nezbytnou součástí řízení a eliminace úvěrového rizika v rámci VÚB banky. Zajištění primárně slouží jako prostředek na splacení angažovanosti v případě defaultu dlužníka. Základním cílem politiky zajištění je jasně definovat pravidla pro běžné a standardní typy zajištění používané bankou v rámci jejich úvěrových aktivit. Pravidla minimálně popisují a určují:

- podmínky pro právní vymahatelnost;
- podmínky pro proces ohodnocení, jehož výsledkem je maximální hodnota akceptovatelná bankou pro jednotlivé typy zajištění při poskytování úvěrů;
- podmínky pro proces přehodnocení kolaterálů.

Řízení zajištění má však širší význam než jen jednoduché převzetí zajištění z důvodu splacení angažovanosti banky. Toto širší pojetí zahrnuje:

- stanovení a následně udržování politiky zajištění zahrnující základní typy zajištění, právní dokumentaci používanou bankou k zajištění práv na dané zajištění v případě defaultu dlužníka a ocenění zajištění. Tyto aspekty řízení zajištění jsou podrobněji uvedeny v interní politice banky;
- relevantní a řádnou právní bezchybnost a registraci zajištění, aby bylo zachováno právo banky k zajištění v případě defaultu dlužníka;
- pravidelný monitoring a přehodnocení zajištění drženého bankou během životnosti úvěru;
- analýzu, monitoring a přehled realizace zajištění dosažených oddělením vymáhání pohledávek z důvodu vyhodnocení efektivnosti politiky zajištění jako nástroje ke zmírnění rizika.

Rozhodování banky při realizaci zajištění je individuální a závisí na faktorech, jakými jsou aktuální výše pohledávky, aktuální stav a hodnota zajištění, délka období realizace kolaterálu nebo náklady spojené s vymáháním. O tom, který zajišťovací nástroj se použije v konkrétním případě, rozhoduje příslušný orgán banky.

Banka využívá zejména tyto formy realizace zajištění:

- dobrovolnou dražbu,
- exekuční řízení,
- zpeněžení zajištění pohledávky v insolvenčním řízení,
- odprodej pohledávek včetně zajištění.

Banka přijímá zajištění a jiné nástroje ke snížení úvěrového rizika oproti určitým typům expozic. Zajištění na poskytnuté úvěry klientům banka přijímá většinou ve formě zástavního práva na hmotný majetek, jiného zajištění a garancí. Odhady reálné hodnoty vycházejí z hodnoty zajištění stanovené v době poskytnutí půjčky, přičemž banka reálnou hodnotu pravidelně aktualizuje.

Banka zmírňuje úvěrové riziko derivátů a reverzních repo obchodů uzavíráním rámcových dohod o započtení a přijímáním zajištění ve formě hotovosti a obchodovatelných cenných papírů. Derivátové obchody se provádějí buď na burze, nebo se uzavírají v rámci dohody o započtení International Swaps and Derivatives Association ("ISDA"). Obecně platí, že na základě rámcových smluv ISDA jsou za určitých okolností, například v případě defaultu, všechny aktivní transakce ukončeny, určí se jejich konečná hodnota a na vypořádání všech transakcí se použije čistá hodnota.

4.2. Tržní riziko

Tržní rizika vyplývají z transakcí s úrokovými, měnovými a akciovými instrumenty, na které mají vliv změny na trhu. Tržní riziko všech transakcí finančních trhů je sledováno a měřeno v oddělení řízení rizik banky, které je nezávislé na obchodních útvarech banky. V důsledku restrukturalizace realizované v minulosti provádí pobočka pouze klientské operace na bázi „back-to-back“ s Všeobecnou úverovou bankou, a.s.

Pobočka není aktivní v transakcích s komplexními finančními deriváty. Touto strategií tak dále snižuje možná tržní rizika.

4.2.1. Úrokové riziko

Riziko úrokové sazby zahrnuje riziko, že hodnota finančního nástroje bude kolísat z důvodu změn tržních úrokových sazeb, jakož i riziko, že se splatnost úročených pohledávek odlišuje od splatnosti úročených závazků používaných k financování daných pohledávek. Délka časového období, na které je úrok fixován vzhledem k finančnímu nástroji, proto určuje míru vystavení vůči úrokovému riziku.

Všechny předpoklady, metodiky a odpovědnosti jsou popsány v interních dokumentech "Guidelines on the Governance of Interest Rate Risk in the Banking Book" ("IRRBB") a "Rules on the Measurement and Control of IRRBB in VÚB Group", které jsou schváleny představenstvem banky a jsou konzistentní s IRRBB směrnici a pravidly skupiny ISP.

Průběhem a výsledkem monitorování úrokového rizika se zabývá Odbor řízení aktiv a pasiv (ALM), který přijímá rozhodnutí o potřebě provádět opatření ve vztahu k podstupovanému úrokovému riziku.

Pro měření úrokového rizika transakcí finančních trhů se používá metoda časových košů mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy jednotlivých měn. Ve specifických případech využívá pobočka k řízení úrokového rizika i úrokových swapů.

Senzitivita úrokové marže bankovní knihy ve výsledku hospodaření v horizontu jednoho roku, za předpokladu paralelního nárůstu výnosové křivky o 100 bazických bodů, dosáhla k 31. prosinci 2023 hodnotu +63,5 mil. Kč (31. prosinec 2022: +45 mil. Kč).

Senzitivita úrokové marže bankovní knihy ve výsledku hospodaření v horizontu jednoho roku, za předpokladu paralelního poklesu výnosové křivky o 100 bazických bodů, dosáhla k 31. prosinci 2023 hodnotu -64,5 mil. Kč (31. prosinec 2022: -45,8 mil. Kč).

K 31. prosinci 2023 úrokové riziko bankovní knihy, měřeno pomocí analýzy dopadu paralelního pohybu výnosové křivky o nárůst 100 bazických bodů na změnu současné hodnoty bankovní knihy, zaznamenalo hodnotu -31,4 mil. Kč (31. prosinec 2022: -7,4mil. Kč).

K 31. prosinci 2023 úrokové riziko bankovní knihy, měřeno pomocí analýzy dopadu paralelního pohybu výnosové křivky o pokles 100 bazických bodů na změnu současné hodnoty bankovní knihy, zaznamenalo hodnotu +33,2 mil. Kč (31. prosinec 2022: +7,1 mil. Kč).

4.2.2. Měnové riziko

Za měnové riziko se považuje riziko změny hodnoty finančního nástroje z důvodu změn měnových kurzů. K jeho měření se používá metoda diskontovaných budoucích peněžních toků (Net Present Value), která vyjadřuje současnou hodnotu finančních toků (cash in/out) v jednotlivých měnách. Nejvýznamnější měnou v obchodování pobočky je po české koruně euro.

Veškeré cizoměnové operace jsou prováděny na bázi back-to-back s Všeobecnou úverovou bankou, a. s., na pobočce tak mohou vznikat pouze „zbytkové“ otevřené pozice v rámci velmi nízkých limitů stanovených risk managementem banky.

4.3. Ostatní rizika

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko neschopnosti pobočky splatit své závazky v době jejich splatnosti. Za normálních podmínek je pobočka schopna pokrýt odliv peněžních prostředků jejich přílivem, případně zpeněžením likvidních aktiv nebo schopností získat úvěr.

Rámec pro řízení rizika likvidity přijatý bankou vytváří principy, metody, regulace a kontrolní procesy nutné k prevenci výskytu likvidní krize, podporuje vývoj obezřetného přístupu k řízení rizika likvidity a tím umožňuje udržet celkový rizikový profil na nízké úrovni.

Likvidita je monitorována a řízena ve spolupráci s oddělením ALM banky na základě očekávaných peněžních toků a v souvislosti s tím je upravována struktura mezibankovních depozit a úvěrů. Pobočka má kromě základního scénáře likvidity definován i krizový scénář s pohotovostním plánem v případě likvidní krize.

Operační rizika

Pobočka je zahrnuta ve formalizovaném systému identifikace, ohodnocování a řízení operačních rizik mateřské společnosti Všeobecná úverová banka, a.s.

Pravidelně (čtvrtletně) se provádí vyhodnocování operačních rizik a přijímají se opatření k jejich eliminaci.

Právní rizika

K datu sestavení účetní závěrky pobočka nečelí žádným žalobám třetích stran a netvořila žádné rezervy na potenciální závazky z právních rizik.

5. ODHADOVANÁ REÁLNA HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Banka používá následující hierarchii reálných hodnot, která kategorizuje vstupy oceňovacích technik používaných pro oceňování reálnou hodnotou do tří úrovní:

- Úroveň 1: kótované (neupravené) ceny pro identická aktiva nebo pasiva z aktivních trhů, ke kterým má banka přístup ke dni ocenění;
- Úroveň 2: jiné vstupy než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou zjistitelné pro aktiva nebo pasiva buď přímo, nebo nepřímo;
- Úroveň 3: nezjistitelné vstupy pro aktivum nebo závazek.

V rámci hierarchie mají nejvyšší prioritu kótované ceny (úroveň 1), následují oceňovací techniky využívající jiné tržně zjistitelné vstupy než kótované ceny (úroveň 2) a nejnižší prioritu mají nezjistitelné vstupy (úroveň 3) použité na ocenění aktiv či závazků. Aby byla hierarchie dodržena, v případě dostupnosti se odhady reálné hodnoty dělají na základě cen kótovaných na trhu. Pro velkou část finančních nástrojů banky však neexistují dostupné tržní ceny. Pokud neexistují dostupné ceny kótované na trhu, reálná hodnota se odhaduje pomocí modelů diskontovaných peněžních toků nebo jiných vhodných oceňovacích modelů.

V rámci úrovně 2 je jednou ze základních technik stanovení reálné hodnoty dluhových nástrojů metoda diskontování budoucích peněžních toků. Výpočet zohledňuje časovou hodnotu peněz (bezriziková úroková sazba) a kreditní riziko vyjádřené formou kreditní přírážky aplikované na výnos dluhopisů, která představuje rizikovou přírážku požadovanou investorem nad bezrizikovou investicí. V případě finančních derivátů banka používá standardní modely výpočtu reálné hodnoty založené na výpočtu čisté současné hodnoty při použití výnosových křivek na diskontování všech budoucích toků z derivátů pro všechny příslušné měny. Hlavními vstupy, které tyto modely využívají, jsou úrokové výnosové křivky, volatilita, spotové a forwardové ceny a vzájemný vztah mezi podkladovými aktivy. Změny výchozích předpokladů týkajících se diskontních sazeb a odhadovaných budoucích peněžních toků mají na odhady výrazný vliv. Banka také zohledňuje vlastní kreditní riziko, jakož i kreditní riziko protistrany.

Technika oceňování používaná k určení reálné hodnoty finančního nástroje se uplatňuje konzistentně a k její změně dochází pouze v případě významných změn tržních podmínek nebo subjektivních podmínek týkajících se emitenta. Banka sleduje výskyt těchto změn a následně přehodnocuje klasifikaci do úrovně hierarchie reálných hodnot. K určení načasování přesunů mezi úrovněmi banka používá konec vykazovaného období jako den, kdy se předpokládá, že došlo k přesunům.

Při stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů pobočky, které standardně nejsou vykazovány v reálné hodnotě, byly použity následující metody a předpoklady:

(A) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Účetní hodnota peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů aproximuje jejich reálnou hodnotu.

(B) Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Reálná hodnota pohledávek vůči bankám a družstevním záložnám s lhůtou splatnosti více než jeden rok se odhaduje pomocí analýzy diskontovaných peněžních toků, ve kterých je zahrnuté kreditní riziko ve formě očekávané ztráty. Tyto peněžní toky se diskontují za použití bezrizikové úrokové křivky. Při lhůtách splatnosti do jednoho roku a při nevýznamných zůstatcích se účetní hodnota pohledávek vůči bankám přibližuje k jejich odhadované reálné hodnotě. Při výpočtu reálné hodnoty se berou v úvahu opravné položky.

(C) Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen a dluhové cenné papíry

Reálná hodnota pohledávek za klienty a dluhových cenných papírů se odhaduje pomocí analýzy diskontovaných peněžních toků na základě bezrizikové úrokové křivky a rizika, které odráží úvěruschopnost smluvní protistrany. Při výpočtu reálné hodnoty se berou v úvahu opravné položky.

(D) Závazky vůči bankám a družstevním záložnám a závazky vůči klientům - členům družstevních záložen

Účetní hodnota závazků vůči bankám a družstevním záložnám se blíží jejich odhadované reálné hodnotě. Reálná hodnota závazků vůči klientům se odhaduje pomocí diskontování jejich budoucích očekávaných peněžních toků při použití bezrizikové úrokové křivky.

| mil. Kč | | 31. 12. 2023 | | | | | | | | |
|------------------------|-----|---|------------------|-----------------------|----------------|---------------|----------|-----------------------|---------------|---------------|
| | | Účetní hodnota | | | Reálná hodnota | | | | | |
| | Bod | V naběhlé hodnotě | V reálné hodnotě | Účetní hodnota celkem | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Reálná hodnota celkem | | |
| FINANČNÍ AKTIVA | | | | | | | | | | |
| 1 | | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 6 | 37 219 | - | 37 219 | - | 37 219 | - | 37 219 |
| 3 | | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 7 | 7 589 | - | 7 589 | - | 7 589 | - | 7 589 |
| 4 | | Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen | 8 | 29 897 | - | 29 897 | - | - | 31 538 | 31 538 |
| 5 | | Dluhové cenné papíry | 9 | 4 134 | - | 4 134 | - | - | 4 134 | 4 134 |
| 11 | | Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování | 13 | - | 63 | 63 | - | 63 | - | 63 |
| | | Celkem finanční aktiva | | 78 839 | 63 | 78 902 | - | 44 871 | 35 672 | 80 543 |
| FINANČNÍ PASIVA | | | | | | | | | | |
| 1 | | Závazky vůči bankám a družstevním záložnám | 14 | 43 307 | - | 43 307 | - | 43 307 | - | 43 307 |
| | | Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen | 15 | 28 338 | - | 28 338 | - | 28 349 | - | 28 349 |
| 4 | | Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování | 16 | - | 60 | 60 | - | 60 | - | 60 |
| | | Celkem finanční pasiva | | 71 645 | 60 | 71 705 | - | 71 716 | - | 71 716 |

Reálná hodnota se liší od účetní hodnoty, protože diskontní faktor, který se používá pro diskontování budoucích peněžních toků, je odlišný od úrokové sazby, která se používá pro výpočet budoucích úrokových peněžních toků. Hlavní rozdíl je ve faktoru očekávané ztráty.

| mil. Kč | | 31. 12. 2022 | | | | | | | |
|-------------------------------|---|-------------------|------------------|-----------------------|----------------|----------|---------------|-----------------------|---------------|
| | | Účetní hodnota | | | Reálná hodnota | | | | |
| | Bod | V naběhlé hodnotě | V reálné hodnotě | Účetní hodnota celkem | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Reálná hodnota celkem | |
| FINANČNÍ AKTIVA | | | | | | | | | |
| 1 | Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 6 | 32 424 | - | 32 424 | - | 32 424 | - | 32 424 |
| 3 | Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 7 | 8 409 | - | 8 409 | - | 8 409 | - | 8 409 |
| 4 | Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen | 8 | 19 871 | - | 19 871 | - | - | 20 232 | 20 232 |
| 5 | Dluhové cenné papíry | 9 | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování | 13 | - | 96 | 96 | - | 59 | - | 59 |
| Celkem finanční aktiva | | | 60 704 | 96 | | - | 40 892 | 20 232 | 61 124 |
| FINANČNÍ PASIVA | | | | | | | | | |
| 1 | Závazky vůči bankám a družstevním záložnám | 14 | 20 738 | - | 20 738 | - | 20 738 | - | 20 738 |
| | Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen | 15 | 37 794 | - | 37 794 | - | 37 786 | - | 37 786 |
| 4 | Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování | 16 | - | 93 | 93 | - | 93 | - | 93 |
| Celkem finanční pasiva | | | 58 532 | 93 | 58 625 | - | 58 617 | - | 58 617 |

Reálná hodnota se liší od účetní hodnoty, protože diskontní faktor, který se používá pro diskontování budoucích peněžních toků, je odlišný od úrokové sazby, která se používá pro výpočet budoucích úrokových peněžních toků. Hlavní rozdíl je ve faktoru očekávané ztráty.

6. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK**a) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank dle druhu nástroje**

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------|---------------|---------------|
| Hotovost | 14 148 | 20 517 |
| Vklady u ČNB | 23 071 | 11 907 |
| Celkem | 37 219 | 32 424 |

Vklady u ČNB představují účty peněžních rezerv a termínované úložky.

b) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank – opravná položka

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Hrubá výše | 37 219 | 32 424 |
| Opravné položky | - | - |
| Čistá účetní hodnota | 37 219 | 32 424 |

7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Všechny pohledávky za bankami k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

a) Pohledávky za bankami podle druhu

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------------------|--------------|--------------|
| Běžné účty | - | - |
| Termínované vklady | 7 589 | 8 409 |
| Reverzní repo s ČNB | - | - |
| Pohledávky za bankami celkem | 7 589 | 8 409 |

b) Pohledávky za bankami v naběhlé hodnotě dle ratingového stupně úvěrového rizika

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|--|--|
| | Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty |
| Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou | | |
| Velmi nízký | 7 589 | 8 409 |
| Pohledávky za klienty v hrubé výši | 7 589 | 8 409 |
| Opravná položka | - | - |
| Pohledávky za klienty v čisté výši | 7 589 | 8 409 |

c) Analýza pohledávek za bankami podle zeměpisných oblastí

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------|--------------|--------------|
| Česká republika | - | - |
| Slovensko | 7 589 | 8 409 |
| Itálie | - | - |
| Celkem | 7 589 | 8 409 |

8. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Všechny pohledávky za klienty k 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

a) Pohledávky za klienty

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|---------------------|---------------------|
| Úvěry v EUR | 15 096 | 6 711 |
| Úvěry v CZK | 14 477 | 12 736 |
| Úvěry v PLN | 417 | 369 |
| Úvěry v USD | 39 | 229 |
| Úvěry klientům celkem | 30 029 | 20 045 |
| Opravné položky | -132 | -174 |
| Čisté úvěrové pohledávky za klienty | 29 897 | 19 871 |

b) Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě dle ratingového stupně úvěrového rizika

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | | | | Celkem |
|--|--|--|--|---|---------------|
| | Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená | Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená | Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená | |
| Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou | | | | | |
| Velmi nízký | 6 997 | - | - | - | 6 997 |
| Nízký | 13 809 | - | - | - | 13 809 |
| Nižší – střední | 2 895 | - | - | - | 2 895 |
| Střední | 2 954 | 2 715 | - | - | 5 669 |
| Vyšší – střední | - | 21 | - | - | 21 |
| Vysoký | 35 | 6 | 26 | - | 67 |
| Pohledávky za klienty v hrubé výši | 26 690 | 2 742 | 26 | - | 29 458 |
| Opravná položka | -33 | -41 | -25 | - | -99 |
| Pohledávky za klienty v čisté výši | 26 657 | 2 701 | 1 | - | 29 359 |

(Tabulka pokračuje na další straně)

b) Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě dle ratingového stupně úvěrového rizika (pokračování)

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | | | | Celkem |
|--|--|--|--|---|---------------|
| | Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená | Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená | Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená | |
| Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou | | | | | |
| - Specializované financování | | | | | |
| Good | 184 | - | - | - | 184 |
| Satisfactory | 210 | 177 | - | - | 387 |
| Pohledávky za klienty v hrubé výši | 394 | 177 | - | - | 571 |
| Opravná položka | -13 | -20 | - | - | -33 |
| Pohledávky za klienty v čisté výši | 381 | 157 | - | - | 538 |
| Celkem v čisté výši | 27 038 | 2 858 | 1 | - | 29 897 |

b) Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě dle ratingového stupně úvěrového rizika (pokračování)

| mil. Kč | 31. 12. 2022 | | | | Celkem |
|--|--|--|--|---|---------------|
| | Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená | Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená | Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená | |
| Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou | | | | | |
| Velmi nízký | 5 972 | - | - | - | 5 972 |
| Nízký | 6 973 | 1 | - | - | 6 974 |
| Nižší – střední | 2 943 | - | - | - | 2 943 |
| Střední | 874 | 2 639 | - | - | 3 513 |
| Vyšší – střední | 1 | 1 | - | - | 2 |
| Vysoký | - | 8 | - | - | 8 |
| Selhání | - | - | 41 | - | 41 |
| Pohledávky za klienty v hrubé výši | 16 763 | 2 649 | 41 | - | 19 453 |
| Opravná položka | -10 | -68 | -39 | - | -117 |
| Pohledávky za klienty v čisté výši | 16 753 | 2 581 | 2 | - | 19 336 |

(Tabulka pokračuje na další straně)

b) Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě dle ratingového stupně úvěrového rizika (pokračování)

| mil. Kč | 31. 12. 2022 | | | | Celkem |
|--|--|--|--|---|---------------|
| | Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená | Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená | Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená | |
| Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou | | | | | |
| - Specializované financování | | | | | |
| Good | 131 | - | - | - | 131 |
| Satisfactory | 278 | - | - | - | 278 |
| Weak | - | 183 | - | - | 183 |
| Pohledávky za klienty v hrubé výši | 409 | 183 | - | - | 592 |
| Opravná položka | -13 | -44 | - | - | -57 |
| Pohledávky za klienty v čisté výši | 396 | 139 | - | - | 535 |
| Celkem v čisté výši | 17 149 | 2 720 | 2 | - | 19 871 |

(b) Pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě dle ratingového stupně úvěrového rizika (pokračování)

Přehled stupňů interních ratingů platných pro korporátní a retailové expozice je uveden v tabulce níže.

| Rizikový profil | Popis |
|------------------------|--|
| Velmi nízký | Dobrá kvalita aktiv, intenzivní pronikání na trh, stabilní činnost, osvědčené výrazné manažerské dovednosti, široká kapacita krytí dluhu. |
| Nízký | Uspokojivá kvalita dostupných aktiv, průměrné pronikání na trh a manažerské kvality, dobře nastavená platební schopnost, kapitálová struktura a složení dluhu, nadprůměrná kapacita krytí dluhu. |
| Nižší – střední | Přijatelná kvalita dostupných aktiv, i když s nezanedbatelným rizikem, vyvážená platební schopnost, kapitálová struktura a složení dluhu s mírným přebytkem likvidity a se slabší kapacitou krytí dluhu. |
| Střední | Přijatelná kvalita dostupných aktiv, i když se značným stupněm rizika, citlivé marže v průběhu času, kapitálová struktura a složení dluhu poukazující na zhoršující se signály, nízká úroveň likvidity a krátkodobé rozpětí pokrytí dluhu. |
| Vyšší – střední | Stále akceptovatelná kvalita aktiv, i když s možností problémů s likviditou, vysoký stupeň zadluženosti, slabé manažerské dovednosti, nízká penetrace na trh a udržení postavení, marže a konkurenceschopnost pod tlakem. |
| Vysoký | Kromě rizikových rysů platných pro vyšší až střední profil, expozice vykazují očividné potíže, stejně jako problém s řízením dluhu. |
| Selhání | Za vznik selhání (defaultu) v souvislosti s konkrétním dlužníkem se považuje, jestliže nastala alespoň jedna ze dvou následujících událostí: <ul style="list-style-type: none"> • dlužník je více než 90 dní v prodlení v souvislosti s plněním svým rozsahem významného závazku vůči bance, případně mateřské společnosti; • banka usoudí, že dlužník pravděpodobně nesplní svůj závazek vůči bankovní skupině bez toho, aby došlo například k realizaci zajištění. |

Specializované financování zahrnuje ratingové segmenty specializované podniky ("Special Purpose Vehicles" nebo "SPV") a financování nemovitostí ("Real Estate Development" nebo "RED"). Pro specializované financování banka používá takzvaný "slotting" přístup. Klienti jsou zařazeni do pěti slotting kategorií na základě kvalitativního ocenění a informací o riziku selhání. Pro každou kategorii jsou rovněž definovány rizikové váhy a očekávaná ztráta používané při výpočtu kapitálového požadavku. Kategorie jsou definovány nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční společnosti (nařízení „CRR“) a interně se používají kategorie označující následovně:

Specializované financování – SPV a RED

- Strong
- Good
- Satisfactory
- Weak
- Default

c) Analýza pohledávek za klienty podle odvětví v hrubé výši

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| Nefinanční organizace | 19 725 | 13 845 |
| Finanční organizace | 10 238 | 6 107 |
| Obyvatelstvo | 66 | 93 |
| Celkem | 30 029 | 20 045 |

d) Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí v hrubé výši

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| Česká republika | 24 519 | 16 870 |
| Nizozemsko | 2 125 | 350 |
| Lucembursko | 1 622 | 1 217 |
| Polsko | 789 | 479 |
| Německo | 501 | 489 |
| Maďarsko | 346 | 482 |
| Slovenská republika | 127 | 158 |
| Celkem | 30 029 | 20 045 |

e) Odepsané a postoupené pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných a postoupených pohledávek za klienty

V roce 2023 došlo k odepsání pohledávek za klienty v celkové nominální hodnotě 5 mil. Kč. V roce 2022 nedošlo k odpisu ani odprodeji pohledávek za klienty.

9. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY**a) Dluhové cenné papíry dle druhu**

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|---------------------|---------------------|
| Dluhopisy vydané nefinančními institucemi | 4 139 | 4 304 |
| Opravné položky | -5 | -23 |
| Čistá účetní hodnota | 4 134 | 4 281 |

b) Dluhové cenné papíry dle oceňovacích kategorií

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Dluhové CP oceněné v naběhlé hodnotě | 4 134 | 4 281 |
| Čistá účetní hodnota | 4 134 | 4 281 |

V roce 2023 pobočka nakoupila jeden dluhopis v nominální výši 302 mil. Kč. Jedná se o kótovaný cenný papír.

V roce 2022 pobočka nakoupila dluhopisy v nominální výši 1 205 mil. Kč. Jedná se o nekótované cenné papíry.

c) Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | | | | Celkem |
|---|--|--|--|---|--------------|
| | Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená | Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená | Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená | |
| Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou | | | | | |
| Velmi nízký | 306 | - | - | - | 306 |
| Nízký | 2 517 | - | - | - | 2 517 |
| Nižší střední | 250 | - | - | - | 250 |
| Střední | 689 | - | - | - | 689 |
| Vyšší střední | 377 | - | - | - | 377 |
| Dluhové cenné papíry v hrubé výši | 4 139 | - | - | - | 4 139 |
| Opravná položka | -5 | - | - | - | -5 |
| Dluhové cenné papíry v čisté výši | 4 134 | - | - | - | 4 134 |

c) Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě (pokračování)

| mil. Kč | 31. 12. 2022 | | | | Celkem |
|---|--|--|--|---|--------------|
| | Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty | Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená | Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená | Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená | |
| Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou | | | | | |
| Nízký | 2 995 | - | - | - | 2 995 |
| Nižší střední | 251 | - | - | - | 251 |
| Střední | - | 690 | - | - | 690 |
| Vyšší střední | - | 368 | - | - | 368 |
| Dluhové cenné papíry v hrubé výši | 3 246 | 1 058 | - | - | 4 304 |
| Opravná položka | - 2 | -21 | - | - | - 23 |
| Dluhové cenné papíry v čisté výši | 3 244 | 1 037 | - | - | 4 281 |

10. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Pobočka nedržela v letech 2023 a 2022 žádné akcie, podílové listy ani ostatní podíly.

11. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK**a) Analýza dlouhodobého nehmotného majetku**

| mil. Kč | Software | Ostatní nehmotný majetek | Pořízení nehmotného majetku | Celkem |
|----------------------------------|-----------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------|
| Pořizovací cena | | | | |
| K 31. prosinci 2022 | 25 | - | - | 25 |
| Přírůstky | - | - | - | - |
| Přeúčtování | - | - | - | - |
| Úbytky | - | - | - | - |
| K 31. prosinci 2023 | 25 | - | - | 25 |
| Oprávký a opravné položky | | | | |
| K 31. prosinci 2022 | 22 | - | - | 22 |
| Řádné odpisy | 1 | - | - | 1 |
| Úbytky | -1 | - | - | -1 |
| K 31. prosinci 2023 | 22 | - | - | 22 |
| Zůstatková cena | | | | |
| K 31. prosinci 2022 | 3 | - | - | 3 |
| K 31. prosinci 2023 | 3 | - | - | 3 |

12. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK**a) Analýza dlouhodobého hmotného majetku**

| mil. Kč | Pozemky a budovy pro provozní činnost | Přístroje a zařízení | Ostatní hmotný majetek | Celkem |
|----------------------------------|---------------------------------------|----------------------|------------------------|-----------|
| Pořizovací cena | | | | |
| K 31. prosinci 2022 | 24 | 1 | 2 | 27 |
| Přírůstky | 3 | - | - | 3 |
| Úbytky | -1 | - | - | -1 |
| K 31. prosinci 2023 | 26 | 1 | 2 | 29 |
| Oprávky a opravné položky | | | | |
| K 31. prosinci 2022 | 1 | 1 | 2 | 4 |
| Přírůstky | 5 | - | - | 5 |
| Úbytky | - | - | - | - |
| K 31. prosinci 2023 | 6 | 1 | 2 | 9 |
| Zůstatková cena | | | | |
| K 31. prosinci 2022 | 23 | - | - | 23 |
| K 31. prosinci 2023 | 20 | - | - | 20 |

b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený v rámci leasingu

| mil. Kč | Pozemky a budovy pro provozní činnost | Ostatní hmotný majetek | Celkem |
|----------------------------------|---------------------------------------|------------------------|-----------|
| Pořizovací cena | | | |
| K 31. prosinci 2022 | 23 | 1 | 24 |
| Přírůstky | 3 | - | 3 |
| Úbytky | - | -1 | -1 |
| K 31. prosinci 2023 | 26 | - | 26 |
| Oprávky a opravné položky | | | |
| K 31. prosinci 2022 | 1 | - | 1 |
| Přírůstky | 5 | - | 5 |
| Úbytky | - | - | - |
| K 31. prosinci 2023 | 6 | - | 6 |
| Zůstatková cena | | | |
| K 31. prosinci 2022 | 22 | 1 | 23 |
| K 31. prosinci 2023 | 20 | - | 20 |

Pobočka si pronajímá kancelářské prostory a parkoviště pro účely svého sídla. Kromě toho si pobočka pronajímá ještě služební auto. Tyto pronájmy trvají obvykle po dobu pěti let.

Některé nájmy obsahují možnost nájemce na prodloužení nájemní smlouvy před koncem nájemní doby. Pobočka vyhodnocuje, zda je přiměřeně jisté využití této možnosti na prodloužení nájmu na počátku nájemní smlouvy a následně vždy, když nastane významná událost nebo významná změna v daných okolnostech.

13. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Různí dlužníci | 15 | 15 |
| Pohledávka z titulu splatné daně | - | 1 |
| Odložená daňová pohledávka | 10 | 9 |
| Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování | 63 | 96 |
| Ostatní aktiva celkem | 88 | 121 |
| Náklady a příjmy příštích období | 1 | - |
| Ostatní aktiva včetně účtů časového rozlišení celkem | 89 | 121 |

14. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Běžné účty (loro účty) | 16 066 | 2 741 |
| <i>Splatné na požádání</i> | 16 066 | 2 741 |
| Termínované vklady | - | - |
| Přijaté úvěry | 27 241 | 17 997 |
| <i>Splatné na požádání</i> | 27 241 | 17 997 |
| Celkem | 43 307 | 20 738 |

15. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM**a) Závazky vůči klientům**

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Běžné účty klientů | 4 808 | 8 257 |
| Termínované vklady klientů a ostatní závazky | 23 508 | 29 512 |
| Závazky z leasingu | 22 | 25 |
| Celkem | 28 338 | 37 794 |

Následující tabulka zobrazuje analýzu splatnosti závazků z leasingu, obsahuje nediskontované leasingové platby, které budou splatné po rozvahovém dni.

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Od jednoho do tří měsíců | 1 | 1 |
| Od tří měsíců do jednoho roku | 4 | 4 |
| Od jednoho do pěti let | 17 | 20 |
| Celkem | 22 | 25 |

b) Analýza podle sektorů

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| Nefinanční organizace | 23 268 | 34 026 |
| Finanční organizace | 4 492 | 3 168 |
| Vládní sektor | 498 | 470 |
| Organizace pojišťovnictví | 30 | 80 |
| Neziskové organizace | 26 | 24 |
| Obyvatelstvo | 24 | 26 |
| Celkem | 28 338 | 37 794 |

16. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Různí věřitelé | - | - |
| Dohadné účty pasivní | 28 | 2 |
| Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování | 60 | 93 |
| Ostatní krátkodobé závazky | 173 | 20 |
| Ostatní pasiva celkem | 261 | 115 |
| Výnosy a výdaje příštích období | 11 | 12 |
| Ostatní pasiva včetně účtů časového rozlišení celkem | 272 | 127 |

17. NEROZDĚLENÝ ZISK

Zisk nebo ztráta pobočky představuje závazek nebo pohledávku vůči zřizovateli. Výsledek hospodaření pobočky se zpravidla po konci roku převádí do VÚB.

Rok 2023

Zisk roku 2023 ve výši 752 mil. Kč byl převeden 12. ledna 2024 do Všeobecné úverové banky, a.s., Bratislava.

Rok 2022

Zisk roku 2022 ve výši 287 mil. Kč byl převeden 9. ledna 2023 do Všeobecné úverové banky, a.s., Bratislava.

18. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|---------------------|---------------------|
| Poskytnuté přísliby | 31 544 | 34 761 |
| Poskytnuté záruky a ručení | 10 140 | 10 334 |
| Pohledávky ze spotových operací | 6 | 1 |
| Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji | 3 685 | 2 887 |
| Odepsané pohledávky | 5 | - |
| Přijaté záruky | 2 956 | 4 503 |
| Přijaté nemovité zástavy | 1 100 | 823 |
| Přijaté zástavy – cenné papíry | 20 588 | 8 828 |
| Přijaté peněžní zástavy | - | - |
| Přijaté ostatní zástavy | 787 | 583 |
| Závazky ze spotových operací | 6 | 1 301 |
| Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji | 3 682 | 2 885 |
| Celkem | 74 498 | 66 906 |

Poskytnuté přísliby představují nevyužité části úvěrových rámců klientů pobočky.

Poskytnuté záruky a ručení představují neodvolatelné závazky pobočky uhradit závazky svých klientů v případě, že nemohou dostát svým závazkům ke třetím stranám.

Přijaté zástavy – cenné papíry představují krátkodobé dluhopisy ČNB sloužící k zajištění reverzních REPO operací. Ostatní zástavy uvedené v podrozvaze představují zajištění úvěrů a poskytnutých záruk.

19. TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI

31. 12. 2023 (v mil. Kč)

| Typ derivátu | Jmenovitá hodnota | | Reálná hodnota |
|-----------------|-------------------|---------------|----------------|
| | Pohledávka | Závazek | |
| Obchodní | | | |
| Forward | 1 336 | -1 398 | -39 |
| Swap | 2 349 | -2 284 | 42 |
| Celkem | 3 685 | -3 682 | 3 |

Deriváty jsou vykázány v nediskontované smluvní hodnotě, a proto se rozdíl aktivní a pasivní strany podrozvahy nerovná. (viz bod 3i).

| Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti | Jmenovitá hodnota | |
|--|-------------------|---------------|
| | Pohledávka | Závazek |
| Do 1 měsíce | 755 | -754 |
| Od 1 měsíce do 3 měsíců | 70 | -70 |
| Od 3 měsíců do 1 roku | 967 | -967 |
| Nad 1 rok | 1 893 | -1 891 |
| Celkem | 3 685 | -3 682 |

31. 12. 2022 (v mil. Kč)

| Typ derivátu | Jmenovitá hodnota | | Reálná hodnota |
|-----------------|-------------------|---------------|----------------|
| | Pohledávka | Závazek | |
| Obchodní | | | |
| Forward | 1 117 | -1 239 | -81 |
| Swap | 1 770 | -1 646 | 84 |
| Celkem | 2 887 | -2 885 | 1 |

| Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti | Jmenovitá hodnota | |
|--|-------------------|---------------|
| | Pohledávka | Závazek |
| Do 1 měsíce | 175 | -175 |
| Od 1 měsíce do 3 měsíců | 601 | -601 |
| Od 3 měsíců do 1 roku | 980 | -980 |
| Nad 1 rok | 1 131 | -1 129 |
| Celkem | 2 887 | -2 885 |

20. TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI

K 31. prosinci 2023 a k 31. prosinci 2022 pobočka nevykazovala žádné termínované operace s úrokovými nástroji.

21. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘENÍ

Pobočka neeviduje žádné hodnoty převzaté od třetích osob do správy a k obhospodaření.

22. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO**a) Opravné položky za bankami a družstevními záložnami a centrálními bankami oceněné naběhlou hodnotou**

| mil. Kč | 2023 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|---|---------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 1. 1. 2023 | 8 409 | - | - | - | 8 409 |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | 697 | - | - | - | 697 |
| Odúčtování finančních aktiv | -1 517 | - | - | - | -1 517 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 31. 12. 2023 | 7 589 | - | - | - | 7 589 |

a) Opravné položky za bankami a družstevními záložnami a centrálními bankami oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2022 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|---|---------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 1. 1. 2022 | 7 203 | - | - | - | 7 203 |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | 4 857 | - | - | - | 4 857 |
| Odúčtování finančních aktiv | -3 651 | - | - | - | -3 651 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 31. 12. 2022 | 8 409 | - | - | - | 8 409 |

a) Opravné položky za bankami a družstevními záložkami a centrálními bankami oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2023 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|---|--------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek opravných položek k 1. 1. 2023 | - | - | - | - | - |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | - | - | - | - | - |
| Odúčtování finančních aktiv | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek opravných položek k 31. 12. 2023 | - | - | - | - | - |

a) Opravné položky za bankami a družstevními záložkami a centrálními bankami oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2022 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|---|--------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek opravných položek k 1. 1. 2022 | - | - | - | - | - |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | - | - | - | - | - |
| Odúčtování finančních aktiv | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek opravných položek k 31. 12. 2022 | - | - | - | - | - |

b) Opravné položky za klienty oceněné naběhlou hodnotou

| mil. Kč | 2023 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|---|----------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 1. 1. 2023 | 17 172 | 2 832 | 41 | - | 20 045 |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | 72 918 | - | - | - | 72 918 |
| Odúčtování finančních aktiv | -62 797 | -126 | -11 | - | -62 934 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | 15 | -9 | -6 | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | -224 | 224 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | -2 | 2 | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 31. 12. 2023 | 27 084 | 2 919 | 26 | - | 30 029 |

b) Opravné položky za klienty oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2022 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|---|----------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 1. 1. 2022 | 20 483 | 297 | 52 | - | 20 832 |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | 34 453 | - | - | - | 34 453 |
| Odúčtování finančních aktiv | -34 558 | -667 | -14 | - | -35 239 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | 105 | -105 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | -3 311 | 3 311 | -1 | - | -1 |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | -4 | 4 | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 31. 12. 2022 | 17 172 | 2 832 | 41 | - | 20 045 |

b) Opravné položky za klienty oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2023 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|--|------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek opravných položek k 1. 1. 2023 | 23 | 112 | 39 | - | 174 |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | 31 | - | - | - | 31 |
| Odúčtování finančních aktiv | -12 | -51 | -10 | - | -73 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | 5 | -1 | -4 | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | -1 | 2 | -1 | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | -1 | 1 | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek opravných položek k 31. 12. 2023 | 46 | 61 | 25 | - | 132 |

b) Opravné položky za klienty oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2022 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|--|------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek opravných položek k 1. 1. 2022 | 36 | 11 | 48 | - | 95 |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | 81 | - | - | - | 81 |
| Odúčtování finančních aktiv | -28 | 35 | -10 | - | -3 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | 3 | -3 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | -69 | 69 | -1 | - | -1 |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | 2 | - | 2 |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek opravných položek k 31. 12. 2022 | 23 | 112 | 39 | - | 174 |

c) Opravné položky za dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou

| mil. Kč | 2023 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|---|--------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 1. 1. 2023 | 3 246 | 1 058 | - | - | 4304 |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | 278 | - | - | - | 278 |
| Odúčtování finančních aktiv | -444 | 1 | - | - | -443 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | 1 059 | -1 059 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 31. 12. 2023 | 4 139 | - | - | - | 4 139 |

c) Opravné položky za dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2022 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|---|--------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 1. 1. 2022 | 3 282 | - | - | - | 3 282 |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | 1 226 | - | - | - | 1 226 |
| Odúčtování finančních aktiv | -218 | 14 | - | - | -204 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | -1 044 | 1 044 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 31. 12. 2022 | 3 246 | 1 058 | - | - | 4304 |

c) Opravné položky za dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2023 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|---|------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek opravných položek k 1. 1. 2023 | 2 | 21 | - | - | 23 |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | 4 | - | - | - | 4 |
| Odúčtování finančních aktiv | -15 | -7 | - | - | -22 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | 14 | -14 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek opravných položek k 31. 12. 2023 | 5 | - | - | - | 5 |

c) Opravné položky za dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2022 | | | | Celkem |
|--|---------------------------------|--|---|---|-----------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) | |
| Zůstatek opravných položek k 1. 1. 2022 | 3 | 0 | - | - | 3 |
| Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva | 1 | - | - | - | 1 |
| Odúčtování finančních aktiv | - | 19 | - | - | 19 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | - | - | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | -2 | 2 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek opravných položek k 31. 12. 2022 | 2 | 21 | - | - | 23 |

d) Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám oceněné naběhlou hodnotou

| mil. Kč | 2023 | | | | Celkem |
|---|---------------------------------|--|--|--|----------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro expozice, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro expozice, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená expozice (POCI) | |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 1. 1. 2023 | 44 708 | 387 | - | - | 45 095 |
| Nově poskytnutá expozice | 18 115 | - | - | - | 18 115 |
| Odúčtování nebo zánik expozic | -20 250 | -1 264 | - | - | -21 514 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | 3 164 | -3 176 | - | - | -12 |
| Převod do celoživotních ECL pro expozice, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | -5 543 | 5 543 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro expozice, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | 5 | - | 5 |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 31. 12. 2023 | 40 194 | 1 490 | 5 | - | 41 689 |

d) Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2022 | | | | Celkem |
|---|---------------------------------|--|--|--|----------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro expozice, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro expozice, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená expozice (POCI) | |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 1. 1. 2022 | 39 403 | 1 265 | - | - | 40 668 |
| Nově poskytnutá expozice | 23 414 | - | - | - | 23 414 |
| Odúčtování nebo zánik expozic | -19 357 | 370 | - | - | -18 987 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | 8 511 | - 8 511 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro expozice, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | -7 263 | 7 263 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro expozice, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek hrubé účetní hodnoty k 31. 12. 2022 | 44 708 | 387 | - | - | 45 095 |

d) Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2023 | | | | Celkem |
|---|---------------------------------|--|--|--|-----------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro expozice, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro expozice, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená expozice (POCI) | |
| Zůstatek rezerv k 1. 1. 2023 | 12 | 2 | - | - | 14 |
| Nově poskytnutá expozice | 9 | - | - | - | 9 |
| Odúčtování nebo zánik expozic | -32 | 33 | - | - | 1 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | 25 | -25 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro expozice, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | -8 | 8 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro expozice, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek rezerv 31. 12. 2023 | 6 | 18 | - | - | 24 |

d) Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám oceněné naběhlou hodnotou (pokračování)

| mil. Kč | 2022 | | | | Celkem |
|---|---------------------------------|--|--|--|------------|
| | 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | Celoživotní ECL pro expozice, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | Celoživotní ECL pro expozice, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená expozice (POCI) | |
| Zůstatek rezerv k 1. 1. 2022 | 9 | 24 | - | - | 33 |
| Nově poskytnutá expozice | 13 | - | - | - | 13 |
| Odúčtování nebo zánik expozic | -58 | 26 | - | - | -32 |
| Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1) | 49 | -49 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro expozice, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2) | -1 | 1 | - | - | - |
| Převod do celoživotních ECL pro expozice, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3) | - | - | - | - | - |
| Změny v riziku | - | - | - | - | - |
| Odpisy | - | - | - | - | - |
| Příjmy z dříve odepsaných pohledávek | - | - | - | - | - |
| Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech | - | - | - | - | - |
| Kurzové rozdíly a jiné pohyby | - | - | - | - | - |
| Zůstatek rezerv 31. 12. 2022 | 12 | 2 | - | - | 14 |

e) Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

| | Rozvaha | Podrozvaha | Expozice vůči úvěrovému riziku celkem | Přijaté zajištění |
|---|---------------|---------------|---|-------------------|
| 31.12.2023 | | | | |
| Úvěry a pohledávky za bankami | 7 589 | 4 444 | 12 033 | - |
| Úvěry a pohledávky za klienty | 30 029 | 27 100 | 57 129 | 118 |
| Dluhové cenné papíry | 4 139 | - | 4 139 | - |
| Celkem | 41 757 | 31 544 | 73 301 | 118 |
| Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk | - | 10 140 | 10 140 | 1 |
| Celkem | - | 10 140 | 10 140 | 1 |
| 31.12.2022 | | | | |
| Úvěry a pohledávky za bankami | 8 409 | 4 522 | 12 931 | - |
| Úvěry a pohledávky za klienty | 20 045 | 30 239 | 50 284 | 105 |
| Dluhové cenné papíry | 4 304 | - | 4 304 | - |
| Celkem | 32 758 | 34 761 | 67 519 | 105 |
| Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk | - | 10 334 | 10 334 | 6 |
| Celkem | - | 10 334 | 10 334 | 6 |

Zajištění poskytnuté k úvěrům a pohledávkám za bankami představují krátkodobé dluhopisy ČNB sloužící k zajištění reverzních REPO operací.

Úvěry a pohledávky za klienty a vystavené záruky a úvěrové limity jsou zajištěny zejména přijatými zárukami, nemovitostmi a ostatními zástavami.

f) Koncentrace úvěrového rizika dle sektorů

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | | | | | | |
|--|--------------|-----------------|--------------------|-----------|----------------------|---------------|---------------|
| | Banky | Centrální banky | Korporátní klienti | Retail | Dluhové cenné papíry | Celkem | Podrozvaha |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | | | | | | | |
| Průmyslová výroba | - | - | 2 254 | - | 377 | 2 631 | 8 933 |
| Dodávka elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu | - | - | 346 | - | - | 346 | 9 635 |
| Stavebnictví | - | - | - | - | - | - | 3 583 |
| Velkoobchod a maloobchod | - | - | 4 323 | - | - | 4 323 | 2 964 |
| Doprava a skladování | - | - | 5 246 | - | 2 448 | 7 694 | 4 068 |
| Informace a komunikace | - | - | 504 | - | - | 504 | 536 |
| Finanční a pojišťovací činnosti | 7 589 | 23 071 | 10 235 | - | 1 061 | 41 956 | 9 146 |
| Činnosti v oblasti nemovitostí | - | - | 3 923 | - | - | 3 923 | 1 390 |
| Odborné, vědecké a technické činnosti | - | - | 432 | - | 248 | 680 | 247 |
| Administrativní a podpůrné činnosti | - | - | 2 047 | - | - | 2 047 | 12 |
| Ostatní činnosti | - | - | 548 | - | - | 548 | 1 170 |
| Spotřební úvěry | - | - | - | 39 | - | 39 | - |
| Celkem | 7 589 | 23 071 | 29 858 | 39 | 4 134 | 64 691 | 41 684 |

f) Koncentrace úvěrového rizika dle sektorů (pokračování)

| mil. Kč | 31. 12. 2022 | | | | | | |
|--|--------------|-----------------|--------------------|-----------|----------------------|---------------|---------------|
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | Banky | Centrální banky | Korporátní klienti | Retail | Dluhové cenné papíry | Celkem | Podrozvaha |
| Průmyslová výroba | - | - | 1 474 | - | 361 | 1 835 | 9 244 |
| Dodávka elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu | - | - | 482 | - | - | 482 | 9 598 |
| Stavebnictví | - | - | - | - | - | - | 3 555 |
| Velkoobchod a maloobchod | - | - | 1 299 | - | - | 1 299 | 5 750 |
| Doprava a skladování | - | - | 4 856 | - | 2 912 | 7 768 | 3 557 |
| Informace a komunikace | - | - | 503 | - | - | 503 | 774 |
| Finanční a pojišťovací činnosti | 8 409 | 11 907 | 6 106 | - | 758 | 27 180 | 11 040 |
| Činnosti v oblasti nemovitostí | - | - | 2 212 | - | - | 2 212 | 19 |
| Odborné, vědecké a technické činnosti | - | - | 434 | - | 250 | 684 | 243 |
| Administrativní a podpůrné činnosti | - | - | 1 801 | - | - | 1 801 | 255 |
| Ostatní činnosti | - | - | 648 | - | - | 648 | 1 060 |
| Spotřební úvěry | - | - | - | 56 | - | 56 | - |
| Celkem | 8 409 | 11 907 | 19 815 | 56 | 4 281 | 44 468 | 45 095 |

23. ANALÝZA ZBYTKOVÉ DOBY SPLATNOSTI

Zbytková splatnost majetku a závazků na základě smluvních **diskontovaných** peněžních toků byla následující:

| mil. Kč | | 31. 12. 2023 | | | |
|---|--------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------|
| Finanční aktiva | Do 3 měsíců | Do 1 roku | Do 5 let | Nad 5 let | Celkem |
| Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 37 219 | - | - | - | 37 219 |
| Pohledávky za bankami | 1 538 | 506 | 4 556 | 990 | 7 589 |
| Pohledávky za klienty | 10 368 | 815 | 16 460 | 2 254 | 29 897 |
| Dluhové cenné papíry | 371 | 302 | 2 472 | 989 | 4 134 |
| Finanční aktiva celkem | 49 496 | 1 623 | 23 488 | 4 233 | 78 839 |
| Finanční pasiva | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 37 219 | 538 | 4 555 | 995 | 43 307 |
| Závazky vůči klientům | 21 123 | 7 216 | - | - | 28 338 |
| Finanční pasiva celkem | 58 341 | 7 754 | 4 555 | 995 | 71 645 |
| Gap | -8 846 | -6 131 | 18 933 | 3 238 | 7 194 |
| Kumulativní gap | -8 846 | -14 977 | 3 956 | 7 194 | - |

| mil. Kč | | 31. 12. 2022 | | | |
|---|--------------------|------------------|-----------------|------------------|---------------|
| Finanční aktiva | Do 3 měsíců | Do 1 roku | Do 5 let | Nad 5 let | Celkem |
| Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 32 424 | - | - | - | 32 424 |
| Pohledávky za bankami | 188 | 1 229 | 6 010 | 982 | 8 409 |
| Pohledávky za klienty | 4 522 | 2 412 | 7 377 | 5 560 | 19 871 |
| Dluhové cenné papíry | 69 | 2 | 2 579 | 1 631 | 4 281 |
| Finanční aktiva celkem | 37 203 | 3 643 | 15 966 | 8 173 | 64 985 |
| Finanční pasiva | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 11 966 | 1 286 | 6 510 | 977 | 20 738 |
| Závazky vůči klientům | 35 754 | 1 940 | 100 | - | 37 794 |
| Finanční pasiva celkem | 47 720 | 3 226 | 6 610 | 977 | 58 532 |
| Gap | -10 515 | 417 | 9 356 | 7 196 | 6 453 |
| Kumulativní gap | -10 515 | -10 098 | -743 | 6 453 | - |

Zbytková splatnost majetku a závazků na základě smluvních **nediskontovaných** peněžních toků byla následující:

| mil. Kč | | 31. 12. 2023 | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| Finanční aktiva | Do 3 měsíců | Do 1 roku | Do 5 let | Nad 5 let | Celkem |
| Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 37 219 | - | - | - | 37 219 |
| Pohledávky za bankami | 1 606 | 694 | 4 841 | 996 | 8 137 |
| Pohledávky za klienty | 10 535 | 1 559 | 19 017 | 1 732 | 32 842 |
| Dluhové cenné papíry | 452 | 375 | 2 682 | 1 002 | 4 512 |
| Finanční aktiva celkem | 49 812 | 2 628 | 26 540 | 3 730 | 82 709 |
| Finanční pasiva | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 37 140 | 598 | 4 762 | 1 002 | 43 502 |
| Závazky vůči klientům | 21 284 | 7 537 | - | - | 28 820 |
| Finanční pasiva celkem | 58 424 | 8 135 | 4 762 | 1 002 | 72 323 |
| Čistá pozice z nederivátových finančních nástrojů | -8 611 | -5 507 | 21 777 | 2 728 | 10 387 |
| Přírůstek peněžních toků z derivátů | 830 | 967 | 1 893 | - | 3 691 |
| Úbytek peněžních toků z derivátů | -830 | -967 | -1 891 | - | -3 688 |
| Čistá pozice z derivátů | 0 | 1 | 2 | - | 3 |

| mil. Kč | | 31. 12. 2022 | | | |
|--|----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| Finanční aktiva | Do 3 měsíců | Do 1 roku | Do 5 let | Nad 5 let | Celkem |
| Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 32 424 | - | - | - | 32 424 |
| Pohledávky za bankami | 189 | 1 229 | 6 010 | 981 | 8 410 |
| Pohledávky za klienty | 4 522 | 2 412 | 7 377 | 5 561 | 19 872 |
| Dluhové cenné papíry | 69 | 2 | 2 579 | 1 631 | 4 281 |
| Finanční aktiva celkem | 37 205 | 3 643 | 15 966 | 8 173 | 64 988 |
| Finanční pasiva | | | | | |
| Závazky vůči bankám | 11 966 | 1 286 | 6 510 | 977 | 20 739 |
| Závazky vůči klientům | 35 755 | 1 940 | 100 | - | 37 796 |
| Finanční pasiva celkem | 47 722 | 3 226 | 6 610 | 977 | 58 535 |
| Čistá pozice z nederivátových finančních nástrojů | -10 516 | 417 | 9 356 | 7 196 | 6 453 |
| Přírůstek peněžních toků z derivátů | 777 | 980 | 1 131 | - | 2 889 |
| Úbytek peněžních toků z derivátů | -2 077 | -980 | -1 130 | - | -4 187 |
| Čistá pozice z derivátů | -1 300 | 1 | 1 | - | -1 298 |

24. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

| mil. Kč | 2023 | 2022 |
|--|---------------|---------------|
| Úroky z vkladů a úvěrů poskytnutých jiným bankám | 2 220 | 750 |
| Úroky z úvěrů poskytnutých klientům | 1 440 | 859 |
| Úroky z dluhových cenných papírů | 201 | 153 |
| Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem | 3 861 | 1 762 |
| Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od jiných bank | -1 341 | -545 |
| Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od klientů | -1 631 | -787 |
| Náklady na úroky a podobné náklady celkem | -2 972 | -1 332 |
| Čisté úrokové výnosy | 889 | 430 |

ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY PODLE GEOGRAFICKÉ OBLASTI

| mil. Kč | 2023 | | 2022 | |
|------------------------------------|--------|--------|-------|------|
| | ČR | EU | ČR | EU |
| Výnosy z úroků a podobné výnosy | 2 294 | 1 566 | 1 175 | 587 |
| Náklady na úroky a podobné náklady | -1 507 | -1 466 | -738 | -594 |

25. POPLATKY A PROVIZE

| mil. Kč | 2023 | 2022 |
|---|------------|-----------|
| Úvěrová činnost | 35 | 38 |
| Přísliby a záruky | 85 | 56 |
| Platební styk | 1 | 1 |
| Ostatní finanční činnosti | - | - |
| Výnosy z poplatků a provizí celkem | 121 | 95 |
| Náklady na poplatky a provize celkem | -2 | -1 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 119 | 94 |

POPLATKY A PROVIZE PODLE GEOGRAFICKÉ OBLASTI

| mil. Kč | 2023 | | 2022 | |
|-------------------------------|------|----|------|----|
| | ČR | EU | ČR | EU |
| Výnosy z poplatků a provizí | 80 | 41 | 80 | 15 |
| Náklady na poplatky a provize | - | -2 | - | -1 |

26. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

| mil. Kč | 2023 | 2022 |
|--|----------|-----------|
| Zisk nebo ztráta z devizových operací | 6 | 16 |
| v tom: Zisk nebo ztráta z kurzových rozdílů | 4 | 8 |
| Zisk nebo ztráta z operací s cennými papíry | - | - |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | 6 | 16 |

Realizovaný zisk z měnových termínových operací je vykázán v zisku nebo ztrátě z kurzových rozdílů. Nerealizovaný zisk z pevných termínových operací je vykázán v zisku nebo ztrátě z devizových operací.

27. SPRÁVNÍ NÁKLADY**a) Analýza správních nákladů**

| mil. Kč | 2023 | 2022 |
|--|-------------|------------|
| Osobní náklady a odměny | -60 | -47 |
| Mzdy a odměny | -59 | -34 |
| Sociální náklady a zdravotní pojištění | - | -13 |
| Ostatní náklady na zaměstnance | -1 | - |
| Ostatní správní náklady | -48 | -42 |
| Nakupované výkony | -48 | -42 |
| <i>Z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství</i> | - | -2 |
| Správní náklady celkem | -108 | -89 |

Celkové náklady na odměny statutárnímu auditorovi za povinný audit účetní závěrky k 31. prosinci 2023 byly ve výši 1 063 tis. CZK.

b) Průměrný počet zaměstnanců

| | 2023 | 2022 |
|-------------|------|------|
| Zaměstnanci | 22 | 20 |

28. ROZPUŠTĚNÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV K POHLEDÁVKÁM A ZÁRUKÁM, VÝNOSY Z DŘÍVE ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK

| mil. Kč | 2023 | 2022 |
|--|------------|------------|
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek k pohledávkám za klienty | 253 | 74 |
| Rozpuštění nepotřebných rezerv na ztráty z úvěrů a záruk | - | 95 |
| Celkem | 253 | 169 |

29. ODPISY, TVORBA A POUŽITÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV K POHLEDÁVKÁM A ZÁRUKÁM

| mil. Kč | 2023 | 2022 |
|--|-------------|-------------|
| Odpisy pohledávek | -19 | -19 |
| Tvorba opravných položek k pohledávkám za klienty | -194 | -187 |
| Tvorba opravných položek k ostatním pohledávkám | - | - |
| Tvorba rezerv na ztráty z úvěrů a záruk | -10 | -75 |
| Použití opravných položek k pohledávkám za klienty | - | 15 |
| Ztráty z převodu pohledávek | - | - |
| Celkem | -223 | -266 |

30. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Pobočce nevznikly v roce 2023 a ani v roce 2022 žádné mimořádné výnosy ani náklady.

31. ZDANĚNÍ**a) Daň z příjmů**

| mil. Kč | 2023 | 2022 |
|---|-------------|------------|
| Zisk (ztráta) za účetní období před zdaněním | 930 | 351 |
| Nezdanitelné výnosy | -104 | -122 |
| Neodečitatelné náklady | 117 | 110 |
| Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy | - | - |
| Zdanitelný příjem | 943 | 339 |
| Uplatněná daňová ztráta z minulých období | - | - |
| Sazba daně z příjmu | 19% | 19% |
| Splatná daň vypočtená pomocí aktuální sazby daně | -179 | -64 |
| Splatná daň celkem | -179 | -64 |
| Změna stavu odložené daně | 1 | - |
| Daňový náklad celkem | -178 | -64 |
| Zisk (ztráta) za účetní období po zdanění | 752 | 287 |

Rezerva na daň z příjmů za rok 2023 vytvořená ve výši 177 mil. Kč (2022: 64 mil. Kč) byla snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 50 mil. Kč (2022: 25 mil. Kč) a daň z příjmu zaplacenou v zahraničí ve výši 3 mil. Kč (2022: 1 mil. Kč, součást ostatních aktiv) a výsledný závazek ve výši 124 mil. Kč byl vykázán v položce „Rezervy“ (2022: 39 mil. Kč).

b) Odložená daň

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 21 %.

Odložené daňové pohledávky a dluhy se skládají z následujících položek:

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 | |
|---|--|--|----------|
| | Odložená daňová pohledávka (+)/dluh (-) | Odložená daňová pohledávka (+)/dluh (-) | Změna |
| Opravné položky a rezervy k úvěrům | 6 | 7 | -1 |
| Odměny, bonusy | 4 | 2 | 2 |
| Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty | 10 | 9 | 1 |
| Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve vlastním kapitálu | - | - | - |
| Celková odložená daňová pohledávka | 10 | 9 | 1 |

Vedení pobočky se domnívá, že úroveň současných a budoucích zdanitelných zisků pobočky bude s největší pravděpodobností dostatečná k realizaci odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2023.

32. VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

Pobočka nemá žádné pohledávky ani závazky za osobami se zvláštním vztahem k bance.

33. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Pobočka běžně vstupuje do celé řady bankovních transakcí s Všeobecnou úverovou bankou, a.s. a dalšími bankami ve skupině ISP, kterým vede běžné účty platebního styku. Dle názoru pobočky se tyto transakce uskutečňovaly v roce 2023 a 2022 v podstatě za stejných podmínek (včetně úrokových sazeb), které byly ve stejném období platné pro srovnatelné transakce s jinými klienty.

| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|--|--------------|--------------|
| Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | 24 836 | 27 508 |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 7 589 | 8 409 |
| Ostatní aktiva | 54 | 95 |
| Závazky vůči bankám a družstevním záložnám | 43 181 | 20 687 |
| Ostatní pasiva | 7 | 1 |

| mil. Kč | 2023 | 2022 |
|---|--------|------|
| Výnosy z úroků a podobné výnosy | 1 288 | 447 |
| Náklady na úroky a podobné náklady | -1 332 | -542 |
| Výnosy z poplatků a provizí | 1 | 1 |
| Zisk nebo ztráta z finančních operací | 20 | 120 |
| Správní náklady | 25 | 22 |
| Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | - | - |
| Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám | - | - |

Pobočka eviduje vydané úvěrové přísliby a záruky v prospěch jiných společností skupiny ISP v následujících hodnotách:




| mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|------------------------------|--------------|--------------|
| Poskytnuté přísliby a záruky | 4 511 | 4 572 |

Pobočka také uzavírá termínované operace s měnovými nástroji s Všeobecnou úverovou bankou, a.s. tak, aby efektivně minimalizovala tržní riziko vzniklé při obchodování s klienty:

| Termínové operace s měnovými nástroji v mil. Kč | 31. 12. 2023 | 31. 12. 2022 |
|---|--------------|--------------|
| Jmenovitá hodnota pohledávek | 1 878 | 1 512 |
| Jmenovitá hodnota závazků | 1 810 | 1 375 |

34. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

K okamžiku sestavení účetní závěrky nejsou vedení pobočky známy žádné další významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2023.

| Odesláno dne: | Razítko a podpis statutárního orgánu | Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis | Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis |
|---------------|---|---|---|
| 21. 06. 2024 |  Andrea Fiori vedoucí pobočky |  Lenka Saktorová odd. Účetnictví |  Milan Danči provozní ředitel |

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Zřizovateli organizační složky společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha:

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha; zkráceně: VUB, a.s., pobočka Praha („Pobočka“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2023, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2023, a přílohy této účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách. Údaje o Pobočce jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Pobočky k 31. prosinci 2023 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosince 2023 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech 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.

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 Pobočky.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu 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 účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

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

Odpovědnost statutárního orgánu Pobočky za účetní závěrku

Statutární orgán Pobočky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, 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 Pobočky povinen posoudit, zda je Pobočka 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 Pobočky plánuje zrušení Pobočky nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

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 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 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 metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Pobočky uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem Pobočky, a zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Pobočky 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 Pobočky nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Pobočka 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 statutární orgán Pobočky 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.

Ernst & Young Audit, s.r.o.
evidenční č. 401



Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

21. června 2024
Praha, Česká republika