VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020
Sberbank CZ

1. Obsah

1.	Obsah	str. 2
2.	Profil banky	str. 3
3.	Úvodní slovo představenstva	str. 4
4.	Přehled nejdůležitějších ukazatelů	str. 6
5.	Nejdůležitější události roku	str. 7
6.	Skupina Sberbank	str. 10
7.	Orgány banky	str. 14
8.	Organigram	str. 24
9.	Hospodářské podmínky	str. 25
10.	Zpráva představenstva	str. 27
11.	Produkty a služby banky	str. 41
12.	Řízení rizik	str. 44
13.	Správa a řízení banky	str. 50
14.	Odměňování	str. 64
15.	Společenská odpovědnost	str. 67
16.	Doplňující informace	str. 71
17.	Alternativní výkonnostní ukazatele	str. 75
18.	Účetní závěrka	str. 77
19.	Kvantitativní ukazatele	str. 168
20.	Kapitálové požadavky	str. 169
21.	Zpráva o vztazích	str. 170
22.	Čestné prohlášení	str. 181
23.	Zpráva nezávislého auditora	str. 182
24.	Obchodní síť	str. 188

Tato výroční zpráva poskytuje věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření banky za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření. Údaje a informace v této zprávě jsou uváděné vždy k 31. 12. 2020, není-li stanoveno jinak.

2. Profil banky

Obchodní firma	**Sberbank CZ, a.s.**
Identifikační číslo	25083325
Daňové identifikační číslo	CZ25083325
Sídlo	U Trezorky 921/2, Jinonice, 158 00 Praha 5, Česká republika
Právní forma	akciová společnost
Spisová značka v obchodním rejstříku	B 4353 vedená u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 4353
Den zápisu	31. října 1996
Předmět podnikání	bankovní obchody a finanční služby všeho druhu dle § 1 odst. 1 písm. a), b) a § 1 odst. 3 písm. a)-o) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, které jsou uvedeny v povolení působit jako banka vydaném dle shora uvedeného zákona
Kód banky	6800
BIC/SWIFT	VBOECZ2XXXX
Identifikátor datové schránky	f94gyc6
LEI	31570010000000029583
Telefon	+420 800 133 444
Fax	+420 221 969 951
E-mail	mail@sberbankcz.cz
Internetová adresa	www.sberbank.cz
Orgán bankovního dohledu	Česká národní banka
Právní řád	Česká republika

Banka nemá pobočku v zahraničí.

3. Úvodní slovo představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,
vážení klienti, obchodní partneři a akcionáři,

rok 2020 byl zásadně ovlivněn bezprecedentní pandemií nemoci COVID-19, která zasáhla celou společnost. Některá průmyslová odvětví byla zasažena více a některá méně, ale celkový ekonomický dopad šíření koronaviru byl značný a určitě ovlivní i rok 2021. Čelili jsme růstu nezaměstnanosti, redukci spotřeby, zhoršení schopnosti lidí i firem splácet své finanční závazky, oslabení dodavatelsko-odběratelských vztahů, omezení exportu i importu a samozřejmě snížení cestovního ruchu. Banka na tuto situaci musela reagovat. Náš krizový štáb přijal řadu opatření na ochranu stability banky a zdraví klientů i zaměstnanců. Podařilo se nám udržet v provozu celou pobočkovou síť a zákazníkům nabídnout i nové produkty a služby, které jim v této mimořádné situaci pomohly. Banka se rovněž pružně přizpůsobila všem opatřením, která byla loni přijata vládou České republiky k zamezení dalšího šíření tohoto onemocnění.

Pandemie COVID-19 zrychlila digitalizaci celého finančního sektoru. Klienti začali klást větší důraz na on-line komunikaci se svou bankou a využití všech on-line služeb a aplikací. Díky transformačnímu procesu, který jsme zahájili již v roce 2019, se nám loni podařilo dokončit několik klíčových projektů, jako například nové balíčky běžných účtů, které jsme našim zákazníkům společně s novým internetovým a mobilním bankovnictvím úspěšně představili. Díky tomu se počet klientů aktivně využívajících mobilní bankovnictví více než zdvojnásobil. Vedle toho jsme posílili i odpovědný přístup naší banky k životnímu prostředí, kdy jsme například zahájili postupnou obnovu našeho vozového parku elektrickými a hybridním vozy. Také jsme dále zjednodušili organizační strukturu banky. Naučili jsme se lépe spolupracovat on-line a více než 50 % našich zaměstnanců dokázalo pracovat z domova, když to bylo zapotřebí. Pokračovali jsme v transformaci výkonu banky a přísně hlídali i náklady; jejich poměr k výnosů zůstal na úrovni 71,6 %. V rekordně krátkém čase jsme úspěšně implementovali všechny nové regulatorní požadavky (jako např. moratorium na odklad splátek úvěrů) a nabídli našim klientům zvýhodněné úvěry, abychom jim pomohli překlenout následky pandemie. Jsem opravdu rád, že mohu konstatovat, že se nám loni podařilo vyrovnat se s krizí, která zasáhla celý trh, a udržet naši banku zdravou a stabilní.

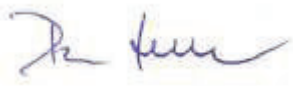
V roce 2020 banka dosáhla čistého zisku po zdanění ve výši 19 mil. Kč, neboť musela vytvořit největší rezervy a opravné položky ve své dosavadní historii a současně došlo ke snížení provozních výnosů. V této výroční zprávě naleznete podrobnosti o našich obchodních ukazatelích, u kterých bych rád při této příležitosti zdůraznil několik faktů. Pokles provozních výnosů byl způsoben hlavně zásadním snížením úrokové míry o 200 bazických bodů v prvním pololetí loňského roku. I přes náročné podmínky na trhu a dopad pandemie COVID-19 jsme však zaznamenali rostoucí zájem o spotřebitelské úvěry a dosáhli dobrých příjmů z pojištění a investic, a to zvláště v posledním čtvrtletí minulého roku. Růst v segmentu firemních zákazníků byl ovlivněn faktem, že některá z často financovaných odvětví byla loni postižena opravdu citelně. Čisté výnosy z finančních operací tak před tvorbou rezerv a opravných položek dosáhly výše 2,045 mld. Kč, což představuje meziroční pokles o 21 %. Bilanční suma vzrostla téměř o 7 % na 89,4 mld. Kč, objem klientských vkladů se zvýšil o 12 % na 78,1 mld. Kč, zatímco objem půjček klientům mírně klesl na 61,3 mld. Kč. Díky řadě úsporných opatření se naše správní náklady dále snížily o 110 mil. Kč a dosáhly výše 1 376 mil. Kč.

Pečlivým řízením rizik v nepředvídatelných podmínkách loňského roku si banka udržovala nízký podíl nesplácených úvěrů (NPL), který dosáhl výše 2,14 %. Kapitálová přiměřenost se

pohybovala na úrovni 17,24 %, tedy výrazně nad hranici požadovanou regulátorem, což umožňuje další rozvoj banky.[1]

Rád bych využil této příležitosti a vyjádřil zvláštní poděkování našim klientům za jejich důvěru a loajalitu. Snažili jsme se udělat maximum pro to, abychom jim pomohli překonat loňskou krizi na trhu a úspěšně vykročit dál. Závěrem chci poděkovat i našim zaměstnancům za veškerou práci a úsilí, kterou pro naše klienty a naši banku odvedli v roce 2020. Jsem moc rád, že nad rámec svých povinností dokázali i v těžké době pomáhat potřebným, ať šlo o pomoc seniorům nebo dětem v dětských domovech, aktivním zapojením do hnutí Movember na podporu prevence a léčby rakoviny nebo dobrovolnickou prací v péči o životní prostředí.

Jsem přesvědčen, že naše banka je dnes dobře připravena čelit nejistotám a výzvám, které přináší pandemie COVID-19 a současná krize postihující celý svět, a těším se na rok 2021.



Dušan Baran
místopředseda představenstva

[1] Podrobnosti k alternativním výkonnostním ukazatelům jsou uvedeny v kapitole 17.

4. Přehled nejdůležitějších ukazatelů

Způsob výpočtu kvantitativních ukazatelů je popsán v Kapitole 17 Alternativní výkonnostní ukazatele.

v mil. Kč	2020	2019	2018	2017	2016
Bilanční suma	89 404	83 710	79 755	81 464	71 965
Kapitálová přiměřenost	17,24%	16,59%	16,18%	16,44%	16,55%
Závazky ke klientům	78 131	69 568	66 088	64 129	55 787
Pohledávky za klienty	61 360	63 059	62 902	60 483	55 613
Závazky z finančních operací před tvorbou rezerv a opravných položek	2 045	2 571	2 419	2 228	2 028
Správní náklady	1 376	1 486	1 577	1 454	1 398
Zisk z běžné činnosti před zdaněním	22	676	478	531	336
Zisk z běžné činnosti	19	539	377	424	272
Počet klientů	110 706	110 846	117 056	112 559	108 310
Počet zaměstnanců*	701	746	828	914	840
Počet prodejních míst	24	24	25	28	28
Podíl nesplácených úvěrů (NPL)	2,14%	1,54%	2,63%	5,43%	5,74%

** průměrný přepočtený stav zaměstnanců*

5. Nejdůležitější události roku

V lednu…

Dne 29. 1. 2020 se banka stala vítězem soutěže Finanční produkt roku 2019, kterou vyhlašuje renomovaný finanční portál Finparáda.cz. Se svým produktem Konsolidace získala 1. místo v kategorii Konsolidace půjček soutěže, čímž tak potvrdila pozici banky, která dlouhodobě poskytuje jedny z nejvýhodnějších podmínek konsolidací na trhu.

V únoru…

Podle každoročního hodnocení britské společnosti Brand Finance byla značka Sberbank vyhlášena jednou z 20 nehodnotnějších bankovních značek světa. Dle žebříčku Brand Finance Global 500 pak i nejhodnotnější značkou v Ruské federaci. Její hodnota se za uplynulý rok při současném udržení elitního ratingu bankovní značky AAA+ zvýšila o 870 mil. USD na 13,233 mld. USD.

V březnu…

V návaznosti na vyhlášení nouzového stavu na celém území České republiky a souvisejících restriktivních opatřeních byla banka připravena všem svým klientům vyjít maximálně vstříc. Provoz pobočkové sítě zůstal nepřerušen, byla zvýšena četnost dotací bankomatů. Od pondělí 16. března banka nabídla podnikatelům a malým firmám nezajištěný Firemní FÉR úvěr s nejnižší sazbou 4,9 % ročně a vyřízením žádosti zdarma do 48 hodin.

V dubnu…

Od 1. 4. 2020 banka nabídla nové spotřebitelské úvěry a konsolidace s nejnižší bonusovou sazbou ve výši 2,99 % ročně. V této nelehké době přišla s úrokovými sazbami, díky kterým si klienti při využití FÉR konsolidace výrazně ulevili na splátkách nebo spolu s FÉR půjčkou získali nové prostředky za výhodných podmínek.

Od začátku dubna banka představila i nové běžné účty, s nimiž aktivní klienti získají atraktivní finanční odměny. Při převodu běžného účtu z jiné finanční instituce obdrží 1 234 Kč a stejnou částku, tedy 1 234 Kč, jim banka vyplatí každý rok jako odměnu za věrnost.

Dne 10. 4. 2020 došlo ke změně majoritního vlastníka Sberbank of Russia, kterým se stala Ruská federace.

Dne 22. 4. 2020 se konalo řádné zasedání výboru pro audit a dozorčí rady, na kterém se mimo jiné projednávaly finanční výsledky banky za rok 2019.

Nadační fond banky pomáhal v době pandemie COVID-19 nejvíce ohroženým skupinám – seniorům v zařízeních sociálních služeb. Domovům pro seniory v Blatné, Pardubicích a Trnové daroval 520 litrů dezinfekčního roztoku Anti-COVID připraveného dle oficiální receptury WHO.

Byla zpracována výroční zpráva banky spolu s účetní závěrkou za rok 2019, která byla následně odsouhlasena jediným akcionářem banky, zveřejněna na webových stránkách banky a zaslána České národní bance.

V květnu…

Banka od pondělí 11. května 2020 obnovila běžný provoz všech svých poboček a firemních center, které tak měly otevřeno dle původní otevírací doby. Vyšla tak maximálně vstříc svým klientům, kterým se snažila co nejrychleji zajistit co nejlepší servis.

Banka, která dlouhodobě podporuje ekologické projekty, převzala do svého vozového parku první plně elektrické vozy Škoda Citigo. Bezemisní auta budou využívat ke služebním jízdám zatím zaměstnanci pražské centrály, v jejímž sídle jsou k dispozici dobíjecí stanice.

V červnu…

Banka oznámila spuštění nového internetového a mobilního bankovnictví. Nové rozhraní Sberbank Online a Sberbank Online Mobile umožňuje nejen klientský komfort v podobě intuitivního ovládání, ale i zabezpečení pomocí biometriky nebo rychlou a pohodlnou kontrolu zůstatků.

S účinností od 9. 6. 2020 se členkou dozorčí rady banky za zaměstnance stala paní Vratislava Šestáková.

S účinností od 22. 6. 2020 banka snížila úrokovou sazbu hypotečních úvěrů na 2,19 % ročně. Klienti tak získali na pořízení bydlení či refinancování stávající hypotéky velmi výhodnou sazbu s délkou fixace na pět, sedm či deset let. U neúčelové americké hypotéky potom sazba klesla na 2,69 % ročně.

Dne 24. 6. 2020 se konalo řádné zasedání dozorčí rady.

Jediný akcionář dne 18. 6. 2020 opětovně jmenoval pana Arndta Röchlinga členem výboru pro audit banky s účinností od 1. 7. 2019.

V červenci…

Banka spustila jedinečný Zaměstnanecký asistenční program, který nabízí pomoc v náročných životních situacích. Zaměstnanci včetně rodičů na mateřské a rodičovské dovolené mohou řešit osobní problémy s odborníky z oblasti psychologie, financí, práva a zdraví. Služby jsou poskytovány zdarma i rodinným příslušníkům a jsou k dispozici nonstop a anonymně.

V srpnu…

Jediný akcionář opětovně zvolil pana Arndta Röchlinga členem dozorčí rady banky s účinností od 2. 11. 2020.

Nadační fond banky podpořil matky s dětmi v obtížné životní situaci. Tři projekty ve třetím čtvrtletí roku 2020 podpořil celkovou částkou ve výši 200 tis. Kč. Finančně přispěl na sociální bydlení pro ženy v tísnivé životní situaci v Domově sv. Markéty v Brně, asistenční péči, kterou svým klientům poskytuje Nadační fond Pečovatel, a projekt 7 statečných, který organizuje Cesta za snem, z.s.

S účinností od 10. 8. 2020 banka snížila úrokovou sazbu hypotečních úvěrů na 1,79 % ročně na pořízení bydlení či refinancování stávající hypotéky s délkou fixace na pět, sedm či deset let. U neúčelové americké hypotéky potom sazba klesla na 2,29 % ročně.

V září…

Dozorčí rada dne 7. 9. 2020 zvolila svým předsedou pana Arndta Röchlinga, a to s účinností od 2. 11. 2020.

Dne 30. 9. 2020 se konalo řádné zasedání dozorčí rady.

V říjnu…

Banka přišla na trh s naprosto jedinečnou nabídkou bonusových úrokových sazeb ve výši 1,99 % ročně. Získal ji každý, kdo si během října a listopadu požádal o FÉR Půjčku či FÉR Konsolidaci. Sazbu 1,99 % ročně obdrželi všichni klienti s dobrou platební morálkou pro všechny výše úvěrů od 50 tis. do 1 mil. Kč.

Jediný akcionář dne 27. 10. 2020 zvolil pana Alexandra Witteho členem dozorčí rady banky s účinností od 1. 10. 2020.

V listopadu…

Banka i přes další zpřísnění podmínek v České republice zachovala provoz všech svých poboček. Doporučila však klientům před návštěvou pobočky zkontrolovat aktuální otevírací dobu na webových stránkách banky nebo využít dálkový přístup pomocí internetového bankovnictví, webových stránek a call centra 800 133 444, jehož kapacity posílila. Kvůli snaze o udržení provozu pobočkové sítě a zajištění co nejvyšší ochrany zdraví zaměstnanců a klientů se rozhodla dočasně upravit otevírací dobu poboček.

V prosinci…

Banka pomáhala překonat dopady pandemie COVID-19. Rozhodla se zakoupit nové tablety pro domovy seniorů v Brušperku, Humpolci, Chlumci nad Cidlinou, Plzni a Praze. Pomocí této techniky budou moci jejich starší obyvatelé za asistence sester udržovat kontakt se svými rodinami alespoň přes Skype v době, kdy je návštěva omezena či zakázána. Kromě toho banka darovala notebooky Základní škole ve Strančicích na pomoc dětem ze sociálně znevýhodněných rodin s distančním vzděláváním.

Dne 15. 12. 2020 se konalo řádné zasedání výboru pro audit a dozorčí rady.

Paní Jozefína Trnavská k 31. 12. 2020 rezignovala na svou funkci členky dozorčí rady banky.

6. Skupina Sberbank

6.1. Sberbank Europe

O společnosti Sberbank Europe

Sberbank Europe AG se sídlem ve Vídni je bankovní skupina, jejímž 100% vlastníkem je Sberbank of Russia, největší ruská banka obsluhující více než 70 % ruského obyvatelstva. Prostřednictvím svých dceřiných společností působí na osmi evropských trzích v Rakousku, Německu, Bosně a Hercegovině (Sarajevo a Banja Luka), Chorvatsku, České republice, Maďarsku, Slovinsku a Srbsku, kde své služby poskytuje přibližně 773 500 klientům, provozuje 187 poboček a zaměstnává zhruba 3 900 osob.

Trhy, na nichž Sberbank Europe působí

Strategie

Od roku 2012, kdy Sberbank of Russia v rámci své strategie mezinárodní expanze získala finanční skupinu Volksbank International a přejmenovala ji na Sberbank Europe, podnikla zásadní kroky k její transformaci v plnohodnotnou a ziskovou evropskou bankovní skupinu s vlastním financováním a silným důrazem na retailový segment, malé a střední podniky (SME) a firemní klienty ve střední a jihovýchodní Evropě. Cílem Sberbank Europe jakožto nedílné součásti jednoho z nejdynamičtějších a nejúspěšnějších poskytovatelů finančních služeb na světě a zároveň největší ruské banky je budovat trvalé mosty mezi Ruskem a evropskými trhy.

Vizí Sberbank Europe je získávat nové klienty a udržovat si jejich celoživotní věrnost. Jejím cílem je být bankou první volby pro klienty při provádění každodenních operací a stát se silným partnerem při uskutečňování přeshraničního obchodu mezi Evropou a Ruskem/SNS, tedy na trzích, kde působí.

Portfolio skupiny obsahuje univerzální i individuální produkty s atraktivními podmínkami pro fyzické osoby, SME i firemní klienty, které se společně se svou přidanou hodnotou těší u klientů vysoké úrovně spokojenosti a zároveň představují klíčový základ pro budování a udržování dlouhodobě stabilních a pevných vztahů s nimi. Skupina v posledních letech vykazuje setrvalý růst klientské základny na všech trzích, kde působí, a u klientů si zachovává stabilní důvěru. Od vstupu na německý trh v roce 2014 výrazně rozšířila možnosti poskytovaných bankovních operací a domácím klientům nabídla nové, vysoce kvalitní služby. V roce 2018 doplnila produktové portfolio o okamžité spotřebitelské půjčky a v roce 2020

úspěšně zahájila prodej produktu pojištění schopnosti splácet úvěr. Do budoucna plánuje další rozšíření produktové řady (běžné účty a kreditní karty) s cílem vyrovnat nabídku s poptávkou a potřebami klientů.

Skvělé období let 2018 a 2019 charakterizované vysokým výkonem a vynikajícími obchodními výsledky vystřídal mimořádný rok 2020, který přinesl bezprecedentní výzvy a rizika v každodenní obchodní činnosti skupiny a s tím související nároky na její vedení. Důsledná a rázná rozhodnutí zajistila kontinuitu provozu i veškeré obchodní činnosti. Pandemie COVID-19 vyvolala v bankovním sektoru zásadní změny: přinesla vysoké riziko pro celkovou udržitelnost obchodní činnosti a vytvořila nové příležitosti pro do té doby nezvažované obchodní transformace. Skupina Sberbank Europe nebyla výjimkou a jako jedna z prvních v této náročné době začala zavádět opatření na podporu a ochranu obchodní činnosti, klientů i vlastních zaměstnanců.

Pandemie COVID-19 měla zásadní dopad na celosvětový hospodářský vývoj a zpomalila chod ekonomik jednotlivých zemí, které se staly velice křehkými a zranitelnými. Pokles celkové hospodářské aktivity a objemu transakcí, zavírání podniků a zastavení obchodní činnosti patřily k faktorům, které v roce 2020 bránily obchodnímu rozvoji. Skupina Sberbank Europe v loňském roce pociťovala přímé i nepřímé dopady kroků vlád a místních regulátorů i celkových tržních turbulencí na svoji obchodní činnost – musela se vyrovnat s rozsáhlou implementací úvěrových moratorií, znehodnocováním místních měn a souvisejícím účinkem na rozvahy i výkazy zisku a ztráty denominované v eurech na skupinové úrovni, nejrůznějšími změnami monetární a fiskální politiky včetně úprav místních repo sazeb ovlivňujících výši příjmů z úroků a celkový zisk z obchodní činnosti či změnami tržních podmínek a tržní výkonnosti majícími za následek ztrátu z portfolií cenných papírů a ohrožení příjmů z derivátových operací.

Reakci vedení na dopady pandemie COVID-19 lze na skupinové i místní úrovni považovat za úspěšnou, včasnou, ucelenou a účinnou. Obecně lze říci, že skupina řídila krizi s důrazem na zdraví klientů a zaměstnanců, udržitelnou likviditu a kapitálové pozice a poskytování rozsáhlé podpory klientům s cílem podpořit jejich obchodní činnost. Celkově vzato byla úroveň ztrát způsobených pandemií koronaviru minimalizována, skupina udržela stabilní objem vkladů i likvidity napříč všemi dceřinými bankami a nezaznamenala žádný zásadní odliv vkladů. Za úspěchem stojí kvalitní celkové krizové řízení, udržení silné kapitálové a likviditní pozice, rozsáhlá klientská podpora, adekvátní tvorba rezerv na rizika a rozsáhlá implementace plánů na optimalizaci provozních nákladů.

Sberbank Europe hodlá i v náročných dobách zůstat trvale úspěšnou a ziskovou bankovní skupinou, přičemž tohoto cíle míní dosáhnout kombinací nabídky špičkových služeb, rychlých a efektivních procesů, digitalizace a jednotného a férového přístupu ke klientům napříč všemi kanály.

Měnící se potřeby a očekávání klientů vůči poskytovatelům finančních služeb plynou zejména ze zrychlené digitální transformace, neustálých technologických změn a nedávného demografického vývoje. Sberbank Europe ví, že aby dokázala uspokojit potřeby klientů, musí projít hlubokou transformací, aby se stala bankovní skupinou se silným náskokem v digitální oblasti. Z tohoto důvodu digitalizuje a zjednodušuje všechny své procesy, aby byla schopna poskytovat vysoce kvalitní, praktické a konkurenceschopné produkty za férových podmínek, a to jak on-line, tak off-line všude tam, kde se na ni klienti obrátí.

V roce 2020 Sberbank Europe AG pokračovala v implementaci dvou velkých skupinových IT projektů, jejichž cílem je získávání dalších trhů a zvýšení dynamiky v procesu digitalizace:

- Program OCP (omnichannel platform) s řešením od Backbase, špičkového poskytovatele internetového a mobilního bankovnictví. Tento program je zaměřen na posílení přístupu orientovaného na klienty a předpokládá zavedení moderní

digitální platformy v celé skupině za současného zlepšování klientské spokojenosti a zákaznické zkušenosti díky inovativním řešením a posunu způsobu, jakým skupina naplňuje klientské potřeby a požadavky, na další úroveň.
- Program FRMP (platforma pro finanční řízení a řízení rizik) má za cíl zavést jednotnou platformu pro hlavní moduly finančního řízení a kalkulace rizik v celé skupině za současného zlepšování kvality dat, rychlosti zpracování, automatizace, unifikace, zjednodušování, standardů flexibility ve výkaznictví a plánování.

Skupina v posledních letech výrazně posílila své financování a setrvale zvyšovala podíl klientských vkladů. Tato silná kapitálová základna podporuje rozšíření obchodních vztahů s místními klienty a partnery, což přispívá k dalšímu rozvoji a prosperitě v regionu střední a jihovýchodní Evropy.

6.2. Informace o vztazích

Společnost Sberbank Europe AG je přímo ovládající osobou banky a je součástí skupiny. Společnost Sberbank of Russia je přímo ovládající osobou Sberbank Europe AG a nepřímo ovládající osobou banky a je součástí skupiny. Struktura skupiny včetně organigramu je popsána ve Zprávě o vztazích (viz kapitola 21).

Ovládání je vykonáváno zejména prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady (např. změnou stanov banky) a dále prostřednictvím členů v orgánech banky, tj. dozorčí radě a výboru pro audit (např. dozorčí rada volí a odvolává členy představenstva banky).

Banka není závislá na žádné jiné společnosti ve skupině.

Banka dodržuje a řídí se zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „zákon o obchodních korporacích“). Zákon o obchodních korporacích stanoví, že kdokoliv, kdo pomocí svého vlivu v obchodní korporaci rozhodujícím významným způsobem ovlivní její chování k její újmě, je povinen tuto újmu uhradit, ledaže prokáže, že mohl při svém ovlivnění v dobré víře rozumně předpokládat, že jedná informovaně a v obhajitelném zájmu ovlivněné osoby. Opatření, která mají zajistit, aby nebylo zneužito kontroly ze strany ovládající osoby, vyplývají ze zákona o obchodních korporacích. Jedná se zejména o povinnost představenstva vypracovat zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za uplynulé účetní období a povinnost ovládající osoby nahradit újmu vzniklou ovládané osobě. Zpráva o vztazích za rok 2020 je vypracována v kapitole Zpráva o vztazích (viz kapitola 21).

6.3. Obchodní model Sberbank Europe

Obchodní model Sberbank Europe je založen na pěti strategických pilířích:

- **Ziskovost a soběstačnost:** Sberbank Europe usiluje o udržitelný růst, zaměřuje se na produkty a činnosti s vysokou marží, uplatňuje obezřetné řízení kapitálu a dále posiluje obchodní aktivity místních bank. Stabilní příjmové toky, lepší kvalita aktiv a posílené řízení rizik, to jsou hlavní faktory, které v nadcházejících letech přispějí k udržitelnému růstu obchodní činnosti a posílení ziskovosti.

- **Orientace na klienta:** Každá úspěšná firma se musí zaměřovat na potřeby svých klientů. Z tohoto důvodu považuje Sberbank Europe spokojenost svých klientů, zlepšování služeb a zákaznické zkušenosti za své hlavní priority. Aby s klienty vybudovala vynikající vztah, přilákala je a udržela si je, vždy se snaží předčit jejich

očekávání neustálým vylepšováním své nabídky, zpřístupňováním nových kanálů a navazováním nových partnerství.

- **Moderní banka:** Vizí Sberbank Europe je být hybridní bankou – plně digitální bankou s fyzickou přítomností. Ambicí je poskytovat rostoucímu počtu technicky zdatných klientů nejvyšší standardy kvality prostřednictvím digitální transformace. Cestou k ní je zavedení vícekanálových bankovních nástrojů spolu s rozšiřováním portfolia digitálních produktů.

- **Agilní banka:** Od konkurence se odlišujeme tím, že jsme agilní instituce v rychle se rozvíjejícím, dynamickém bankovním prostředí. Sberbank Europe pokračuje ve zlepšování svých operací zaváděním těch nejmodernějších opatření, které jsou charakterizovány mimo jiné přísným řízením nákladů, robotizací, automatizací procesů, optimalizací bankovní sítě, zlepšováním kompetencí a efektivním řízením.

- **Důraz na lidský kapitál:** K hlavním silným stránkám Sberbank Europe patří její rozmanitý, kompetentní lidský kapitál. Jsme přesvědčeni, že to, jak se chováme k zaměstnancům, bude mít přímý dopad na služby, které poskytujeme svým vysoce ceněným klientům. Abychom přilákali ty největší talenty v regionu a udrželi si je, podněcujeme otevřenou kulturu a poskytujeme zaměstnancům to nejlepší prostředí, aby mohli růst: uplatňujeme plánování vůdcovství a nástupnictví, řídíme a získáváme talenty, nabízíme školení a workshopy, abychom jim pomohli posílit hlavní kompetence.

7. Orgány banky

7.1. Představenstvo

Předseda představenstva do 31. 1. 2021

Edin Karabeg
Předseda představenstva
Generální ředitel
Členem představenstva od: 26. 3. 2018
Předsedou představenstva od: 26. 3. 2018
Bankovní praxe: 22 let
Praxe ve vedoucí pozici: 14 let
Členství v představenstvu bylo ukončeno k 31. 1. 2021.

Edin Karabeg se narodil dne 18. 1. 1972 v Rakouské republice. Na vídeňské pobočce Websterské univerzity vystudoval bakalářský obor ekonomika a management a ve studijním programu realizovanému institucí IMADEC ve Vídni ve spolupráci s Fakultou ekonomie Texaské univerzity v Austinu získal titul MBA. Pracovní kariéru zahájil v Organizaci pro bezpečnost a spolupráci v Evropě jako Personal Officer. V roce 2003 přešel do Bank Austria Creditenstalt AG (skupina Unicredit) na pozici International Risk Manager a odtud do HVB Splitska banka v Chorvatské republice. Od roku 2006 působil v Unicredit CAIB ve Vídni jako Equity Analyst a následně jako Business Manager. Zastával post generálního ředitele a člena představenstva Capital Bank Macedonia odpovědného za řízení rizik, od roku 2010 působil v Hypo-Alpe-Adria International AG na vedoucích pozicích, mimo jiné byl výkonným ředitelem Hypo Alpe Adria Leasing Holding a Hypo Alpe Adria Leasing Macedonia a v několika pobočkách společnosti i členem a předsedou dozorčí rady. Od října 2012 do února 2018 vykonával funkci generálního ředitele Sberbank BH, člena skupiny Sberbank Europe. Od 26. 3. 2018 zastává v bance post generální ředitele a předsedy představenstva.

Není členem orgánů jiných společností.

Členové představenstva

Dušan Baran
Místopředseda představenstva
Člen představenstva odpovědný za oblast řízení financí
Členem představenstva od: 1. 9. 2017
Místopředsedou představenstva od: 22. 5. 2018
Bankovní praxe: 25 let
Praxe ve vedoucí pozici: 19 let

Dušan Baran se narodil dne 6. 4. 1965 v Sušicích. Vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy v Praze, School of Banking v Coloradu a další studijní programy ve Spojených státech amerických. V letech 1993–2013 působil v České spořitelně, a.s., kde mimo jiné zastával post člena představenstva (1998–1999), předsedy představenstva (1999–2000) a místopředsedy představenstva (2000–2013). Od roku 2014 do srpna 2017 poskytoval odborné poradenské služby v oblasti finančního řízení osobám ve vedoucích funkcích a majitelům finančních institucí a firem. Od 1. 9. 2017 je členem představenstva banky odpovědným za oblast řízení financí.

Je předsedou dozorčí rady Nadačního fondu Sberbank CZ, není členem orgánů jiných společností.

Jindřich Horníček
Člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik
Členem představenstva od: 1. 2. 2016
Bankovní praxe: 19 let
Praxe ve vedoucí pozici: 14 let

Jindřich Horníček se narodil dne 18. 8. 1977 v Brně, kde vystudoval ekonomii na Masarykově univerzitě. V letech 2000–2001 pracoval ve společnosti Kasolvenzia Morava s.r.o., kde se zabýval správou problematických pohledávek. V roce 2002 nastoupil do tehdejší Volksbank CZ, a.s., kde pracoval na různých pozicích, mimo jiné jako Relationship Manager pro obchodní útvar (2001–2002), Risk Manager (2002–2007), vedoucí oddělení SME Credit Risk (2007–2009), vedoucí oddělení SME a Retail Credit Risk (2009–2010), vedoucí divize Credit Risk (2010–2012) a vedoucí divize Underwriting (2012–2016). V únoru 2016 se stal členem představenstva banky odpovědným za oblast řízení rizik.

Je členem dozorčí rady Nadačního fondu Sberbank CZ, není členem orgánů jiných společností.

András Kaliszky
Člen představenstva odpovědný za provoz banky
Členem představenstva od: 13. 6. 2018
Bankovní praxe: 16 let
Praxe ve vedoucí pozici: 20 let

András Kaliszky se narodil dne 17. 1. 1968 v Budapešti. Vystudoval Technickou univerzitu v Budapešti a magisterský obor podniková ekonomika a management na Wisconsinské univerzitě v Millwaukee. V letech 1998–2002 působil ve společnosti PricewaterhouseCoopers Ltd. – PWC Consulting jako Senior Consultant, Manager i Senior Manager. Od roku 2003 do roku 2004 pracoval ve společnosti IBM Business Consulting na pozici Senior Manager. V letech 2001–2014 působil v UniCredit Bank Hungary, od roku 2008 do roku 2014 jako člen představenstva odpovědný za provoz společnosti. V průběhu let 2014–2018 byl členem představenstva Raiffeisen Bank Hungary odpovědným za provoz organizace.

Není členem orgánů jiných společností.

Daniel Krumpolc
Člen představenstva
Člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovnictví
Členem představenstva od: 13. 6. 2018
Bankovní praxe: 20 let
Praxe ve vedoucí pozici: 20 let

Daniel Krumpolc se narodil dne 11. 7. 1970 v Praze. Vystudoval Vysokou školu ekonomickou. V letech 2000-2018 působil v CitigroupCiti Commercial Bank (CCB) – Citibank Prague na různých pozicích, mimo jiné jako Senior Relationship Manager (2000-2008), vedoucí oddělení Middle Market Department (2008-2011), vedoucí oddělení SME Sales (2011-2012) a ředitel divize CITI COMMERCIAL Bank pro Českou a Slovenskou republiku.

Není členem orgánů jiných společností.

Výbory zřízené představenstvem

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

Člen představenstva odpovědný za oblast řízení financí, generální ředitel, člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik, člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovnictví, vedoucí oddělení 026 ALM/Treasury a vedoucí oddělení 070 Integrated Risk Management.

Edin Karabeg
generální ředitel a předseda představenstva

Dušan Baran
místopředseda představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich Horníček
člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

Daniel Krumpolc
člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovnictví

Pavel Süsser
vedoucí oddělení 026 ALM/Treasury

Tomáš Hanzlík
vedoucí oddělení 070 Integrated Risk Management

Úvěrový výbor

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

Člen představenstva odpovědný za oblast řízení financí, generální ředitel, člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik, člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovnictví a vedoucí oddělení 368 Corporate Underwriting.

Edin Karabeg
generální ředitel a předseda představenstva

Dušan Baran
místopředseda představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich Horníček
člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

Daniel Krumpolc
člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovnictví

Jan Pacák
vedoucí oddělení 368 Corporate Underwriting

Výbor pro řízení pohledávek v selhání

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

Člen představenstva odpovědný za oblast řízení financí, generální ředitel, člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik, člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovnictví, vedoucí oddělení 037 Workout & Restructuring a vedoucí oddělení 073 Credit Risk.

Edin Karabeg
generální ředitel a předseda představenstva

Dušan Baran
místopředseda představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich Horníček
člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

Daniel Krumpolc
člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovnictví

Jiřina Mevaldová
vedoucí oddělení 037 Workout & Restructuring

Martin Vakoč
vedoucí oddělení 073 Credit Risk

Výbor pro řízení rizik

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

Člen představenstva odpovědný za oblast řízení financí, generální ředitel, člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik, člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovnictví, vedoucí oddělení 070 Integrated Risk Management a vedoucí oddělení 073 Credit Risk.

Edin Karabeg
generální ředitel a předseda představenstva

Dušan Baran
místopředseda představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich Horníček
člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

Daniel Krumpolc
člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovnictví

Tomáš Hanzlík
vedoucí oddělení 070 Integrated Risk Management

Martin Vakoč
vedoucí oddělení 073 Credit Risk

Operating Committee

Členy výboru s hlasovacím právem jsou všichni členové představenstva banky.

Edin Karabeg
generální ředitel a předseda představenstva

Dušan Baran
místopředseda představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich Horníček
člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

András Kaliszky
člen představenstva odpovědný za provoz banky

Daniel Krumpolc
člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovnictví

Sociální komise

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

Vedoucí oddělení 160 HR Management, vedoucí oddělení 551 Operations, vedoucí oddělení 175 Compliance & AML, vedoucí oddělení 001 Retail Sales a vedoucí oddělení 720 Operational Risk & Fraud Management.

Petr Čeřovský
vedoucí oddělení 160 HR Management

Vratislava Šestáková
vedoucí oddělení 551 Operations

Martin Vlček
vedoucí oddělení Compliance & AML

Milan Horák
vedoucí oddělení 001 Retail Sales

Petr Vinš
vedoucí oddělení 720 Operational Risk & Fraud Management

7.2. Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

Arndt Nikolai Röchling
Členem dozorčí rady od: 2. 11. 2016
Předsedou dozorčí rady od: 2. 11. 2020
Bankovní praxe: více než 25 let
Praxe ve vedoucí pozici: 14 let

Arndt Röchling se narodil dne 20. 10. 1967 ve Spolkové republice Německo. Vystudoval univerzitu v Pasově, obor správa podniků se zaměřením na bankovnictví, finance, organizaci a lidské zdroje. Na Univerzitě ve Frankfurtu nad Odrou vypracoval a obhájil dizertační práci.

V letech 2001–2007 působil v Raiffeisen Zentralbank (Austria) AG, kde pracoval na různých pozicích. V letech 2007–2009 byl vedoucím oddělení Financial Controlling v Raiffeisenbank Russia. V letech 2009–2015 byl členem představenstva Raiffeisenbank Russia odpovědným za oblast financí. V letech 2015–2016 byl členem představenstva Deutsche Bank v Ruské federaci a od roku 2016 je členem představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni odpovědným za oblast financí.

Členství v orgánech jiných společností:
Je členem představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni, předsedou výboru pro audit Sberbank Srbija a.d. Beograd v Srbské republice, předsedou dozorčí rady Sberbank Srbija a.d. Beograd v Srbské republice, předsedou dozorčí rady, předsedou výboru pro jmenování, předsedou výboru pro řízení rizik a předsedou výboru pro odměňování Sberbank BH d.d. Sarajevo v Bosně a Hercegovině a předsedou výboru pro audit Sberbank CZ, a.s.

Členové dozorčí rady

Sonja Sarközi
Členka dozorčí rady od: 14. 1. 2019
Bankovní zkušenosti: 34 let
Zkušenosti s řízením: 20 let

Sonja Sarközi se narodila v Rakouské republice 13. 7. 1967. Vystudovala High School for Business Studies ve Vídni.

V letech 1987–2001 působila na různých seniorních a manažerských pozicích v BAWAG P.S.K. a easybank AG. V letech 2001–2009 byla členkou představenstva společnosti easybank AG. V období od 2003 do 2016 byla členkou dozorčí rady společnosti působící v rakouském bankovním sektoru Austrian banking sector a mezi roky 2004–2007 členkou dozorčí rady BAWAG Bank CZ. V letech 2009–2016 byla předsedkyní představenstva (CEO) společnosti easybank AG a v roce 2016 zastávala pozici Chief Innovation Officer (CIO) ve společnosti BAWAG P.S.K. Group. Od roku 2017 je členkou představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni a od 1. 8. 2018 generální ředitelkou.

Členství v orgánech jiných společností:
Je členkou představenstva a generální ředitelkou Sberbank Europe AG ve Vídni, předsedkyní dozorčí rady Sberbank bank d.d. Slovinsko, místopředsedkyní výboru pro rizika Sberbank bank d.d. Slovinsko, místopředsedkyní dozorčí rady Sberbank Magyarország Zrt. a členkou výboru pro audit a compliance Sberbank Magyarország Zrt.

Aleksei Mikhailov
Členem dozorčí rady od 1. 7. 2019
Bankovní praxe: 14 let
Praxe ve vedoucí pozici: 17 let

Aleksei Michailov se narodil v Ruské federaci dne 24 února 1975. V roce 1997 ukončil Fakultu matematiky a informatiky Novgorodské státní univerzity ve Velkém Novgorodu, Ruská federace.

V letech 1999-2006 pracoval v různých pozicích v IT spolčenostech v Ruské federaci. V letech 2006-2008 zastával funkci CIO ředitele v Allaince Bank v Kazachstánu. V letech 2009-2013 pracoval na pozici Head of retail technologies office ve Sberbank Rusko v Moskvě. V letech 2013-2018 pracoval v manažerských pozicích v těchto společnostech - ATF Bank&KNG Finance Holding (Kazachstán), Probiznesbank (Ruská federace), Sberbank Technologies

(Sberbank Group) and následně ve Sberbank Rusko. Od roku 2018 pracuje jako Chief Technical Officer a člen představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni.

Členství v orgánech jiných společností:
Je členem představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni, předsedou dozorčí rady, místopředsedou výboru pro audit, místopředsedou výboru pro odměňování, předsedou výboru pro rizika a předsedou výboru pro jmenování Sberbank d.d. v Chorvatsku, místopředsedou dozorčí rady, místopředsedou výboru pro jmenování a místopředsedou výboru pro rizika Sberbank BH d.d. Sarajevo v Bosně a Hercegovině.

Alexander Witte
Členem dozorčí rady od 1. 11. 2020
Bankovní praxe: 32 let
Praxe ve vedoucí pozici: 24 let

Alexander Witte převzal na konci roku 2017 funkci vedoucího oddělení řízení rizik (CRO) ve Sberbank Europe AG ve Vídni. Před jeho příchodem do Sberbank Europe AG strávil Alexander Witte přes 20 let ve skupině Raiffeisen, kde mimo jiné působil na pozici CRO v Srbsku, na Ukrajině a v asijsko-pacifickém regionu. Vedl také oddělení Underwriting u Raiffeisen pro střední a východní Evropu. Od prosince 2013 do června 2017 působil jako CRO v druhé největší ruské bance VTB na Ukrajině. V letech 2001-2002 zastupoval Evropskou banku pro obnovu a rozvoj v Arménii. Během své více než 30leté kariéry nasbíral cenné zkušenosti ve finančním průmyslu ve střední a východní Evropě, Rusku, SNS, Číně a Singapuru. Pan Witte hovoří plynně pěti jazyky (rusky, německy, anglicky, bulharsky a srbsky) a má doktorát z práv z Vídeňské univerzity.

Členství v orgánech jiných společností:
Je členem představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni a předsedou dozorčí rady Sberbank a.d. Banja Luka, předsedou dozorčí rady Sberbank Magyarország Zrt. v Maďarsku, předsedou výboru pro audit a compliance Sberbank Magyarország Zrt. v Maďarsku, členem představenstva Sberbank Srbija a.d. v Srbsku a členem dozorčí rady Sberbank CZ, a.s. v Praze.

Dirk Hinze
Členem dozorčí rady od: 1. 11. 2018
Bankovní praxe: 24 let
Praxe ve vedoucí pozici: 29 let

Dirk Adolf Hinze se narodil dne 11. 7. 1951 ve Wuppertalu, Spolková republika Německo. Vystudoval univerzitu ve Wuppertalu. V letech 1982–1997 působil v Citibank ve Spolkové republice Německo a v New Yorku jako Management and Sales Trainer, vedoucí oddělení Training Centre, vedoucí oddělení Management Training, Training Director, Sales Director a Area Director. Od roku 1998 do roku 2002 zastával v Československé obchodní bance, a.s., post vrchního ředitele odpovědného za oblast retailových klientů a malých a středních podniků. V letech 2002–2004 byl členem výkonného výboru Československé obchodné banky, a.s., v Bratislavě. V období let 2004–2007 působil v německé pobočce GE Money Bank jako ředitel retailového bankovnictví a člen představenstva. V letech 2007–2011 byl členem představenstva Raiffeisenbank Russia. Od roku 2012 působí jako nezávislý konzultant.

Není členem orgánů jiných společností.

Vratislava Šestáková
Členka dozorčí rady od: 9. 6. 2020
Bankovní zkušenosti: 11 let
Zkušenosti s řízením: 14 let
Členství v dozorčí radě bylo ukončeno k 31. 1. 2021.

Vratislava Šestáková se narodila v Havířově 8. dubna 1970. Vystudovala Agronomickou fakultu Mendelovy univerzity v Brně.

V letech 1994 – 2006 pracovala ve farmaceutickém průmyslu. Od roku 2006 se začala pracovat v bankovnictví ve společnosti GE Money Bank na různých manažerských pozicích v především v oblasti Operations. Následně pokračovala v manažerských rolích v oblasti zákaznického servisu a projektového řízení ve společnosti innogy. Od roku 2018 vede útvary Back Office ve Sberbank CZ.

Členství v orgánech jiných společností:
Členkou dozorčí rady Nadačního fondu Sberbank CZ do 31. 1. 2021.

Petr Podaný
Členem dozorčí rady od 14. 1. 2019
Bankovní praxe: 11 let
Praxe ve vedoucí pozici: 11 let

Petr Podaný se narodil dne 14. 11. 1981 v Příbrami v Československu. Vystudoval Fakultu aplikovaných věd v Plzni, obor Kybernetika se zaměřením na informační a řídicí systémy. V roce 2012 dokončil studium manažerského programu „Master of Business Administration“ se zaměřením na řízení lidských zdrojů. V letech 2006-2008 pracoval jako konzultant pro oblast IT. V letech 2008-2012 působil v Komerční bance, kde pracoval na různých pozicích. V letech 2012-2014 zastával roli Senior Manažera v technologické a konzultační společnosti. Od roku 2014 je zodpovědný za oblast Data & Analytics ve Sberbank CZ.

Není členem orgánů jiných společností.

Branko Sušić
Členem dozorčí rady od 14. 1. 2019
Bankovní praxe: 25 let
Praxe ve vedoucí pozici: 18 let

Branko Sušić se narodil dne 13. 5. 1971 v Plzni v Československu. Vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor ekonomika zahraničního obchodu. V letech 1996 až 1998 působil v Raiffeisenbank Praha a to v oddělení Treasury. V letech 1998 až 2006 pracoval v Deutsche Bank Praha a to v divizi Global Markets, kterou později vedl v pozici vedoucího prodeje pro ČR a SR. V letech 2006 – 2012 pracoval v Credit Agricole CIB pro českou a slovenskou pobočku ve funkci vedoucího oddělení Fixed Income Markets. V období 2012-2014 pracoval v pražské pobočce Commerzbank AG jako vedoucí oddělení Corporates & Markets s odpovědností pro Českou a Slovenskou republiku. Od srpna 2014 působí ve Sberbank CZ, aktuálně ve funkci vedoucí útvaru Corporate & Investment Banking.

Není členem orgánů jiných společností.

Členové dozorčí rady, kterým skončilo členství v roce 2020

Jozefína Trnavská
Den zániku členství: 31. 12. 2020

Jozefína Trnavská byla členkou dozorčí rady banky od 1. 10. 2019. Výkon její funkce v dozorčí radě banky byl ukončen s účinností ke dni 31. 12. 2020.

Dozorčí rada banky nezřídila žádné výbory.

7.3. Výbor pro audit

Předseda výboru pro audit

Arndt Nikolai Röchling
Členem výboru pro audit od: 1. 7. 2016
Předsedou výboru pro audit od: 4. 7. 2016
Bankovní praxe: více než 25 let
Praxe ve vedoucí pozici: 13 let

Arndt Röchling se narodil dne 20. 10. 1967 ve Spolkové republice Německo. Vystudoval univerzitu v Pasově, obor správa podniků se zaměřením na bankovnictví, finance, organizaci a lidské zdroje. Na Univerzitě ve Frankfurtu nad Odrou vypracoval a obhájil dizertační práci. V letech 2001–2007 působil v Raiffeisen Zentralbank Austria AG, kde pracoval na různých pozicích. V letech 2007–2009 byl vedoucím oddělení Financial Controlling v Raiffeisenbank Russia. V letech 2009–2015 byl členem představenstva Raiffeisenbank Russia odpovědným za oblast financí. V letech 2015–2016 byl členem představenstva Deutsche Bank v Ruské federaci a od roku 2016 je členem představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni odpovědným za oblast financí.

Členství v orgánech jiných společností:
Je členem představenstva Sberbank Europe AG ve Vídni, předsedou výboru pro audit Sberbank Srbija a.d. Beograd v Srbské republice, předsedou dozorčí rady Sberbank Srbija a.d. Beograd v Srbské republice, předsedou dozorčí rady, předsedou výboru pro jmenování, předsedou výboru pro řízení rizik a předsedou výboru pro odměňování Sberbank BH d.d. Sarajevo a předsedou dozorčí rady Sberbank, CZ a.s.

Člen výboru pro audit

Dirk Hinze
Členem výboru pro audit od: 30. 11. 2018
Bankovní praxe: 24 let
Praxe ve vedoucí pozici: 29 let

Dirk Adolf Hinze se narodil dne 11. 7. 1951 ve Wuppertalu, Spolková republika Německo. Vystudoval univerzitu ve Wuppertalu. V letech 1982–1997 působil v Citibank ve Spolkové republice Německo a v New Yorku jako Management and Sales Trainer, vedoucí oddělení Training Centre, vedoucí oddělení Management Training, Training Director, Sales Director a Area Director. Od roku 1998 do roku 2002 zastával v Československé obchodní bance, a.s., post vrchního ředitele odpovědného za oblast retailových klientů a malých a středních podniků. V letech 2002–2004 byl členem výkonného výboru Československé obchodné banky, a.s., v Bratislavě. V období let 2004–2007 působil v německé pobočce GE Money Bank jako ředitel retailového bankovnictví a člen představenstva. V letech 2007–2011 byl členem představenstva Raiffeisenbank Russia. Od roku 2012 působí jako nezávislý konzultant.

Není členem orgánů jiných společností.

Člen výboru pro audit

Béla Czigony
Členem výboru pro audit od: 1. 7. 2019
Bankovní praxe: 15 let
Praxe ve vedoucí pozici: 10 let

Béla Czigony se narodil dne 25. 9. 1977 v Budapešti. Vystudoval ekonomii a evropské studie na univerzitě v Budapešti. V letech 2002-2005 působil jako Controller and EU expert na Ministerstvu vnitra v Maďarsku. V letech 2005-2015 pracoval v MKB Bank na různých pozicích. Od 2005 do 2010 na pozici Reporting specialist v rámci oddělení Accounting and Financial Reporting Unit. Od 2010 do 2012 jako vedoucí oddělení IFRS Reporting Unit. Od 2012 do 2015 jako vedoucí oddělení IFRS and Supervisory Reporting Department. V letech 2015-04/2017 působil jako Senior Manager v rámci oddělení Audit Advisory ve společnosti Deloitte. Od dubna 2017 nastoupil na pozici vedoucího oddělení Accounting ve společnosti Sberbank Europe AG ve Vídni.

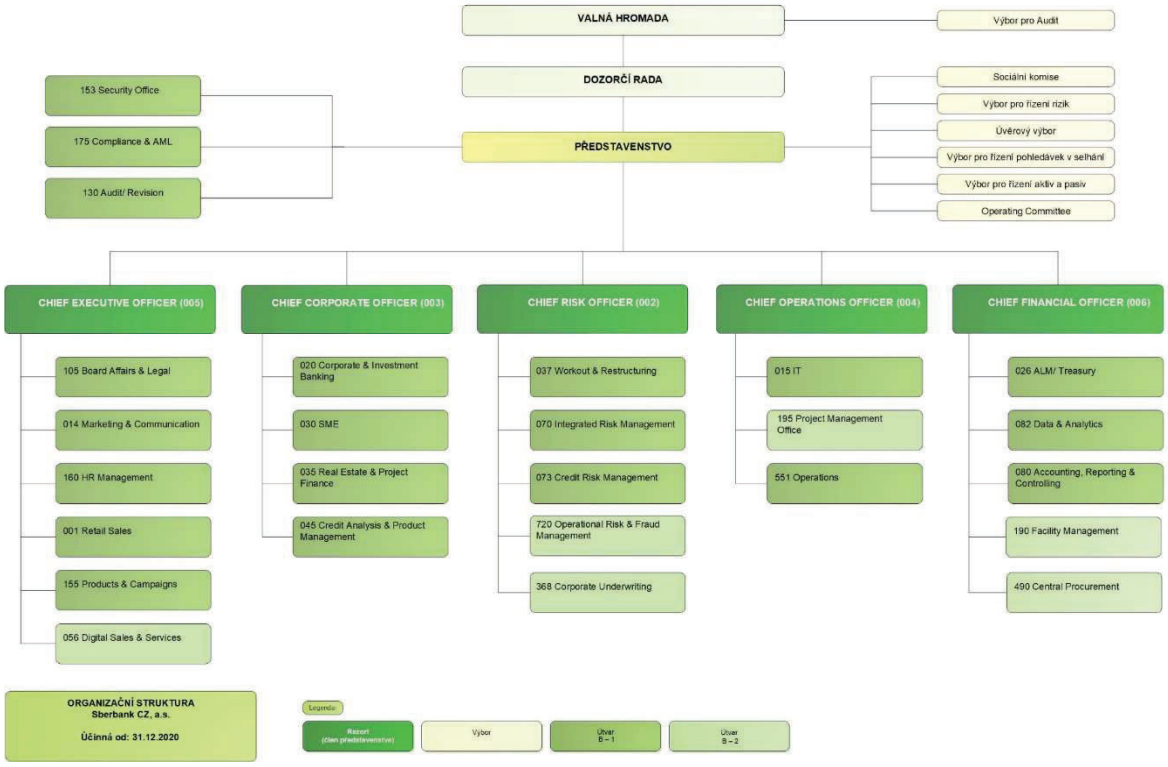
Členství v orgánech jiných společností:
Je předsedou výboru pro audit Sberbank BH d.d. Sarajevo.

7.4. Jediný akcionář

Sberbank Europe AG
Registrační číslo: FN 161285i

Společnost Sberbank Europe AG je jediným akcionářem banky.
Sídlí ve Vídni na adrese: Schwarzenbergplatz 3, 1010 Vídeň, Rakouská republika.

8. Organigram



9. Hospodářské podmínky

Ve 3. čtvrtletí 2020 nastalo prudké ekonomické oživení související s uvolněním restrikcí, které ve 2. čtvrtletí způsobily paralýzu části ekonomiky. Hrubý domácí produkt (HDP) tak oproti 2. čtvrtletí vzrostl o 6,9 %. Celý výpadek ze 2. čtvrtletí se ale nepodařilo dohnat a meziroční pokles dosáhl vysokého čísla 5,0 %. Na meziroční pokles HDP měly vliv zejména investice, které se snížily meziročně i mezičtvrtletně. Meziročně nižší byla i spotřeba domácností, zejména v oblasti služeb a zboží střednědobé spotřeby. Bilance zahraničního obchodu se naopak ve 3. čtvrtletí vyvíjela pozitivně. V rámci Evropské unie byl vývoj podobný – mohutný mezičtvrtletní přírůstek HDP (11,5 %), ale celkový meziroční propad ve výši -4,2 %. Česká republika je tak na tom z hlediska meziročního propadu HDP v porovnání s průměrem EU hůře, a ještě markantnější to je to z hlediska mezičtvrtletního oživení.

Hrubá přidaná hodnota (HPH) se mezičtvrtletně (2. a 3. čtvrtletí 2020) zvýšila o 7,3 %. Většina odvětví v mezičtvrtletním srovnání vykazovala velké přírůstky, výjimkou byly profesní, vědecké, technické a administrativní činnosti (-4,0 %). Část jarních ztrát se dařilo smazat zpracovatelskému průmyslu (mezičtvrtletní nárůst HPH o 16,5 %) i obchodu, dopravě, ubytování a pohostinství (13,5 %). Většina odvětví v meziročním porovnání 3. čtvrtletí zaostávala – nejvíce profesní, vědecké, technické a administrativní činnosti (-14,1 %) a uskupení obchod, doprava, ubytování a pohostinství (-9,3 %). Zpracovatelský průmysl se meziročně propadl o -4,9 %. Meziroční přírůstek HPH zaznamenalo zemědělství, lesnictví a rybářství (+3,7 %) nebo informační a komunikační činnosti (+0,4 %).

Zahraniční obchod se ve 3. čtvrtletí 2020 po předchozím rekordním propadu zotavoval. Vývoz zboží a služeb mezičtvrtletně reálně vzrostl o 26,2 % a dovoz o 16,3 %. Oživení se ale týkalo výhradně obchodu se zbožím, u služeb k oživení nedošlo, a jejich dovoz dokonce mezičtvrtletně klesl. Bilance obchodu se zbožím a službami ve 3. čtvrtletí dosáhla rekordního přebytku 126,6 mld. Kč, který se meziročně zvýšil o 36,7 mld. Kč. Jarní ztráty se ve 3. čtvrtletí dařilo mazat zejména vývozcům motorových vozidel. Meziročně vzrostl export počítačů, elektronických a optických přístrojů nebo potravinářských výrobků. Na zlepšení bilance měl velký podíl i propad hodnoty dovozu ropy a zemního plynu.

Celkový meziroční růst cenové hladiny ve 3. čtvrtletí 2020 dosáhl 4,1 %. Zvyšovala se cenová úroveň spotřebních i investičních statků, vliv na růst cenové hladiny měly i směnné relace. Spotřebitelské ceny se meziročně zvýšily o 3,3 % a klíčovou roli v tom hrály alkoholické nápoje a tabák (10,3 %) a méně než v předchozích čtvrtletích potraviny a nealkoholické nápoje (4,0 %) a bydlení a energie (2,7 %). Celou ekonomiku ovlivňoval meziroční propad cen ropy. Ten se promítal do mírného poklesu spotřebitelských cen dopravy (-0,2 %) i do poklesu cen průmyslových výrobců v Česku i EU.

Měnově-politické úrokové sazby zůstaly ve 3. čtvrtletí nezměněny. Nadále pokračoval odliv finančních prostředků z termínovaných vkladů. Specifická situace také srazila dynamiku spotřebních úvěrů, i když se jejich úročení dále snižovalo. Poměrně nedotčen zůstal růst objemu úvěrů na bydlení.

Celková zaměstnanost ve 3. čtvrtletí meziročně poklesla o 1,7 %. Velký propad související s poklesem počtu zaměstnanců v agenturách práce zasáhl profesní, vědecké, technické a administrativní činnosti (-6,8 %). Poměrně značné bylo i meziroční snížení zaměstnanosti ve zpracovatelském průmyslu (-3,9 %) a uskupení obchod, doprava, ubytování a pohostinství (-2,6 %). Přitom míra nezaměstnanosti se nezvyšovala tak výrazně (ve 3. čtvrtletí meziročně stoupla o 0,8 p. b. na 2,9 %). Značně ale narůstal počet ekonomicky neaktivních, zejména žen.

Do neaktivity ale vstupovali také pracovníci nad 60 let. Průměrná hrubá měsíční mzda ve 3. čtvrtletí dosáhla 35 402 Kč a meziročně se zvýšila o 5,1 % (1 716 Kč).

Zvýšené výdaje a snížené příjmy související s opatřeními přijatými kvůli pandemii COVID-19 vedly v 1. až 3. čtvrtletí roku 2020 k deficitu státního rozpočtu ve výši 252,7 mld. Kč. Největší podíl na deficitu přitom má 2. čtvrtletí 2020. Celkové příjmy státního rozpočtu od počátku roku 2020 se meziročně snížily o 4,1 % (45 mld. Kč). Výpadek se týkal hlavně daňových příjmů včetně pojistného. Výdaje vzrostly o 16,6 % (187 mld. Kč). Rostly především výdaje související s protipandemickými opatřeními (zejména podpůrná opatření na pomoc podnikatelským subjektům) i sociální dávky.

Zdroj: ČSÚ, Vývoj ekonomiky České republiky – 3. čtvrtletí 2020

10. Zpráva představenstva

10.1. Úvod

10.1.1. Splnění cílů roku 2020

Do roku 2020 banka vstupovala s plánem navyšování počtu klientů i výrazného zvýšení hospodářského výsledku. Nadále rozvíjela obchodní aktivity a plánovala pokračovat v efektivním růstu ve všech cílových zákaznických segmentech – retailu, SME i firemním bankovnictví. Cílem bylo efektivní řízení úrokových výnosů a nákladů spolu s růstem poplatkových výnosů. Z pohledu řízení klientského portfolia banka usilovala o retenci, posilování vztahů s klienty prostřednictvím křížového prodeje produktů a služeb a též o akvizici nových klientů.

Již v 1. čtvrtletí však banku spolu s celou Českou republikou zasáhla pandemie koronaviru, a s tím spojená opatření, která znamenala úplné omezení některých odvětví ekonomiky. Velký vliv na bankovní sektor mělo i opatření v podobě moratoria splátek podnikatelských i spotřebitelských úvěrů, které bylo umožněno na tři či šest měsíců až do konce října 2020.

Poskytování celého spektra služeb bylo vládními opatřeními silně omezeno. Bance se však podařilo po celou dobu udržet otevřené všechny pobočky a poskytovat klientům služby i nadále v co nejširším rozsahu. Přijala však nezbytné postupy k zajištění co nejvyšší bezpečnosti a ochrany zdraví klientů i zaměstnanců. Banka během pravidelných jednání krizového štábu reagovala na vyvíjející se situaci a jednala tak, aby zamezila šíření koronaviru mezi zaměstnanci a zároveň zabezpečila fungování všech služeb a produktů pro své klienty.

Velký důraz byl kladen na podporu on-line služeb, které banka neustále posilovala a zaměřovala se na další rozšiřování produktů, které mohli klienti sjednávat na dálku. Posílen byl i provoz call centra. Omezen však byl osobní kontakt s klienty, především firemními, včetně možnosti cestování v rámci služebních cest. Byla zajištěna v co největší možné míře práce zaměstnanců v rámci home office, banka též v odůvodněných případech zaměstnancům poskytovala testování na přítomnost koronaviru.

Výsledky firemního bankovnictví

Banka i přes vzniklou situaci dále pokračovala v přípravě nových produktů a služeb ve všech segmentech svého působení. Celý trh však byl ovlivněn pandemií nemoci COVID-19. Některá podnikatelská odvětví se v důsledku zastavení jejich činnosti stala velice rizikovými pro získání bankovního financování. Z tohoto důvodu došlo v segmentu malých a středních podniků k meziročnímu poklesu aktiv o 3,1 %.

V oblasti firemních klientů se bance dařilo upevňovat vztahy a zaznamenala růst. Významně navýšila především depozitní produkty, došlo k mírnému nárůstu objemů u aktivních produktů, vzrostla průměrná úroková marže úvěrového portfolia a zvýšil se i růst poplatků.

V oblasti Export & Trade Finance se bance dařilo udržet výsledky na meziročně srovnatelné úrovni, tedy ve stejné výši jako před dopadem pandemie.

Banka též rozšířila firemní financování o vládní programy COVID, které jsou připraveny na podporu firem v souvislosti se současnou pandemií koronaviru.

Výsledky retailového bankovnictví

I přes obtížnou situaci se bance dařilo v růstu prodejů klíčových produktů v segmentu fyzických osob. V oblasti Micro segmentu (podnikatelé a malé podniky) setrvával stabilní růst portfolia. Zvýšil se i počet klientů, kteří aktivně využívají nový běžný účet, který banka uvedla na trh počátkem dubna. Jedná se o nový produkt s názvem FÉR účet ve třech variantách START, PLUS a EXTRA, se kterým je spojena naprosto unikátní odměna za věrnost ve výši 1 234 Kč vyplácená každý rok stávajícím i novým klientům. Díky podpoře televizní reklamou se počet nově otevíraných účtů během roku zvyšoval až na dvouapůlnásobek z počátku roku.

V oblasti depozit banka udržela meziročně objemy na stejné úrovni, přestože byla nucena reagovat na snížení základní sazby a snížit úroky spořicích i termínových vkladů.

Spotřebitelské úvěry, které patří ke klíčovému produktu banky, zaznamenaly v první polovině roku silný propad. Důvodem byla jednak opatření vlády se zavřením velkého spektra služeb a též obavy obyvatel o další vývoj. Během rozvolňování situace se objemy dařilo zvyšovat. Banka přišla na podzim se zcela unikátní nabídkou spotřebitelského úvěru s bonusovou sazbou 1,99 % ročně. Tento produkt pomohl udržet zájem o půjčky a objemy se tak zvýšily na dvojnásobek oproti předcházejícím měsícům.

Hypoteční úvěry banky zaznamenaly v 2. čtvrtletí odliv zájmu a propad, návrat však následoval již na podzim, kdy banka i díky silné poptávce dosáhla maximálních prodejů.

Dařilo se v oblasti investic, které se staly kvůli poklesu úroků na depozitních produktech jedinou možností zhodnocování financí v porovnání s inflací. Banka rozšiřovala investiční nabídku o nové podílové fondy i korporátní dluhopisy. U podílových fondů se zaměřuje na ekologicky a společensky odpovědné formy investic. Toto odpovědné investování, které zapadá i do strategie banky podporující životní prostředí a ekologický přístup v podnikání, si našlo oblibu i u klientů.

Banka rozšířila nabídku i pro podnikatele a malé podniky o úvěry s podpůrným programem ve spolupráci s ČMZRB. Jedná se o programy COVID II, COVID-PRAHA a COVID III, který nadále banka poskytuje stávajícím i novým klientům z řad podnikatelů a malých podniků.

Majetek

Banka vlastní čtyři podlaží administrativního objektu M-Palác na adrese Heršpická 5 v Brně.

Veškerý movitý majetek (nábytek, IT vybavení, technologické vybavení budov apod.) je vnesen do nájemních i vlastních prostor banky a bezprostředně slouží pro provoz 24 obchodních poboček a dvou central banky.

Čistá účetní hodnota pozemků, budov a zařízení tvořila k 31. 12. 2020 celkem 437 mil. Kč (k 31. 12. 2019 celkem 515 mil. Kč).

Pořizovací cena zcela odepsaného hmotného majetku, který je doposud používán, činila k 31.12.2019 149 mil. Kč (k 31. 12. 2019 140 mil. Kč).

Strategické projekty

Důležitou prioritou vedle splnění obchodních cílů banky byla úspěšná realizace klíčových projektů. Ty mají za cíl rozvoj a implementaci nových produktů a služeb, zvyšování efektivity vnitřních procesů a systémů banky.

Podařilo se dokončit jeden z největších projektů za posledních několik let. V 1. čtvrtletí 2020 bylo spuštěno nové internetové a mobilní bankovnictví banky, na nějž začali být klienti

převáděni. Jeho vývoj však nadále pokračuje a průběžně jsou přidávány další funkce a vylepšení toho nástroje, který klientům přinesl vyšší komfort a zabezpečení. V této souvislosti banka na podzim dokončila též Strong Customer Authentication, což je regulatorní požadavek na dvoufázové ověření klientů pro přihlašování do internetového bankovnictví a pro potvrzování plateb.

V důsledku krizové situace způsobené šířením koronaviru znamenal rok 2020 i velkou výzvu v oblasti IT, které muselo ve velmi krátké době reagovat na situaci a zabezpečit stabilní připojení většiny zaměstnanců centrály k bankovním systémům prostřednictvím VPN a uzpůsobit fungování celé banky na bázi home office.

Banka se však věnovala rozvoji i dalších strategických digitálních oblastí, jako byly webové stránky a e-shop. Nové webové stránky byly spuštěny na začátku roku 2020 a ve 3. čtvrtletí na tento projekt banka navázala novým e-shopem pro spotřebitelské úvěry. Jeho hlavními výhodami je jednoduchost zadání žádosti o úvěr (výsledkem je zvýšení objemu dokončených žádostí on-line, jejichž počet se v novém e-shopu zvýšil dvojnásobně) a též možnost automatizace. Rok 2020 tak byl zakončen automatizací zpracování žádostí, které z nového e-shopu přicházejí.

10.1.2. Očekávaný vývoj banky a finanční situace v roce 2021

Od března 2020 čelí Česká republika pandemii nemoci COVID-19, která zasáhla celou společnost, a která stále pokračuje i na začátku roku 2021. Očekávaný meziroční pokles reálného hrubého domácího produktu v roce 2020 je -7,2 %. V roce 2021 se očekává oživení ekonomiky, především od druhého čtvrtletí dále, a meziroční růst reálného hrubého domácího produktu +1,7 %.

Na tuto situaci musela reagovat i banka. Její krizový štáb přijal řadu opatření na ochranu stability banky a zdraví klientů i zaměstnanců. Podařilo se nejen udržet v provozu celou pobočkovou síť, ale zároveň nabídnout klientům i nové produkty a služby, které jim pomáhají v této mimořádné situaci. Banka se rovněž pružně přizpůsobuje všem opatřením, přijatým vládou České republiky k zamezení dalšího šíření pandemie.

Konkurence na bankovním trhu zůstane i nadále silná s pokračující diverzifikací trhu na velké a střední banky. Rychlá adopce digitálních řešení zákazníky, umocněná zmíněnou pandemií nemoci COVID-19, bude nadále podporovat investice do technologií a digitalizaci bankovních služeb.

V roce 2021 se banka zaměří na další zlepšování vybraných produktů a služeb pro retailovou a firemní klientelu, postupný nárůst tržního podílu v klíčových zákaznických segmentech, dostupnost pro své zákazníky prostřednictvím fyzické distribuční sítě, klientského centra a digitálních kanálů a navyšování podílu aktivních klientů v portfoliu banky.

Banka plánuje další postupné vylepšování internetového a mobilního bankovnictví pro retailovou klientelu, rozvoj firemního bankovnictví, bankomatové sítě a karet, pokračování digitalizace úvěrových procesů.

V rámci strategie se bude banka také zaměřovat na spokojenost svých zaměstnanců a kvalitu pracovního prostředí se zohledněním dopadů COVID-19 na způsob a formu vykonávané práce.

Finanční výsledky banky bude externě ovlivňovat pokračující pandemie koronaviru a prostředí nízkých úrokových sazeb s pozitivním výhledem vývoje ve druhé polovině roku 2021. Obchodní strategie banky zaměřená na udržitelný růst v rámci klíčových segmentů zůstává i

nadále v platnosti. Banka plánuje v roce 2021 rozvíjet svoji environmentální politiku v souladu se skupinovou environmentální strategií.

Banka má dostatečné množství kapitálu a likvidity pro další rozvoj, i adekvátní rezervy ke krytí neočekávaných a nežádoucích vývojů trhu. Financování banky je zabezpečeno díky stabilní výši klientských depozit.

10.2. Komentář k IFRS finančním výsledků

Banka v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS) vykázala za rok 2020 čistý zisk ve výši 19 mil. Kč, což představuje meziroční pokles čistého zisku, který je zapříčiněn vypuknutím pandemie COVID-19 a omezením ekonomické aktivity. Hlavním důvodem poklesu zisku jsou zvýšené náklady na úvěrové ztráty, které meziročně vzrostly o 203 mil. Kč v důsledku očekávaného zhoršení makroekonomického prostředí v souvislosti s pandemií koronaviru. Dalším důvodem jsou i nižší úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry, které klesly o 12 % a dosáhly výše 1 964 mil. Kč. Naopak ve správních nákladech banka navázala na vývoj předchozích let a dosáhla úspory 7 %, což představuje úsporu ve výši 110 mil. Kč. Celkové správní náklady, ve kterých jsou zahrnuty náklady na zaměstnance, všeobecné provozní náklady a odpisy hmotného a nehmotného majetku, tak dosáhly úrovně 1 376 mil. Kč. Celkové provozní výnosy banky meziročně klesly o 20 % na celkových 2 045 mil. Kč.

Výkaz souhrnného výsledku

„**Čisté úrokové výnosy**“ klesly meziročně o 264 mil. Kč. Tento pokles v „Úrokových výnosech vypočtených metodou efektivní úrokové míry byl zapříčiněn výrazným snížením dvoutýdenní repo sazby České národní banky, která klesla z 2 % na 0,25 %. Úrokové výnosy za depozita uložená v České národní bance se meziročně snížila o 36 % a jejich celková výše dosáhla 115 mil. Kč. Pokles úrokových výnosů o 234 mil. Kč byl z části kompenzován nižšími „Úrokovými náklady vypočtenými metodou efektivní úrokové míry“, které meziročně klesly o 41 mil. Kč. Pokles úrokových nákladů byl dán snížením klientské sazby na depozitních produktech, které umožnila situace na trhu a snížená potřeba likvidity v důsledku zpomalení růstu úvěrů.

„**Čisté výnosy z poplatků a provizí**“ meziročně klesly o 24 % a dosáhly výše 324 mil. Kč. Důvodem poklesu bylo zvýšení nákladů na poplatky a provize, konkrétně nákladů za transakce v cizí měně a poplatků za platební karty, které jsou spojené s přechodem na vlastní platební karty v průběhu roku 2020. Výnosy z poplatků a provizí meziročně klesly o 2%.

„**Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly**“ se meziročně snížil o 6 % na 163 mil. Kč. Důvodem byly především výkyvy kurzu české koruny v průběhu roku 2020.

„**Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou**“ se meziročně snížil o 52% na 35 mil. Kč po odečtení jednorázových vlivů v roce 2019. Tento výsledek je dán nižším objemem postoupených úvěrů a jiných pohledávek.

„**Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv**“ v roce 2020 vzrostly o 203 mil. Kč a ke konci roku dosahovaly hodnoty 517 mil. Kč. Tato skutečnost odráží složitou ekonomickou situaci zapříčiněnou pandemií COVID-19 a nepříznivou makroekonomickou situací. Podíl nesplácených úvěrů na celkovém portfoliu se meziročně zvýšil, z hodnoty 1,5 % k 31. 12. 2019 na 2,1 % na konci roku 2020.

„**Správní náklady**“ se meziročně snížily o 7 %, absolutně o 110 mil. Kč na konečných 1 376 mil. Kč. Hlavním důvodem je úspěšná optimalizace banky v průběhu roku 2020. Největší podíl

na snížení správních nákladů měly osobní náklady, které meziročně poklesly o 14 % na 763 mil. Kč v důsledku poklesu počtu zaměstnanců z hodnoty 746 ke konci roku 2019 na 701 k 31. 12. 2020.

„**Ostatní provozní náklady**“ meziročně vzrostly o 16 % na konečných 111 mil. Kč. Největší položkou je příspěvek do Fondu řešení krize ve výši 69 mil. Kč, který se meziročně zvýšil o 2 mil. Kč. Druhou nejvýznamnější položkou byly v roce 2020 náklady na vyřazení nepoužívaného nehmotného majetku ve výši 20 mil. Kč, jejichž výše byla v roce 2019 zanedbatelná.

„**Daň z příjmů**“ činí 3 mil Kč, což v příslušném poměru odpovídá úrovni zisku před zdaněním. Efektivní sazba daně je po očištění od vlivu roku 2019 (odhad daně vs. skutečnost) ve výši 25%.

Výkaz finanční pozice

Bilanční suma banky v roce 2020 meziročně vzrostla bezmála o 5,7 mld. Kč na konečných 89,4 mld. Kč. Téměř 7% nárůst celkové bilance byl dán růstem klientských vkladů.

Aktiva

„**Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**“ meziročně vzrostly o jednu třetinu. Největší podíl na tomto nárůstu mělo zvýšení objemu vkladů u centrální banky téměř o 5,5 mld. Kč. Pokladní hotovost meziročně poklesla o 22 % díky optimalizaci množství hotovosti v distribuční síti. Likvidní pozice banky v posledním roce vzrostla a je na velmi dobré úrovni. Podíl rychle likvidních aktiv[2] na celkových aktivech ke konci roku 2020 činí 27 %.

„**Úvěry a půjčky klientům**“ se meziročně snížily o 1 699 mil. Kč a ke konci roku 2020 dosáhly hodnoty 61,4 mld. Kč. Tento pokles úvěrů byl způsoben z velké části vyšším odlivem objemů stávajících hypoték navzdory silné produkci nových hypotečních úvěrů. Ve 2. čtvrtletí byly prodeje nových úvěrů v retailovém portfoliu ovlivněny též celosvětovou pandemií COVID-19, která měla vliv i na objem firemního financování s meziročním poklesem, a to jak u nových úvěrů, tak i u stávajícího úvěrového portfolia kvůli přísnějším kritériím na bonitu klientů a optimalizaci portfolia banky vzhledem k riziku. V roce 2021 je očekávána stabilizace ekonomiky, která se promítne i do opětovného růstu v klientských úvěrech.

„**Dluhové cenné papíry**“ se v roce 2020 zvýšily o 1 655 mil. Kč na 2 076 mil. Kč. Tento nárůst byl dán zejména nákupem státních dluhopisů České republiky v účetní hodnotě 1 402 mil. Kč k 31.12.2020, které jsou součástí portfolia „Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku“.

„**Pozemky, budovy a zařízení**“ se v roce 2020 snížily o 77 mil. Kč. Celková účetní hodnota je 438 mil. Kč.

„**Nehmotná aktiva**“ meziročně zvýšila svoji hodnotu o 5 mil. Kč, na celkových 762 mil. Kč. Oproti předchozímu roku je tak nárůst minimální. To je dáno především nižšími investicemi z důvodu dokončení klíčových projektů, jako je aplikace multikanálového bankovnictví nebo aplikace podpory vydávání platebních karet.

Vývoj ostatních položek aktiv banky souvisí s jejím běžným provozem. Během roku nedošlo k žádným dalším významným událostem, které by pohyb v těchto položkách zásadně ovlivnily.

[2] Rychle likvidní aktiva jsou součtem řádků „Pokladní *hotovost a vklady u centrálních bank*“ a „Pohledávky *za bankami*“ a „Dluhové *cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku*“ ve „Výkazu finanční pozice“ prezentované v roční účetní závěrce.

Pasiva

Výrazný pokles v položce „Závazky vůči bankám“ o 81 % na 467 mil. Kč souvisí s nižší potřebou likvidity z důvodu poklesu klientských úvěrů.

„**Závazky vůči klientům**“, které představují hlavní zdroj financování aktiv banky, meziročně vzrostly o 12 % na konečných 78,1 mld. Kč. Jednalo se o čistý nárůst 8,6 mld. Kč. Nejvyšší nárůst byl zaznamenán na spořicích účtech, které meziročně vzrostly o 4 mld. Kč. Nárůst na běžných účtech pak byl o 4,3 mld. Kč.

„**Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů**“ poklesly meziročně o 100 % a ke konci prosince měly hodnotu 0 mil. Kč z důvodu splacení hypotečních zástavních listů. Ostatní pasiva banky[3] meziročně klesla o 35 % na 755 mil. Kč. Většinově je tato položka bilance tvořena dočasnými, krátkodobými závazky, které vyplývají z průběžného zúčtovávání transakcí tuzemského a zahraničního platebního styku a mohou mít značnou volatilitu.

„**Podřízené závazky**“, které ke konci roku 2020 banka vykazuje v hodnotě 184 mil. Kč, představují podřízený dluh od mateřské společnosti Sberbank Europe AG, jediného akcionáře banky. Banka jej v minulosti přijala za účelem plnění interně stanoveného kapitálového polštáře, jehož cílem bylo zajistit plnění regulatorních požadavků na celkovou kapitálovou přiměřenost banky za běžných tržních podmínek.

Vlastní kapitál

Vlastní kapitál banky na konci roku 2020 dosáhl hodnoty 9,2 mld. Kč. Vlastní kapitál je tak v téměř stejné výši jako v roce 2019. V průběhu roku 2020 nedošlo k žádnému navýšení vlastního kapitálu banky ze strany akcionáře. Rovněž nedošlo k žádné výplatě dividendy. Zisk roku 2019 po zákonném přídělu do rezervního fondu zůstal součástí vlastního kapitálu banky v kategorii „Nerozdělený zisk“.

10.3. Jednotlivé oblasti

10.3.1. Retailové bankovnictví

V oblasti bankovních služeb retailovým klientům se bance v roce 2020 dařilo. Rostly prodeje klíčových produktů v segmentu fyzických osob a v oblasti financování Micro segmentu setrvává stabilní růst portfolia.

Podařilo se zvýšit počet klientů, kteří aktivně využívají nový atraktivní běžný účet banky. Klienti využívají široké portfolio produktů stále častěji, včetně souvisejících služeb. Díky tomu se výnosy na jednoho klienta zvýšily meziročně o 14 %. Loajalitu klientů banky s interakcí na pobočce potvrzuje i udržení skvělých hodnot transakčního NPS (Net Promoter Score) a výrazné zlepšení strategického NPS.

Úspěšná byla i nabídka služeb v oblasti investovaní do cenných papírů, což klientům v mnoha případech pomohlo udržet kladné úrokové zhodnocení finančních prostředků při snižujících se sazbách na klasických depozitních produktech.

V druhé polovině roku banka adekvátně reagovala na neklesající poptávku po hypotečních úvěrech a mnoho klientů tak svoje potřeby bydlení vyřešilo s pomocí banky.

[3] Ostatní pasiva Banky zahrnují tyto položky „Výkazu finanční pozice“ prezentované v roční účetní závěrce: Splatná daň z příjmů, Ostatní pasiva, Výnosy a výdaje příštích období, Rezervy.

I přes nástrahy pandemie COVID-19, byla pobočková síť i call centrum po celý rok bez větších provozních problémů plně k dispozici klientům.

I přes mírné snížení celkového počtu klientů, se podařilo zvýšit počet klientů, kteří aktivně využívají účet banky.

10.3.2. SME bankovnictví

Segment SME patří mezi strategické útvary banky, kde dlouhodobým cílem je poskytovat kvalitní služby klientům a rozšiřovat klientskou bázi. Struktura SME bankovnictví zahrnuje tři specifické sub-segmenty: tradiční firemní SME bankovnictví ve struktuře šesti regionálních týmů, speciální tým pro financování nemovitostních projektů (Real Estate) a tým zaměřený na obsluhu veřejného sektoru.

V roce 2019 došlo k implementování nové strategie, která je postavená na budování dlouhodobých vztahů s klienty a aktivním přístupu k potenciálním klientům, rozvoji bankéřů a zjednodušení interních procesů, tak aby banka mohla poskytovat komplexní služby a být maximálně flexibilní.

Jedním z prvních kroků realizace strategických změn bylo zeštíhlení řídicí struktury, rozhodnutí o kapacitním posílení prodejní sítě. Započaty byly taktéž kroky, které vyústí ve zjednodušení úvěrového procesu – páteřního obchodního procesu. Z pohledu klienta se tyto změny projevily výrazným zrychlením rozhodnutí o podmínkách dostupnosti úvěrových produktů.

Divize SME nabízí klientům široké spektrum bankovních služeb a produktů. Cash managementem počínaje, přes zhodnocení prostředků, různé formy financování včetně financování zahraničního obchodu, až po zajištění platebního, měnového a úrokového rizika.

SME bankovnictví bylo v roce 2020 ovlivněno situací kolem pandemie COVID-19, ekonomickým poklesem napříč Evropou, což vedlo k poklesu investičních aktivit i v segmentu SME v České republice. Meziročně došlo v bance k propadu poskytování nového financování podnikatelských subjektům v SME, což se projevilo v meziročním poklesu aktiv o 3,1 %. V objemu aktiv tvořily úvěry poskytnuté podnikatelským subjektům v segmentu SME 19,7 % (21,6 % v roce 2019) z celkových úvěrových obchodů banky v segmentech Corporate, SME a Retail, k mírnému poklesu došlo primárně z důvodu růstu v segmentu Corporate.

V roce 2021 banka očekává zlepšení makroekonomické situace napříč Evropou a oživení ekonomické situace v České republice. Cílem pro rok 2021 je se navrátit k růstu aktiv a podporovat podnikatelské subjekty v jejich růstu.

10.3.3. Firemní bankovnictví

V průběhu celého roku, již v rámci divize korporátního a investičního bankovnictví, oba týmy firemního bankovnictví naplňovaly strategii granulárního růstu, která byla součástí obchodní strategie pro rok 2020. A to v neočekávaných podmínkách pandemie COVID-19. Dařilo se nejen upevňovat obchodní vztahy se stávající klientelou, ale rovněž získávat nové klienty v obou týmech, jak v segmentu velkých klientů (obrat přes 250 mil. eur), tak v segmentu středně velkých podniků (obrat 50 mil. až 250 mil. eur). Jedním z klíčových pilířů udržitelnosti tohoto obchodního modelu je přísné vyhodnocování a zároveň monitorování rizikového profilu klientů a jejich transakcí, a to se zaměřením na rizikové segmenty klientů. Tato kontinuální činnost vedla k tomu, že v daném segmentu nebyl zaznamenán žádný případ platební neschopnosti.

Nadále pokračoval proces postupného snižování expozic u vybraných klientů a ekonomicky spjatých skupin v rámci konzervativního řízení koncentračních limitů. V roce 2020 pokračovala zvýšenou intenzitou spolupráce obchodníků firemního bankovnictví se sesterskými produktovými odděleními, a to jmenovitě Global Markets a Export & Trade Finance.

V personální oblasti nedošlo k významnější fluktuaci zaměstnanců. Rozhodnutí o vytvoření a naplnění pozic Account Manager se ukázalo jako velmi přínosné a umožnilo obchodníkům plnou koncentraci na obchodní příležitosti. V rámci striktního dodržování protiepidemických opatření byla výrazně rozšířena práce z domova a bylo nastaveno střídání týmů v prostorách banky při současném zachování plné funkcionality oddělení

V tomto roce došlo v rámci firemního bankovnictví k významnému navýšení objemů depozitních produktů, zejména v Kč, a to jak u stávajících klientů, tak u nově akvírovaných. U aktivních produktů banka zaznamenala oproti roku 2019 mírný nárůst objemů i průměrné úrokové marže úvěrového portfolia. Rovněž v sekci poplatků došlo k nárůstu v porovnání s výsledky roku minulého.

V segmentu firemního bankovnictví bude v roce 2021 kladen důraz na kvalitu úvěrového portfolia, a to jak u stávajících aktivních obchodů v rámci precizního monitoringu, tak u nových úvěrových obchodů. Prodejní činnost bude nadále zahrnovat kromě obchodních aktivit se stávajícími klienty rovněž akvizice nových klientů nejen na straně aktivních obchodů, ale rovněž s jasným zaměřením na veškerý dosažitelný cross-sell, aby bylo dlouhodobě dosahováno přiměřené profitability.

10.3.4. Export & Trade Finance

Oddělení Export & Trade Finance (ETF) je součástí divize Korporátního a Investičního Bankovnictví. Klíčovými produkty oddělení ETF jsou dokumentární transakce (záruky, akreditivy), exportní financování a financování postoupení pohledávek s pojištěním.

Výsledky ETF se v roce 2020 podařilo udržet na úrovni „předpandemického“ roku 2019, v meziročním srovnání výnosy roku 2020 činily 97,5 % hodnoty výnosů roku předcházejícího. Původní plán výnosů na rok 2020 byl splněn na 101%, ale ve čtvrtém čtvrtletí roku 2020 došlo ke zvýšení plánu. Nový plán výnosů 2020 byl splněn na 93%.

V tomto roce se zaměříme na stabilizaci portfolia a udržení výnosnosti transakcí, hlavně v oblasti odkupu pohledávek z akreditivů a financování transakcí zahraničního obchodu, zejména spojených s exportem do Ruska, Společenství nezávislých států a do zemí, ve kterých působí skupina Sberbank. Rovněž akvizice nových klientů budou nadále pokračovat, abychom rozšířili distribuční základnu pro produkty ETF. Hlavním rizikem se jeví současné zpomalení globální ekonomiky díky pandemii včetně razantních cestovních omezení, které znemožňují plynulé uzavírání nových exportních transakcí.

10.3.5. Global Markets

V průběhu celého roku 2020 byly v rámci oddělení GM Trading prováděny transakce související s procesem řízení likvidity v Kč a rovněž s řízením likvidity na všech nostro účtech banky v cizích měnách. Pracovníky oddělení GM Trading byly na základě příkazů ALM prováděny nákupy státních dluhopisů České republiky. Rovněž probíhal standardní servis GM Trading pro GM Sales spočívající v poskytování tržních cen na produkty Global Markets nabízené klientům banky, a to hlavně v oblasti produktů devizového trhu a v oblasti zajišťování úrokových sazeb prostřednictvím tzv. úrokových swapů. GM Trading dále aktivně prováděl jednoduché standardní operace na svůj účet v rámci Large Trading Book.

V rámci oddělení GM Sales došlo sice k mírnému poklesu počtu devizových operací FX spot, nicméně v oblasti prodeje produktů měnového a úrokového zajištění se podařilo dosáhnout výrazně vyššího počtu obchodů v porovnání s předešlým rokem 2019. Spotové obchody byly v roce 2020 realizovány s vyšší marží. Pokračoval prodej depozitních produktů klientům banky, a to ve všech hlavních měnách. Objem prodeje dluhopisů klientům banky se proti roku 2019 v zásadě nezměnil.

V prvním pololetí roku 2020 došlo k nárůstu výnosů, a to především v důsledku růstu výnosů z „plain vanilla" klientských devizových transakcí. Mírně poklesla ziskovost u obchodů s cennými papíry. Bylo dosaženo nárůstu v objemech klientských depozitních produktů. V oblasti GM Trading pokračoval standardní servis pro ALM při exekuci strategie řízení likvidity bankovní knihy. Krom obchodování na vlastní účet v rámci Large Trading Book je rovněž poskytování tržních cen pro klientské oddělení GM Sales nadále jednou z klíčových náplní činnosti GM Trading.

10.3.6. Strategické projekty banky, informační systémy a technologie

Rok 2020 znamenal velkou výzvu v důsledku krizové situace způsobené šířením koronaviru. Úkolem IT tak bylo prakticky ze dne na den zabezpečit stabilní připojení většiny zaměstnanců centrály k bankovním systémům prostřednictvím VPN a uzpůsobit fungování celé banky na bázi home office. Navzdory prvotním problémům tým IT v průběhu několika málo dní umožnil plnohodnotné využívání systémů banky pro všechny zaměstnance, kteří začali pracovat vzdáleně. Zkušenost ukázala, že je banka schopna efektivně spravovat IT systémy a poskytovat potřebnou podporu i vzdáleně.

I když koronavirová situace nebyla a stále není z pohledu provozu banky vůbec lehká, důležité bylo pokračování v projektech směrem k byznysu, resp. klientům. Ještě před vypuknutím celé krizové situace banka nasadila nové webové stránky www.sberbank.cz, které svým moderním pojetím slouží jako vzor pro všechny ostatní dceřiné banky skupiny Sberbank. Na jaře, v čase karantény, se podařilo připravit pro retailové klienty nové produktové balíčky běžného účtu s unikátním systémem odměňování, vylepšit aplikaci SberCoins pro pobočkovou síť, naimplementovat nového klienta pro správu elektronické pošty a kalendáře, a hlavně dopracovat nové internetové a mobilní bankovnictví MCP do stavu, kdy ho bylo možné nabídnout nově příchozím retailovým klientům.

Právě projekt MCP byl pro IT z pohledu byznysových požadavek nejvyšší prioritou tohoto roku. Pro inicializaci hromadní migrace klientů bylo nutné dodat dva dodatečné patche, v jejichž rámci byly spuštěny nové funkcionality s cílem v co největší možné míře naplnit očekávaní klientů a upravit migrační proces stávajících klientů, aby splňoval veškeré právní náležitosti.

Práce IT na projektu MCP pokračovaly i při jeho reálném používaní ze strany klientů, kdy byly identifikovány všechny nedostatky či přání a požadavky klientů na nové bankovnictví. Nedostatky byly odstraněny v IT release Delivery Package 3 (DP3), který byl úspěšně nasazen v srpnu. V jeho rámci byly dodány i chybějící funkcionality disponentských oprávnění, klíčové pro hromadnou migraci stávajících klientů na nové internetové a mobilní bankovnictví (MCP). V první polovině září byl pak nasazen do produkce nový komplexní systém notifikací a za IT tak byla hotova kompletní dodávku tak rozsáhlého systému, jakým beze sporu nové MCP je. V polovině září proto bylo možné spustit dlouho očekávanou migraci, jejímž cílem je převést všechny retailové uživatele internetového a mobilního bankovnictví banky na novou platformu MCP. Ke konci roku 2020 již bylo zmigrováno prakticky celé portfolio aktivních klientů.

DP3 přineslo i další zlepšení do správy karetního portfolia prostřednictvím nových funckionalit v rámci systému FES a také další vylepšení či opravy na základě zpětné vazby z jednotlivých oblastí byznysu. Rovněž byly připraveny požadované změny v systémech pro korporátní

klientelu – import a export SEPA plateb, notifikace pro neprovedené platby, příp. import plateb s různým datem splatnosti.

Během podzimního období se pak oblast IT intenzivně věnovala přípravě IT releasu Delivery Package 4 (DP4), který byl spuštěn na konci listopadu. Cílem je co nejvíce zkracovat období mezi jednotlivými dodávkami tak, aby byla možná rychlejší reakce na dynamicky se měnící bankovní prostředí. Tři měsíce mezi jednotlivými nasazeními bylo pouze pro začátek, ambicí je toto období zredukovat na měsíce dva a postupem času až na měsíční releasový cyklus.

DP4 přinesla například SCA neboli Strong Customer Authentication, což ve zkratce znamená dvoufázové ověření klienta pro přihlašování do internetového bankovnictví a pro potvrzování plateb. Realizaci bylo nutné promítnout do všech přímých kanálů, které jsou dnes klientovi poskytovány. Ať už jde o staré internetové bankovnictví SOB, nové MCP, mobilní aplikaci nebo PSD2 rozhraní pro aplikace třetích stran.

Dále pak implementaci další části nařízení Evropského parlamentu o přeshraničních platbách, známého jako Regulation 924, a potřebě zobrazování klientovi kompletní částky transakce zahrnující poplatky i směnný kurz ještě před její realizací.

Nemalým úkolem v rámci releasu bylo představení nového front-endového systému neboli FESu. Jelikož „starý“ FES již nesplňoval technické nároky a běžel na již nepodporovaných technologiích, bylo nutné jej kompletně přeprogramovat dle moderních standardů. Vzhledem k poměrně hluboké integraci s hlavním bankovním systémem tato akce vyžadovala značné úsilí v otestování a ověření správného fungování všech jeho komponent. FES byl tak připraven do stadia, kdy mohou být přijímány nové požadavky na jeho vylepšení a další rozvoj.

Z dalších úkolů stojí za zmínku nová funkcionalita pro opětovné zasílání PINu k platebním kartám s doručením na adresu klienta nebo pobočku nebo umožnění změny karetních limitů prostřednictvím internetového a mobilního bankovnictví MCP.

Souběžně s DP4 byla připravena platforma pro správu dokumentů DMS, která umožní efektivní předávání dokumentů v rámci elektronické komunikace s klienty. Pilotní režim byl spuštěn v průběhu ledna roku 2021.

Jako velmi důležitý krok se podařilo zařadit do společnosti systémů s vysokou dostupností i integrační platformu ESB. V rámci kontinuálně běžícího projektu týkajícího se stabilizace IT infrastruktury banky bylo již dodáno mnoho důležitých vylepšení jak na straně produkčního, tak neprodukčního prostředí. Díky této aktivitě dochází k neustálému zlepšování stability a výkonu systémů banky.

10.3.7. Digitální kanály

V roce 2020 banka pokračovala v rozvoji strategických digitálních oblastí, jako jsou on-line bankovnictví, webové stránky, e-shop a veškeré procesy, které se za těmito kanály schovávají. Oddělení se po předešlé restrukturalizaci stabilizovalo, a i přes značná omezení, jako jsou chybějící digitální kompetence nebo nedostatečné kapacity, našlo cestu k zajištění veškeré agendy. Pomohlo k tomu hlavně zaměření se na automatizaci procesů za účelem zvýšení efektivity práce.

Během 1. čtvrtletí byly finalizovány veškeré technické přípravy pro spuštění nového internetového a mobilního bankovnictví a zároveň byla připravena migrační kampaň na novou platformu pro stávající klienty banky. V 2. čtvrtletí bylo nové bankovnictví spuštěno a začala migrace klientů. Migrace byla řízena ve vlnách tak, aby byl přechod klientů na novou platformu zvládán kapacitně a aby byli klienti samotnou migrací co nejméně zatíženi. Klienti mohli přejít

na nové bankovnictví třemi způsoby, buď svépomocí přes on-line migrátor, nebo jim s migrací pomohlo call centrum banky, popřípadě se mohli zastavit na pobočce a celou věc vyřídit osobně s bankéřem. Spuštění nového bankovnictví a samotná migrace byly velice náročným úkolem, který se v počátcích neobešel bez komplikací. Vše se ale podařilo v relativně krátké době vyřešit a nyní již lze pozorovat jak se spokojenost stávajících i nových klientů s novým bankovnictvím neustále zvyšuje.

Na začátku roku 2020 byly též finalizovány a spuštěny nové webové stránky, které nyní běží na moderní platformě Sitecore 9. Dále byl vylepšen i jejich celkový vzhled, který nyní odpovídá světovým standardům a činí stránky jednoduší a srozumitelnější. V 3. čtvrtletí banka na tento úspěšný projekt navázala zbrusu novým e-shopem pro spotřebitelské úvěry, jehož hlavními výhodami pro zákazníky jsou opět jednoduchost a pohodlnost zadání žádosti o úvěr, a to i z mobilního telefonu. Nový e-shop ale nepřinesl jen lepší zákaznickou zkušenost, kterou lze vidět na zvýšeném objemu dokončených žádostí on-line (v porovnání se starým e-shopem nyní dvakrát více zákazníků neodchází a dokončuje žádost o spotřebitelský úvěr), díky platformě Sitecore se otevřela i cesta k automatizaci. Rok 2020 byl tedy zakončen automatizací zpracování žádostí, které z nového e-shopu přicházejí.

10.3.8. Řízení lidských zdrojů

Priority banky v oblasti lidských zdrojů se týkají řízení personálních nákladů, řádného nastavení práce s lidskými zdroji v předpisové základně a procesech banky, řízení a hodnocení pracovního výkonu, problematiky odměňování a benefitů, zavádění a udržování firemní kultury a kvality manažerského vzdělávání.

Rok 2020 byl i v oblasti lidského kapitálu zásadním způsobem ovlivněn celosvětovou pandemií COVID-19, která nás přiměla přehodnotit řadu zaběhlých postupů a hledat nové cesty pro efektivní chod banky a řízení jejích zaměstnanců v těchto podmínkách. Většina zaměstnanců pracovala po určitou dobu ze svých domovů. Úkolem HR bylo zajistit pro ně nezbytnou podporu a přísun aktuálních informací. I díky flexibilitě projevené ze strany zaměstnanců se situaci podařilo zvládnout a chod banky nebyl narušen. Nastalá situace současně podpořila již existující trend přesouvání aktivit do on-line prostředí.

V únoru jsme ve spolupráci s agenturou Ipsos realizovali puls-survey navazující na průzkum spokojenosti zaměstnanců z předchozího roku, jehož cílem bylo změřit vývoj NPS skóre, které je odrazem angažovanosti zaměstnanců a jejich loajality vůči bance, a ověřit efekt realizovaných akčních kroků z minulého období.

V polovině roku jsme představili nový nadstandardní zaměstnanecký asistenční program, který zdarma a anonymně poskytuje rychlou pomoc při řešení problémů a nečekaných životních situací. Aktivity realizované v rámci projektu podpory duševního a fyzického zdraví zaměstnanců „Dny zdraví“ byly přesunuty do on-line prostředí.

V oblasti vzdělávání a rozvoje zaměstnanců jsme se v uplynulém roce zaměřila na vytvoření fungující on-line platformy, která bude flexibilní a zohlední rozmanité potřeby zaměstnanců na různých pozicích a úrovních. Jako vhodný nástroj byla ve výběrovém řízení vyhodnocena platforma Seduo, která bude implementována v roce 2021 a nabídne zaměstnancům širokou paletu vzdělávacích témat a rozvojových aktivit.

V kontextu situace ovlivněné koronavirem se banka s větším důrazem zaměřila i na řízení personálních nákladů a rozpočtové plánování.

10.3.9. Marketing

V roce 2020 se marketingové aktivity banky primárně soustředily na podporu prodeje nových balíčků běžných účtů a na podporu spotřebitelských úvěrů a konsolidace úvěrů. Hlavními komunikačními kanály zůstala masová média, zejména televize a on-line, doplněná cíleným tiskem a venkovní reklamou.

Na počátku roku banka vybrala novou komunikační agenturu a představila klientům nový komunikační koncept posilující v klientech hrdost nad tím, čeho s podporou banky ve svém životě či podnikání dosáhli. Nové podoby se dočkaly i webové stránky banky a komerčním klientům byl nabídnut nový micro úvěr se zvýhodněnou sazbou 4,9 % ročně. Nasazení nového balíčku běžných účtů a nové konsolidace úvěrů na jaře již bylo ovlivněno pandemií koronaviru a vyhlášením nouzového stavu; přesto tyto produkty zaznamenaly u nových klientů banky velký ohlas. Součástí balíčku byl nejenom nový běžný účet s bonusem za aktivní využívání a spořicí účet s výhodným úročením, ale i bezkontaktní platební karta a nové internetové a mobilní bankovnictví. Souběžně s tím byla zahájena i migrace stávajících klientů z původní platformy.

Po uvolnění preventivních opatření byla klíčovou marketingovou aktivitou nová televizní kampaň zahájená v srpnu na podporu prodeje nových balíčků běžných účtů. Banka natočila zcela nový reklamní spot, a kampaň byla vidět v komerčních televizních kanálech i on-line mediích. Měla zásadní dopad jak na prodeje nových balíčků, tak na pozitivní vnímání značky Sberbank širokou veřejností.

Na podzim banka klientům nabídla jedinečnou odměnu za řádné splácení jejich spotřebitelského úvěru pro fyzické osoby ve formě bonusové sazby ve výši 1,99 % ročně, která patřila mezi nejvýhodnější na trhu. Nabídka byla zcela transparentní a platná pro všechny klienty, kteří podmínku řádného splácení splnili. Vzhledem k tomu, že v době nasazení kampaně končilo také vládní moratorium na odklad splátek úvěrů díky pandemii koronaviru, zaznamenala mimořádný úspěch.

Společně s představením nových webových stránek byl v roce 2020 i zcela přepracován e-shop a proces on-line otevírání nových produktů, díky čemuž došlo k nárůstu podílu přímého prodeje přes on-line kanály. Byla zahájena spolupráce s novou digitální agenturou a formulována nová on-line strategie banky včetně strategie sociálních sítí. Na konci roku přesáhl počet fanoušků Facebooku hranici 20 tis. a Instagramu 2,5 tis. Mimo tyto kanály byla banka také aktivní na YouTube a LinkedIn.

Pandemie koronaviru měla v roce 2020 negativní dopad hlavně na marketingové aktivity pro komerční klienty, protože většina pravidelných akcí pro stávající nebo potenciální komerční klienty nemohla být díky vládním preventivním opatřením realizována. Byly zrušeny veletrhy, konference i pracovní snídaně. Nekonala se řada kulturních a sportovních akcí, jichž byla banka v minulých letech hrdým sponzorem. Na podzim banka nabídla komerčním klientům alespoň on-line semináře s atraktivními tématy.

Reklamní kampaně a marketingové aktivity loňského roku splnily stanovené cíle a znalost a vnímání značky Sberbank na českém trhu nadále rostlo. I přes mimořádně náročné podmínky na trhu se podařilo udržet i vysoký ukazatel NPS monitorující spokojenost klientů, který banka měří na denní bázi na úrovni jednotlivých bankéřů ve všech pobočkách.

10.3.10. Komunikace

Externí i interní komunikaci banky v roce 2020 nejvíce ovlivnila pandemie nemoci COVID-19, která zasáhla celou společnost. Na tuto situaci reagovala i banka. Její krizový štáb během roku

přijal a komunikoval řadu opatření na ochranu stability banky a zdraví klientů i zaměstnanců. Na začátku roku 2020 bylo oddělení Komunikace spojeno s oddělením Marketingu a nově vzniklý útvar pak realizoval řadu aktivit a ucelených projektů, kterými informoval zaměstnance, klienty, média i širokou veřejnost o všech klíčových aktivitách banky. Byly představeny nové produkty a služby pro klienty, výsledky hospodaření banky, plnění cílů a klíčových projektů. Rovněž byl realizován krátký průzkum spokojenosti zaměstnanců, který ověřil vnímání realizace změn nastartovaných již v roce 2019. Komunikace s veřejností se odehrávala především prostřednictvím médií, webových stránek a sociálních sítí.

Komunikace s médii

Pravidelná komunikace s médii a veřejností byla v době pandemie koronaviru ještě důležitější než kdy předtím. Šlo hlavně o komunikaci o dostupnosti bankovních služeb, otevírací době poboček (provoz pobočkové sítě banky nebyl nikdy v roce 2020 přerušen kvůli pandemii), postupu při podání žádostí o odklad bankovních splátek v rámci vládního moratoria či využití dotačních programů COVID pro firmy.

Na jaře banka představila nový balíček běžného účtu a nové internetové a mobilní bankovnictví. Na podzim nový spotřebitelský úvěr a konsolidaci úvěrů s velmi výhodnou úrokovou sazbou, která pomohla stovkám klientů po skončení moratoria. Navíc banka zrealizovala několik výzkumů na téma očekávaných dopadů moratoria na schopnost klientů splácet své závazky a na využívání on-line služeb v době pandemie, které měly v médiích dobrý ohlas.

Přestože banka patří na českém trhu mezi menší finanční instituce, vyšlo o ní v roce 2020 více než 2 300 článků, z nichž valná většina byla pozitivních nebo neutrálních. Mezi hlavní témata patřilo využívání produktů a služeb banky (66 %), korporátní témata a informace o skupině Sberbank (15 %) a reakce na aktivity banky v oblasti společenské odpovědnosti (6 %). Mezi ostatní témata patřily například rozhovory se zástupci banky nebo oblast HR.

Komunikace se zaměstnanci

Na začátku roku byli vyhlášeni a odměněni nejlepší zaměstnanci roku 2019 v kategoriích Sberbank Star, Kolega roku, Tým roku a Bankéř roku za retailové i firemní bankovnictví. Poděkování za skvělou práci a nejlepší výsledky práci jim předali členové představenstva.

Přestože i v roce 2020 pokračovala transformace banky zaměřená na její vyšší efektivitu, zjednodušení vnitřních procesů a organizační struktury, implementaci klíčových projektů i přepracování produktové nabídky, klíčovým tématem interní komunikace bylo zajištění chodu banky i bezpečnosti a zdraví zaměstnanců v mimořádných podmínkách.

Od vyhlášení nouzového stavu v České republice byly z bezpečnostních důvodů zrušeny všechny akce pro zaměstnance a veškerá interní komunikace se přesunula do on-line prostředí. Představenstvo banky společně s krizovým štábem pravidelně informovalo všechny zaměstnance banky o přijatých preventivních opatřeních formou on-line konferencí, hromadných e-mailů a interního časopisu. Většině zaměstnanců bylo umožněno pracovat z domova. Byla představena nová forma on-line vzdělávání a nový program Mám nápad, motivující zaměstnance k hledání možných zlepšení stávajících produktů a služeb nebo dalšího zvýšení produktivity. Společně s přepracováním produktové nabídky pro klienty byla na podzim představena nová nabídka zvýhodněných produktů pro zaměstnance banky, která měla velký ohlas.

V roce 2020 byla dokončena migrace sdílených disků a celého intranetu na novou platformu SharePoint 2019, která umožňuje snadnější editaci i vyhledávání, zabezpečený přístup i z mobilního telefonu, on-line diskuzi a řadu nových funkcí.

11. Produkty a služby banky

Produkty pro firemní klienty (SME a Corporate)

Pro každodenní bankovnictví nabízí banka firemním klientům Firemní běžný účet. Kromě tuzemského platebního styku mohou klienti v rámci zahraničního platebního styku využít i speciální Sberbank platbu, zvýhodněné platby do vybraných bank v rámci skupiny Sberbank nebo zvýhodněné příchozí i odchozí rublové platby z/do jakékoliv banky v Ruské federaci.

Pro zhodnocení volných prostředků banka nabízí spořicí účet pro firemní klientelu a termínované vklady. Při zhodnocování prostředků banka také nabízí klientům řešení šitá přímo na míru jejich individuálním potřebám, a to prostřednictvím divize Global Markets.

Výhodné podmínky a znalosti trhu banka demonstruje na produktech a službách spojených s měnou rubl. V této oblasti si banka zajistila silné postavení na trhu, a to především díky rychlému zpracování transakcí a silnému partnerovi na rublovém trhu. V oblasti zajištění rizik a devizového trhu banka nabízí řadu možností zajištění podle individuálních potřeb klientů.

Banka poskytuje firmám kompletní škálu financování – provozní financování, investiční úvěry, strukturované financování apod. V oblasti financování si zakládá na individuálním přístupu, který dokáže zohlednit specifické požadavky každého klienta. Klienti z firemního sektoru, kteří se zaměřují na investice a výstavbu nemovitostí, mohou využít uzpůsobené financování oddělení Real Estate. Specializované produkty nabízí banka také v oblastech veřejného či zemědělského sektoru. Financování exportu a zahraničního obchodu je dalším z pilířů nabídky banky. Neodmyslitelnou součástí je financování s podporou ČMZRB a EGAP, které se v souvislosti se současnou pandemií koronaviru rozšířilo o vládní programy COVID.

Se současnými protipandemickými omezeními, především požadavkem na omezení pohybu a fyzického kontaktu, vzrůstá i potřeba digitální komunikace. Banka připravuje proces elektronické komunikace s klientem postavené na elektronickém certifikovaném podpisu, který plně nahradí závazný fyzický podpis smluvních a jiných dokumentů.

Produkty pro Retail segment

Retailoví klienti mohou používat pro všechny finanční potřeby kompletní řadu FÉR produktů, která se vyznačuje transparentními podmínkami a možností snadno a rychle si ověřit cenu. V roce 2020 docházelo k dalším úpravám produktové nabídky tak, aby pro klienty byla ještě atraktivnější.

Hlavním strategickým cílem retailu je stále navyšovat počet aktivních klientů, a proto byl v roce 2020 zaveden nový účet s unikátním loajálním programem 1234. V oblasti občanských běžných účtů byl počátkem dubna uveden na trh nový produkt s názvem FÉR účet ve třech variantách START, PLUS a EXTRA. S touto novou řadou běžných účtů je spojena naprosto unikátní odměna za věrnost ve výši 1 234 Kč každý rok pro každého aktivního klienta – nového i stávajícího. Následně byla na občanský běžný účet realizována reklamně-prodejní kampaň, v jejímž rámci byly poprvé v historii banky promovány běžné účty na televizních obrazovkách. Počet nově otevíraných účtů se v průběhu roku postupně zvyšoval, až dosáhl dvouapůlnásobku prodejů na začátku roku 2020. Ruku v ruce s tím, jak rostl počet nově otevíraných běžných účtů, se navyšoval také počet nových aktivních klientů banky.

V oblasti depozitních produktů bylo nutné dynamicky reagovat na skokový pokles tržních úrokových sazeb, mimo jiné také s přihlédnutím k vývoji sazby 3M Pribor. To ve svém důsledku znamenalo postupné a opakované snižování úrokových sazeb na spořicích účtech

a termínovaných vkladech. I přes tento významný propad úrokových sazeb zůstala nabídka banky pro klienty atraktivní a podařilo se udržet plánovaný objem vkladů.

Bonusová sazba u FÉR půjček a konsolidací na jaře dostála rozsáhlých změn. Klienty banka motivovala lepší sazbou u vyšších objemů. Pro úvěry nad 600 tis. Kč klientům nabídla velmi výhodnou bonusovou sazbu ve výši 2,99 % ročně. Jarní kampaň, která byla koncipovaná na komunikaci této sazby prostřednictvím billboardů a polepů na zastávkách, byla bohužel zasažena nouzovým stavem. Zákaz vycházení, obavy z budoucnosti a restrikce, které logicky ze strany risku následovaly, měly obrovský dopad do prodejních výsledků. V dubnu, kdy banka díky této kampani očekávala výrazný růst objemů, došlo naopak k výraznému poklesu. Na základě rozvolňování v průběhu léta došlo opět k pomalému růstu objemů. Výrazný nárůst pak byl zaznamenán díky podzimní rádiové kampani s mottem Garantovaná sazba s bonusem pro každého. Jedinečná BONUS sazba ve výši 1,99 % ročně provázela banku až do konce roku 2020 a pomohla zásadně udržet zájem o půjčku i na začátku letošního roku. Objemy se tak vyšplhaly na dvojnásobek předcházejících měsíců.

Po velkém rozjezdu v prodejích hypoték v 1. čtvrtletí následoval velký propad kvůli neobvyklé situaci a jejím důsledkům způsobených pandemií koronaviru. I tak se bance podařilo v druhé polovině loňského roku prodeje oživit a dosáhnout maxima i díky silné poptávce. Zvedl se tržní podíl bank nad 2 % v druhé polovině roku a banka aspiruje na jeho utužování a posilování i v tomto roce.

Ačkoliv byl rok 2020 náročný v mnoha oblastech, zrovna v oblasti investování se bance v tomto období poměrně dařilo. Investice obecně rostly na hodnotě a banka zároveň pravidelně podporovala nabídku investičních nástrojů o nové atraktivní instrumenty. U podílových fondů se zaměřila na ekologicky a společensky odpovědné formy investic, které přestaly být jen módním výstřelkem. Odpovědné investování je ale rovněž strategií, kterou se v České republice řídí mnoho podílových investičních fondů. Banka právě tyto fondy nově zařadila do své nabídky a okamžitě u nich zaznamenala oblibu ze strany klientů.

Banka rovněž úspěšně rozšířila nabídka korporátních dluhopisů, které patří mezi investiční nástroje nabízející nadstandardní roční úrokové sazby. Běžné výnosy se pohybují na úrovni 3–7 % ročně. V době nízkých úrokových sazeb na depozitních produktech proto představují vítanou alternativu zhodnocení prostředků pro klienty. Mezi nejúspěšnější emise mohou být zařazeny dluhopisy společností EPH Financing CZ, J&T Energy Financing, Aquila Real Asset Finance.

V průběhu roku 2020 se oddělení CRM zaměřilo na straně podpory prodeje zejména na nabídky retailového financování. Samozřejmě byl po celou dobu zajišťován nápočet a nahrávání předschválených úvěrových nabídek, a to jak v segmentu PI, tak Micro.

Dalším velkým úkolem byla podpora migrace retailových klientů do MCP, včetně plánovaní a řízení jednotlivých komunikačních vln a pravidelný reporting pro řízení projektu. Dále byl útvar součástí SCA projektu, kde zajišťoval veškerou komunikaci na dotčené klienty, a to jak na všechny držitele platebních karet, tak i na uživatele internetového bankovnictví ze segmentu Corporate.

Velkou část agendy v průběhu roku 2020 tvořilo zajištění komunikace na klienty v rámci simplifikace portfolia spořicích účtů a informování o změnách úrokových sazeb. Byla realizována i komunikace změn obchodních podmínek, mimořádné informace v souvislosti s pandemií COVID-19, rekonstrukcích poboček apod.

Produkty pro podnikatele a malé firmy s ročním obratem do 25 mil. Kč

V roce 2020 byly zatraktivněny benefity u firemních úvěrů, například splatnost zajištěného úvěru až 25 let nebo maximální výše nezajištěného úvěru až 3 mil. Kč. V návaznosti na situaci ohledně vývoje COVID-19 v České republice byla rozšířena nabídka produktů o úvěry s podpůrným programem ve spolupráci s ČMZRB. Jednalo se o program COVID II, COVID-PRAHA a COVID III, který nadále banka poskytuje jak stávajícím klientům, tak i novým podnikatelům a malým podnikům.

12. Řízení rizik

12.1. Úvod

Banka uplatňuje v oblasti řízení rizik obezřetný a vyvážený přístup s cílem dosáhnout přiměřených výnosů při akceptovatelné úrovni rizika. Výchozími body jsou platná regulatorní legislativa a riziková strategie banky. Banka stanovuje předpisovou základnu a udržuje ji aktuální, používá systém regulatorních a interních limitů, jejichž výše a dodržování jsou pravidelně sledovány, a ve spolupráci se svou mateřskou společností průběžně rozvíjí pokročilé nástroje pro řízení rizik.

Hlavními obecnými zásadami procesu řízení rizik jsou optimalizace poměru mezi rizikem a očekávaným výnosem, funkční řídicí a kontrolní systém, oddělení neslučitelných funkcí, identifikace a analýza rizik, diverzifikace portfolia a v neposlední řadě i zajištění přesnosti a kompletnosti dat v bankovních systémech. Vedení banky je pravidelně informováno o míře podstupovaných rizik a systém řízení rizik je sledován a vyhodnocován.

V organizační struktuře řízení rizik má centrální pozici představenstvo banky, které určuje strategii řízení rizik, schvaluje rizikový apetit banky s ohledem na střednědobou strategii banky, schvaluje všechny klíčové dokumenty pro oblast řízení rizik i modely pro řízení úvěrového rizika a rozhoduje o významných rizikových pozicích.

V roce 2020 se banka intenzivně věnovala analýze dopadů do rizikové pozice banky z důvodu pandemie COVID-19. Očekávání zhoršeného budoucího vývoje zejména na úvěrovou kvalitu bankovního portfolia banka promítla do svého rizikového apetitu a upravila klíčové parametry pro řízení rizik tak, aby byla schopna na případný negativní vývoj flexibilně reagovat.

Řízení rizik je zajišťováno divizí pro řízení rizik, která je řízena pověřeným členem představenstva. Oddělení divize řízení rizik měří a analyzuje rizikovou pozici banky, stanovuje postupy řízení jednotlivých rizik, kontroluje dodržování limitů, informuje o zjištěných výsledcích, popřípadě samo schvaluje rizikové pozice v rámci stanovených oprávnění.

Základní součástí systému řízení rizik jsou následující výbory:

Výbor pro řízení rizik, na který představenstvo banky delegovalo rozhodování zejména o následujících oblastech:

- schvalování pravidel řízení rizik a základních metod, limitů, předpokladů scénářů a jakýchkoliv dalších parametrů používaných v procesu řízení rizik, monitoring úvěrových, tržních a operačních rizik (včetně dodržování limitů), schvalování nápravných opatření při překročení limitů nebo nežádoucích trendech vývoje,
- schvalování metodologie tvorby, sledování a aktualizace modelů pro oblast řízení rizik a schvalování dalších modelů pro řízení rizik, a
- sledování adekvátnosti, spolehlivosti a efektivnosti vnitřních předpisů, procesů a limitů pro řízení rizik.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv, který zejména projednává stávající i výhledová úroková a měnová rizika v investičním portfoliu, jakož i rizika likvidity, financování a řízení regulatorního kapitálu s cílem optimalizace výnosově-rizikového profilu.

Úvěrový výbor, který zejména rozhoduje o přijímání úvěrového rizika ve vztahu k jednotlivým protistranám, a to zejména prostřednictvím schvalování výše nových expozic a pravidelné revize úvěrového rizika expozic existujících.

Výbor pro řízení pohledávek v selhání, který přijímá rozhodnutí zejména v následujících oblastech:

- schvalování zásad správy pohledávek v selhání,
- projednávání a schvalování strategií vnitřních předpisů, metodických a pracovních postupů souvisejících se správou pohledávek v selhání,
- stanovování principů pro navyšování angažovanosti klientů s pohledávkou v selhání,
- rozhodování o způsobu řešení jednotlivých významných pohledávek v selhání do výše schvalovací pravomoci udělené výboru,
- nastavování pravidel pro správu jednotlivě nevýznamných pohledávek v selhání,
- monitoring vývoje pohledávek v selhání a přijímání nápravných opatření v případě nežádoucího vývoje, rozhodování o udělování schvalovacích pravomocí pro řešení pohledávek v selhání zaměstnancům oddělení Problematických pohledávek, manažerovi útvaru problematických pohledávek a CRO.

Členy výborů jsou členové představenstva banky a řídicí pracovníci z příslušných oblastí řízení rizika. Informace o výkonných výborech představenstva banky včetně jejich složení jsou obsaženy v kapitole 7 této výroční zprávy.

Divizi řízení rizik tvoří následujících pět oddělení:

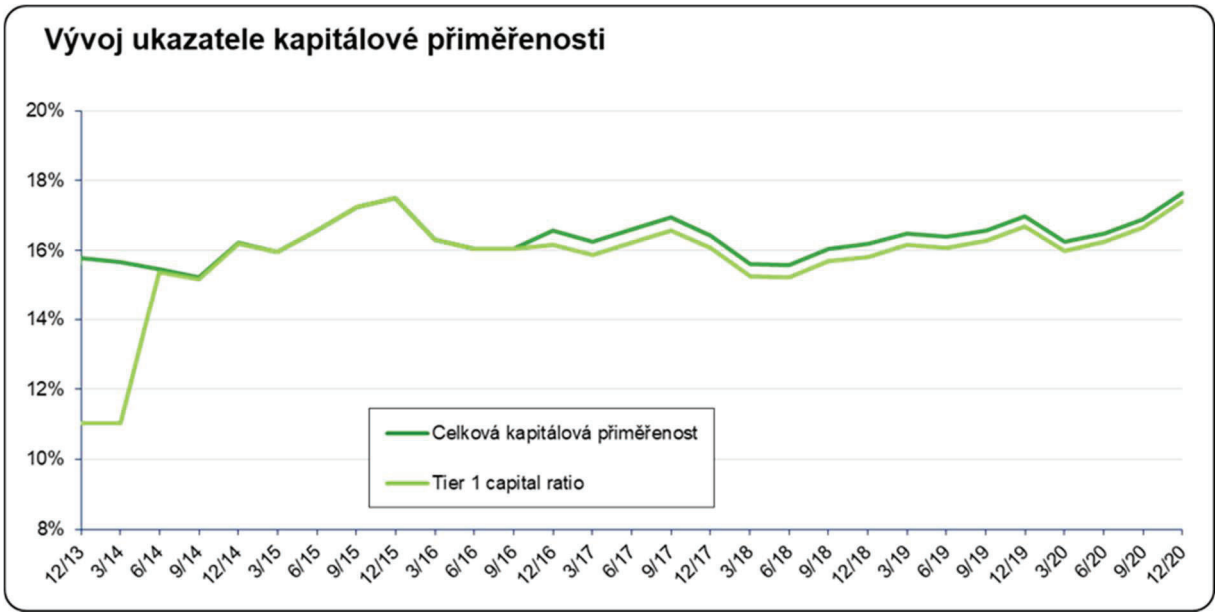
- **Integrated Risk Management**, které se podílí na přípravě strategie pro řízení rizik, je odpovědné za sledování kapitálové přiměřenosti a měření rizikové pozice v úvěrovém portfoliu banky a odpovídá za řízení tržního rizika a rizika likvidity.
- **Credit Risk**, které je odpovědné za řízení úvěrového rizika a nastavování úvěrových procesů.
- **Underwriting**, které hodnotí míru úvěrového rizika přijímaného bankou a schvaluje/dává doporučení k rozhodnutí o limitech pro protistrany banky.
- **Restructuring and Workout**, které je odpovědné za vymáhání pohledávek
- **Operational Risk and Fraud Management**, který odpovídá za řízení operačních rizik a předcházení rizika podvodů.

12.2. Kapitálová přiměřenost

Pro stanovení kapitálového požadavku banka využívá standardizovaného přístupu pro úvěrové riziko a operační riziko. Pro tržní rizika stanovuje kapitálový požadavek pro obecné riziko obchodního portfolia metodou založenou na splatnosti, pro specifické riziko obchodního portfolia a pro měnové riziko.

Na pravidelné bázi jsou vypracovávány předpovědi kapitálové přiměřenosti banky, které vycházejí z údajů o stávající struktuře aktiv a jejich předpokládaného budoucího vývoje, zejména v oblasti poskytovaných úvěrů. Pro případ mimořádných situací negativně ovlivňujících kapitálovou přiměřenost banky je připraven pohotovostní plán kapitálu.

V souladu s regulatorními požadavky banka disponuje dostatečným kapitálem pro krytí rizik.



V souladu s požadavky Pilíře II basilejské kapitálové dohody označované jako Basel III banka minimálně jednou ročně vyhodnocuje podstupovaná rizika a dostatečnost kapitálu s ohledem na všechna významná rizika (systém vnitřně stanoveného kapitálu).

Banka posoudila svou kapitálovou pozici také s ohledem na možné dopady pandemie COVID-19 a upravila související interní limity tak, aby včas mohla reagovat na případné ztráty a adekvátně zhodnotit či přehodnotit svou strategii, a to nejen v oblasti řízení rizik, ale i celkovou strategii banky.

12.3. Úvěrové riziko

Poskytování úvěrových produktů je jednou z hlavních obchodních činností banky. Tomu odpovídá důraz, který je kladen na řízení úvěrového rizika. Banka uplatňuje při řízení úvěrových rizik konzervativní politiku. Každá transakce, kterou banka vědomě akceptuje riziko, má přinášet zisk přinejmenším adekvátní míře podstupovaného rizika. Banka dodržuje především následující principy:

- Je nutné se vyhnout akceptaci takové míry úvěrového rizika, která ohrožuje samotnou existenci banky.
- Nekvantifikovatelná reziduální úvěrová rizika jsou průběžně limitována na přiměřenou úroveň průběžným zdokonalováním procesů a systémů a školením zaměstnanců.
- Pro krytí úvěrového rizika je používán dostatečný objem kapitálu.
- Při financování protistran jsou definována úvěrová kritéria a minimální požadavky s cílem řídit kvalitu nově poskytovaných úvěrových transakcí v souladu s rizikovou kapacitou banky.

Proces řízení úvěrových rizik zahrnuje identifikaci rizik, měření rizikové pozice, sledování limitů a přijímání opatření vedoucích k optimální míře podstupovaného úvěrového rizika. Proces probíhá na úrovni jednotlivých protistran banky klienta i na úrovni úvěrového portfolia.

Při hodnocení úvěrové kvality klienta se banka zaměřuje zejména na analýzu jeho finanční i nefinanční situace, schopnost splácet poskytnutý úvěr z vlastního cash-flow a dosavadní zkušenost s klientem.

Úvěrová kvalita každého klienta je mimo jiné posuzována interním ratingovým nástrojem, který odpovídá typu hodnoceného klienta či typu financování. Klient je tak zařazen do jednoho z 26 stupňů interní ratingové stupnice. Každému ratingovému stupni je pevně přiřazena roční pravděpodobnost selhání klienta, která se používá jako jeden z parametrů rozhodovacího procesu. Ratingové nástroje jsou pravidelně testovány a následně odpovídajícím způsobem upravovány tak, aby odhad pravděpodobnosti selhání klienta byl korektní.

Dalším hodnoceným kritériem při posuzování úvěrového návrhu je kvalita zajišťovacích instrumentů, přičemž pro banku nejsou obecně přijatelné úvěrové expozice, jejichž schválení se z rozhodující části opírá o přijaté zajištění. Katalog zajišťovacích instrumentů definuje akceptovatelné typy zajištění, způsob stanovení jejich reálné hodnoty, frekvenci přecenění a odpovědnosti jednotlivých oddělení banky.

Posuzování a schvalování úvěrových návrhů probíhá nezávisle na obchodních útvarech. Schvalovací kompetence jsou delegovány představenstvem banky a jsou objemově rozčleněny do několika úrovní. Banka provádí pravidelný monitoring jednotlivých angažovaností za účelem průběžného sledování kvality úvěrového portfolia. Tento proces zvyšuje pravděpodobnost, že možné budoucí selhání klienta bude včas rozpoznáno. Pro tento případ je v bance nastaven fungující systém včasného řešení problematických pohledávek, který snižuje pravděpodobnost vzniku ztráty z úvěrového obchodu.

V průběhu roku 2020, v reakci na pandemii COVID-19, banka zintenzivnila monitoring jednotlivých angažovaností, zvláště pak v zasažených odvětvích, s cílem včas identifikovat možné vznikající problémy na straně klientů a společně s nimi hledat vhodné řešení jejich situace dříve, než dojde k vzniku samotné problematické úvěrové pohledávky s pravděpodobným rizikem ztráty pro banku.

V reakci na COVID-19 a zákonné moratorium na splátky úvěrů banka také zaváděla řadu nových výkazů, které spolu s těmi dosavadními přinášely potřebné informace pro průběžné řízení úvěrového rizika.

Integrální součástí řízení úvěrových rizik banky je pravidelné vyhodnocování dodržování soustavy limitů. Banka stanovuje jak limity portfoliové (segmentové, odvětvové, produktové atd.), tak limity individuálních transakcí. V rámci soustavy limitů jsou vyhodnocovány jak regulatorně závazné limity, tak interní limity banky.

Banka posuzuje pohledávky za klienty z hlediska případného poklesu jejich hodnoty, a to zejména s ohledem na zhoršení ratingu, zpoždění ve splácení nebo jiné porušení původních smluvních podmínek protistranou.

Banka posuzuje snížení hodnoty pohledávek dle standardu IFRS9 ze dvou pohledů:

1. kolektivní znehodnocení, které je aplikováno na jednotlivé skupiny aktiv na základě statistických modelů a je kryto kolektivními opravnými položkami, a
2. individuální znehodnocení, které je spojeno s jednotlivými pohledávkami, u kterých existuje objektivní důkaz o snížení hodnoty, a které je kryto pomocí individuálních opravných položek.

Banka v rámci implementace standardu IFRS9 zařazuje jednotlivé finanční instrumenty do tří rozdílných skupin, které každá jednotlivě představují jinou míru zvýšení úvěrového rizika ve srovnání s rizikem očekávaným v době pořízení finančního instrumentu. V závislosti na tom, do jaké skupiny je finanční instrument zařazen, banka stanovuje očekávanou ztrátu z finančního instrumentu do jednoho roku, nebo do konce splatnosti finančního instrumentu.

V souladu s IFRS9 banka vykazuje takové snížení hodnoty pohledávek, které reprezentuje aktuálně očekávané ztráty z úvěrového rizika v následujícím období. Jednou z klíčových aktivit banky bylo zajistit, aby se očekávání zhoršeného makroekonomického vývoje odpovídajícím způsobem promítla do úrovně očekávaných ztrát dle IFRS9. Současně s tím banka zhodnotila, u kterých aktiv došlo ke zhoršení úrovně úvěrového rizika, a to i přesto, že toto zhoršení nemuselo být standardními postupy měřitelné, např. z důvodu absence pravidelných splátek v průběhu platnosti zákonného moratoria na splátky úvěrů. Tato aktiva pak banka přesunula do vyšší skupiny dle míry zvýšeného úvěrového rizika.

12.4. Tržní rizika

Hlavním nástrojem řízení tržních rizik je soustava limitů pro jednotlivé typy tržních rizik. Dodržování limitů je pravidelně sledováno. O případném překročení limitu a souvisejících nápravných opatřeních je bez zbytečného odkladu informováno představenstvo, členové výboru pro řízení rizik a příslušné obchodní útvary. Limity jsou stanoveny interně, mateřskou společností nebo regulatorními předpisy a jsou schvalovány výborem pro řízení rizik. Pravidelně probíhá stresové testování tržních rizik.

Měnové riziko banka řídí uzavíráním své měnové pozice prostřednictvím zajišťovacích obchodů. Měnová pozice v jednotlivých měnách je denně sledována a porovnávána s platnými limity.

Úrokové riziko banka kvantifikuje pomocí monitorovacích nástrojů vycházejících z kontraktuální a behaviorální refixace úrokové sazby pro jednotlivá aktiva, pasiva a podrozvahové položky banky.

Základním nástrojem je na denní bázi sestavovaný gap report úrokového rizika. Z něj pak vycházejí simulace vlivu úrokových šoků (standardizovaný šok, scénáře doporučené BCBS i další scénáře) na ekonomickou hodnotu (NPV) bilance. Mezi další nástroje patří analýza vlivu změn úrokových sazeb na čistý úrokový příjem banky (NII) a analýza vlivu předpokladů a modelů na míru úrokového rizika banky.

Výsledky těchto analýz jsou sledovány a porovnávány s platnými limity. Úrokovou pozici vzešlou z dlouze fixovaných aktiv banka mitiguje pomocí úrokových swapů.

Z regulatorního hlediska banka vede velké obchodní portfolio. Pozice v tomto portfoliu jsou na denní bázi sledovány a porovnávány s platnými limity. Kapitálový požadavek banka stanovuje pro obecné, specifické a měnové riziko. Pravidelně probíhá stresové testování pozic obchodního portfolia.

Na nejistotu na finančních trzích vlivem pandemie COVID-19 banka reagovala snížením svých otevřených pozic tržního rizika a úpravou souvisejících limitů.

12.5. Riziko likvidity

Operativní řízení rizika likvidity je prováděno denně sledováním krátkodobých i dlouhodobých ukazatelů likvidity, a to v jednotlivých hlavních měnách i agregovaně přes všechny měny. Na základě vývoje těchto ukazatelů banka průběžně řídí svoji likviditní pozici. Rozlišuje mezi kontraktuální splatností položek bilance a mezi modelovanou očekávanou splatností.

Na dvoutýdenní bázi jsou vypracovávány stresové scénáře likviditní pozice banky, které vycházejí z údajů o stávající struktuře aktiv a pasiv banky a jejich předpokládaného chování v modelových stresových situacích. Pro teoretický případ mimořádných okolností ohrožujících likviditu banky je připraven pohotovostní plán.

O vývoji likviditní situace banky a o přijatých opatřeních v oblasti likvidity je informováno vedení banky prostřednictvím Výboru pro řízení aktiv a pasiv.

V průběhu roku 2020 banka rychle reagovala na vzestup pandemie COVID-19 a ustanovila pracovní skupinu, která se podrobně zaměřila na řízení likvidity banky, a to jak z pohledu vkladů, tak poskytování nových úvěrů, nastavení nových reportů a zvýšení frekvence reportování o likviditní pozici banky tak, aby banka minimalizovala rizika spojená s případným odtokem likvidity.

12.6. Operační riziko

V souladu s regulatorními požadavky banka disponuje potřebnými vnitřními předpisy pro řízení operačního rizika, včetně oblastí informační bezpečnosti, kontinuity činností, outsourcingu a systému vnitřní kontroly, který je nastaven pro jednotlivé procesy na všech organizačních úrovních.

Základními používanými metodami jsou zamezení, snížení, přenos nebo akceptace operačního rizika. Proces řízení operačního rizika zahrnuje identifikaci, evidenci, vyhodnocení a ocenění rizik včetně opatření k jejich minimalizaci a probíhá na úrovni skutečných událostí i latentních rizik.

Pro řízení a identifikaci operačních rizik banka využívá: sběr událostí operačního rizika, jejich klasifikaci a následné vyhodnocení, Risk Self-Assemement a analýzu scénářů pro rizika s vysokým dopadem na banku a nízkou frekvencí výskytu.

Na základě identifikovaných operačních rizik banka přijímá opatření, která mají za cíl efektivně minimalizovat pravděpodobnost dalšího výskytu podobného typu události a jsou navrhována nejen v závislosti na četnosti výskytu a objemu realizovaného/předpokládaného finančního dopadu, ale i s ohledem na závažnost a příčinu vzniku.

Banka má rovněž sestaveny pohotovostní plány pro kritické situace a obnovení činnosti s cílem zajistit pokračování obchodní činnosti v největším možném rozsahu a plány obnovy pro klíčové IT aplikace.

12.7. Riziko koncentrace

Dostatečnou diverzifikaci podstupovaného úvěrového rizika zajišťuje systém limitů rizika koncentrace vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů, odvětvím činností klientů, zemím nebo i jednotlivým klientům. Banka také stanovuje kapitálový požadavek k riziku koncentrace v rámci systému vnitřně stanoveného kapitálu.

V oblasti likvidity je sledována míra koncentrace klientských depozit, která je pravidelně srovnávána s příslušnými limity a prezentována vedení banky.

13. Správa a řízení společnosti

V souladu s ustanovením § 9 stanov banky je systém vnitřní struktury banky dualistický. Orgány banky jsou valná hromada, představenstvo, dozorčí rada a výbor pro audit. Členem představenstva, dozorčí rady a výboru pro audit může být jen fyzická osoba. Členové orgánů jsou povinni vykonávat svou funkci s péčí řádného hospodáře a respektovat zákaz konkurence v zákonném rozsahu.

13.1. Valná hromada

Valná hromada je nejvyšším orgánem banky.

Sberbank Europe AG je výlučným vlastníkem všech akcií banky a jako jediný akcionář banky vykonává působnost valné hromady. Rozhodnutí jediného akcionáře jsou písemná a vyžadují-li to právní předpisy, mají formu notářského zápisu. Jediný akcionář má právo požadovat, aby se rozhodování v rámci působnosti valné hromady účastnilo představenstvo i dozorčí rada banky.

Do působnosti valné hromady náleží zejména rozhodnutí o:

- změně stanov,
- zvýšení nebo snížení základního kapitálu,
- vydání vyměnitelných nebo prioritních dluhopisů,
- volbě a odvolání členů dozorčí rady, schválení smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady a jejích změn,
- volbě a odvolání členů výborů pro audit, schválení smlouvy o výkonu funkce člena výboru pro audit a jejich změn,
- schválení roční účetní závěrky a rozhodnutí o rozdělení zisku nebo úhradě ztráty,
- projednání zprávy o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku,
- určení auditora k provedení povinného auditu,
- podání žádosti k přijetí akcií banky k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo vyřazení akcií z tohoto obchodování,
- převodu, pachtu nebo zastavení závodu, zrušení banky s likvidací nebo její přeměně,
- změně práv spojených s jednotlivými druhy akcií nebo formy akcií,
- omezení převoditelnosti akcií na jméno,
- vyloučení nebo omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů a vyloučení nebo omezení přednostního práva na získání nových akcií,
- zvýšení základního kapitálu věcnými nepeněžitými vklady,
- změně předmětu podnikání,
- schválení jednacího řádu dozorčí rady,
- schválení jednacího řádu výboru pro audit.

Valná hromada si nemůže vyhradit k rozhodování záležitosti, které ji do působnosti nesvěřil zákon nebo stanovy.

V roce 2020 jediný akcionář banky přijal zejména tato významná rozhodnutí při výkonu působnosti valné hromady:

- rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 23. 4. 2020

Jediný akcionář tímto rozhodnutím zejména projednal a vzal na vědomí zprávu o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku, vzal na vědomí zprávu o vztazích za rok 2019, schválil roční účetní závěrku za rok 2019, rozhodl o návrhu představenstva na rozdělení zisku za rok 2019 a určil externího auditora pro rok 2020.

- rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 18. 6. 2020

Jediný akcionář tímto rozhodnutím opětovně do funkce člena výboru pro audit jmenoval pana Arndta Nikolaie Röchlinga s účinností od 1. 7. 2020.

- rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 7. 8. 2020

Jediný akcionář tímto rozhodnutím opětovně zvolil pana Arndta Nikolaie Röchlinga do funkce člena dozorčí rady s účinností od 2. 11. 2020.

- rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 27. 10. 2020

Jediný akcionář tímto rozhodnutím zvolil pana Alexandra Witteho do funkce člena dozorčí rady s účinností od 1. 11. 2020.

13.2. Dozorčí rada

Dozorčí rada je kontrolním orgánem, který dohlíží na výkon působnosti představenstva a činnost banky. Kontroluje, zda představenstvo vykonává svou působnost v souladu s právními předpisy a stanovami a zda členové představenstva jednají v souladu se zájmy banky s vynaložením péče řádného hospodáře. Členové dozorčí rady vykonávají funkci s péčí řádného hospodáře. Žádná osoba není oprávněna udělovat dozorčí radě pokyny týkající se její zákonné povinnosti kontroly působnosti představenstva.

Dle platných stanov banky má dozorčí rada devět členů. Nejméně jeden z členů dozorčí rady je nezávislým členem.

Členy dozorčí rady volí a odvolává valná hromada na funkční období čtyř let. Členové dozorčí rady ze svého středu volí předsedu a místopředsedu dozorčí rady. Členem dozorčí rady nemůže být osoba, která je současně členem představenstva nebo osobou oprávněnou jednat za banku.

Členové dozorčí rady jsou uvedeni v kapitole Orgány banky (viz kapitola 7.2).

Členové dozorčí rady odpovídají bance za škodu, kterou by ji způsobili porušením právních povinností. Členové dozorčí rady jsou funkčně odpovědni vůči bance reprezentované akcionářem.

Dozorčí rada je oprávněna ustanovit výbory dozorčí rady s rozhodovací pravomocí. Dozorčí rada vzhledem k velikosti banky takové výbory nezřizuje a jejich působnost vykonává sama.

Dozorčí rada zasedá nejméně dvakrát ročně. Zasedání dozorčí rady svolává předseda nebo místopředseda dozorčí rady, případně jejich zástupce. Dozorčí rada je usnášeníschopná, pokud je přítomna nadpoloviční většina členů. Usnesení dozorčí rady se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy dozorčí rady (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy). O zasedání se pořizuje zápis. Dozorčí rada může přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam) nebo s využitím technických prostředků. Podrobnosti stanoví jednací řád dozorčí rady, který byl schválen valnou hromadou.

Do působnosti dozorčí rady náleží zejména:

- přezkoumání roční účetní závěrky a návrhu představenstva na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty a předložení svého vyjádření valné hromadě,
- informování valné hromady o výsledcích její kontrolní činnosti,
- volba a odvolání členů představenstva, schválení smlouvy o výkonu funkce člena představenstva a jejích změn,
- schvalování jednacího řádu představenstva,
- schvalování rozdělení organizačních jednotek mezi členy představenstva v rámci organigramu banky,
- dohled, zda řídicí a kontrolní systém je funkční a efektní, včetně vyhodnocení alespoň jednou za rok,
- pravidelné projednávání strategického směřování banky,
- vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a compliance,
- vyjadřování k návrhu představenstva na pověření osob výkonem funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu nebo jejich odvolání,
- stanovení zásad odměňování osob pověřených vedením funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu.

Dozorčí rada uděluje souhlas představenstvu k některým úkonům uvedeným ve stanovách banky, např. ke zřízení, přemístění a uzavření pobočky nebo určení ročního rozpočtu banky.

Zasedání a rozhodnutí per rollam dozorčí rady

V roce 2020 se konala čtyři zasedání dozorčí rady, a to dne 22. 4. 2020, 24. 6. 2020, 30. 9. 2020 a 15. 12. 2020, na nichž dozorčí rada rozhodovala o záležitostech, které spadají do její působnosti. Vedle zmíněných zasedání přijala dozorčí rada řadu dalších rozhodnutí formou per rollam.

Mezi významná per rollam rozhodnutí dozorčí rady přijatá v roce 2020 patří:

- písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 5. 6. 2020

Dozorčí rada opětovně zvolila Jindřicha Horníčka členem představenstva s účinností od 1. července 2020 a také opětovně zvolila Dušana Barana členem představenstva s účinností od 1. září 2020.

- písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 23. 6. 2020

Dozorčí rada v souladu s vnitřními předpisy banky posoudila a následně rozhodla o důvěryhodnosti a odborné způsobilosti navrhovaného kandidáta Alexandra Witteho k výkonu funkce člena dozorčí rady. Dozorčí rada posoudila, že bude mít dostatečné kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti a bude považována za způsobilou k výkonu své činnosti jako celek.

- písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 3. 8. 2020

Dozorčí rada v souladu s vnitřními předpisy banky posoudila a následně rozhodla o důvěryhodnosti a odborné způsobilosti Arndta Röchlinga k opětovnému výkonu funkce člena dozorčí rady. Dozorčí rada posoudila, že bude mít dostatečné kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti a bude považována za způsobilou k výkonu své činnosti jako celek.

- písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 7. 9. 2020

Dozorčí rada zvolila Arndta Röchlinga předsedou dozorčí rady s účinností od 2. listopadu 2020.

- *písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 11. 11. 2020*

Dozorčí rada schválila nový dluhopisový program banky.

13.3. Představenstvo

Představenstvo je statutárním orgánem banky, kterému přísluší obchodní vedení a zastupování banky ve všech záležitostech. Je odpovědné za vytvoření, udržování a vyhodnocování funkčního a efektivního řídicího a kontrolního systému banky v jeho celku i částech. Představenstvo vykonává práva zaměstnavatele. Žádná osoba není oprávněna udělovat představenstvu pokyny týkající se obchodního vedení banky, ledaže tak stanoví zákon.

Dle platných stanov banky má představenstvo pět členů. Členy představenstva volí a odvolává dozorčí rada na funkční období tří let, ledaže smlouva o výkonu funkce stanoví jinak. Znovuzvolení je přípustné. Členové představenstva ze svého středu volí předsedu představenstva. V průběhu funkčního období může dozorčí rada jednotlivé členy představenstva odvolat.

Členové představenstva jsou uvedeni v kapitole Orgány banky (viz kapitola 7.1).

Členové představenstva vykonávají funkci s péčí řádného hospodáře, jednají v dobré víře, s náležitou pílí a v nejlepším zájmu banky a akcionáře. Jsou odborníky na řízení velkých korporací s mezinárodními zkušenostmi a schopností týmové práce. Jejich funkce vyžaduje neustálé zdokonalování se jak v oboru, tak i v oblasti správy a řízení společností, aktivní přístup k plnění povinností a schopnost přispívat k rozvoji strategie banky a v neposlední řadě loajalitu k bance. Členové představenstva dodržují vysoké etické standardy a odpovídají za to, že banka dodržuje platné právní předpisy. Osobně odpovídají za škodu, kterou by bance způsobili porušením právních povinností, a jsou funkčně odpovědni vůči bance reprezentované dozorčí radou a akcionářem.

Představenstvo může zřizovat výbory (více viz kapitola 13. 4 Výbory zřízené představenstvem).

Představenstvo zasedá podle potřeb banky, nejméně však jednou měsíčně. Zasedání představenstva svolává předseda představenstva nebo jeho zástupce. Představenstvo je usnášeníschopné, pokud je přítomna nadpoloviční většina členů. Usnesení představenstva se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy představenstva. Představenstvo může přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam) nebo s využitím technických prostředků. Podrobnosti stanoví jednací řád představenstva, který byl schválen dozorčí radou.

Do působnosti představenstva náleží zejména:

- schvalování a pravidelné vyhodnocování celkové strategie banky, organizačního uspořádání banky, strategie řízení lidských zdrojů, strategie řízení rizik, strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry, strategie rozvoje informačního a komunikačního systému, zásad systému vnitřní kontroly, bezpečnostních zásad,
- schvalování nových produktů a jiných záležitostí, které mají zásadní význam nebo možný podstatný dopad na banku,
- schvalování statutů výborů,

- schvalování strategického a periodického plánu vnitřního auditu,
- navrhování osob pověřených zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu nebo jejich odvolání dozorčí radě banky,
- posuzování vhodnosti a důvěryhodnosti osob v klíčových funkcích banky,
- rozhodování o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk banky,
- stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování zaměstnanců,
- předkládání valné hromadě ke schválení řádné, mimořádné, konsolidované či mezitímní účetní závěrky a návrhu na rozdělní zisku nebo úhradu ztráty v souladu se stanovami banky,
- zabezpečování řádného vedení účetnictví banky.

Působnost jednotlivých členů představenstva je rozdělena podle oborů (resortů) v rámci organigramu, který schvaluje dozorčí rada. Funkční náplň jednotlivých členů představenstva je vymezena vnitřním předpisem banky. Každý člen představenstva vede resort, který mu byl přiřazen, a rozhoduje o záležitostech spadajících do působnosti jeho resortu samostatně, ledaže rozhodování o dané záležitosti spadá do působnosti představenstva jako celku. Rozdělením působnosti mezi jednotlivé členy představenstva není dotčena celková odpovědnost členů představenstva banky. Členové představenstva se navzájem informují o veškerých významných záležitostech řešených na úrovni jejich resortu a dále o těch záležitostech, které by mohly mít dopad na jiné resorty.

Představenstvo pravidelně informuje dozorčí radu o chodu banky a poskytuje jí k tomu potřebné materiály a listiny. Představenstvo má povinnost informovat dozorčí radu též o událostech, které mohou mít pro banku velký význam.

Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech banky, které nejsou stanovami nebo zákonem vyhrazeny valné hromadě, dozorčí radě nebo výboru pro audit.

13.4. Výbory zřízené představenstvem

Představenstvo může zřizovat výbory v souladu se stanovami banky a vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. V souladu s tímto oprávněním představenstvo zřídilo níže uvedené výbory a jejich působnost, pravomoci, složení a způsob jednání vymezilo ve statutech jednotlivých výborů. Členové výborů jsou uvedeni v kapitole Orgány banky (viz kapitola 7).

Představenstvo zřídilo níže uvedené výbory:

1) Výbor pro řízení aktiv a pasiv,
2) Úvěrový výbor,
3) Výbor pro řízení pohledávek v selhání,
4) Výbor pro řízení rizik,
5) Operating Committee,
6) Sociální komise.

1) Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Výbor pro řízení aktiv a pasiv je výborem, jehož hlavní náplní je řídit a vyhodnocovat dopady vývoje úrokových sazeb, směnných kurzů, likvidity, možností financování a sledování vývoje rizikově vážených aktiv, výše regulatorního kapitálu a prognózy zisku, tj. hlavních elementů ovlivňujících regulatorní kapitálové požadavky. Rozhoduje o pravidlech řízení aktiv a pasiv, projednává stávající i výhledová úroková a měnová rizika v investičním portfoliu, jakož i rizika

likvidity, financování a řízení regulatorního kapitálu s cílem optimalizace výnosově-rizikového profilu.

Výbor pro řízení aktiv a pasiv zasedá nejméně jednou měsíčně. Zasedání svolává tajemník výboru.

Výbor je usnášeníschopný za kumulativního splnění těchto podmínek:
1) je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů výboru s hlasovacím právem,
2) jsou přítomni nebo jinak účastni (s využitím technických prostředků) alespoň tři členové představenstva, a
3) je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) předseda nebo místopředseda výboru (případně jejich zástupce).

Usnesení výboru se přijímají prostou většinou hlasů přítomných členů výboru s hlasovacím právem. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru, případně místopředsedy (nebo jejich zástupce). Každý jednotlivý člen představenstva je oprávněn při hlasování o jednotlivých bodech programu daného zasedání uplatnit právo veta, které mu náleží. V případě uplatnění práva veta je vetovaný návrh postoupen na nejbližší zasedání představenstva za účelem jeho projednání a rozhodnutí o něm. Ze zasedání výboru se pořizuje zápis. Výbor může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví Statut Výboru pro řízení aktiv a pasiv.

2) Úvěrový výbor

Úvěrový výbor je výborem, který řídí úvěrová rizika. Rozhoduje o úvěrových případech, jež s sebou nesou úvěrová rizika, pokud rozhodování nebylo delegováno do kompetence jednotlivých nositelů schvalovacích pravomocí v rámci banky, a dále o případech, u nichž o tom rozhodl výbor pro řízení rizik nebo představenstvo, a dalších záležitostech dle statutu úvěrového výboru.

Úvěrový výbor zasedá zpravidla jednou týdně. Zasedání svolává tajemník výboru.

Výbor je usnášeníschopný za kumulativního splnění těchto podmínek:
1) je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů výboru s hlasujícím právem.
2) je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik, případně jeho zástupce.
3) je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) vedoucí oddělení OU Corporate Underwriting, případně jeho zástupce.

Usnesení výboru se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru (člen představenstva odpovědný za řízení rizik). Ze zasedání výboru se pořizuje zápis. Výbor může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví Statut Úvěrového výboru.

3) Výbor pro řízení pohledávek v selhání

Výbor pro řízení pohledávek v selhání je výborem, který spravuje a řeší pohledávky banky v selhání. Stanovuje a schvaluje zásady správy pohledávek v selhání, strategie jejich řízení a akční plány, monitoruje vývoj pohledávek v selhání a přijímá nápravná opatření v případě jeho nežádoucího vývoje.

Výbor pro řízení pohledávek v selhání zasedá nejméně jednou týdně. Zasedání svolává tajemník výboru, případně jeho zástupce.

Výbor je usnášeníschopný za splnění těchto podmínek:
1) je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů s hlasovacím právem a současně
2) je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) člen představenstva banky odpovědný za oblast řízení rizik nebo vedoucí oddělení RWO (s tím, že nepostačuje přítomnost jejich zástupce, vyžaduje se účast osobní nebo s využitím technických prostředků) a současně
3) jsou přítomni nebo jinak účastni (s využitím technických prostředků) alespoň dva členové představenstva banky (člen představenstva banky odpovědný za oblast řízení rizik se v případě jeho přítomnosti počítá za jednoho z členů představenstva banky pro naplnění této podmínky).
4) V případě nepřítomnosti člena představenstva banky odpovědného za oblast řízení rizik je třeba, aby se účastnil fyzicky nebo prostřednictvím videokonference nebo prostřednictvím zařízení s obousměrným přenosem hlasu vedoucí oddělení RWO.

Usnesení výboru se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru (člen představenstva odpovědný za řízení rizik). Předsedovi výboru náleží právo veta. Ze zasedání se pořizuje zápis. Výbor může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví Statut Výboru pro řízení pohledávek v selhání.

4) Výbor pro řízení rizik

Výbor pro řízení rizik je výborem pro oblast řízení rizik banky. Schvaluje pravidla řízení rizik, monitoruje úvěrová, tržní a operační rizika a schvaluje nápravná opatření. Výbor pro řízení rizik nerozhoduje o jednotlivých případech nesoucích úvěrové riziko, ale zabývá se rizikovým profilem banky jako celku.

Výbor pro řízení rizik zasedá nejméně jednou měsíčně. Zasedání svolává tajemník výboru.

Výbor je usnášeníschopný za kumulativního splnění těchto podmínek:

1) je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů (počítají se i zastoupení členové výboru), a
2) je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) člen představenstva banky odpovědný za oblast řízení rizik nebo vedoucí oddělení 070 Integrated Risk Management (s tím, že nepostačuje přítomnost jejich zástupce, vyžaduje se účast osobní nebo s využitím technických prostředků), a
3) je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) člen představenstva banky odpovědný za oblast řízení rizik nebo člen představenstva banky odpovědný za oblast financí (s tím, že nepostačuje přítomnost jejich zástupce, vyžaduje se účast osobní nebo s využitím technických prostředků).

Usnesení výboru se přijímají prostou většinou. Členovi představenstva odpovědnému za řízení rizik náleží právo veta. Ze zasedání se pořizuje zápis. Výbor může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví Statut Výboru pro řízení rizik.

5) Operating Committee

Operating Committee rozhoduje o záležitostech týkajících se řízení portfolia projektů banky a odpovídá za strategické řízení, schvalování a plánování projektů v rámci banky. Do hlavní působnosti výboru spadá zejména stanovování priorit projektů, vyhodnocování ekonomického přínosu projektů, rozhodování o realizaci projektů a schvalování ročního projektového plánu.

Výbor zasedá nejméně jednou měsíčně. Zasedání svolává tajemník výboru.

Výbor je usnášeníschopný, pokud je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů výboru s hlasovacím právem a současně je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) předseda nebo místopředseda výboru.

Usnesení výboru se přijímají prostou většinou hlasů přítomných členů výboru s hlasovacím právem za podmínky, že pro přijetí usnesení hlasoval i předseda nebo místopředseda výboru. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy). Ze zasedání se pořizuje zápis. Výbor může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví Statut Výboru Operating Committee.

6) Sociální komise

Sociální komise projednává případy přidělení mimořádných finančních prostředků zaměstnancům banky v akutní nebo budoucí možné složité životní situaci. Sociální komise projednává a rozhoduje o přidělení a výši mimořádného finančního příspěvku zaměstnanci ve složité osobní situaci formou přidělení mimořádného odstupného, mimořádné finanční dotace, např. v případě závažného onemocnění zaměstnance, případně přímého člena jeho rodiny.

Zasedání komise se uskutečňuje podle potřeby tak, aby jednotlivé případy byly projednány řádně a včas.

Komise je usnášeníschopná, pokud je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů (počítají se i zastoupení členové komise).

Usnesení se přijímají prostou většina hlasů přítomných členů. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy komise (v případě jeho nepřítomnosti hlas jeho zástupce). Komise může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví Statut sociální komise.

13.5. Výbor pro audit

Výbor pro audit se skládá ze tří členů. Členy výboru pro audit jmenuje a odvolává valná hromada. Členové výboru pro audit volí a odvolávají ze svého středu předsedu a místopředsedu.

Členové výboru pro audit jsou uvedeni v kapitole Orgány banky (viz kapitola 7.3).

Výbor pro audit zasedá nejméně dvakrát ročně. Výbor je usnášeníschopný, pokud je přítomna či jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů a současně je přítomen předseda nebo místopředseda výboru pro audit. Usnesení výboru se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy). Výbor může přijmout rozhodnutí i mimo zasedání

v písemné formě (rozhodnutí per rollam) nebo s využitím technických prostředků. Další podrobnosti stanoví jednací řád výboru pro audit, který byl schválený valnou hromadou.

Do působnosti výboru pro audit náleží zejména:

a) sledování postupu sestavování roční účetní závěrky a předkládaní představenstvu a dozorčí radě doporučení k zajištění integrity systémů účetnictví a finančního výkaznictví,
b) hodnocení účinnosti vnitřní kontroly banky, vnitřního auditu a systému řízení rizik,
c) sledování procesu povinného auditu roční účetní závěrky,
d) posuzování nezávislosti statutárního auditora,
e) schvalování poskytování jiných neauditorských služeb,
f) doporučování auditora dozorčí radě,
g) informování valné hromady o své činnosti.

Výbor plní i další úkoly a záležitosti svěřené do působnosti výboru stanovami nebo příslušnými právními předpisy.

Zasedání výboru pro audit

V roce 2020 se konala dvě řádná zasedání výboru pro audit, a to dne 22. 4. 2020 a 15. 12. 2020, na nichž výbor rozhodoval o záležitostech, které spadají do jeho působnosti. Vedle zmíněných zasedání výbor přijal některá rozhodnutí formou per rollam. Příkladem je rozhodnutí ohledně schválení zprávy o činnosti výboru za období od května 2019 do dubna 2020.

13.6. Zásady důvěrnosti a odborné způsobilosti

Banka je povinna zajistit, aby členové statutárního orgánu, členové dozorčí rady i osoby v klíčové funkci banky byli osobami důvěryhodnými, dostatečně odborně způsobilými a zkušenými. Za tímto účelem banka stanoví interní pravidla pro posuzování a hodnocení těchto osob. Vhodnost a odbornou způsobilost členů představenstva a dozorčí rady posuzuje v rámci své působnosti dozorčí rada banky. Vhodnost a odbornou způsobilost osob v klíčových funkcích posuzuje představenstvo banky.

Členové představenstva banky

Členové představenstva banky musejí disponovat znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi odpovídajícími výkonu jejich funkce. Vyžadují se od nich základní teoretické bankovní znalosti, které jim umožňují porozumět chodu banky a hlavním rizikům. Mezi hodnotící kritéria patří zejména vzdělání, manažerská praxe, odborná praxe na finančním trhu, znalosti ve vymezených oblastech, trestněprávní a správní bezúhonnost, vyhovění profesním standardům, spořádaná ekonomická situace, časové předpoklady a absence střetu zájmů.

Při posuzování vhodnosti členů představenstva musí být vždy posuzováno i představenstvo banky z hlediska jeho způsobilosti jako celku. Představenstvo musí mít dostatečné kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti.

Členové dozorčí rady banky

Členové dozorčí rady banky musejí disponovat znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi odpovídajícími výkonu jejich funkce. Vyžadují se od nich základní teoretické bankovní znalosti, které jim umožňují porozumět chodu banky a hlavním rizikům. Mezi hodnotící kritéria patří zejména vzdělání, odborné zkušenosti, základní znalosti ve vymezených oblastech,

trestněprávní a správní bezúhonnost, vyhovění profesním standardům, spořádaná ekonomická situace, časové předpoklady a absence střetu zájmů. Na předsedu dozorčí rady banky jsou kladeny zvýšené nároky odpovídající výkonu jeho funkce.

Při posuzování vhodnosti členů dozorčí rady musí být vždy posuzována i dozorčí rada banky z hlediska její způsobilosti jako celku. Dozorčí rada banky musí mít dostatečné kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti.

Osoby v klíčových funkcích

Osoby v klíčových funkcích musejí disponovat znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi odpovídajícími jejich pracovní pozici. Posouzení je založeno na základě komplexního vyhodnocení kritérií. Mezi hodnotící kritéria se řadí vzdělání a odborné znalosti, které jsou relevantní pro příslušné úkoly osob v klíčových funkcích. I u těchto osob se posuzuje trestněprávní a správní bezúhonnost a absence střetu zájmů.

Členové představenstva, členové dozorčí rady i osoby v klíčové funkci banky musejí být odborně způsobilí nejen na začátku výkonu funkce, ale i po celou dobu výkonu jejich funkce. Za tímto účelem se pořádají pro tyto osoby pravidelná školení a kurzy.

Posouzení vhodnosti posuzované osoby musí být provedeno před volbou/ustanovením do funkce, stejně tak při znovuzvolení. Posuzované osoby jsou povinny vyplnit formuláře a dodat další vyžadované listiny a materiály pro účely provedení hodnocení jejich osoby. Orgán, jenž posuzuje dané osoby, vychází z předložených formulářů a listin, které za tímto účelem obdržel od posuzovaných osob, a po jejich vyhodnocení rozhodne o tom, zda posuzovaná osoba je důvěryhodná a vhodná. Orgán, jenž volí/ustanovuje posuzované osoby do funkce, se řídí výsledkem tohoto posouzení.

Politika o zásadách důvěryhodnosti a odborné způsobilosti se nevztahuje na osoby ve vrcholovém vedení, pokud nejsou zároveň osobami v klíčové funkci. Avšak i přesto se při náboru těchto osob přihlíží k obdobným kritériím jako u osob v klíčových funkcích za účelem zajištění přijetí kvalifikovaných a zkušených osob. Hodnocení těchto osob provádí oddělení 160 HR Management za případné součinnosti příslušného člena představenstva.

13.7. Kodex správy a řízení společnosti OECD

Banka dobrovolně dodržuje hlavní standardy správy a řízení společností stanovené ***Kodexem správy a řízení společností ČR 2018***, který je v českém znění zveřejněný na webových stránkách Ministerstva financí České republiky.

Banka respektuje zásady správy společnosti, které nejlépe odpovídají způsobu podnikání banky a zájmům banky i jejímu akcionáři. Tyto základní standardy řízení jsou promítnuty ve stanovách a souvisejících vnitřních předpisech banky. Řada doporučení vyplývajících z výše uvedeného kodexu je promítnuta též do zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, a dalších právních předpisů České republiky.

Orgány banky a jejich působnost je popsána v kapitole Řízení a správa banky (viz kapitola 13).

Mezi hlavní zásady správy a řízení společností, k nimž se banka hlásí, patří zejména:

- ***ochrana základních práv akcionářů*** (zejména právo na převod akcií, právo dostávat včas a pravidelně příslušné informace o bance od ostatních orgánů banky, právo volit a odvolávat členy dozorčí rady, právo podílet se na zisku banky, právo účastnit se rozhodování o podstatných změnách v bance formou změny stanov),

- ***zákaz zneužití vnitřní informace ze strany členů orgánů společnosti a zaměstnanců společnosti*** (zejména zákaz využívání příležitostí k osobnímu prospěchu, střetu zájmů, konkurenčního jednání a zneužívání aktiv banky, povinnost členů orgánů banky jednat s péčí řádného hospodáře),

- ***uveřejňování*** (zejména zveřejňování významných informací týkajících se banky a její činnosti na webových stránkách banky v českém a případně i anglickém jazyce),

- ***transparentnost*** (zejména nezávislost statutárního auditora a její posuzování ze strany výboru pro audit, přístup k pravidelným, spolehlivým a dostatečně podrobným informacím ve výročních a pololetních zprávách banky, informace o vlastnické struktuře banky, vypracování zprávy o vztazích, posuzování důvěryhodnosti a odborné způsobilosti členů orgánů, zpráva o činnosti představenstva),

- ***odpovědnost představenstva a dozorčí rady*** (zejména povinnost jednat s péčí řádného hospodáře, volba a odvolání členů dozorčí rady valnou hromadou, volba a odvolání členů představenstva dozorčí radou, předkládání zprávy o činnosti představenstva valné hromadě, předkládání zprávy o činnosti dozorčí rady valné hromadě, monitorování a řešení potenciálních střetů zájmů).

Banka vedle výše uvedeného kodexu dobrovolně dodržuje následující kodexy zveřejněné na internetových stránkách www.czech-ba.cz a www.akatcr.cz:

- Etický kodex České bankovní asociace,
- Etický kodex Asociace pro kapitálový trh,
- Kodex pro úvěry a bydlení (Standard ČBA č. 18/2005, zásady poskytování předsmluvních informací souvisejících s úvěry na bydlení),
- Kodex chování mezi bankami a klienty (Standard ČBA č. 19/2005, kodex chování mezi bankami a klienty),
- Kodex mobility klientů (Standard ČBA č. 22/2009, mobilita klientů – postup při změně banky),
- Standardy ČBA v oblasti platebního styku.

Tyto kodexy a standardy ČBA jsou zapracovány do Kodexu chování zaměstnanců banky a do interních pracovních postupů.

13.8. Politika rozmanitosti

Ačkoliv banka zatím nepřijala politiku rozmanitosti v podobě vnitřního předpisu, postupuje v souladu s požadavky na rozmanitost členů v orgánech banky. Požadavek rozmanitosti je zmíněn ve vnitřním předpisu o zásadách důvěryhodnosti a odborné způsobilosti.

Banka v uvedeném předpisu zohledňuje před výběrem nových členů do představenstva a dozorčí rady, a to v rámci posuzování a hodnocení jejich důvěryhodnosti a odborné způsobilosti, mimo jiné osobnostní vlastnosti těchto kandidátů. Dále dává důraz na jejich vzdělání, odborné znalosti a zkušenosti, zejména pak s přihlédnutím k tomu, aby takový orgán jako celek byl dostatečně rozmanitý v celkovém svém složení a byl schopný řádně plnit svou funkci nejen v souladu s regulatorními požadavky, ale i požadavky na kvalitu řízení zaměstnanců. Sama vyšší rozmanitost lidského faktoru v takových orgánech pak vede k vytvoření kreativnějšího a inovativnějšího prostředí, ve kterém jsou lidé schopni pružněji reagovat na nové výzvy, kterých dnešní regulovaný svět bankovnictví přináší více než dost. Orgán banky jako celek pak musí mít dostatečné kolektivní znalosti, dovednosti a zkušenosti, aby rozuměl všem činnostem banky, a to od běžné každodenní operativy, hlavních rizik spojených s předmětem podnikání, správy a řízení banky až po specifické znalosti

bankovnictví a jeho regulatorního prostředí. Jednotliví členové jsou vybíráni tak, aby se vzájemně doplňovali, jak odborně, tak i vzhledem ke svým zkušenostem, a orgán byl ve svém celku způsobilým k výkonu své funkce.

Výběr takových kandidátů na členství v orgánech je náročným, regulovaným procesem, v jehož rámci se posuzuje, zda kandidát má dostatečné zkušenosti a dovednosti pro danou funkci, zda je tím pravým článkem, který zapadne a vytvoří tak spolu s ostatními členy způsobilou a dostatečně rozmanitou skupinu lidí, a jako celek bude způsobilý k řádnému výkonu funkce. Velký důraz se při výběru kandidátů klade na odborné dovednosti a zkušenosti daných osob s přihlédnutím k jejich osobnosti.

Vzhledem k tomu, že banka je svou velikostí a počtem zaměstnanců střední společností s nižším počtem členů ve svých orgánech, je obtížnější dosáhnout vysoké úrovně rozmanitosti, jak tomu může být u velkých společností.

Představenstvo se ke konci roku 2020 skládalo z pěti členů, dozorčí rada z devíti členů a výbor pro audit ze tří členů. Právní úprava stanoví speciální pravidla pro složení výboru pro audit tak, aby byl výbor odborně způsobilý k výkonu funkce, jimiž se banka při jejich výběru řídí za účelem naplnění zákonného požadavku. Představenstvo banky tvoří muži ve věku 43 až 55 let, se zkušenostmi zejména v bankovním sektoru v délce 16 až 25 let a manažerskými dovednostmi v rozmezí 14 až 20 let. Vzdělání získali buď v České republice, nebo v zahraničí.

Na konci roku 2020 se dozorčí rada skládala z šesti mužů a tří žen ve věku 37 až 69 let, se zkušenostmi v bankovním sektoru v délce až 24 let a manažerskými dovednostmi v rozmezí až 30 let. Dozorčí rada byla rozmanitá co do zeměpisného původu, zastoupení v ní měli tři občané České republiky, dva občané Spolkové republiky Německo, dva občané Rakouské republiky, jeden občan Ruské federace a jeden občan Slovenské republiky. V roce 2020 valná hromada banky zvolila jednoho nového člena a zaměstnanci banky si ze svého středu zvolili také jednoho nového člena.

Banka vnímá důležitost zásad rozmanitosti a hodlá se zaměřit v následujících letech na stanovení dalších nových cílů v této oblasti.

13.9. Vnitřní kontrola

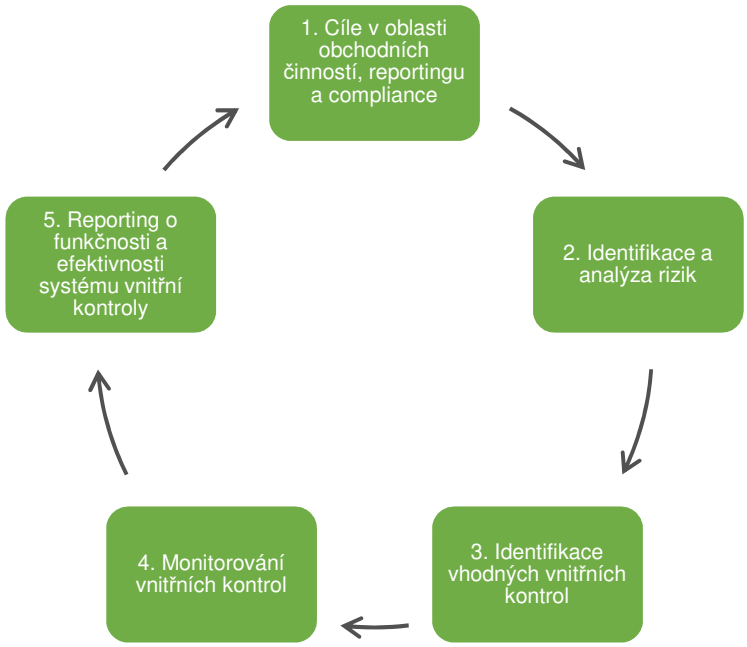
Vnitřní kontrola je proces, jehož účastníky jsou představenstvo, vedoucí organizačních jednotek i všichni ostatní zaměstnanci. Vnitřní kontrola je navržena tak, aby poskytovala přiměřenou jistotu dosažení cílů banky týkajících se:

- účinnosti a efektivity činností,
- identifikace, měření a zmírnění rizik,
- spolehlivosti finančních výkazů,
- souladu s platnými právními předpisy.

Efektivní systém vnitřní kontroly poskytuje přiměřenou (nikoliv absolutní) jistotu zabezpečení majetku, spolehlivosti finančních informací a soulad s právními předpisy. Tento koncept přiměřené jistoty spočívá v neustálém vývoji a implementaci vnitřních kontrol a představuje nástroj představenstva banky pro dosažení optimální vyváženosti mezi rizikovostí pracovních procesů a úrovní kontrol nezbytných pro zajištění obchodních cílů banky.

Metodika systému vnitřní kontroly vychází ze zásad vnitřní kontroly dle doporučení výboru sponzorujících organizací (COSO). Tento přístup poskytuje bance kvalitní a přehlednou praktickou základnu pro vlastní systém vnitřní kontroly.

Proces vnitřní kontroly se skládá z následujících kroků:



Představenstvo zajišťuje nastavení vhodných kontrolních zásad, postupů a činností podporujících kontrolní cíle na všech úrovních a odpovídá za udržování funkčnosti a efektivnosti systému vnitřní kontroly.

Každý vedoucí organizační jednotky při řízení klíčových rizik v rámci úrovní rizikové tolerance stanovených představenstvem banky identifikuje vhodné vnitřní kontroly s ohledem na ukazatel cena/přínos. V souladu s identifikovanými riziky jsou příslušné procesy a související rizika předmětem kontrol.

Pro každou organizační jednotku je sestaven příslušným vedoucím pracovníkem kontrolní plán, který obsahuje přehled kontrol probíhajících v dané jednotce. U každé kontroly je uvedeno, jakým způsobem se její provedení dokumentuje. Veškeré kontrolní činnosti včetně souvisejících odpovědností, pravomocí a vnitřních předpisů je možné zpětně vysledovat.

V rámci systému vnitřní kontroly má banka zavedeny následující druhy kontrol:

- operativní kontroly – rutinní kontroly každodenního charakteru,
- periodické kontroly – kontroly s minimálně týdenním intervalem provádění,
- manažerské kontroly/klíčové kontrolní ukazatele – kontrola plnění operativních, případně periodických kontrol, které vykonává pověřená osoba,
- mimořádné kontroly – kontrolní šetření, jejichž cílem je odhalit objektivní příčiny negativních zjištění.

Nastavené kontrolní mechanismy jsou v pravidelných intervalech vyhodnocovány a v případě potřeby aktualizovány.

Systém vnitřní kontroly je průběžně monitorován a vyhodnocován. Jeho funkčnost a efektivnost pravidelně vyhodnocuje představenstvo a výbor pro audit. Interní audit nezávisle prověřuje činnosti banky včetně systému řízení rizik a systému vnitřní kontroly.

Proces účetnictví a účetního výkaznictví může být vystaven rizikům nepřesností, které plynou z lidských či technických faktorů. Tato rizika se banka snaží minimalizovat následujícími způsoby:

- zpracovanými účetními zásadami popsanými v příloze k roční účetní závěrce,
- podrobnými metodickými pokyny a pracovními postupy pro všechny oblasti účetnictví používanými v každodenní účetní praxi,
- standardním procesem inventarizace,
- nastavenými vnitřními kontrolami pro oblast účetnictví,
- snahou o maximální automatizaci účtování.

14. Odměňování

14.1. Principy odměňování osob s řídicí pravomocí

Osobami s řídicí pravomocí banky jsou členové představenstva a členové dozorčí rady.

Členové představenstva a dozorčí rady banky jsou uvedeni v kapitole Orgány banky (viz kapitola 7).

Dozorčí rada jako orgán s pravomocí volby a odvolání členů představenstva banky schvaluje smlouvu o výkonu funkce s jednotlivými členy představenstva, v níž je mimo jiné upraven způsob odměňování dané osoby, tj. výše příjmů.

Dozorčí rada nemá zřízené žádné výbory, ani výbor pro odměňování.

Jediný akcionář při výkonu působnosti valné hromady je orgánem s pravomocí volby a odvolání členů dozorčí rady. Některým členů dozorčí rady banky nenáleží odměna ani žádné jiné nároky na plnění za výkon jejich funkce. Členové dozorčí rady tak vykonávají tuto funkci bezplatně. Za výkon funkce jsou odměňováni pouze tzv. nezávislí členové dozorčí rady a zástupci zaměstnanců, a to na základě příslušné smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady uzavřené s těmito osobami v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích.

V roce 2020 byla uzavřena jedna smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady, a to smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi bankou a Vratislavou Šestákovou ze dne 11. 8. 2020.

Předseda představenstva a členové představenstva jsou odměňováni na základě smlouvy o výkonu funkce člena představenstva uzavřené s těmito osobami v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích. Smlouva o výkonu funkce člena představenstva byla schválena dozorčí radou. Banka vyplácí předsedovi představenstva a členům představenstva pevné měsíční odměny za jejich řídicí činnost a za další činnosti spojené s výkonem funkce člena představenstva.

V roce 2020 nebyly uzavřeny žádné nové smlouvy o výkonu funkce s novými členy představenstva banky.

Základní principy odměňování členů představenstva jsou upraveny ve vnitřním předpisu Politika odměňování. Uvedený vnitřní předpis, který byl schválený dozorčí radou dne 23. 12. 2019, je upraven v souladu s evropským a českým právním řádem. Uzavřené smlouvy o výkonu funkce reflektují zásady stanovení odměn členů představenstva upravené tímto vnitřním předpisem.

Odměny členů představenstva odpovídají jejich pravomocem, úkolům, odborným znalostem a odpovědnostem. Předseda představenstva a členové představenstva jsou odměňováni s ohledem na vyhodnocení výkonu jejich činnosti, který je měřen na základě plnění stanovených výkonnostních kritérií. Výkonnostní kritéria, která jsou stanovována ve spolupráci se Sberbank Europe, jsou vypracována vždy na kalendářní rok a jsou odvozena z finančních cílů (hospodářský výsledek před zdaněním Sberbank Europe, hospodářský výsledek před zdaněním banky a hospodářský výsledek řízené organizační jednotky) a plnění strukturálních úkolů. Pohyblivá složka odměny dosahuje až 100 % pevné složky. Bonus je variabilní část odměňování a podléhá regulatorním požadavkům jak České národní banky, tak i Evropské bankovní asociace. Regulatorní požadavky včetně možných konsekvencí jsou také uvedeny ve smlouvách o výkonu funkce jednotlivých členů představenstva.

Dozorčí rada schvaluje pohyblivou složku odměny členů představenstva v souladu se schváleným rozpočtem banky.

Banka jako instituce středně složitého organizačního uspořádání neuplatňuje výplatu pohyblivé složky v nepeněžních nástrojích.

Výplata pohyblivé složky odměny je rozdělena do tříletého období. 60 % pohyblivé složky odměny se vyplácí ihned, tzn. bez odkladu, a zbývajících 40 % pohyblivé složky odměny se odkládá na dobu tří let. Nárok na pohyblivou složku odměny s odloženou splatností může být přiznán pouze tehdy, pokud je to udržitelné vzhledem k celkové finanční situaci banky. Odměna s odloženou splatností se vyplácí postupně ve třech platbách s tím, že k převedení jedné platby by nemělo docházet častěji než jednou za rok. I na členy představenstva se vztahuje úprava nepřiznání nároku na výplatu pohyblivé složky odměny (tzv. malus) a zpětného vyžadování již vyplacené odměny (tzv. clawback). Pravidla pro uplatnění uvedených institutů jsou podrobně stanovena ve vnitřním předpisu Politika odměňování.

Členové představenstva vedle výše zmíněné měsíční odměny a ročních bonusů mají dále nárok na tato plnění:

- příspěvek na penzijní připojištění ve výši 300 Kč/měsíčně,
- 30 dnů placeného volna,
- doplatek rozdílu mezi hrubým měsíčním příjmem a nemocenskou dávkou v případě pracovní neschopnosti v délce až tří měsíců během kalendářního roku,
- příspěvek na vozidlo (tzv. car allowance) namísto poskytnutí služebního vozu,
- odstupné ve výši 50 % hrubého ročního příjmu v případě odvolání z funkce před skončením funkčního období.

Předseda představenstva, členové představenstva, členové dozorčí rady ani jejich osoby blízké nevlastní akcie ani opce na nákup akcií banky, neboť tyto nejsou veřejně obchodovatelné.

Vyjma výše uvedených smluv o výkonu funkce neexistují žádné další smlouvy uzavřené mezi členy představenstva a bankou, které by mohly být z hlediska uživatelů výroční zprávy podstatné a výhodné při ukončení právního vztahu.

14.2. Příjmy osob s řídicí pravomocí

Osobami s řídicí pravomocí jsou členové představenstva a členové dozorčí rady.

1) Příjmy představenstva

S jednotlivými členy představenstva byly uzavřeny smlouvy o výkonu funkce člena představenstva, na jejichž základě jsou členové představenstva odměňováni. V souladu se smlouvami o výkonu funkce a politikou odměňování obdrželi členové představenstva za rok 2020 níže uvedené příjmy:

Popis	Částka v mil. Kč
Fixní část odměny	37,576
Variabilní část odměny*	10,210
Celkový peněžní příjem	46,263
Naturální příjem**	0,517

*Variabilní část odměny tvoří vyplacené bonusy za předchozí roky.
**Naturální příjem je součtem dodanění 1 % pořizovací hodnoty vozu za celý rok, za všechny členy představenstva.

Uvedené částky představují součet příjmů, které jednotliví členové představenstva obdrželi za rok 2020.

Součet všech doposud nevyplacených částí variabilních složek odměn členů představenstva s odloženou splatností činí 9 644 620 Kč.

Výše uvedené částky vycházejí z manažerských schopností, odborných znalostí a zkušeností jednotlivých členů představenstva, jakož i z celkového přínosu pro banku.

Tyto příjmy byly vyplaceny na základě splnění finančních, kvalitativních a vývojových kritérií a na základě kritérií efektivnosti.

2) Příjmy dozorčí rady

Čtyři členové dozorčí rady obdrželi za výkon svých funkcí v roce 2020 peněžitý příjem, a to ve výši 694 504 Kč.

14.3. Odměny účtované auditorskými společnostmi za rok 2020

v tis. Kč	Auditní služby	Jiné ověřovací služby	Konzultač-ní služby	Ostatní služby	Celkem
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	5 378	1 646			7 024
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.				87	87
Ernst & Young Audit, s.r.o.		303			303
Ernst & Young, s.r.o.			770		770
Celkem	**5 378**	**1 949**	**770**	**87**	**8 184**

Zveřejněné informace obsahují DPH, u které není nárok na odpočet.

Služby kromě povinného auditu, které byly poskytnuty statutárním auditorem a jeho sítí v roce 2020:

Společnost	Popis služby	Cena vč. DPH (v Kč)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Prověrka reportingového balíčku za 2. čtvrtletí 2020 v souladu s požadavky skupinového auditora	435 600
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Prověrka reportingového balíčku za 3. čtvrtletí 2020 v souladu s požadavky skupinového auditora	435 600
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Příprava zprávy o přiměřenosti opatření přijatých za účelem ochrany majetku zákazníka (MIFID)	423 500
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Technologický audit cloudové platformy	350 900
PricewaterhouseCoopers Česká republika, s.r.o.	Školení a semináře	87 120
Celkem		**1 732 720**

15. Společenská odpovědnost

15.1. Úvod

V roce 2014 byla přijata směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/95/EU, kterou se mění směrnice 2013/34/EU, pokud jde o uvádění nefinančních informací a informací týkajících se rozmanitosti některými velkými podniky a skupinami (dále jen „směrnice EU“). Tato směrnice EU byla implementovaná do českého zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Je stanovena povinnost pro větší společnosti a podniky zpracovávat a publikovat zprávu o nefinančních informacích, a to poprvé za účetní rok 2017. Zpráva může být zpracována jako součást výroční zprávy společnosti, případně jako samostatná zpráva. V této zprávě jsou uváděny vybrané nefinanční informace, které se dotýkají společnosti, například vztah k životnímu prostředí, sociální a zaměstnanecké otázky, lidská práva, boj proti korupci a úplatkářství a další.

Dle ustanovení § 32g odst. 7 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, je banka osvobozena od povinnosti vypracovat zprávu o nefinančních informacích. Důvodem k osvobození od této povinnosti je skutečnost, že Sberbank Europe AG zpracovává zprávu o nefinančních informacích v souladu s evropskou legislativou za celou skupinu včetně banky. Tato konsolidovaná zpráva o nefinančních informacích je uveřejněna na internetové stránce www.sberbank.at.

Mezi hlavní pilíře společenské odpovědnosti banky patří péče o životní prostředí a zdravý životní styl, podpora zdravotně či sociálně znevýhodněných občanů a vzdělávání. V loňském roce banka pomáhala navíc prostřednictvím svého nadačního fondu těm, kteří byli zasaženi pandemií koronaviru nejvíce. Strategii společenské odpovědnosti pomáhají naplňovat i zaměstnanci banky, ať formou účasti na dobrovolnických akcích, nebo příspěvky na dobročinné účely přes účet nadačního fondu, které banka následně zdvojnásobuje.

Dobrovolnické dny

V loňském roce bylo setkávání zaměstnanců na společných akcích omezeno z důvodu pandemie koronaviru; přesto se zaměstnanci banky zapojili v omezené míře do projektu sázení a údržby nových stromů, který je klíčovým dlouhodobým projektem nadačního fondu banky (ve spolupráci s Českým svazem ochránců přírody na programu Záchrany starých odrůd ovocných dřevin). V rámci dobrovolnického programu mohou zaměstnanci pomáhat potřebným vlastní prací v pracovní době jedenkrát za rok. Den strávený dobrovolnickou prací banka zaměstnancům hradí v plné výši.

Podpora prevence rakoviny

V listopadu se banka již tradičně připojila k celosvětové kampani na podporu prevence rakoviny prostaty a varlat – projekt Movember, na který zaměstnanci banky přispěli částkou ve výši téměř 30 tis. Kč a stali se tak jedním z největších týmových dárců v České republice. Získané prostředky byly předány Nadačnímu fondu MUŽI PROTI RAKOVINĚ na prevenci a léčbu rakoviny prostaty a varlat.

Vánoční dárky potřebným

Během již devátého ročníku akce Pomáháme Ježíškovi plnili zaměstnanci vánoční přání dětem z dětských domovů v Maštově a Černé Vodě a seniorům z Domova pokojného stáří Kamenná. Děti a senioři předem sepsali seznam svých vánočních přání, který byl doručen zaměstnancům banky. Ti si jednotlivá přání rozdělili, dárky nakoupili, zabalili a zajistili jejich distribuci do výše uvedených zařízení tak, aby je děti nebo senioři našli pod vánočním

stromečkem. Mezi splněnými přáními nechyběly hračky, kosmetika, oblečení, potřeby do domácnosti, drobná elektronika či knihy. Celkem vánoční sbírka zaměstnanců banky přinesla dětem a seniorům 90 dárků.

…a navíc: bezbariérovost poboček je samozřejmostí

Více než tři čtvrtiny poboček banky byly postupně přeměny na bezbariérové. V případě rekonstrukcí poboček hodlá banka v této aktivitě nadále pokračovat.

15.2. Nadační fond banky

Finanční prostředky na dobročinné aktivity banka poskytuje prostřednictvím Nadačního fondu Sberbank CZ, který vznikl v roce 2012 jako charitativní fond a později v březnu 2014 byl převeden na samostatnou právnickou osobu. Podporuje pouze neziskové organizace registrované v České republice, zejména nadace, nadační fondy, spolky, obecně prospěšné společnosti a církve, a to pouze za předpokladu, že tyto prostředky budou použity výhradně k účelům odpovídajícím obecně prospěšným cílům a poslání fondu dle jeho zakládací listiny, kam spadají zejména podpora žen a dětí žijících v sociálně nestandardních podmínkách, podpora vzdělávání a finanční gramotnosti, podpora seniorů a zdravotně postižených a péče o životní prostředí.

V průběhu roku 2020 nadační fond podpořil v rámci svého grantového programu 19 projektů částkou ve výši 760 106 Kč, přičemž důraz byl kladen by podporu těch, které pandemie koronaviru zasáhla nejvíce:

- **Obchodní akademie, odborná škola a praktická škola Olgy Havlové, Janské Lázně –** příspěvek na účastnické poplatky, dopravu a ubytování pro žáky s handicapem s jejich doprovod na evropský veletrh ve Vídni.
- **Nadační fond Centra podpůrné péče Thomayerovy nemocnice Léčivka –** příspěvek na kulturní, sportovní a volnočasové aktivity dětí, které se léčily v Thomayerově nemocnici.
- **Vital life, z.s.** – příspěvek na nová křesla do společné místnosti pro seniory, která umožňovala snadnou dezinfekci.
- **Nadace prof. Vejdovského** – příspěvek na nákup kapesní dezinfekce pro osoby se zrakovým postižením, které svůj handicap musejí kompenzovat hmatem.
- **Český svaz ochránců přírody** – příspěvek na podporu činnosti Českého svazu ochránců přírody v rámci projektu Oživení starých odrůd.
- **Diecézní charita Brno** – příspěvek na nákup základního vybavení sociálních bytů pro ženy s dětmi v těžké životní situaci ubytované v Domově sv. Markéty v Brně.
- **Nadační fond Pečovatel** – příspěvek na dofinancování domácí asistenční péče pro vybrané klienty Nadačního fondu Pečovatel.
- **Cesta za snem** – příspěvek na nákup rehabilitačních trenažérů pro handicapované děti a seniory s pohybovým omezením.
- **Společnost pro ranou péči, pobočka Brno** – příspěvek na nákup nového vozu pro cesty pracovníků organizace, kteří pomáhají v rodinách se zrakově či jinak handicapovanými dětmi
- **PAHOP, Zdravotní ústav paliativní a hospicové péče, z.ú.** – příspěvek na nákup nových polohovatelných postelí pro klienty hospicu.
- **Domovy pro seniory v Blatné, Trnové a Pardubicích –** pořízení 175 litrů prostředku Anti-COVID na dezinfekci rukou a povrchů pro každé ze tří zařízení.
- **Domov pro seniory Ďáblice, Domov blahoslavené Bronislavy v Humpolci, Domov pro seniory sv. Jiří v Plzni, Domov V Podzámčí v Chlumci nad Cidlinou a Domov**

pro seniory Ondráš v Brušperku – pořízení tabletů, které seniorům umožnily v době zákazů návštěv kontakt s jejich rodinami.
- **Nadační fond MUŽI PROTI RAKOVINĚ –** příspěvek na podporu prevence a léčby rakoviny prostaty a varlat.

15.3. Ochrana životního prostředí

Banka se dlouhodobě podílí na ochraně životního prostředí a obnově krajiny. Prostřednictvím svého nadačního fondu zahájila v roce 2019 spolupráci s Českým svazem ochránců přírody na projektu Oživení starých odrůd. V jeho rámci pomáhá při záchraně tradičních odrůd ovocných dřevin a jejich návratu do volné krajiny. Předmětem spolupráce je mapování vhodných ploch pro ovocné sady, jejich zakládání a následná údržba, vzdělávání zájemců o problematiku starých ovocných odrůd a tradičního ovocnářství obecně. Celý program je detailně představen na www.stareodrudy.cz. V průběhu léta 2020 se zaměstnanci banky podíleli na údržbě stromků, které zasadili v předchozím roce; vládní preventivní opatření jim však zabránila na podzim pokračovat v sázení nových stromků.

Cestování zaměstnanců

Již v roce 2014 banka úspěšně zavedla interní aplikaci Car Share, která funguje na principu spolujízdy. Při plánování cesty služebním vozem je každá jízda zadána do speciální aplikace na intranetu. Kterýkoliv kolega, který má stejnou cestu, se může k dané jízdě přidat. Tento systém cestování pomáhá snižovat průměrnou spotřebu paliva při služebních cestách.

Banka též aktivně podporovala ekologické chování svých zaměstnanců účastí v projektu Do práce na kole. Jeho cílem je motivovat co nejvíce lidí, aby jako dopravní prostředek po městě používali jízdní kolo (či jakoukoliv bezmotorovou formu dopravy, včetně běhu a chůze). Navíc, pokud zaměstnanci přestali jezdit do práce autem, zlepšili nejen svoji kondici, náladu a možná i vztahy s ostatními, ale také přispěli k čistšímu ovzduší.

15.4. Respektování lidských práv

Při vykonávání bankovní činnosti banka nezapomíná na základní lidská práva a morální hodnoty, na kterých stojí civilizovaná společnost. Banka si je vědoma své společenské odpovědnosti, když plně respektuje a chová úctu k základním lidským právům a svobodám. Společnost se ztotožňuje se současnými pozitivními trendy a uznává, že mimo jiné právo mít platební účet je jedním ze základních práv moderní společnosti.

Banka vystupuje a jedná vždy takovým způsobem, aby předcházela a zamezila financování terorismu nebo jiným obchodům s entitami hrubě porušujícími lidská práva.

15.5. Boj proti korupci a úplatkářství

Banka se s plným vědomím hlásí k hodnotám a postojům vyjadřujícím nulovou toleranci ke všem formám přímého nebo nepřímého uplácení či korupce. Jako člen České bankovní asociace důsledně dodržuje její Etický kodex, který je jedním ze základních východisek pro chování členských bank vyjadřujícím mimo jiné požadavek na transparentní přístup a výkon bankovní činnosti na finančním trhu.

S vědomím závažnosti a významu korupce banka ustanovila a dále konkrétně rozpracovala opatření, která efektivně předcházejí vzniku korupčního jednání či zneužívání postavení jejích zaměstnanců. Tato pravidla chování jsou závazná pro všechny zaměstnance banky a jsou dodržována bez výjimky i v dalších vztazích, ve kterých je banka jako taková smluvní stranou.

15.6. Otázky sociální a zaměstnanecké

Banka podporuje své zaměstnance v oblasti duševního a fyzického zdraví, proto v uplynulém roce v oblasti zaměstnaneckých výhod a péče o zaměstnance podporovala zejména tyto oblasti:

- S ohledem na probíhající pandemii COVID-19 bylo úkolem útvaru řízení lidských zdrojů v roce 2020 zajistit pro zaměstnance nezbytnou podporu a přísun aktuálních informací. Banka výrazně rozšířila možnost práce z domova a umožnila ji zaměstnancům ve všech případech, kde to pracovní podmínky dovolují. Zaměstnancům s dětmi banka umožnila pečovat o ně v době uzavřených školních zařízení.
- Banka se soustředila na řízení čerpání dovolených a dbala na to, aby si zaměstnanci dny svého volna plánovali a čerpali v nejvyšší možné míře. V rámci podpory rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem zaměstnance banka mimo pěti týdnů dovolené poskytuje zaměstnancům dalších pět dnů placeného osobního volna.
- Banka aktivně podporovala dobrovolnictví, zaměstnanci se mohli přihlásit na dobročinné práce a jejich absence v délce jednoho dne jim byla proplacena. Vybrané dobrovolnické aktivity banka sama pořádá ve spolupráci se svým nadačním fondem.
- Nastavení rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem zaměstnanců banka dále podporovala dlouhodobým projektem Dny zdraví, v jehož rámci nabídla zaměstnancům workshopy a akce na podporu jejich zdraví. S ohledem na probíhající pandemii byly tyto aktivity v roce 2020 přesunuty z velké části do on-line prostředí.
- V polovině roku banka spustila nový nadstandardní zaměstnanecký asistenční program, který zdarma a anonymně poskytuje rychlou pomoc při řešení problémů a nečekaných životních situací z oblasti psychologické, právní, finanční a lékařské.
- V únoru banka realizovala puls-survey navazující na průzkum spokojenosti zaměstnanců z předchozího roku. Cílem bylo změřit vývoj skóre NPS, které je odrazem angažovanosti zaměstnanců a jejich loajality vůči bance, a ověřit efekt realizovaných akčních kroků z minulého období.
- I v uplynulém roce fungoval benefitní program pro zaměstnance doplněný o manažerský nástroj mimořádných odměn. Rostl též počet slev zaměstnancům u partnerů banky a dalších třetích stran.

16. Doplňující informace

16.1. Akcie

Akcie banky jsou kmenovými akciemi znějícími na jméno, jsou označeny čísly, stanoví-li tak zákon, a jsou vydány jako zaknihované cenné papíry. Zaknihované akcie jsou zaregistrovány u Centrálního depozitáře cenných papírů, a.s.

Banka emitovala 561 198 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě, každé ve jmenovité hodnotě 5 000 Kč. Celkový objem emise je 2 805 990 000 Kč.

Výše základního kapitálu, který byl v plné výši splacen, představuje 2 805 990 000 Kč.

Vlastníkem všech výše uvedených akcií je jediný akcionář – Sberbank Europe AG se sídlem Schwarzenbergplatz 3, 1010 Vídeň, Rakouská republika.

Akcie jsou volně převoditelné. Akcie se neobchodují na evropském regulovaném trhu.

Banka nevydala žádné vyměnitelné dluhopisy, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie, ani prioritní dluhopisy, které obsahují právo na přednostní upisování akcií.

Neexistují programy, na jejichž základě je zaměstnancům a členům představenstva umožněno nabývat akcie banky, opce na tyto akcie či jiná práva k nim za zvýhodněných podmínek.

V průběhu roku 2020 banka nevlastnila žádné vlastní akcie ani akcie ovládající osoby.

Osoby s řídicí pravomocí nevlastní akcie představující podíl na bance.

Akciím banky nebyl přidělen rating.

Základní práva a povinnosti akcionářů

Základní práva a povinnosti akcionářů jsou upraveny ve stanovách banky a zákonem č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích.

Se všemi akciemi jsou spojená stejná práva a stejné povinnosti.

Akcionář má právo podílet se prostřednictvím valné hromady na řízení banky a právo podílet se na zisku banky, který banka schválila k rozdělení.

Akcionáři vykonávají svá práva a povinnosti, která jim dle stanov i platných právních předpisů přísluší, na valné hromadě, případně mimo ni. Akcionář je oprávněn zúčastnit se valné hromady, hlasovat na ní, požadovat a obdržet na ní vysvětlení záležitostí týkajících se banky nebo jí ovládaných osob a předkládat námitky a protinávrhy. Hlasovací práva spojená s akciemi nejsou omezená. Hlasovací právo akcionáře je spojeno s akcií. Každá akcie se jmenovitou hodnotou 5 000 Kč představuje jeden hlas. Celkový počet hlasů je 561 198.

Struktura vlastního kapitálu společnosti Sberbank CZ, a.s. je uvedena v individuální účetní roční účetní závěrce v části Výkaz finanční pozice v kapitole č. 18.

v mil. Kč	K 31. 12.	
	2020	2019
VLASTNÍ KAPITÁL		
Základní kapitál	2 806	2 806
Emisní ážio	4 015	4 015
Rezervní fond	233	206
Ostatní kapitálové fondy	5	0
Fond z přecenění	-20	2
Nerozdělený zisk	2 206	2 214
Vlastní kapitál celkem	**9 245**	**9 243**

Akcie společnosti:

Druh	kmenové akcie
Forma	561 198 ks akcií na jméno
Podoba	zaknihovaná
Počet kusů	561 198 ks
Celkový objem emise	2 805 990 000 Kč
Jmenovitá hodnota jedné akcie	5 000 Kč
Obchodovatelnost akcií	akcie nejsou obchodovány na žádném z veřejných trhů

Banka nevydala žádné vyměnitelné dluhopisy, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie, ani prioritní dluhopisy, které obsahují právo na přednostní upisování akcií.

Představenstvo

Členové představenstva jsou voleni a odvoláváni dozorčí radou na funkční období tří let, pokud smlouva o výkonu funkce nestanoví jinou délku funkčního období. Znovuzvolení člena představenstva je přípustné. Volba a odvolání člena představenstva se provádí na zasedání dozorčí rady, přičemž se dozorčí rada může usnášet, jen je-li přítomna nadpoloviční většina členů dozorčí rady. Usnesení dozorčí rady se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy dozorčí rady (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy, případně jejich zástupce).

Statutárním orgánem banky je představenstvo. Představenstvu přísluší obchodní vedení banky a zastupování banky ve všech věcech. Je odpovědné za tvorbu, uskutečňování, sledování a kontrolu obchodních záměrů banky a organizaci její činnosti a vykonává práva zaměstnavatele. Představenstvo rozhoduje o všech záležitostech banky, které nejsou stanovami nebo zákonem vyhrazeny valné hromadě, dozorčí radě nebo výboru pro audit. Bližší popis působnosti představenstva upravuje § 15 stanov banky. Představenstvo nemá žádné zvláštní působnosti ve smyslu ustanovení § 118 odst. 5 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Stanovy společnosti:

Změna stanov je v působnosti valné hromady banky v souladu s ustanoveními zákona o obchodních korporacích.

Banka nemá uzavřenou žádnou významnou smlouvu, která nabyde účinnosti, změní se nebo zanikne v případě změny ovládání banky. Banka neuzavřela žádné smlouvy se členy

představenstva nebo zaměstnanci, kterými by byla zavázaná k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí.

Banka nezavedla žádné programy, na jejichž základě by bylo umožněno zaměstnancům a členům představenstva banky nabývat účastnických cenných papírů banky, opcí na tyto cenné papíry či jiných práv k nim za zvýhodněných podmínek.

16.2. Hypoteční zástavní listy

Všechny ukončené emise hypotečních zástavních listů banky byly řádně splaceny k datu splatnosti a banka v současné době nemá žádné vydané hypoteční zástavní listy. V listopadu 2020 Česká národní banka schválila nový základní prospekt hypotečních zástavních listů, který umožňuje bance vydat v rámci tohoto programu hypoteční zástavní listy s maximální celkovou jmenovitou hodnotou 15 mld. Kč. Doba trvání programu je 15 let od data jeho schválení. Na základě tohoto programu banka v roce 2020 neemitovala žádné hypoteční zástavní listy. Detaily dluhopisového programu jsou k dispozici na webových stránkách www.sberbank.cz (https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/hzl/prilohy/zakladni_prospekt_2020.pdf).

16.3. Soudní řízení

Pasivní spory

V roce 2015 banka vyplatila Mgr. Danielu Schafferovi částku ve výši 129,4 mil. Kč jako náhradu škody na základě pravomocného soudního rozhodnutí soudu druhého stupně. Vzhledem k tomu, že banka zásadně nesouhlasila s rozhodnutím, podala proti němu dovolání k Nejvyššímu soudu České republiky.

Dne 3. listopadu 2020, Nejvyšší soud České republiky zamítl dovolání banky a potvrdil předchozí rozhodnutí soudu druhé instance (Vrchního soudu v Praze).

Vzhledem k tomu, že banka stále věří, že její kroky byly v souladu se všemi platnými právním předpisy a nařízeními, a že existují silné argumenty proti rozhodnutí Nejvyššího soudu České republiky, banka se rozhodla podat ústavní stížnost k Ústavnímu soudu České republiky.

Ústavní stížnost byla podána právním zástupcem banky dne 12. ledna 2021.

Ke konci roku 2020 nejsou proti bance vedeny žádné další spory s předpokládaným významným dopadem na pozici banky.

Vymáhání pohledávek banky

Ke konci roku 2020 banka vymáhala zejména tyto pohledávky za klienty banky:

– pohledávka banky ve výši 16 533 305 Kč, která je přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO),
– pohledávka banky ve výši 15 717 076 Kč, která je přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO),
– pohledávka banky ve výši 15 622 659 Kč, která je přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO),
– pohledávka banky ve výši 13 966 739 Kč, která je přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO),
– pohledávka banky ve výši 12 944 109 Kč, která je přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO),

– pohledávka banky ve výši 11 123 584 Kč, která je přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO).

Výčet výše uvedených aktivních i pasivních sporů není uzavřeným výčtem a obsahuje pouze ty spory, které jsou pro banku významné.

16.4. Významné smlouvy

Nebyly uzavřeny žádné významné smlouvy, ve kterých je banka smluvní stranou, vyjma smluv uzavřených v rámci běžných obchodních podmínek, které by mohly vést ke vzniku závazku nebo nároku kteréhokoliv člena seskupení, který by byl podstatný pro schopnost banky plnit závazky k držitelům cenných papírů (dluhopisů) na základě emitovaných cenných papírů (dluhopisů).

16.5. Výzkum, věda a vývoj

V roce 2020 banka vynaložila 51 mil. Kč na činnosti v oblasti výzkumu a vývoje (49 mil. Kč v roce 2019). Jedná se o náklady spojené s realizací projektů v oblasti vývoje informačních technologií, a to zejména o projekty směřující k vylepšení multikanálového bankovnictví, podpory vydávání platebních karet včetně zpracování transakcí a jednotné platformy pro správu úvěrů.

16.6. Informace o příspěvku do Garančního fondu

Banka jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit závazky vůči svým zákazníkům. Základ pro výpočet příspěvku banky za rok 2020 byl 26 mil. Kč (29 mil. Kč v roce 2019) a výše příspěvku za rok 2020 činila 0,5 mil. Kč (0,6 mil. Kč v roce 2019).

16.7. Střet zájmů

Banka prohlašuje, že jí není znám žádný možný střet zájmů mezi povinnostmi členů představenstva včetně členů vrcholového vedení a členů dozorčí rady k bance a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi.

17. Alternativní výkonnostní ukazatele

Za účelem kvalifikovanější prezentace finančních výsledků a finanční výkonnosti banka předkládá uživatelům výroční zprávy i dodatečné, alternativní ukazatele finanční výkonnosti. Jde o ukazatele, které jsou odvozeny od základních ukazatelů popsaných a prezentovaných v účetní závěrce a její příloze, na něž je lze sesouhlasit nebo je třeba uvést dodatečné údaje jinde v účetní závěrce či výroční zprávě neprezentované.

Banka se rozhodla pro prezentování finančních výsledků a finanční výkonnosti používat následující alternativní výkonnostní ukazatele.

Čisté výnosy z finančních operací resp. Provozní výnosy

Ukazatel představuje celkovou výši výnosů, kterých banka dosáhla z hlavních činností, k nimž patří zejména přijímání vkladů a poskytování úvěrů.

Ukazatel je součtem vybraných pozic Výkazu souhrnného výsledku banky prezentované v účetní závěrce:

v mil. Kč	2020	2019
Zisk z finančních operací před tvorbou rezerv a opravných položek:	**2 045**	**2 571**
Čisté úrokové výnosy	1 523	1 787
Čisté výnosy z poplatků a provizí	324	426
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	163	174
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů	0	14
Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	35	170

Tento ukazatel může být ve Výroční zprávě prezentován i pod označením Provozní výnosy.

Podíl nesplácených úvěrů (NPL)

Ukazatel představuje podíl objemu nevýkonných pohledávek (pohledávek se selháním) uvedených v bodě 33b) účetní závěrky banky k celkovému objemu pohledávek uvedeném ve Výkazu finanční pozice banky:

v mil. Kč	2020	2019
Podíl nesplácených úvěrů (NPL)	2,14 %	1,54 %
- Úvěry a půjčky – nevýkonné	1 357	994
- Úvěry a půjčky klientům – brutto	63 272	64 616

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)

Ukazatel představuje průměrnou míru výnosnosti aktiv banky. Počítá se jako podíl Čistého zisku za účetní období a průměrných Aktiv celkem za dané účetní období. Čistý zisk za účetní období je prezentován ve Výkazu souhrnného výsledku. Hodnota průměrných Aktiv celkem je spočtena jako aritmetický průměr stavových hodnot Aktiv celkem ke konci jednotlivých měsíců v příslušném účetním období.

v mil. Kč nebo % p.a.	2020	2019
Čistý zisk za účetní období	19	539
Průměrná aktiva za účetní období	88 449	79 896
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,02 %	0,67 %

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)

Ukazatel představuje průměrnou míru výnosnosti vlastního kapitálu Tier 1 banky. Počítá se jako podíl Čistého zisku za účetní období a průměrného Vlastního kapitálu Tier 1 za dané účetní období. Čistý zisk za účetní období je prezentován ve výkazu souhrnného výsledku. Hodnota průměrného Vlastního kapitálu Tier 1 je spočtena jako aritmetický průměr stavových hodnot Vlastního kapitálu Tier 1 ke konci jednotlivých měsíců v příslušném účetním období.

v mil. Kč nebo % p. a.	2020	2019
Čistý zisk za účetní období	19	539
Průměrný kapitál Tier 1 za účetní období	8 466	8 022
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE)	0,2 %	6,72 %

Aktiva na jednoho zaměstnance

Ukazatel představuje celkový objem majetku (aktiv) banky vykázaného ve výkazu finanční pozice (bilance) banky prezentovaném v účetní závěrce připadajícího na jednoho zaměstnance. Počet zaměstnanců představuje přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců.

v mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Celková aktiva	89 404	83 710
Počet zaměstnanců	701	746
Aktiva na jednoho zaměstnance	128	112

Správní náklady na jednoho zaměstnance

Ukazatel představuje celkový objem správních nákladů banky vykázaného ve výkazu souhrnného výsledku banky prezentovaném v účetní závěrce připadající na jednoho zaměstnance. Počet zaměstnanců představuje přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců.

v mil. Kč	2020	2019
Správní náklady	1 376	1 486
Počet zaměstnanců	701	746
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,0	2,0

Čistý zisk na jednoho zaměstnance

Ukazatel představuje celkový čistý zisk za účetní období vykázaný ve výkazu souhrnného výsledku banky prezentované v účetní závěrce připadající na jednoho zaměstnance. Údaj počet zaměstnanců představuje přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců.

v mil. Kč	2020	2019
Čistý zisk	19	539
Počet zaměstnanců	701	746
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	0,027	0,723

18. Účetní závěrka za rok končící 31. 12. 2020

Účetní závěrka byla zpracovaná podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

Výkaz souhrnného výsledku za rok končící 31. 12. 2020

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

v mil. Kč	Pozn.	Rok končící 31. 12.	
		2020	2019
Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry	3	1 989	2 223
Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy	3	2	75
Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry	3	-463	-504
Ostatní náklady na úroky a podobné náklady	3	-5	-7
Čisté úrokové výnosy	3	**1 523**	**1 787**
Výnosy z poplatků a provizí		516	529
Náklady na poplatky a provize		-192	-103
Čisté výnosy z poplatků a provizí	4	**324**	**426**
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	5	163	174
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů	6	0	14
Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	7	35	170
Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv	17	-517	-314
Rezervy		-21	-6
Správní náklady	8	-1 376	-1 486
Ostatní provozní výnosy	9	2	7
Ostatní provozní náklady	10	-111	-96
Provozní zisk		**22**	**676**
Zisk před daní z příjmů		22	676
Daň z příjmů	11	-3	-137
Čistý zisk za účetní období		**19**	**539**
Ostatní úplný výsledek, který se reklasifikuje do výkazu zisku a ztráty			
Čisté zisky/(-)ztráty z dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům ostatního úplného výsledku		-22	2
Ostatní úplný výsledek		**-22**	**2**
Celkový úplný výsledek		**-3**	**541**

Výkaz finanční pozice k 31. 12. 2020

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

v mil. Kč	Pozn.	K 31. 12.	
		2020	2019
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12	20 559	15 077
Pohledávky za bankami	13	3 168	3 033
Derivátové finanční nástroje k obchodování	14	182	180
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	15	1 464	60
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	15	612	361
Úvěry a půjčky klientům	16	61 360	63 059
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	14	135	-179
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	14	0	164
Náklady a příjmy příštích období	18	43	38
Ostatní aktiva	18	389	448
Splatná daňová pohledávka		36	0
Odložená daňová pohledávka	19	256	197
Pozemky, budovy a zařízení	20	438	515
Nehmotná aktiva	21	762	757
Aktiva celkem		**89 404**	**83 710**
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	22	467	2 397
Závazky vůči klientům	23	78 131	69 568
Derivátové finanční nástroje k obchodování	14	320	98
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	14	217	0
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	24	0	995
Splatná daň z příjmů		0	27
Ostatní pasiva	25	749	1 132
Výnosy a výdaje příštích období		6	10
Rezervy	26	85	62
Podřízené závazky	27	184	178
Závazky celkem		**80 159**	**74 467**
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	28	2 806	2 806
Emisní ážio		4 015	4 015
Rezervní fond		233	206
Ostatní kapitálové fondy		5	0
Fond z přecenění		-20	2
Nerozdělený zisk		2 206	2 214
Vlastní kapitál celkem		**9 245**	**9 243**
Závazky a vlastní kapitál celkem		**89 404**	**83 710**

Výkaz o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2020

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

v mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fond	Ostatní kapitálové fondy	Fond z přece-nění	Nerozdě-lený zisk	Vlastní kapitál celkem
K 1. 1. 2019	**2 806**	**4 015**	**187**	**0**	**0**	**1 694**	**8 702**
Ostatní úplný výsledek (vykázaný přímo ve vlastním kapitálu)	0	0	0	0	2	0	2
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	539	539
Celkový úplný výsledek 2019	**0**	**0**	**0**	**0**	**2**	**539**	**541**
Převod do rezervního fondu	0	0	19	0	0	-19	0
K 31. 12. 2019	**2 806**	**4 015**	**206**	**0**	**2**	**2 214**	**9 243**
Ostatní úplný výsledek (vykázaný přímo ve vlastním kapitálu)	0	0	0	0	-22	0	-22
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	19	19
Celkový úplný výsledek 2020	**0**	**0**	**0**	**0**	**-22**	**19**	**-3**
Vklad do ostatních kapitálových fondů	**0**	**0**	**0**	**5**	**0**	**0**	**5**
Převod do rezervního fondu	0	0	27	0	0	-27	0
K 31. 12. 2020	**2 806**	**4 015**	**233**	**5**	**-20**	**2 206**	**9 245**

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2020

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

v mil. Kč	Pozn.	2020	2019 (reklasifikováno)
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk před zdaněním		**22**	**676**
Úpravy:			
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	17	517	314
Prodeje a odpisy finančních aktiv	7	-35	-170
Rezervy	26	21	6
Odpisy dlouhodobého majetku	8	227	238
Ztráta k vyřazení dlouhodobého majetku	10	20	0
Zisk z prodeje cenných papírů		0	-10
Čisté úrokové výnosy	3	-1 523	-1 787
Ostatní nepeněžní operace		10	-2
Zvýšení (-) / snížení provozních aktiv:			
Pohledávky za bankami, termínové, splatné nad 3 měsíce	13	311	-1 580
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		162	9
Úvěry a půjčky klientům		1 537	-381
Změny reálné hodnoty portf. zajišťovaných nástrojů		-314	25
Ostatní aktiva		59	-138
Náklady a příjmy příštích období		-5	32
Zvýšení / snížení (-) provozních závazků:		0	
Závazky vůči bankám, termínové		262	-514
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		439	-53
Závazky vůči klientům	23	8 598	3 434
Směnky a depozitní certifikáty		0	-7
Ostatní závazky		-313	263
Výnosy a výdaje příštích období		-4	-12
Přijaté úroky		1 648	2 391
Placené úroky		-503	-465
Čistá placená daň z příjmů		-120	-128
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		**11 041**	**2 141**
Peněžní toky z investiční činnosti			
Nákup cenných papírů		-1 680	-160
Prodej a splatnost cenných papírů		0	867
Nákup dlouhodobého majetku		-153	-202
Prodej dlouhodobého majetku		0	1
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		**-1 833**	**506**
Peněžní toky z financování			
Splacení emitovaných dluhopisů	24	-995	-11
Splacení jistiny závazku z leasingu		-89	-94
Čisté peněžní toky z financování		**-1 084**	**-105**
Čisté zvýšení / (-) snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		**8 124**	**2 542**
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na začátku roku	31	**14 015**	**11 473**
Dopad změn ve směnném kurzu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty		-27	20
Čistý nárůst / (snížení) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		8 151	2 522
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na konci roku	31	**22 139**	**14 015**

Tato účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 16. 3. 2021 a byla z jeho pověření podepsána:

Podpisy statutárních zástupců		Osoba odpovědná za vedení účetnictví	Osoba odpovědná za sestavení účetní závěrky
Dušan Baran místopředseda představenstva	Jindřich Horníček člen představenstva	Martin Breyl	Martin Breyl

1 OBECNÉ INFORMACE

Sberbank CZ, a.s. (dále "banka") byla založena 31. 10. 1996. K 31. 12. 2020 měla banka 24 regionálních poboček v České republice (k 31. 12. 2019: 24 poboček) a k 31. 12. 2020 zaměstnávala 707 zaměstnanců (k 31. 12. 2019: 755 zaměstnanců).

K 31. 12. 2020 a 31. 12. 2019 byla konečnou mateřskou společností Sberbank, která má sídlo v Rusku 19 Vavilova St., 117997 Moskva (dále jen „Sberbank RU"), která je z více než 50 % vlastněná Ruskou federací, kterou zastupuje Ministerstvo financí Ruské federace (k 31. 12. 2019: byla z více než 50 % vlastněna Centrální bankou Ruské federace). Přímou mateřskou společností byla Sberbank Europe AG (dále jen „Sberbank EU"), která má sídlo v Rakousku. Účetní závěrka banky byla zahrnována do konsolidované účetní závěrky skupiny Sberbank RU i konsolidované účetní závěrku skupiny Sberbank EU.

Činnost banky spočívá zejména v:

- poskytování korunových a devizových úvěrů a záruk,
- přijímání a poskytování korunových a devizových vkladů,
- vedení běžných a termínových korunových a devizových účtů,
- poskytování běžných bankovních služeb prostřednictvím sítě poboček a jednatelství,
- provádění transakcí v cizích měnách na mezibankovním peněžním trhu,
- financování zahraničního obchodu a poskytování souvisejících bankovních služeb,
- obchodování s cennými papíry a správa portfolií,
- emise hypotéčních zástavních listů.

2 ÚČETNÍ ZÁSADY

(a) Prohlášení o souladu a základní zásady pro sestavení účetní závěrky

Statutární účetní závěrka banky, obsahující výkaz finanční pozice, výkaz souhrnného výsledku, výkaz o změnách vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a související přílohu, je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („EU IFRS"). Účetní politiky uvedené dále byly použity konzistentně pro všechna prezentovaná účetní období, pokud není uvedeno jinak.

Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, s výjimkou prvotního vykázání všech finančních nástrojů v reálné hodnotě a následného oceňování finančních aktiv a pasiv oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku a všech derivátových finančních nástrojů. Účetní hodnoty aktiv, které jsou zajištěnými položkami v konstrukcích zajištění reálné hodnoty, a které jsou jinak vedeny v zůstatkové hodnotě, jsou upraveny s ohledem na změny reálné hodnoty přiřaditelné zajištěným rizikům.

Sestavení účetní závěrky v souladu s EU IFRS vyžaduje uplatňování určitých zásadních účetních odhadů. Vyžaduje rovněž, aby vedení využívalo svůj úsudek v procesu aplikace účetních pravidel banky.
Oblasti kladoucí vyšší nároky na uplatňování úsudku, nebo s vyšší mírou složitosti, či oblasti, ve kterých jsou pro účely sestavení účetní závěrky uplatňovány důležité předpoklady a odhady, jsou zveřejněny v poznámce 2(gg).
Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na miliony českých korun („mil. Kč"), není-li uvedeno jinak.

(b) Přepočty cizích měn

Funkční měna a měna vykazování

Položky, které jsou součástí účetní závěrky banky, jsou oceňovány za použití měny primárního ekonomického prostředí, ve kterém banka působí („funkční měna").

Účetní závěrka je prezentována v českých korunách (Kč), které jsou pro banku jak měnou funkční, tak měnou vykazování.

Transakce a zůstatky

Transakce v cizí měně se přepočítávají do tzv. funkční měny na základě směnných kurzů platných k datu transakce. Kurzové zisky nebo ztráty vyplývající z těchto transakcí a z přepočtu peněžních aktiv a závazků vyjádřených v cizích měnách směnným kurzem vyhlášeným Českou národní bankou platným na konci roku se vykazují v čistém zisku v položce „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly".

Kurzové rozdíly nepeněžních položek, jako například majetkových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, jsou vykazovány v řádku „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly". Kurzové rozdíly nepeněžních položek, jako například majetkových cenných papírů klasifikovaných jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku, se zachycují do ostatního úplného výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fond z přecenění".

(c) Finanční aktiva a jejich oceňování

Banka klasifikuje finanční aktiva do následujících kategorií:

- oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL);
- oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku (FVOCI) nebo
- oceňovaná naběhlou hodnotou.

Banka nemá žádné majetkové cenné papíry.

Klasifikace dluhových finančních nástrojů záleží na:

- obchodním modelu, který banka používá pro řízení finančních aktiv;
- tom, zda charakteristika finančního aktiva splňuje tzv. SPPI test (budoucí smluvní peněžní toky představují výhradně splátky jistiny a platby úroků).

Obchodní model odráží způsob, jakým banka řídí aktiva za účelem inkasa peněžních toků: jestli je cílem banky generovat peněžní toky z inkasa smluvních peněžních toků, z prodeje aktiva nebo obojího. Při určování obchodního modelu je třeba zohlednit faktory jako je způsob, jakým byly peněžní toky generovány v minulosti, jak je řízena výkonnost portfolia, jaká je strukturován reporting pro vedení banky, jak jsou vyhodnocována a řízena související rizika a jak je odměňován management.

Pokud je obchodní model generovat peněžní toky z inkasa smluvních peněžních toků nebo z inkasa smluvních peněžních toků a prodeje, banka vyhodnotí, zda peněžní toky plynoucí z aktiva představují výhradně splátky jistiny a platby úroků. Přitom banka vezme v úvahu, zda jsou smluvní peněžní toky v souladu se základním ujednáním o úvěrech, tedy, že úrok

představuje výhradně protiplnění za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko, jiná základní úvěrová ujednání a ziskovou marži, která jsou v souladu se základním ujednáním o úvěrech. Smluvní podmínky, které zavádějí do smluvních peněžních toků rizika nebo volatilitu nesouvisející se základním ujednání o úvěrech, vedou k tomu, že aktivum nesplní SPPI test a musí být klasifikováno a oceňováno reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Na základě těchto faktorů klasifikuje banka dluhové finanční nástroje do jedné z následujících kategorií:

(i) Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou

V této kategorii jsou aktiva, co banka drží za účelem inkasa smluvních peněžních toků, které představují výhradně splátky jistiny a platby úroků, a banka nerozhodla o jejich zařazení do kategorie aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Tato aktiva jsou oceňovaná naběhlou hodnotou upravenou o opravnou položku na očekávané úvěrové ztráty. Úrokové výnosy se vykazují jako „Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry“. Při výpočtu úrokových výnosů z finančních aktiv zařazených do stupně 1 a stupně 2 (definice jsou uvedeny v poznámce 2(o)) se efektivní úroková míra uplatňuje na hrubou účetní hodnotu, zatímco u finanční aktiv zařazených do stupně 3 na čistou účetní hodnotu (tj. hrubou účetní hodnotu sníženou o opravnou položku).

(ii) Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku (FVOCI)

V této kategorii jsou aktiva, co banka drží za účelem inkasa smluvních peněžních toků, které představují výhradně splátky jistiny a platby úroků, nebo prodeje aktiv a banka nerozhodla o jejich zařazení do kategorie aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Tato aktiva jsou oceňována reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku. Změny účetní hodnoty se vykazují v ostatním úplném výsledku, s výjimkou zisků a ztrát ze znehodnocení, úrokových výnosů a kurzových zisků a ztrát, které jsou vykázány ve výsledku hospodaření. Když je finanční aktivum odúčtováno, převede se kumulovaný zisk nebo ztráta dříve vykázané v ostatním úplném výsledku z ostatního úplného výsledku do výsledku hospodaření a je vykázán v položce „Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů“. Úrokové výnosy z těchto aktiv jsou vykázány v rámci „Úrokových výnosů vypočítaných metodou efektivní úrokové míry“.

(iii) Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVPL)

Aktiva, která nesplňují kritéria, aby mohla být vykázána jako finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku, jsou oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Zisk nebo ztráta z dluhových nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, jsou vykázány ve výsledku hospodaření jako „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“. Úrokové výnosy a náklady ze zajišťovacích derivátů jsou vykázány v položce „Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy“ resp. „Ostatní náklady na úroky a podobné náklady“.

(iv) Změna klasifikace finančních aktiv

Banka změní klasifikaci dluhových nástrojů pouze v případě, kdy se změní obchodní model pro řízení těchto aktiv. Tyto změny by měly být zcela ojedinělé.

(d) Finanční závazky a jejich oceňování

Banka klasifikuje svá finanční pasiva do následujících kategorií: finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, a ostatní finanční závazky. Klasifikace finančních aktiv a závazků je stanovena na základě záměru vedení při jejich prvotním zachycení a současně musí být splněna relevantní kritéria pro jejich zařazení.

(i) Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Tato kategorie zahrnuje dvě dílčí kategorie: finanční závazky držené za účelem obchodování a finanční závazky klasifikované od počátku jako finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Finanční závazek je zařazen do kategorie finanční závazky držené za účelem obchodování, pokud byl pořízen nebo získán především za účelem prodeje nebo zpětného odkoupení v blízké budoucnosti, nebo pokud je součástí portfolia finančních nástrojů, které jsou společně řízeny za účelem dosahování zisků z cenových rozdílů v krátkodobém časovém období. Deriváty jsou také zařazeny do kategorie položek držených za účelem obchodování za předpokladu, že nejsou určeny k zajištění.

Finanční závazky jsou při prvotním zaúčtování klasifikované jako finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, jestliže:

- významnou měrou sníží nesrovnalosti vykazování, které by nastaly, kdyby související deriváty byly klasifikovány jako deriváty držené pro účely obchodování a podkladové finanční nástroje by byly zachyceny na základě naběhlých hodnot úvěrů a půjček klientům nebo bankám a emitovaných dluhových cenných papírů;
- skupina finančních pasiv, jako například dluhové cenné papíry, které jsou spravovány a oceňovány na základě reálné hodnoty v souladu s dokumentací pro řízení rizika nebo investiční strategie a vykazovány klíčovým manažerům na tomto základě, jsou zachyceny reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty nebo
- finanční nástroje, jako například držené dluhové cenné papíry, obsahující jeden nebo více vložených derivátů, jež zásadním způsobem ovlivňují peněžní toky, jsou oceňovány reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Zisky nebo ztráty vzniklé v důsledku prodeje a změn reálné hodnoty finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou zahrnuty v řádku „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“.

(ii) Ostatní finanční závazky

Banka do této kategorie zařazuje všechny finanční závazky s výjimkou zařazení do kategorie finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty v souladu s uvedenými pravidly pro zařazení do dané kategorie. Ostatní finanční závazky se vykazují v naběhlé hodnotě.

Banka emituje hypoteční zástavní listy. Zpětně odkoupené hypoteční zástavní listy přímo snižují závazky z emitovaných cenných papírů.

(e) Zaúčtování a odúčtování finančních aktiv a závazků

Standardní nákupy a prodeje finančních aktiv a závazků se vykazují k datu vypořádání obchodu.

Finanční aktiva a finanční závazky jsou prvotně zaúčtována v reálné hodnotě plus transakční náklady v případě všech finančních aktiv a závazků, která nejsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou prvotně zaúčtovány v reálné hodnotě a transakční náklady jsou vykázány ve Výkazu souhrnného výsledku v položce Náklady na poplatky a provize. Finanční aktiva jsou odúčtována z rozvahy, jestliže právo obdržet peněžní toky z investic vypršelo nebo bylo převedeno a banka převedla v podstatě veškerá rizika a užitky plynoucí z vlastnictví. Finanční závazky jsou odúčtovány, jestliže jsou ukončeny, tedy jestliže je závazek splacen, zrušen nebo dojde k jeho skončení.

Pokud během doby života finančního aktiva dojde ke změně smluvních podmínek, pak banka posuzuje, zda se nové smluvní podmínky významně liší od původních smluvních podmínek, přičemž posuzuje zejména: případné nové smluvní ustanovení, které významně ovlivní rizikový profil aktiva, významnou změnu úrokové míry, změnu měny aktiva nebo významné prodloužení doby života aktiva v případě, že dlužník nemá finanční obtíže. U klientů ve finančních nesnázích se posuzuje, zda modifikace pouze snižuje smluvní peněžní toky na úroveň, kterou je klient schopen splácet. V tomto případě se nejedná o významnou modifikaci, která by vedla k odúčtování aktiva.

Pokud jsou smluvní podmínky významně odlišné, je transakce zaúčtována jako odúčtování původního a zaúčtování nového finančního aktiva. Případný rozdíl mezi účetní hodnotou odúčtovaného a nového finančního aktiva banka vykáže v zisku nebo ztrátě v položce Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů.

Pokud nejsou nově sjednané smluvní podmínky významně odlišné, vypočítá banka novou účetní hodnotu modifikovaného aktiva jako současnou hodnotu modifikovaných peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou tohoto aktiva (nebo efektivní úrokovou mírou upravenou o úvěrové riziko pro POCI). Rozdíl se vykáže jako zisk nebo ztrátu z modifikace v rámci Úrokových výnosů vypočítaných metodou efektivní úrokové míry.

Využití možnosti odkladu splátek dle zákona 177/2020 o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19 („úvěrové moratorium“) není považováno za významnou změnu smluvních podmínek a zisk nebo ztráta z modifikace je rovněž vykázána v rámci Úrokových výnosů vypočítaných metodou efektivní úrokové míry.

(f) Stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota je částka, která by byla přijata při prodeji aktiva anebo zaplacena při vypořádání závazku v řádné transakci mezi tržními subjekty k datu měření na primárním, anebo v případě jeho absence, nejvýhodnějším trhu, na který má banka přístup k danému datu.

Reálné hodnoty investic kótovaných na aktivních trzích vychází z aktuální nabídkové ceny. Aktivním trhem se míní trh, kde transakce s aktivem anebo závazkem je uskutečňována s dostatečnou frekvencí a objemem, aby mohla být poskytnuta informace o ceně za předpokladu kontinuity. Pokud trh pro dané finanční aktivum není aktivní, reálnou hodnotu určuje banka za použití oceňovacích technik tak, aby maximalizovala použití pozorovatelných

vstupů. Tyto techniky představují například analýzu diskontovaných peněžních toků a další oceňovací techniky obvykle používané účastníky trhu.

Účetní metody banky týkající se reálné hodnoty jsou uvedeny v poznámce 32.

(g) Zápočet finančních nástrojů

Finanční aktivum a finanční závazek se kompenzují a v rozvaze uvádějí v čisté částce jen tehdy, pokud má banka právně vymahatelný nárok vykázané částky započítat a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a příslušný závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a zároveň vypořádat příslušný závazek.

(h) Derivátové finanční nástroje a zajišťovací účetnictví

Derivátové finanční nástroje jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě k datu uzavření smlouvy o derivátech a následně přeceňovány na reálnou hodnotu. Podklady pro výpočet reálné hodnoty derivátů jsou získávány z kótovaných tržních cen na aktivních trzích, včetně současných tržních transakcí. Reálné hodnoty jsou stanoveny s použitím oceňovacích technik, jakými jsou příslušné modely odhadu diskontovaných budoucích peněžních toků nebo opční modely. Všechny deriváty jsou vykázány jako aktiva, jestliže je jejich reálná hodnota očištěná o CVA a DVA kladná a jako závazky, jestliže je jejich reálná hodnota očištěná o CVA a DVA záporná.

Metodika výpočtu úpravy ocenění derivátu o kreditní riziko protistrany (CVA) a vlastní kreditní riziko (DVA) vychází ze skupinové metodiky Sberbank Europe. Základní princip výpočtu CVA a DVA spočívá v odhadu očekávané ztráty v průběhu života derivátu.

Banka příležitostně nakupuje nebo emituje finanční instrumenty obsahující vložené deriváty. Některé deriváty, jako například opce na konverzi v konvertibilním dluhopisu jsou vloženy do hybridních smluv. Pokud hybridní smlouva obsahuje hostitelskou smlouvu, která je finančním aktivem, pak banka posuzuje hybridní smlouvu pro účely klasifikace a oceňování jako celek. Způsob účtování o derivátech vložených do finančních závazků a nefinančních hostitelských smluv se podle IFRS 9 nezměnil. Vložené deriváty jsou považovány za samostatné deriváty, jestliže jejich ekonomické charakteristiky a rizika nesouvisejí úzce s ekonomickými rysy hostitelské smlouvy, pokud hostitelský nástroj není oceňován reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a pokud by samostatný nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát vyhověl definici derivátu. Tyto vložené deriváty jsou oceňovány reálnou hodnotou a změny reálné hodnoty jsou vykázány v čistém zisku, pokud se banka nerozhodne oceňovat celou hybridní smlouvu reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Od 1. 1. 2020 se Banka, s výjimkou zajištění úrokového rizika na bázi portfolia, rozhodla řídit se v oblasti zajišťovacího účetnictví požadavky standardu IFRS 9.

Banka má vypracovanou metodologii zajišťovacího účetnictví pro účely řízení úrokového rizika, kterou aplikuje při procesu řízení rizik na základě rozhodnutí příslušného útvaru banky. Při počátečním označení vztahu jako zajišťovacího, banka provádí formální dokumentaci vztahu mezi zajišťovacím a zajištěným nástrojem, včetně cíle a strategie pro řízení rizika a metody pro hodnocení efektivnosti zajišťovacího vztahu. Test efektivnosti zajištění, zda prospektivní i retrospektivní změna reálné hodnoty zajišťovaného instrumentu koreluje v opačném směru se změnou reálné hodnoty zajišťovacího nástroje v souvislosti se změnami v úrokových sazbách se provádí na počátku a posléze periodicky během existence zajišťovacího vztahu.

Banka využívá pro řízení úrokového rizika vybraných aktiv zajištění jejich reálných hodnot. Takový zajišťovací derivát má za cíl poskytnout zajištění proti výkyvům v reálných hodnotách podkladového rozvahového aktiva anebo závazku, které mají vliv na zisky a ztráty banky. Změny v reálné hodnotě zajišťovaného podkladového nástroje, které se vztahují k zajišťovanému riziku, se promítají do výsledovky ve stejném řádku jako zisky a ztráty ze zajišťovacího nástroje. Příslušný úrokový výnos / náklad ze zajišťovacího nástroje je účtován jako „Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy" resp. „Ostatní náklady na úroky a podobné náklady", přecenění zajišťovacího nástroje je vykazováno v položce „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly". Změna v reálné hodnotě zajišťovaných položek oceňovaných zůstatkovou hodnotou je ve Výkazu finanční pozice vykazována na samostatném řádku Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů. Změna reálné hodnoty zajištěné položky je také vykázána v položce Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly.

Pokud dojde k vypršení lhůty, na kterou je zajištění sjednáno, zajištění je ukončeno anebo došlo k uplatnění nástroje anebo je zajištění dále neefektivní, přestane se účtovat v režimu zajišťovacího účetnictví od data zjištění. V případech zajištění reálné hodnoty položek účtovaných v naběhlé hodnotě je úprava účetní hodnoty amortizována do zisku nebo ztráty po dobu zbylého zajištění na lineární bázi. Amortizace začíná v okamžiku úpravy hodnoty, ale ne později než zajištěná položka přestane být upravována změnami reálné hodnoty. Pokud je zajištěná položka odúčtována, neamortizovaná reálná hodnota je okamžitě převedena do zisku nebo ztráty.

Banka při řízení rizik aplikuje zajišťovací účetnictví formou zajištění změn reálné hodnoty, pokud příslušný odborný útvar banky o zajištění tohoto rizika rozhodne. Banka nevyužívá zajišťovací účetnictví formou zajištění peněžních toků anebo čistých investic, neboť rizika, která tato forma zajišťovacího účetnictví postihuje, pro ni nejsou významná.

(i) Zaúčtování odloženého zisku nebo ztráty prvního dne

Nejlepším vyjádřením reálné hodnoty při počátečním zachycení je pořizovací cena (tj. reálná hodnota poskytnuté nebo přijaté úhrady), pokud není reálná hodnota takového nástroje doložena na základě srovnání s jinými dostupnými tržními transakcemi se stejným instrumentem (tj. bez úpravy nástroje) nebo na základě použití oceňovacích technik, jejichž proměnné obsahují pouze data z dostupných trhů.

V případě, že existuje rozdíl mezi transakční cenou na neaktivním trhu a reálnou hodnotou z jiné zjistitelné běžné tržní transakce se stejným nástrojem nebo založené na oceňovacích technikách, jejichž proměnné obsahují pouze pozorovatelná tržní data, vykazuje banka rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou (tzv. zisk/ztráta prvního dne) v položce „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly". V případě, že nelze zjistit reálnou hodnotu obdobné tržní transakce, je rozdíl mezi transakční cenou a modelovou hodnotou zobrazen ve výkazu zisku a ztráty pouze v případě, že se proměnné vstupující do modelu stanou zjistitelnými z trhu, nebo že je nástroj odúčtován.

(j) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady ze všech finančních nástrojů nesoucích úrok, mimo nástrojů k obchodování a zajišťovacích derivátů, jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku

v položkách „Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry“ a „Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry“.

Úrokové výnosy a náklady z finančních nástrojů k obchodování jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položce „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“. Úrokové výnosy a náklady ze zajišťovacích derivátů jsou vykázány v položce „Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy“ resp. „Ostatní náklady na úroky a podobné náklady“.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva či závazku a příslušných úrokových výnosů a nákladů během příslušného období. Efektivní úroková míra je takovou úrokovou mírou, která přesně diskontuje budoucí očekávané platby a příjmy během očekávané životnosti finančního nástroje, nebo příslušného kratšího období, na hrubou naběhlou hodnotu finančního aktiva resp. naběhlou hodnotu finančního závazku. Banka počítá efektivní úrokovou míru tak, že odhadne budoucí peněžní toky, které vyplývají z uzavřených smluvních podmínek (například možnost předčasného splacení), ale nezvažuje budoucí úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje všechny poplatky zaplacené a přijaté smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a dalších přirážek a slev. Efektivní úroková míra je stanovena při prvotním vykázání finančního majetku nebo závazku a revidována v okamžiku změny budoucích očekávaných peněžních toků plynoucích z finančních nástrojů s variabilní úrokovou sazbou nebo s proměnlivými platbami.

Při výpočtu úrokového výnosu uplatňuje banka efektivní úrokovou míru na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv (s výjimkou znehodnocených finančních aktiv). Když se finanční aktivum stane znehodnoceným a je tedy zařazeno do stupně 3 (poznámka 2(o)), je efektivní úroková míra uplatňována na čistou naběhlou hodnotu finančního aktiva.
U nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv (POCI) je výpočet úrokového výnosu založen na efektivní úrokové míře upravené o úvěrové riziko, která je uplatňována na naběhlou hodnotu aktiva. Efektivní úroková míra upravená o úvěrové riziko je taková úroková míra, která přesně diskontuje budoucí očekávané peněžní toky (včetně úvěrových ztrát) na naběhlou hodnotu POCI aktiva.

(k) Výnosy z poplatků a provizí

Výnosy z poplatků a provizí se časově rozlišují na lineární bázi po dobu poskytování služby, pokud klient současně obdrží a využije poskytnuté výhody. Výnosy zahrnují např. pravidelné poplatky za vedení účtů, za transakce na běžných účtech, platební transakce, dále poplatky za poskytnuté záruky, poplatky související s úvěry, které svou podstatou nevstupují do výpočtu efektivní úrokové míry, poplatky za distribuční služby nebo za správu aktiv. Poplatky nebo části poplatků navázané na dosažení výkonnostních parametrů jsou vykázány v momentě, kdy je vysoce pravděpodobné, že výkonnostní parametry budou dosaženy.

Banka získává výnosy z poplatků a provizí z celé řady služeb, které poskytuje svým klientům. Určení načasování a výše vykázaných výnosů vychází z pětistupňového modelu standardu IFRS 15.

Výnosy z poplatků a provizí jsou oceňovány na základě odměny uvedené ve smlouvě se zákazníkem. Banka vykazuje výnos v okamžiku, kdy dojde k převodu kontroly nad službou na zákazníka.

Poplatky za služby poskytované po určitou dobu se časově rozlišují po tuto dobu. Mezi tyto poplatky patří poplatky za úvěrové přísliby, poplatky za záruky a ostatní poplatky spojené s

poskytnutím úvěru, provize za správu a řízení aktiv a další poplatky za manažerské a poradenské služby a poplatky za zprostředkování devizových transakcí. Platební služby také zahrnují poplatky za služby vypořádávané za určité období, jako jsou pravidelné karetní poplatky.

Výnosy z poplatků za poskytování transakčních služeb, např. Zajištění akvizice akcií nebo jiných cenných papírů jménem zákazníků nebo devizových transakcí, či výnosy z provizí za služby, jako je prodej kolektivního investování a pojišťovacích produktů, se účtují při dokončení příslušné transakce. Platební služby také zahrnují transakční poplatky, jako jsou poplatky za výběr.

Výnosy z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje, spadají do působnosti IFRS 9 a jsou zahrnuty do čistého úrokového výnosu.

(l) Příjmy z dividend

Dividendy jsou vykázány v čistém zisku při vzniku práva na příjem dividendové platby.

(m) Smlouvy o prodeji a zpětné koupi cenných papírů

Cenné papíry prodané na základě dohody o zpětném odkupu („repo operace“) nejsou odúčtovány, jsou i nadále vykázány ve výkazu finanční pozice. Závazek vůči protistraně je uveden v příslušných „závazcích vůči bankám“ nebo „závazcích vůči klientům“. Cenné papíry nakoupené na základě smlouvy o zpětném odkupu („reverzní repo operace“) jsou uvedeny jako „pohledávky za bankami“, „úvěry a půjčky klientům“ nebo jako součást „pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank“. Rozdíl mezi prodejní cenou a cenou zpětné koupě je považován za úrok a je časově rozlišován po dobu trvání smlouvy s využitím metody efektivní úrokové míry.

(n) Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv

Banka při odhadu výše očekávaných úvěrových ztrát (“ECL”) z finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou nebo oceňovaných reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku, z neodvolatelných úvěrových příslibů a ze smluv o finančních zárukách zohledňuje očekávaný budoucí vývoj. Ke každému rozvahovému dni banka vykáže opravnou položku zohledňující tyto ztráty s výjimkou nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv („POCI“), kdy opravné položky zohledňují pouze změnu ECL od prvotního vykázání. Výše opravných položek odráží:

- nezkreslené a pravděpodobnostně vážené částky;
- časovou hodnotu peněz a
- přiměřené a doložitelné informace, dostupné k datu vykázání bez nepřiměřených nákladů nebo úsilí, o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek.

Při vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát banka rozhodne, jestli došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika souvisejícího s finančním nástrojem a zhodnotí změnu v jeho úvěrové kvalitě od prvotního vykázání, aby určila způsob, jakým budou očekávané úvěrové ztráty stanoveny. Banka používá jak kvantitativní tak i kvalitativní kritéria, aby zjistila, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, nespoléhá se pouze na objektivní důkazy, nýbrž zohlední veškeré dostupné informace včetně prognóz budoucích ekonomických podmínek. Banka rozdělí finanční nástroje do třech skupin („stupně“) podle toho, k jakým změnám v úvěrové kvalitě došlo od jejich prvotního vykázání:

- Pokud je finanční nástroj znehodnocen, je přesunut do stupně 3 a očekávané úvěrové ztráty jsou vyčísleny na úrovni ECL za dobu trvání finančního nástroje.
- Pokud došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázání, přesune se finanční nástroj do stupně 2 a očekávané úvěrové ztráty jsou vyčísleny na úrovni ECL za dobu trvání finančního nástroje.
- Pokud nebyl finanční nástroj při prvotním vykázání znehodnocen a nesplňuje kritéria pro zařazení do stupně 2 ani stupně 3, pak je zařazen do stupně 1. Pro finanční nástroje ve stupni 1 se očekávané úvěrové ztráty vyčíslují na úrovni dvanáctiměsíčních ECL tj. ztrát, které vzniknou v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během dvanácti měsíců od rozvahového dne.
- K POCI se přistupuje jako k znehodnocenému od prvotního vykázání a očekávané úvěrové ztráty se počítají na úrovni ECL za dobu trvání finančního nástroje.
- Úvěrové riziko je bankou průběžně monitorováno.

Následující tabulka shrnuje vztah mezi zařazením do příslušné skupiny a způsobem stanovení ECL:

Stupeň 1	**Stupeň 2**	**Stupeň 3**
(Prvotní vykázání kromě klasifikovaných jako POCI)	(Významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázání)	(Znehodnocené)
Dvanáctiměsíční ECL	ECL za dobu trvání	ECL za dobu trvání

Více informací ohledně způsobu stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát je uvedeno v poznámce 33(b).

(o) Restrukturalizované úvěry a pohledávky

Restrukturalizované úvěry a pohledávky jsou od okamžiku restrukturalizace po dobu dvanácti měsíců zařazeny mezi pohledávky v selhání. V případě, že dlužník dodržuje podmínky přepracovaného splátkového kalendáře, je úvěr po dobu následujících dvanácti měsíců zařazen mezi sledované pohledávky a počátkem třetího roku od restrukturalizace je klasifikován jako standardní. Znehodnocení restrukturalizované pohledávky je kalkulováno za použití původní efektivní úrokové míry (nebo efektivní úrokové míry upravené o úvěrové riziko pro POCI). Management průběžně vyhodnocuje plnění sjednaných podmínek restrukturalizovaných úvěrů a pravděpodobnost plnění budoucích splátek.

Banka rovněž sleduje úvěry a pohledávky s úlevou (tzv. forbearance), tj. identifikuje všechny kontrakty uzavřené s klienty, při kterých došlo ke změně či úpravě smluvních podmínek, a to s cílem zmírnění již existujících finančních potíží klienta anebo v případech, kdy by se klient do těchto potíží dostal, pokud by mu banka neposkytla požadovanou úlevu. Za kontrakty s úlevou mohou být označeny pohledávky a úvěry jak v portfoliu klientů s pohledávkou bez selhání, tak v portfoliu klientů s pohledávkou v selhání. V souladu s regulatorními požadavky banka pravidelně vyhodnocuje všechny angažovanosti z portfolia, tj. rozvahové i podrozvahové, z pohledu forbearance. Vyhodnocování se provádí na úrovni jednotlivé pohledávky a/anebo úvěru. Poskytnutí úlevy je vždy považováno za indikátor významného zvýšení úvěrového rizika.

Využití možnosti odkladu splátek dle zákona 177/2020 o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií COVID-19 („úvěrové moratorium“) není považováno za úlevu.

(p) Odpisy finančních aktiv

Pokud je úvěr nedobytný, je odepsán proti související opravné položce vytvořené na snížení hodnoty úvěru. Takové úvěry jsou odepsány po ukončení všech nezbytných procedur a po určení částky ztráty. Tyto procedury zahrnují zejména (i) postoupení úvěru (pokud je pohledávka postupována za nižší než nominální cenu), (ii) zpráva od exekutora, že neexistuje žádný další majetek povinného, který lze postihnout exekucí úvěru, (iii) pravomocné ukončení insolvenčního řízení s dlužníkem.

(q) Nehmotná aktiva

Odpisy nehmotných aktiv jsou vypočteny metodou rovnoměrných odpisů za účelem alokace pořizovací ceny k zůstatkové hodnotě po dobu odhadované životnosti následovně:

- Software – dle doby určité na základě smlouvy, nebo dle předpokládané doby životnosti, nebo (pokud neexistuje smlouva na dobu určitou nebo odhad životnosti) 36 měsíců.
- Ostatní – 72 měsíců
-

Licence pořízené k počítačovému softwaru jsou aktivovány na základě výdajů vynaložených na pořízení konkrétního softwaru a jeho uvedení do používání. Tyto náklady jsou odpisovány po dobu jejich předpokládané životnosti.

Výdaje spojené s vývojem nebo údržbou počítačových softwarových programů jsou vykázány jako náklady v okamžiku jejich vynaložení. Výdaje, které přímo souvisejí s vytvořením přesně definovaných a jedinečných softwarových produktů, kontrolované bankou, které pravděpodobně přinesou budoucí ekonomický prospěch po dobu delší než jeden rok převyšující pořizovací náklady, se vykazují jako nehmotná aktiva. Přímé náklady zahrnují osobní náklady pracovníků podílejících se na vývoji softwaru a odpovídající podíl příslušné režie.

Náklady na vývoj počítačového softwaru uznané jako aktiva se odpisují rovnoměrně po dobu jejich předpokládané životnosti.

Náklady na odpisy nehmotného majetku jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položce „Správní náklady“.

(r) Pozemky, budovy a zařízení

Pozemky a budovy zahrnují převážně budovy poboček a kanceláře. Veškeré budovy a zařízení, s výjimkou zařízení pořízeného od přímého nebo nepřímého akcionáře banky za cenu, která je nižší než tržní hodnota, se vykazují v historických cenách po odečtení oprávek. Historické ceny pozemků, budov a zařízení a nehmotných aktiv zahrnují:

- cenu pořízení (náklady, které se přímo vztahují k pořízení příslušných položek)
- přímo přiřaditelné náklady nutné k uvedení aktiva do provozu
- odhad nákladů spojených s demontáží a odstraněním majetku a obnovu místa, na kterém je majetek situován.
-

Přímo do spotřeby účtuje banka drobné hmotné a nehmotné předměty s pořizovací cenou do 10 tis. Kč, u nábytku a hardware do 2 tis. Kč.

Pokud je pořizovací cena hmotného aktiva nakoupeného od přímého nebo nepřímého akcionáře banky nižší než jeho tržní hodnota, je aktivum při prvotním zaúčtování oceněno

reálnou hodnotou a rozdíl mezi reálnou hodnotou a a pořizovací cenou je zaúčtován jako vklad akcionáře do Ostatních kapitálových fondů.

Následné výdaje jsou zahrnuty do účetní hodnoty příslušného aktiva nebo jsou případně vykázány jako samostatné aktivum, ovšem pouze tehdy, pokud je pravděpodobné, že budoucí ekonomický prospěch spojený s danou položkou banka získá a že pořizovací cena položky je spolehlivě měřitelná. Veškeré opravy a údržba jsou zaúčtovány do „ostatních správních nákladů“ v rámci účetního období, ve kterém vzniknou.

Pozemky, nedokončené investice a umělecká díla se neodpisují. Odpisy ostatních dlouhodobých aktiv jsou vypočteny metodou rovnoměrných odpisů za účelem alokace pořizovací ceny k zůstatkové hodnotě po dobu odhadované životnosti následovně (uveden počet let):

Budovy a stavby (včetně administrativních budov)	30
Hardware a zařízení	4
Inventář	6
Trezory	12
Motorová vozidla	4

Technické zhodnocení pronajatých prostor je odpisováno po dobu nájemního vztahu.
Při zařazování nového majetku do odpisových skupin banka zohledňuje komponentní přístup, tj. významné součásti majetku s odlišnou dobou použitelnosti odepisuje odděleně.

Zůstatková hodnota aktiva a jejich životnost je posuzována a v případě potřeby upravena ke každému rozvahovému dni.

Náklady na odpisy hmotného majetku jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položce „Správní náklady“. Zisky a ztráty plynoucí z úbytku aktiv se určí jako rozdíl mezi výnosy a jejich zůstatkovou hodnotou a jsou zahrnuty do „ostatních provozních výnosů“ nebo „ostatních provozních nákladů“ v čistém zisku.

Banka na žádný držený majetek neuplatňuje tzv. přeceňovací model. Všechen majetek podle bodů 2(r) a 2(s) oceňuje pořizovacími náklady. Banka v současnosti nevlastní nemovitosti, které by spadaly pod úpravu IAS 40 Investice do nemovitostí, tj. nemovitosti držené primárně za účelem dosažení příjmu z nájemného nebo za účelem kapitálového zhodnocení.

(s) Znehodnocení nefinančních aktiv

Aktiva, která jsou odpisována, jsou posuzována na znehodnocení, kdykoliv události či změny okolností naznačují, že účetní hodnota aktiva nemusí být realizovatelná. Indikátory znehodnocení mohou být externí (pokles tržních cen) nebo interní (informace získané z 1 x ročně prováděné revize dob použitelnosti majetku a zůstatkových cen). Ztráta ze snížení hodnoty je zaúčtována částkou, o kterou účetní hodnota aktiva přesahuje svou zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota je vyšší částka z reálné hodnoty aktiva po odečtení nákladů na prodej a hodnoty z užívání aktiva. Pro účely posouzení znehodnocení jsou aktiva seskupována do nejnižší možné úrovně, pro které existují samostatně stanovitelné peněžní toky (penězotvorné jednotky). Nefinanční aktiva, která byla znehodnocena, jsou posuzována pro účely možného zrušení ztráty ze znehodnocení ke každému rozvahovému dni.

(t) Leasing

Banka při uzavření smlouvy určuje, zda smlouva je, resp. obsahuje leasing. To znamená, zda smlouva převádí právo kontrolovat použití konkrétního aktiva po dobu trvání smlouvy výměnou za protiplnění. Banka v žádné leasingové ani subleasingové smlouvě nefiguruje v pozici pronajímatele.

Pokud banka působí jako nájemce, jsou leasingy vykázány jako právo k užívání podkladového aktiva a související závazek z leasingu k datu, kdy banka může aktivum používat. Právo k užívání aktiva je vykázáno v položce Pozemky, budovy a zařízení a související závazky z leasingu v rámci ostatních pasiv.

Při prvotním zaúčtování aktiv a závazků z leasingu je zohledněna současná hodnota peněžních toků. Závazek z leasingu představuje čistou současnou hodnotu následujících leasingových plateb:

- pevné platby (včetně v podstatě pevných plateb) snížené o pohledávky z leasingových pobídek;
- variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě;
- částky, u nichž se očekává, že budou splatné nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty;
- realizační cenu opce na nákup, pokud je dostatečně jisté, že nájemce tuto opci využije;
- platby sankcí za ukončení leasingu, pokud doba trvání leasingu odráží skutečnost, že nájemce využije opci na ukončení leasingu.

Leasingové platby z leasingových smluv uzavřených po 1. 1. 2020 jsou diskontovány pomocí implicitní úrokové míry leasingu. Nelze-li tuto sazbu určit, je použita přírůstková výpůjční úroková míra nájemce tj. sazba, kterou by nájemce zaplatit v případě, že by si vypůjčil finanční prostředky nezbytné pro získání aktiva obdobné hodnoty v obdobném ekonomickém prostředí.

Právo k užívání aktiva se oceňuje v pořizovacích nákladech, která zahrnují následující:

- částku prvotního ocenění závazku z leasingu;
- leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení obdržených leasingových pobídek;
- počáteční přímé náklady; a
- náklady na demontáž a uvedení místa do původního stavu.

Po dni zahájení nájmu oceňuje banka závazky z leasingu tak, že zvýší jejich účetní hodnotu o naběhlý úrok, sníží jejich účetní hodnotu o provedené leasingové platby, případně přecení jejich hodnotu při změně leasingových plateb. Úrokový náklad je vypočítán a zaúčtován do zisku nebo ztráty po dobu trvání leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra u zbývajícího zůstatku závazku z leasingu. Právo k užívání podkladového aktiva je oceňováno pořizovací cenou sníženou o oprávky a případné kumulované ztráty ze znehodnocení a upravuje se o jakékoliv přecenění závazku z leasingu. Právo k užívání aktiva se odepisuje rovnoměrně po dobu použitelnosti aktiva nebo po dobu trvání leasingu, je-li kratší.

Platby za krátkodobé leasingy a leasingy aktiv s nízkou hodnotou jsou vykázány rovnoměrně jako náklad do zisku nebo ztráty. Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou trvání nepřesahující 12 měsíců. Aktivum je považováno za aktivum s nízkou hodnotou, pokud jeho pořizovací náklady nepřesáhnou 4 tis. EUR.

(u) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Pro účely výkazu peněžních toků představují hotovost a hotovostní ekvivalenty zůstatky s méně než tříměsíční splatností od data nabytí, které zahrnují: pokladní hotovost a zůstatky u centrálních bank (včetně povinných minimálních rezerv), pohledávky za bankami a závazky vůči bankám.

(v) Rezervy

Rezervy na právní spory, na restrukturalizaci a ostatní podmíněné závazky se vykazují, jestliže má banka současný právní nebo věcný závazek, který je výsledkem minulých událostí, je pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nezbytné odčerpat prostředky a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku.
Způsob stanovení výše rezervy na poskytnuté záruky je uveden v poznámce 2(o).
Ostatní rezervy jsou vykazovány ve výši současné hodnoty předpokládaných výdajů potřebných k vypořádání závazku s použitím sazby před zdaněním, která zohledňuje současné tržní ocenění časové hodnoty peněz a specifických rizik daného závazku. Navýšení rezervy z důvodu zohlednění časové hodnoty peněz je vykázáno jako úrokový náklad.

(w) Smlouvy o finančních zárukách

Banka poskytuje finanční záruky, tj. záruky a dokumentární akreditivy. Smlouvy o finančních zárukách jsou smlouvy, které vyžadují, aby emitent učinil přesně stanovené platby jako úhradu ztráty držitele, která mu vznikla vzhledem k tomu, že určený dlužník neučinil platbu v době splatnosti v souladu s podmínkami dluhového nástroje. Tyto finanční záruky se poskytují bankám, finančním institucím a dalším subjektům jménem klientů pro účely zajištění úvěrů, kontokorentních úvěrů a dalších bankovních produktů.

Finanční záruky jsou prvotně zachyceny v účetní závěrce v reálné hodnotě v den, kdy je záruka poskytnuta. Závazky banky z poskytnutých finančních záruk jsou následně vykázány v hodnotě, která je vyšší z hodnoty očekávaných úvěrových ztrát (jak je popsáno v poznámce 2(o)) a poplatku za poskytnutí záruky, který je rovnoměrně po dobu trvání záruky rozpouštěn do výnosů. Očekávané úvěrové ztráty jsou vykázány jako „rezervy“.

Změna výše rezerv je s výjimkou kurzových rozdílů z přecenění vykázána ve výkazu souhrnného výsledku v položce “Rezervy”.

(x) Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance jsou součástí „správních nákladů“ a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady.

Zaměstnanecké požitky

Banka aktuálně neposkytuje žádné zaměstnanecké požitky a benefity, k nimž by bylo potřeba tvořit rezervy a oceňovat je za pomocí pojistně matematických metod v souladu se standardem IAS 19 Zaměstnanecké požitky.

Penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření

Banka v současné době přispívá svým zaměstnancům na příspěvkově definované penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření. U příspěvkově definovaného penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření platí banka pevně stanovené příspěvky samostatnému subjektu. Banka nemá právní, ani jiné závazky odvádět další příspěvky, pokud fond

nedisponuje dostatečnými aktivy, aby mohl vyplatit všem zaměstnancům požitky vztahující se k odvedené práci zaměstnanců v současných i minulých obdobích.
V případě plánů definovaných příspěvků, platí banka příspěvky do soukromě spravovaných penzijních pojistných plánů a to na smluvní nebo dobrovolné bázi. Banka nemá žádné další platební závazky, jakmile jsou příspěvky uhrazeny. Příspěvky se vykazují jako náklad na zaměstnanecké požitky v době jejich vzniku.

Sociální fond
Banka vytváří sociální fond pro účely financování sociálních potřeb zaměstnanců a programů zaměstnaneckých požitků. Sociální fond je vykázán v rámci „ostatních pasiv" a příspěvek do sociálního fondu ve „správních nákladech".

(y) Zdanění a odložená daň z příjmů

Daň z příjmů
Splatná daň z příjmů vypočtená podle českých daňových zákonů je vykázána jako náklad v době vzniku zisku.

Odložená daň

Odložená daň z příjmů je účtována v plné výši, s použitím závazkové metody, z přechodných rozdílů vznikajících mezi daňovou hodnotou aktiv a závazků a jejich účetní hodnotou v účetní závěrce. Odložená daň z příjmů se stanoví za použití daňové sazby a daňových zákonů, které byly schváleny, nebo byl proces jejich schvalování k rozvahovému dni v podstatě dokončen a o kterých se předpokládá, že budou účinné v období, ve kterém bude příslušná daňová pohledávka realizována nebo závazek odložené daně z příjmů vyrovnán.

Významné přechodné rozdíly vznikají z odpisů budov a zařízení, přecenění některých finančních aktiv a závazků včetně opravných položek, rezerv a daňových ztrát minulých období. Pokud odložená daň vyplývá z výchozího zachycení aktiva nebo závazku z transakcí jiných než je podniková kombinace, které v době vzniku nemají dopad ani na účetní ani na daňový zisk nebo ztrátu, pak se o ní neúčtuje.

Odložené daňové pohledávky se vykazují v rozsahu, v němž je pravděpodobné, že bude v budoucnosti dosaženo zdanitelného zisku, který umožní uplatnění těchto přechodných rozdílů.

Daňové efekty uplatnitelných daňových ztrát minulých let jsou účtovány jako aktivum, jestliže je pravděpodobné, že bude v budoucnosti dosaženo zdanitelného zisku, který umožní uplatnění těchto ztrát.

Odložená daň vztahující se k přecenění finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku, které se účtuje do ostatního úplného výsledku, je rovněž účtována do ostatního úplného výsledku.

(z) Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty („DPH"). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty. Banka neuplatňuje krácený nárok na odpočet DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům banky nedosahuje takové výše, aby bylo pro banku ekonomické DPH na vstupu uplatňovat.

(aa) Přijaté půjčky

Přijaté půjčky se nejdříve vykazují v reálné hodnotě po odpočtu souvisejících transakčních nákladů. Následně se přijaté půjčky vykazují v naběhlé hodnotě. Veškeré rozdíly mezi reálnou hodnotou přijatých prostředků a odkupní hodnotou se vykazují v čistém zisku s použitím metody efektivní úrokové sazby po dobu výpůjčky.

(bb) Základní kapitál a rezervní fondy

Náklady na emisi akcií
Náklady přímo související s vydáním nových akcií snížené o jejich daňový efekt jsou uvedeny ve vlastním kapitálu jako jeho snížení.

Dividendy z akcií
Dividendy z akcií jsou vykázány jako snížení vlastního kapitálu v období, kdy jsou schváleny akcionáři banky.

Případné dividendy za daný rok, které jsou schváleny po rozvahovém dni, jsou uvedeny v poznámce o následných událostech.

Rezervní fond
Banka je v souladu se svými Stanovami povinna tvořit rezervní fond.

Rezervní fond je tvořen kumulovanými převody z nerozděleného zisku. Do rezervního fondu je každoročně přidělováno nejméně 5% čistého zisku, dokud rezervní fond nedosáhne výše 20% základního kapitálu. Tento fond nelze rozdělovat a může být použit výhradně ke krytí vzniklých ztrát.

(cc) Správa a úschova aktiv

Banka působí jako svěřenecký správce nebo vykonává jiné činnosti, při nichž přijímá nebo ukládá z pověření jednotlivců a jiných institucí jejich aktiva. Tato aktiva a z nich plynoucí příjmy nejsou vykázány v účetní závěrce, jelikož nenáleží Bance.

(dd) Ocenění přijatého zajištění

Reálná hodnota přijatého zajištění je stanovena s použitím tržních dat, oceňovacích modelů a nezávislých expertních odhadů. Dominujícím typem zajištění jsou obytné a nebytové nemovitosti, u kterých je expertní odhad tržní hodnoty konzervativně snížen redukčním faktorem příslušným pro daný typ zajištění. Výše redukčních faktorů jsou stanoveny konzervativním expertním odhadem, dokud četnost uskutečněných realizací zajištění neumožní stanovit tyto faktory na základě statisticky významného pozorování. Výsledný finanční efekt zajištění je omezen skutečnou výší expozice.

(ee) Výkaz o peněžních tocích

V roce 2020 změnila banka způsob vykazování přijatých a placených úroků ve Výkazu o peněžních tocích. Tyto položky, které byly dříve uvedené v samostatné tabulce pod výkazy, byly začleněny do části zachycující peněžní toky z provozní činnosti Výkazu o peněžních tocích. Toto zveřejnění poskytuje relevantnější a spolehlivější informace o peněžních tocích banky.

V roce 2020 banka reklasifikovala částku ve výši 17 mil. Kč vykázanou v účetní závěrce za rok končící 31. 12. 2020 na zvláštním řádku Výkazu o peněžních tocích "Ostatní změny ve stavu emitovaných dluhopisů" do řádku "Splacení emitovaných dluhopisů". Toto zveřejnění poskytuje relevantnější a spolehlivější informace o peněžních tocích banky.

(ff) Vývoj účetnictví a výkaznictví podle IFRS / IAS

A) Přijaté účetní pravidla jsou shodná s těmi, která byla použita v předchozím fiskálním roce, s výjimkou následujících novelizovaných standardů IFRS, které byly přijaty bankou dne 1. 1. 2020:

- **Koncepční rámec standardů IFRS**

  IASB vydala 29. 3. 2018 revidovaný Koncepční rámec účetního výkaznictví, který nově komplexně upravuje koncepty účetního výkaznictví a proces přijímání účetních standardů, obsahuje návodné informace pro sestavovatele účetních závěrek, které jim pomohou zajistit konzistentnost účetních zásad, a poskytuje podporu ostatním uživatelům standardů při jejich analýze a interpretaci. Separátně IASB vydala doprovodný dokument (Amendments to References to the Conceptual Framework in IFRS Standards), což je soubor harmonizačních novel dotčených standardů reflektujících změny Koncepčního rámce. Smyslem těchto harmonizačních novel je usnadnit účetním jednotkám, které používají účetní zásady vycházející z Koncepční rámce, přechod na nový rámec v těch případech, kdy určitou transakci žádný IFRS standard neupravuje.Tato novela neměla významný dopad na účetní závěrku banky.

- **IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby: Definice pojmu „významný" (novela)**

  Tyto novely jsou závazné od řádného účetního období začínajícího 1. 1. 2020, účetní jednotky je ale mohou uplatnit již před tímto datem. Novely zpřesňují definici pojmu „významný" a jeho aplikaci. Nová definice říká: „Informace jsou významné, pokud lze důvodně očekávat, že by jejich opomenutí, chybné uvedení nebo zastření mohlo ovlivnit rozhodnutí primárních uživatelů účetní závěrky určené pro všeobecné účely, která tito uživatelé přijmou na základě této účetní závěrky, která poskytuje finanční informace o konkrétní účetní jednotce". Byla rovněž zpřesněna vysvětlující ustanovení týkající se definice pojmu „významný" a novely zajišťují konzistentnost definice ve všech standardech IFRS. Tato novela neměla významný dopad na účetní závěrku banky.

- **Reforma referenčních úrokových sazeb – novely IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7**

  Jedná se o novely IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7, které IASB vydala v září 2019. Tím uzavřela první fázi projektu reagujícího na dopady, jež bude mít reforma průměrných úrokových sazeb mezibankovního trhu IBOR (Interbank Offered Rates) na finanční výkaznictví. IASB nyní pracuje na druhé fázi tohoto projektu a řeší problémy, které by mohly nastat, až budou stávající referenční úrokové sazby nahrazeny prakticky bezrizikovou sazbou RFR (risk-free interest rate). Vydané novely se zabývají dopadem na finanční výkaznictví v období před výměnou stávajících referenčních úrokových sazeb za novou bezrizikovou sazbu a důsledky, které to bude mít na ustanovení IFRS 9 Finanční nástroje a IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování upravující zajišťovací účetnictví, která vyžadují výhledovou analýzu. Novely obsahují přechodnou výjimku pro všechny zajišťovací vztahy, na které bude

mít reforma přímý dopad. Díky této výjimce bude možné používat zajišťovací účetnictví až do doby, kdy budou stávající referenční úrokové sazby nahrazeny novou bezrizikovou sazbou (RFR). Související novela IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování specifikuje informace, které jsou účetní jednotky povinny uvést v účetní závěrce o nejistotě vyplývající z reformy referenčních úrokových sazeb. Tyto novely neměly významný dopad na účetní závěrku banky.

- **IFRS 3 Podnikové kombinace (novela)**

  IASB vydala novelu s názvem Definice podniku (novela IFRS 3), jejímž cílem bylo odstranit potíže, které se v praxi objevují při posuzování toho, zda si účetní jednotka pořídila podnik, nebo skupinu aktiv. Tato novela neměla žádný vliv na účetní závěrku banky.

- **IFRS 16 Leasing – slevy na nájemném souvisejí s COVID-19 (novela)**

  IASB vydala v květnu 2020 novelu s účinkem pro účetní období začínající 1. 1. 2020 nebo později, která poskytuje nájemcům (avšak ne pronajímatelům) úlevu v podobě volitelné výjimky při posouzení, zda je sleva na nájmu související s COVID-19 modifikací leasingu. Tato novela neměla na účetní závěrku banky žádný vliv, protože v roce 2020 nerealizovala žádné slevy na nájemném, které by odpovídaly definici uvedené v této novele.

B) Normy vydané, ovšem dosud neúčinné a dříve neuplatňované:

- **IFRS 17 Pojistné smlouvy**

  Tato norma byla vydaná 18. 5. 2017 a je účinná pro účetní období začínající 1. 1. 2021 nebo později. Nahrazuje standard IFRS 4 a zavádí postupy pro účtování, oceňování, prezentaci a zveřejňování pojistných a zajistných smluv pro životní i neživotní pojištění. Tento standard zatím nebyl schválen Evropskou unií. Banka vyhodnotila, že na její účetní závěrku nemá tento standard významný vliv.

- **IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky: Klasifikace závazků jako krátkodobé, resp. dlouhodobé (novela)**

  Tato novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. ledna 2022, účetní jednotky ji ale mohou uplatnit již před tímto datem. Cílem novely je zajistit konzistentnější uplatňování ustanovení tohoto standardu tím, že účetní jednotky budou díky ní schopné lépe určit, zda mají závazky s neurčitým termínem vypořádání ve výkazu o finanční situaci zařadit jako krátkodobé, nebo jako dlouhodobé. Novela bude mít dopad na vykazování závazků ve výkazu o finanční situaci, nijak ale nemění stávající požadavky týkající se oceňování aktiv, závazků, příjmů či výdajů, termín jejich zaúčtování ani informace, které účetní jednotky o těchto položkách uvádějí v účetní závěrce. Kromě toho zpřesňuje požadavky na klasifikaci závazků, které účetní jednotka může vypořádat emisí vlastních kapitálových nástrojů. Tato novela zatím nebyla schválena Evropskou unií. Banka analyzuje dopad této novely na její účetní závěrku.

- **Výnosy před zamýšleným použitím, Nevýhodné smlouvy – náklady na plnění smlouvy, odkaz na Koncepční rámec – pozměňovací návrhy k IAS 16, IAS 37 a IFRS 3 a každoroční vylepšení Mezinárodních účetních standardů pro období 2018 – 2020 – novelizace IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41**

Tyto novely byly vydány v květnu 2020 a jsou účinná pro účetní období začínající 1. 1. 2022 nebo později. Novela k IAS 16 zakazuje účetní jednotce odečítat od pořizovací ceny položek dlouhodobého hmotného majetku jakékoliv výnosy získané z prodeje výrobků zhotovených během doby, kdy účetní jednotka připravuje dané aktivum na jeho plánované využití. Výnosy z prodeje těchto položek společně s náklady na jejich výrobu se nově budou vykazovat ve výkazu zisku a ztráty. Novela k IAS 37 objasňuje význam „nákladů na splnění smlouvy". IFRS 3 byl novelizovaný tak, aby odkazoval na koncepční rámec účetního výkaznictví z roku 2018 při určování toho, co tvoří aktivum nebo závazek v podnikové kombinaci. Kromě toho byla do IFRS 3 přidána nová výjimka pro závazky a podmíněné závazky. Novela IFRS 9 řeší, které poplatky by měly být zahrnuty do 10% testu na odúčtování finančních závazků. Náklady nebo poplatky lze zaplatit třetím stranám nebo věřiteli. Podle této novely nebudou náklady nebo poplatky zaplacené třetím stranám zahrnuty do testu 10%. Ilustrativní příklad 13 doprovázející IFRS 16 byl změněn, aby se odstranila ilustrace plateb od pronajímatele týkající se vylepšení pronájmu. Důvodem novely je odstranění případných nejasností ohledně zacházení s leasingovými pobídkami. IFRS 1 umožňuje výjimku, pokud dceřiná společnost přijme IFRS později než její mateřská společnost. Byl zrušen požadavek, aby účetní jednotky při oceňování reálnou hodnotou podle IAS 41 vyloučily peněžní toky týkající se zdanění. EU zatím tuto novelu neschválila. Banka v současné době posuzuje dopad změn na svou účetní závěrku.

- **IFRS 17 a IFRS 4 (novely)**

  Jedná se o novely vydané 25. 6. 2020 s účinkem pro účetní období začínající 1. ledna 2022 nebo později. Novely obsahují řadu objasnění, která mají usnadnit implementaci IFRS 17, zjednodušit některé požadavky standardu a samotný přechod. Změny se týkají osmi oblastí standardu IFRS 17 a jejich účelem není změna základních principů standardu. EU zatím tyto novelu neschválila. Banka vyhodnotila, že na její účetní závěrku nemají novely významný vliv.

- **IAS 1 – Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (novela)**

  Tato novela vydaná 15. 7. 2020 posunuje datum datum účinnosti novely k IAS 1. V reakci na pandemii COVID-19 bylo datum účinnosti odsunuto o jeden rok tj. na 1. 1. 2023, aby měly společnosti více času na implementaci změn klasifikace vyplývající z pozměněných pokynů. EU zatím tuto novelu neschválila. Banka v současné době posuzuje dopad změn na svou účetní závěrku.

- **Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 novely k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16**

  Novely byly vydané 27. 8. 2020 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. 1. 2021 nebo později. Změny ve fázi 2 se zabývají problémy, které vyplývají z aplikace reformy, včetně nahrazení jedné referenční hodnoty alternativní. EU zatím tyto novely neschválila. Banka vyhodnotila, že na její účetní závěrku nemají novely významný vliv.

(gg) Důležité účetní odhady a využití úsudku při aplikaci účetních postupů

Banka činí odhady a předpoklady, které ovlivňují vykázané částky aktiv a závazků v příštím období. Tyto odhady a posouzení jsou průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na minulých zkušenostech a dalších faktorech, včetně očekávání budoucích událostí, které banka považuje za současných podmínek za přiměřené.

Očekávané úvěrové ztráty

Během jednotlivých fází stanovení výše očekávaných úvěrových ztrát používá banka modely a činí odhady a předpoklady. Vysvětlení vstupů, předpokladů a technik odhadů použitých při kalkulaci očekávaných úvěrových ztrát je dále popsáno v poznámce 33(b). Mezi důležité účetní odhady a posouzení v této oblasti patří:

- Kritéria pro určení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika;
- Volba modelovacích přístupů a předpokladů provedených při vývoji modelu;
- Výběr scénářů budoucích makroekonomického vývoje a stanovení jejich vah;
- Vývoj a použití interních modelů pro odhad očekávané dlužné částky v okamžiku selhání (EAD)
- Stanovení výše ztráty z úvěrů v selhání (LGD), včetně odhadů při oceňování zajištění;
- Segmentace/rozdělení finančních nástrojů do skupin na základě sdílených znaků pro účely stanovení ECL;
- Využití předpovědí makroekonomických ukazatelů;
- Stanovení vah jednotlivých scénářů;
- Stanovení reálné hodnoty zajištění.

Charakteristika peněžních toků plynoucích z finančních aktiv

Posouzení, zda peněžní toky plynoucí z finančního aktiva představují výhradně splátky jistiny a platby úroků patří mezi oblasti, kdy je třeba využít úsudek. Banka zvažuje, jestli smluvní podmínky nezavádějí do smluvních peněžních toků rizika nebo volatilitu nesouvisející se základním ujednáním o úvěrech, která by vedla ke vzniku smluvních peněžních toků, které nejsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

3 ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry

(mil. Kč)	2020	2019
Finanční nástroje oceňované naběhlou hodnotou		
Úvěry a půjčky klientům	1 836	1 999
Pohledávky za bankami	128	209
Cenné papíry	18	12
Závazky vůči bankám	2	2
Finanční nástroje oceňované naběhlou hodnotou celkem	1 984	2 222
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	5	1
Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry celkem	**1 989**	**2 223**

Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy

(mil. Kč)	2020	2019
Úroky ze zajišťovacích derivátů	2	75
Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	**2**	**75**

Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry

(mil. Kč)	2020	2019
Finanční nástroje oceňované naběhlou hodnotou		
Závazky vůči klientům	435	465
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	11	15
Závazky vůči bankám	9	18
Pohledávky za bankami	8	6
Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry celkem	**463**	**504**

Ostatní náklady na úroky a podobné náklady

(mil. Kč)	2020	2019
Náklady na úroky ze závazku z leasingu (poznámka 30)	5	7
Ostatní náklady na úroky a podobné náklady celkem	**5**	**7**

Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry zahrnují i čistou ztrátu z modifikace smluv při využití úvěrového moratoria ve výši 12 mil. Kč.

4 ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

(mil. Kč)	2020	2019
Výnosy z poplatků a provizí	516	529
Náklady na poplatky a provize	-192	-103
Čisté výnosy z poplatků a provizí celkem	**324**	**426**

Výnosy z poplatků a provizí

(mil. Kč)	2020	2019
Zahraniční platební styk	140	169
Domácí platební styk	60	63
Poskytnuté úvěry (poplatky, které nejsou součástí efektivní úrokové míry)	58	84
Transakce v cizí měně	178	123
Transakce s cennými papíry a aktiva ve správě a úschově	24	27
Platební karty	19	29
Ostatní	37	34
Výnosy z poplatků a provizí celkem	**516**	**529**

Výnosy z poplatků a provizí z transakcí s cennými papíry a aktivy ve správě a úschově za rok 2020 obsahují výnosy z provizí z transakcí s aktivy ve správě a úschově ve výši 3 mil. Kč (2019: 3 mil. Kč).

Náklady na poplatky a provize

(mil. Kč)	2020	2019
Zahraniční platební styk	-4	-4
Domácí platební styk	-1	-2
Poskytnuté úvěry (poplatky, které nejsou součástí efektivní úrokové míry)	-6	-5
Transakce v cizí měně	-128	-52
Transakce s cennými papíry a aktiva ve správě a úschově	-2	-1
Platební karty	-46	-31
Ostatní	-5	-8
Náklady na poplatky a provize celkem	**-192**	**-103**

Náklady na poplatky a provize z transakcí s cennými papíry a aktivy ve správě a úschově za rok 2020 obsahují náklady na provize z transakcí s aktivy ve správě a úschově ve výši 1 mil. Kč (2019: 1 mil. Kč).

5 ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH NÁSTROJŮ OCEŇOVANÝCH REÁLNOU HODNOTOU DO ZISKU NEBO ZTRÁTY A KURZOVÉ ROZDÍLY

(mil. Kč)	2020	2019
Úrokové deriváty k obchodování	16	-6
Měnové deriváty k obchodování	160	139
Zajišťovací deriváty	-312	35
Zajišťované položky	314	-25
Kurzové rozdíly	-15	31
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly celkem	**163**	**174**

6 ČISTÝ ZISK Z OSTATNÍCH FINANČNÍCH NÁSTROJŮ

(mil. Kč)	2020	2019
Čistý zisk z prodeje finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku (reklasifikovaný z ostatního úplného výsledku)	0	10
Čistý zisk z finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou	0	4
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů celkem	**0**	**14**

7 ČISTÝ ZISK Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV OCEŇOVANÝCH NABĚHLOU HODNOTOU

(mil Kč)	2020	2019
Zisky z převodu finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	35	166
Odpisy finančních aktiv	0	4
Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou celkem	**35**	**170**

V letech 2020 a 2019 prodala banka některé úvěry a půjčky klientům oceňované naběhlou hodnotou z důvodu zvýšení úvěrového rizika od jejich prvotního vykázání.

V srpnu 2019 byl na Sberbank RU převeden úvěr v nominální hodnotě 2 071 mil. Kč (80 mil. EUR) a čisté účetní hodnotě 1 973 mil. Kč s cílem snížit koncentrační riziko úvěrového portfolia. Výše přijaté kompenzace od protistrany odpovídala reálné hodnotě převáděného úvěru. Rozdíl mezi reálnou hodnotou a čistou účetní hodnotou převáděného úvěru ve výši 97 mil. Kč je vykázán v rámci položky Zisky z převodu finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou.

Účetní hodnota, použití opravných položek na úvěrová rizika a zisk při prodeji finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou byly následující:

2020 (mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky	Čistá účetní hodnota	Zisk z odúčtování
Prodaná kvůli zvýšení úvěrového rizika	**375**	**-105**	**270**	**35**

2019 (mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky	Čistá účetní hodnota	Zisk z odúčtování
Prodaná s cílem snížit koncentrační riziko	2 100	-127	1 973	97
Prodaná kvůli zvýšení úvěrového rizika	370	-270	100	69
Prodaná finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou celkem	**2 470**	**-397**	**2 073**	**166**

8 SPRÁVNÍ NÁKLADY

(mil. Kč)	2020	2019
Osobní náklady	763	885
Odpisy dlouhodobého majetku vlastněného bankou	138	142
Odpisy práva k užívání aktiva (poznámka 30)	88	96
Ostatní správní náklady	387	363
Správní náklady celkem	**1 376**	**1 486**

Osobní náklady

(mil. Kč)	2020	2019
Mzdy a odměny členů představenstva	48	56
Odměny členů dozorčí rady	1	1
Mzdy a odměny vrcholového vedení	62	71
Mzdy a odměny zaměstnanců	454	529
Sociální náklady a zdravotní pojištění	172	197
Ostatní osobní náklady	26	31
Osobní náklady celkem	**763**	**885**

Systém odměňování vedení

Mzdy a odměny členů představenstva, stejně jako pravidla a struktura odměňování, jsou schvalovány dozorčí radou. Klíčový ukazatel výkonnosti pro roční výkonnostní odměnu je závislý na výsledcích skupiny (Sberbank Europe AG), banky (Sberbank CZ, a.s.), profitcentra / segmentu a plnění strategických a individuálních cílů. Roční odměna je vyplacena, pokud jsou splněny požadavky stanovené ve skupinové interní směrnici o odměňování a v interní směrnici banky Politika odměňování. Bonus lze navíc krátit nebo zcela nevyplatit a to v návaznosti na plnění výkonnostních cílů.

Penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření

Banka poskytuje zaměstnancům příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření v souladu se zákonem 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem v platném znění a v souladu se zákonem 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření v platném znění. Celkové náklady banky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření v roce 2020 činily 2,1 mil. Kč (2019: 1,5 mil. Kč). Náklady na penzijní připojištění jsou vykázány v řádku „Ostatní osobní náklady“ v tabulce „Osobní náklady“.

Ostatní správní náklady

(mil. Kč)	2020	2019
Nájemné a leasing	32	40
Informační technologie	207	146
Marketing a propagace	45	50
Spotřeba materiálu	21	28
Náklady na audit, daňové, právní a jiné poradenství	36	43
Daně a poplatky	2	3
Ostatní	44	53
Ostatní správní náklady celkem	**387**	**363**

9 OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

(mil. Kč)	2020	2019
Výnosy ze služeb poskytovaných v rámci skupiny	1	6
Ostatní	1	1
Ostatní provozní výnosy celkem	**2**	**7**

10 OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

(mil. Kč)	2020	2019
Fond pojištění vkladů	13	13
Fond řešení krize	69	67
Ztráty z vyřazení dlouhodobého majetku	20	0
Ostatní	9	16
Ostatní provozní náklady celkem	**111**	**96**

11 DAŇ Z PŘÍJMŮ

(mil. Kč)	2020	2019
Splatná daň z příjmů	57	134
Odložený daňový náklad / výnos/ (-) (poznámka 19)	-54	3
Daň z příjmů celkem	**3**	**137**

Následující tabulka ukazuje rozdíl mezi daní ze zisku banky před zdaněním a teoretickou výší daně při použití základní daňové sazby:

(mil. Kč)	2020	2019
Zisk před zdaněním	22	676
Použitá sazba	19 %	19 %
Daňový náklad vypočtený použitím daňové sazby	4	128
Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů	3	7
Ostatní *	-4	2
Daň z příjmů celkem	**3**	**137**

* včetně rozdílu mezi skutečnou výši splatnou daní za minulý rok a jejím odhadem

Efektivní sazba daně v roce 2020, očištěná o vliv rozdílu mezi skutečnou splatnou daní za rok 2019 a odhadem splatné daně za rok 2019 ve výši -2,5 mil. Kč, činila 26,96 % (2019: 20,09 %).

12 POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

Vklady u centrálních bank jsou klasifikovány jako finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou.

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Úvěry a vklady centrálním bankám	18 701	13 224
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	1 435	1 340
Pokladní hotovost	375	483
Běžné účty u centrálních bank	48	30
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	**20 559**	**15 077**

Povinné minimální rezervy u České národní banky („ČNB“) banka má obecně volně k dispozici, aktivně je však pro běžné bankovní operace nepoužívá. Limit výše povinných minimálních rezerv plní na základě průměrného zůstatku ve sledovaném období. Tyto vklady jsou úročeny repo sazbou pro českou korunu, která k 31. 12. 2020 činila 0,25 % p. a. (k 31. 12. 2019: 2,00 % p. a.).

13 POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Pohledávky za bankami jsou klasifikovány jako finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou.

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rozděleno dle produktu a sídla banky		
Běžné účty		
Domácí	0	45
Zahraniční	1 039	1 277
Běžné účty celkem	1 039	1 322
Termínové vklady		
Zahraniční	2 141	1 719
Termínové vklady celkem	2 141	1 719
Pohledávky za bankami – hrubá výše	3 180	3 041
Opravná položka na úvěrová rizika	-12	-8
Pohledávky za bankami celkem	**3 168**	**3 033**

Dle způsobu vykazování ve výkazu o peněžních tocích lze změnu hrubé výše pohledávek za bankami analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Peněžní ekvivalenty	Se splatností nad 3 měsíce	Pohledávky za bankami celkem
K 1. 1. 2019	1 765	126	1 891
Změna stavu během období	-430	1 580	1 150
K 31. 12. 2019	1 335	1 706	3 041
Změna stavu během období	450	-311	139
K 31. 12. 2020	**1 785**	**1 395**	**3 180**

Analýza pohledávek za bankami podle jejich úvěrové kvality je uvedena v poznámce 33(b).

Změnu stavu opravných položek na úvěrová rizika lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Stupeň 1
K 1. 1. 2019	1
Tvorba opravné položky na úvěrová rizika	7
K 31. 12. 2019	8
Tvorba opravné položky na úvěrová rizika	4
K 31. 12. 2020	12

14 DERIVÁTOVÉ FINANČNÍ NÁSTROJE

Derivátové finanční nástroje k obchodování

Obchodování banky primárně zahrnuje poskytování různých derivátů klientům a řízení obchodních pozic na vlastní účet. Finanční deriváty určené k obchodování zahrnují také takové deriváty, které se používají pro účely řízení aktiv a závazků (ALM) za účelem řízení úrokové pozice a které nesplňují podmínky zajišťovacího účetnictví.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty nesplacených obchodních pozic derivátů banky k 31. 12. 2020 a 31. 12. 2019 jsou uvedeny v následující tabulce. Smluvní nebo nominální částky představují objem nesplacených transakcí k určitému časovému okamžiku; nepředstavují potenciál zisku nebo ztráty spojený s tržním rizikem nebo úvěrovým rizikem při těchto transakcích.

	31. 12. 2020				31. 12. 2019			
(mil. Kč)	Smluvní/ Nominální Aktiva	Smluvní/ Nominální Pasiva	Reálná hodnota kladná	Reálná hodnota záporná	Smluvní/ Nominální Aktiva	Smluvní/ Nominální Pasiva	Reálná hodnota kladná	Reálná hodnota záporná
Úrokové deriváty								
Swapy	10 304	10 312	136	104	9 263	9 271	94	51
Opce	223	0	7	0	230	0	5	0
Úrokové deriváty celkem	10 527	10 312	143	104	9 493	9 271	99	51
Měnové deriváty								
Swapy	6 701	6 854	29	193	6 963	6 886	80	28
Forwardy	1 582	1 600	10	23	1 261	1 297	1	19
Měnové deriváty celkem	8 283	8 454	39	216	8 224	8 183	81	47
Celkem	**18 810**	**18 766**	**182**	**320**	**17 717**	**17 454**	**180**	**98**

Čistý zisk z operací s finančními deriváty je vykázán v položce „Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“.

Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika

Úrokové riziko vzniká, jestliže úrokově citlivá aktiva mají lhůty splatnosti či parametry přecenění odchylné od souvztažných úrokově citlivých závazků. Cílem banky v oblasti řízení úrokového rizika v bankovní knize je snížit strukturální úrokové riziko, a tím i kolísání čistých úrokových marží.

Banka je vystavena úrokovému riziku z růstu dlouhodobých úrokových sazeb, což by vedlo k poklesu reálné hodnoty úvěrů úročených fixní sazbou a k zajištění tohoto rizika používá úrokové swapy.
Banka stanoví zajišťovací poměr tak, že jako zajištěné položky definuje část portfolia úvěrů úročených fixní sazbou s výší jistiny, která odpovídá nominální hodnotě zajišťovacích derivátů. Deriváty plnící funkci zajišťovacích nástrojů jsou následující:

	31. 12. 2020			31. 12. 2019		
(mil. Kč)	Smluvní/ Nominální hodnota	Reálná hodnota kladná	Reálná hodnota záporná	Smluvní/ Nominální hodnota	Reálná hodnota kladná	Reálná hodnota záporná
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika						
Úrokové swapy	10 100	0	217	11 800	164	0
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika celkem	**10 100**	**0**	**217**	**11 800**	**164**	**0**

Následující tabulka podává přehled nominálních hodnot zajišťovacích finančních derivátů podle zbývající smluvní splatnosti:

(mil Kč.)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Do 1 měsíce	200	0
1 – 3 měsíce	500	0
3 -12 měsíců	2 250	1 700
1 – 5 let	7 150	10 100
Nominální hodnota celkem	**10 100**	**11 800**

Průměrná pevná sazba z úrokových swapů k 31. 12. 2020 i 31. 12. 2019 činila 1,5%.
Celkový výsledek ze zajišťovacích derivátů vykázaný v zisku nebo ztrátě je následující:

(mil. Kč)	2020	2019
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (poznámka 5)	-312	35
Čistá výše naběhlých úroků (poznámka 3)	2	75
Celkový výsledek ze zajišťovacích derivátů	**-310**	**110**

Následující tabulka shrnuje údaje o zajištěných položkách:

(mil Kč.)	Řádek ve Výkazu finanční pozice	Účetní hodnota - aktiva 31. 12. 2020	31. 12. 2019
Úvěry představující zajištěné položky	Úvěry a půjčky klientům	10 100	11 800
Kumulované úpravy ocenění zajišťované položky	Změny reálné hodnoty portfolia	135	-179
z toho: kumulované úpravy vztahující se k položkám,	zajišťovaných nástrojů		
které již nejsou upravovány o zisky a ztráty ze zajištění		0	0

Neefektivitu ze zajišťovacích vztahů lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	2020	2019
Změna hodnoty použitá při vykazování neefektivity zajištění pro		
- zajišťovací instrumenty	-312	35
- zajištěné položky	313	-25
Neefektivita zajištění vykázaná v zisku nebo ztrátě *	1	10

* Neefektivita zajištění je vykázaná v rámci položky “Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly”.

Hlavními zdroji neefektivity v zajišťovacích vztazích jsou:
- kreditní riziko protistrany, vlastní kreditní riziko a zohlednění bid a ask cen při ocenění zajišťovacích derivátů;
- rozdíly v načasování plateb z úrokových swapů a úvěrů.

15 DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

(mil Kč.)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Oceňované naběhlou hodnotou		
Neobchodované na aktivním trhu – stupeň 1	354	269
Neobchodované na aktivním trhu – stupeň 2	267	101
Opravná položka na úvěrová rizika	-9	-9
Oceňované naběhlou hodnotou celkem	612	361
Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku		
Obchodované na aktivním trhu – stupeň 1	1 464	60
Dluhové cenné papíry celkem	**2 076**	**421**

Změnu stavu dluhových cenných papírů lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	Oceňované naběhlou hodnotou	Dluhové cenné papíry celkem
K 1. 1. 2019	811	311	1 122
Přírůstky	58	102	160
Úbytky	-811	-46	-857
Přecenění na reálnou hodnotu	2	0	2
Změna stavu opravné položky na úvěrová rizika	0	-6	-6
K 31. 12. 2019	60	361	421
Přírůstky	1 431	251	1 682
Přecenění na reálnou hodnotu	-27	0	-27
Změna stavu opravné položky na úvěrová rizika	0	0	0
K 31. 12. 2020	**1 464**	**612**	**2 076**

Přírůstky a úbytky dluhových cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou v roce 2019 ve výši 46 mil. Kč představují výměnu dluhopisů se splatností v roce 2020 za nově emitované dluhopisy téhož emitenta, které jsou splatné v roce 2024.

Banka k 31. 12. 2020 a 31. 12. 2019 neměla žádné cenné papíry, které by byly zastaveny ve prospěch třetích stran.

16 ÚVĚRY A PŮJČKY KLIENTŮM

Úvěry a půjčky klientům jsou klasifikovány jako finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou.

(mil. Kč)	31.12.2020			31.12.2019		
	Hrubá výše	Opravná položka	Čistá výše	Hrubá výše	Opravná položka	Čistá výše
Retailové bankovnictví						
Hypoteční úvěry	26 736	-157	26 579	28 658	-76	28 582
Spotřebitelské úvěry	6 415	-333	6 082	5 253	-263	4 990
Investiční úvěry	3 544	-140	3 404	6 627	-247	6 380
Provozní úvěry	273	-28	245	2 101	-252	1 849
Retailové bankovnictví celkem	**36 968**	**-658**	**36 310**	**42 639**	**-838**	**41 801**
Firemní bankovnictví						
Investiční úvěry	20 915	-855	20 060	18 411	-537	17 874
Provozní úvěry	5 384	-399	4 985	3 495	-182	3 313
Hypotéční úvěry	5	0	5	71	0	71
Firemní bankovnictví celkem	**26 304**	**-1 254**	**25 050**	**21 977**	**-719**	**21 258**
Úvěry a půjčky klientům celkem	**63 272**	**-1 912**	**61 360**	**64 616**	**-1 557**	**63 059**

V roce 2020 a 2019 banka neposkytla žádné pohledávky z úvěrů a půjček klientům jako zástavu třetím stranám za účelem zajištění přijatých úvěrů.

Analýza úvěrů a půjček klientům podle jejich úvěrové kvality je uvedena v poznámce 33(b). Výše finančních aktiv, které byly odepsány během roku 2020 a které jsou i nadále předmětem vymáhání, k 31. 12. 2020 činila 1 mil. Kč (2019: 58 mil. Kč).

Změna stavu hrubé výše úvěrů a půjček klientům a opravných položek podle jednotlivých tříd je analyzována v následujících tabulkách. Při přípravě těchto tabulek byla pro jednotlivá aktiva porovnána výše hrubé účetní hodnoty, opravné položky a stupeň k prvnímu dni účetního období a tytéž parametry k poslednímu dni účetnímu období. Případné další změny, ke kterým mohlo v průběhu účetního období dojít, zohledněny nebyly. Pokud bylo např. nově vzniklé aktivum v průběhu účetního období převedeno ze stupně 1 do stupně 2, je jeho účetní hodnota a opravná položka uvedena v řádku “Nově vzniklá finanční aktiva“ a ve sloupci „Stupeň 2“.

Změny v předpokladech použitých v modelech pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát provedené v roce 2020 způsobily zvýšení celkové úrovně opravných položek na úvěrové ztráty o 136 mil. Kč. V roce 2019 k žádným změnám v předpokladech použitých v modelech nedošlo. Pokles úvěrů a půjček klientům v roce 2020 byl způsoben z velké části vyšším odlivem objemů stávajících hypoték navzdory silné produkci nových hypotečních úvěrů. Ve druhém kvartálu byly prodeje nových úvěrů v retailovém portfoliu ovlivněny též celosvětovou pandemií COVID-19. Tato pandemie měla vliv i na objem firemního financování s meziročním poklesem, a to jak u nových úvěrů, tak i u stávajícího úvěrového portfolia kvůli přísnějším kritériím na bonitu klientů a optimalizaci portfolia banky vzhledem k riziku.

	Hrubá účetní hodnota				Opravné položky na úvěrové ztráty			
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Retailové bankovnictví								
Hypoteční úvěry								
K 1. 1. 2019	24 840	3 821	221	28 882	-17	-34	-33	-84
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-1 150	1 150	0	0	1	-1	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-68	0	68	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	2 418	-2 418	0	0	-22	22	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-25	25	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	1	0	-1	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	52	-52	0	0	-1	1	0
Nově vzniklá finanční aktiva	2 789	130	6	2 925	-3	-1	0	-4
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-3	-3	0	0	3	3
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-2 546	-537	-63	-3 146	35	9	-35	9
K 31. 12. 2019	**26 284**	**2 173**	**201**	**28 658**	**-6**	**-6**	**-64**	**-76**
Zpřesnění segmentace	-928	-100	-23	-1 051	-10	-9	3	-16
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-2 796	2 796	0	0	2	-2	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-38	0	38	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	709	-709	0	0	-5	5	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-45	45	0	0	1	-1	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	2	0	-2	0	-2	0	2	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	29	-29	0	0	-2	2	0
Nově vzniklá finanční aktiva	2 843	196	5	3 044	-8	-5	0	-13
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-4	-4	0	0	4	4
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-3 545	-313	-53	-3 911	-4	-59	7	-56
K 31. 12. 2020	**22 531**	**4 027**	**178**	**26 736**	**-33**	**-77**	**-47**	**-157**
Retailové bankovnictví								
Spotřebitelské úvěry								
K 1. 1. 2019	4 156	573	110	4 839	-133	-56	-76	-265
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-113	113	0	0	5	-5	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-34	0	34	0	2	0	-2	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	301	-301	0	0	-24	24	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-22	22	0	0	5	-5	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	1	0	-1	0	-1	0	1	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	15	-15	0	0	-8	8	0
Nově vzniklá finanční aktiva	2 147	36	4	2 187	-66	-5	-2	-73
Odúčtovaná finanční aktiva	-11	-8	-31	-50	11	8	31	50
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-1 527	-160	-36	-1 723	55	-4	-26	25
K 31. 12. 2019	**4 920**	**246**	**87**	**5 253**	**-151**	**-41**	**-71**	**-263**
Zpřesnění segmentace	1 022	139	29	1 190	-4	8	-5	-1
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-823	823	0	0	23	-23	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-34	0	34	0	2	0	-2	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	77	-77	0	0	-5	5	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-26	26	0	0	5	-5	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	16	-16	0	0	-7	7	0
Nově vzniklá finanční aktiva	1 672	75	5	1 752	-46	-10	-3	-59
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-1 590	-127	-63	-1 780	42	-65	13	-10
K 31. 12. 2020	**5 244**	**1 069**	**102**	**6 415**	**-139**	**-128**	**-66**	**-333**

	Hrubá účetní hodnota				Opravné položky na úvěrové ztráty			
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Retailové bankovnictví								
Investiční úvěry								
K 1. 1. 2019	5 589	652	344	6 585	-52	-48	-179	-279
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-460	460	0	0	7	-7	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-19	0	19	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	181	-181	0	0	-10	10	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-25	25	0	0	2	-2	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	39	-39	0	0	-25	25	0
Nově vzniklá finanční aktiva	1 520	53	26	1 599	-17	-4	-19	-40
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-19	-19	0	0	19	19
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-1 192	-237	-105	-1 534	46	29	-22	53
Kurzové rozdíly	-4	0	0	-4	0	0	0	0
K 31. 12. 2019	**5 615**	**761**	**251**	**6 627**	**-26**	**-43**	**-178**	**-247**
Zpřesnění segmentace	-2 494	-501	-141	-3 136	5	36	102	143
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-509	509	0	0	3	-3	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-11	0	11	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	25	-25	0	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-20	20	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	3	-3	0	0	-1	1	0
Nově vzniklá finanční aktiva	631	48	12	691	-10	-2	-6	-18
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-5	-5	0	0	5	5
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-504	-104	-26	-634	-8	-17	2	-23
Kurzové rozdíly	1	0	0	1	0	0	0	0
K 31. 12. 2020	**2 754**	**671**	**119**	**3 544**	**-36**	**-30**	**-74**	**-140**
Retailové bankovnictví								
Provozní úvěry								
K 1. 1. 2019	1 591	238	190	2 019	-27	-26	-157	-210
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-195	195	0	0	5	-5	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-25	0	25	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	46	-46	0	0	-5	5	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-6	6	0	0	0	0	0
Nově vzniklá finanční aktiva	516	33	24	573	-8	-2	-20	-30
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-39	-39	0	0	39	39
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-322	-97	-30	-449	-28	-8	-15	-51
Kurzové rozdíly	-2	-1	0	-3	0	0	0	0
K 31. 12. 2019	**1 609**	**316**	**176**	**2 101**	**-63**	**-36**	**-153**	**-252**
Zpřesnění segmentace	-1 381	-269	-140	-1 790	61	34	127	222
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-18	18	0	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-3	0	3	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	7	-7	0	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-2	2	0	0	0	0	0
Nově vzniklá finanční aktiva	29	3	1	33	-1	0	-1	-2
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-7	-7	0	0	6	6
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-46	-7	-11	-64	-1	-3	2	-2
K 31. 12. 2020	**197**	**52**	**24**	**273**	**-4**	**-5**	**-19**	**-28**

	Hrubá účetní hodnota				Opravné položky na úvěrové ztráty			
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Firemní bankovnictví								
Investiční úvěry								
K 1. 1. 2019	15 595	3 541	762	19 898	-187	-262	-500	-949
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-791	791	0	0	7	-7	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-61	0	61	0	5	0	-5	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	189	-189	0	0	-32	32	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	44	-44	0	0	-10	10	0
Nově vzniklá finanční aktiva	6 683	229	0	6 912	-141	-17	0	-158
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-333	-333	0	0	333	333
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-5 158	-2 583	-226	-7 967	109	130	-5	234
Kurzové rozdíly	-71	-28	0	-99	1	2	0	3
K 31. 12. 2019	**16 386**	**1 805**	**220**	**18 411**	**-238**	**-132**	**-167**	**-537**
Zpřesnění segmentace	3 037	455	159	3 651	-40	-38	-127	-205
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-1 440	1 440	0	0	17	-17	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-236	0	236	0	6	0	-6	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	369	-369	0	0	-14	14	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-205	205	0	0	19	-19	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	9	-9	0	0	0	0	0
Nově vzniklá finanční aktiva	5 599	407	148	6 154	-105	-45	-71	-221
Odúčtovaná finanční aktiva	-1	-2	-59	-62	1	2	59	62
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-6 528	-818	-149	-7 495	93	8	-50	51
Kurzové rozdíly	243	11	2	256	-2	-1	-2	-5
K 31. 12. 2020	**17 429**	**2 733**	**753**	**20 915**	**-282**	**-190**	**-383**	**-855**

Firemní bankovnictví								
Provozní úvěry								
K 1. 1. 2019	2 011	439	77	2 527	-42	-41	-38	-121
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-381	381	0	0	14	-14	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-70	0	70	0	6	0	-6	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	73	-73	0	0	-10	10	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	14	-14	0	0	0	0	0
Nově vzniklá finanční aktiva	1 509	91	0	1 600	-11	-8	0	-19
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-13	-13	0	0	13	13
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-364	-185	-61	-610	-6	-37	-12	-55
Kurzové rozdíly	-8	-1	0	-9	0	0	0	0
K 31. 12. 2019	**2 770**	**666**	**59**	**3 495**	**-49**	**-90**	**-43**	**-182**
Zpřesnění segmentace	792	290	116	1 198	-12	-32	-99	-143
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-559	559	0	0	14	-14	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-42	0	42	0	1	0	-1	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	20	-20	0	0	-3	3	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-12	12	0	0	1	-1	0
Nově vzniklá finanční aktiva	2 542	18	28	2 588	-29	-2	-13	-44
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-6	-6	0	0	5	5
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-1 306	-556	-70	-1 932	9	-35	-8	-34
Kurzové rozdíly	33	8	0	41	-1	0	0	-1
K 31. 12. 2020	**4 250**	**953**	**181**	**5 384**	**-70**	**-169**	**-160**	**-399**

	Hrubá účetní hodnota				Opravné položky na úvěrové ztráty			
(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Firemní bankovnictví								
Hypoteční úvěry								
K 1. 1. 2019	60	0	0	60	0	0	0	0
Přesuny:								
Nově vzniklá finanční aktiva	20	0	0	20	0	0	0	0
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-28	19	0	-9	0	0	0	0
K 31. 12. 2019	**52**	**19**	**0**	**71**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zpřesnění segmentace	-49	-15	0	-64	0	0	0	0
Přesuny:								
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	2	-2	0	0	0	0	0	0
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-2	0	0	-2	0	0	0	0
K 31. 12. 2020	**3**	**2**	**0**	**5**	**0**	**0**	**0**	**0**

17 NÁKLADY NA ÚVĚROVÉ ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV

Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	2020	2019
Tvorba/rozpuštění opravné položky na úvěrová rizika	528	314
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	-11	0
Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv celkem	**517**	**314**

Změny stavu opravných položek k finančním aktivům lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Pohledávky za bankami	Cenné papíry	Úvěry a půjčky klientům	Celkem
K 1. 1. 2019	**1**	**3**	**1 908**	**1 912**
Tvorba/rozpuštění opravné položky na úvěrová rizika	7	6	301	314
Použití opravných položek při odpisu	0	0	-255	-255
Použití opravných položek při převodu aktiv	0	0	-397	-397
K 31. 12. 2019	8	9	1 557	1 574
Tvorba/rozpuštění opravné položky na úvěrová rizika	4	0	524	528
Použití opravných položek při odpisu	0	0	-67	-67
Použití opravných položek při převodu aktiv	0	0	-105	-105
Kurzové rozdíly	0	0	3	3
K 31. 12. 2020	**12**	**9**	**1 912**	**1 933**

Analýza změny stavu opravných položek k úvěrům a půjčkám klientům podle jednotlivých tříd je uvedena v poznámce 16.

Výše nediskontovaných očekávaných úvěrových ztrát z POCI finančních aktiv, které byly nově zaúčtovány v roce 2020, k datu jejich prvotního zaúčtování činila 0 mil. Kč (2019: 0 mil. Kč).

18 OSTATNÍ AKTIVA A NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finanční aktiva – stupeň 1		
Odvody a dotace	307	353
Pohledávky za různými dlužníky	44	45
Ostatní finanční aktiva	31	42
Finanční aktiva celkem	382	440
Nefinanční aktiva	7	8
Ostatní aktiva celkem	**389**	**448**
Finanční aktiva - Příjmy příštích období	7	9
Nefinanční aktiva - Náklady příštích období	36	29
Náklady a příjmy příštích období celkem	**43**	**38**

19 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA

Odložená daň z příjmů byla vypočtena ze všech přechodných rozdílů při použití závazkové metody s uplatněním daňové sazby ve výši 19 %, což je předpokládaná platná sazba při uplatnění.

Pohyby na účtu odložené daně z příjmů jsou následující:

(mil. Kč)	Celkem
K 1. 1. 2019	200
Odložený daňový výnos (poznámka 11)	-3
K 31. 12. 2019	197
Odložený daňový výnos / náklad (-) (poznámka 11)	54
Odložená daň vykázaná ve fondu z přecenění	5
K 31. 12. 2020	**256**

Odložená daňová pohledávka a závazek zahrnuje následující položky:

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Opravná položka na úvěrová rizika	225	171
Dlouhodobý majetek	-13	-18
Rezervy	39	44
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	5	0
Odložená daňová pohledávka celkem	**256**	**197**

Odložený daňový výnos / náklad (-) zaúčtovaný do čistého zisku vzniká z následujících přechodných rozdílů:

(mil. Kč)	2020	2019
Opravná položka na úvěrová rizika	54	-6
Odpisy dlouhodobého majetku	5	-4
Rezervy	-5	7
Celkem (poznámka 11)	**54**	**-3**

Vedení banky se domnívá, že banka bude plně realizovat své hrubé odložené daňové pohledávky na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku banky a jejich kompenzace hrubými odloženými daňovými závazky.

20 POZEMKY, BUDOVY A ZAŘÍZENÍ

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pozemky, budovy a zařízení vlastněné bankou	194	197
Právo k užívání aktiva (poznámka 30)	244	318
Pozemky, budovy a zařízení celkem	**438**	**515**

Změny stavu pozemků, budov a zařízení vlastněných bankou lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	Technické zhodnocení	Kancelářská a IT zařízení	Ostatní*	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. 1. 2019	162	188	187	136	6	679
Přírůstky	0	1	7	3	4	15
Úbytky	0	-10	-9	-10	0	-29
K 31. 12. 2019	162	179	185	129	10	665
Přírůstky	1	4	42	7	0	54
Úbytky	0	-4	-4	-8	-5	-21
K 31. 12. 2020	163	179	223	128	5	698
Oprávky						
K 1. 1. 2019	-111	-104	-126	-95	0	-436
Odpisy	-11	-16	-21	-14	0	-62
Oprávky k úbytkům	6	5	9	10	0	30
K 31. 12. 2019	-116	-115	-138	-99	0	-468
Odpisy	-5	-14	-21	-10	0	-50
Oprávky k úbytkům	0	4	3	7	0	14
K 31. 12. 2020	-121	-125	-156	-102	0	-504
Čistá účetní hodnota						
K 1. 1. 2019	**51**	**84**	**61**	**41**	**6**	**243**
K 31. 12. 2019	**46**	**64**	**47**	**30**	**10**	**197**
K 31. 12. 2020	**42**	**54**	**67**	**26**	**5**	**194**

* Tato kategorie zahrnuje zejména nábytek a sejfy vlastněné bankou.

Banka provedla test za znehodnocení pozemků budov a zařízení. Žádné znehodnocení nebylo identifikováno ani zaúčtováno.

21 NEHMOTNÁ AKTIVA

(mil. Kč)	Nakoupený software	Software vytvořený vlastní činností	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. 1. 2019	855	1	306	1 162
Přírůstky	96	3	88	187
K 31. 12. 2019	951	4	394	1 349
Přírůstky	445	0	0	445
Úbytky	-4	0	-349	-353
K 31. 12. 2020	1 392	4	45	1 441
Oprávky				
K 1. 1. 2019	-512	0	0	-512
Amortizace	-79	-1	0	-80
K 31. 12. 2019	-591	-1	0	-592
Amortizace	-86	-2	0	-88
Oprávky k úbytkům	1	0	0	1
K 31. 12. 2020	-676	-3	0	-679
Čistá účetní hodnota				
K 1. 1. 2019	**343**	**1**	**306**	**650**
K 31. 12. 2019	**360**	**3**	**394**	**757**
K 31. 12. 2020	**716**	**1**	**45**	**762**

Nedokončené investice k 31. 12. 2019 představovaly zejména v minulosti vynaložené náklady na vývoj nových softwarových aplikací zejména novou aplikaci multikanálového bankovnictví, aplikaci podpory vydávání platebních karet nebo jednotnou platformu pro správu úvěrů. Tyto aplikace byly v roce 2020 uvedeny do užívání.

Banka provedla test za znehodnocení nehmotných aktiv. Žádné znehodnocení nebylo identifikováno ani zaúčtováno.

22 ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

Závazky vůči bankám klasifikuje banka do kategorie finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou.

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rozděleno dle produktu a sídla banky		
Zahraniční banky	188	256
Běžné účty celkem	188	256
Domácí banky	0	97
Zahraniční banky	263	1 781
Termínové vklady a úvěry celkem	263	1 878
Zahraniční banky	16	263
Ostatní závazky vůči bankám celkem	16	263
Závazky vůči bankám celkem	**467**	**2 397**

Závazky za bankami s méně než tříměsíční splatností od data nabytí ve výši 205 mil. Kč (k 31. 12. 2019: 2 397 mil. Kč) jsou součástí položky peněžních ekvivalentů (poznámka 31).

23 ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

V letech 2020 a 2019 banka neměla závazky vůči klientům oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Závazky vůči klientům klasifikuje banka do kategorie finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou.

Závazky vůči klientům oceňované naběhlou hodnotou

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rozděleno dle produktu		
Běžné účty	28 584	24 253
Termínové vklady	17 017	16 385
Spořicí účty s výpovědní lhůtou	1 045	1 393
Spořicí účty	31 485	27 537
Závazky vůči klientům celkem	**78 131**	**69 568**
Rozděleno dle typu klienta		
Obchodní společnosti	27 958	24 675
Jednotlivci – domácnosti	30 868	28 395
Jednotlivci – podnikatelé	2 522	2 495
Vládní instituce	11 592	10 178
Neziskové organizace	725	684
Pojišťovny a penzijní fondy	436	1 098
Ostatní finanční instituce	4 030	2 043
Závazky vůči klientům celkem	**78 131**	**69 568**

Banka neposkytla žádné zajištění za své závazky vůči klientům.

24 ZÁVAZKY Z EMITOVANÝCH DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů klasifikuje banka do kategorie finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou.

(mil. Kč)	Datum emise	Měna	Datum splatnosti	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Emise HZL 2,00/20	26. 6. 2014	Kč	26. 6. 2020	0	995
Emitované HZL celkem				0	995
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů celkem				**0**	**995**

Změnu stavu emitovaných dluhových cenných papírů lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	HZL	Směnky a depozitní certifikáty	Celkem
K 1. 1. 2019	1 006	7	1 013
Čerpání	0	0	0
Splacení	-11	-7	-18
K 31. 12. 2019	995	0	995
Splacení	-995	0	-995
K 31. 12. 2020	**0**	**0**	**0**

V letech 2020 a 2019 banka neemitovala hypoteční zástavní listy.
Emitované hypoteční zástavní listy jsou kryty pohledávkami banky plynoucími z poskytnutých hypotéčních úvěrů v souladu s českými zákonnými požadavky.

25 OSTATNÍ PASIVA

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finanční závazky		
Závazky z leasingu (poznámka 30)	246	316
Závazky v průběhu vypořádání	71	235
Uspořádací účty	102	244
Závazky vůči různým věřitelům	107	84
Provozní výdaje příštích období	163	228
Ostatní finanční závazky	51	15
Finanční závazky celkem	740	1 122
Nefinanční závazky		
DPH a ostatní daňové závazky	9	10
Ostatní pasiva celkem	**749**	**1 132**

26 REZERVY

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervy na finanční záruky a ostatní podmíněné závazky	70	44
Rezervy na právní spory	0	3
Ostatní provozní rezervy	15	15
Rezervy celkem	**85**	**62**

Změnu stavu rezerv na finanční záruky, nečerpané přísliby a ostatní podmíněné závazky lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
K 1. 1. 2019	30	4	1	35
Přesuny:				
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-2	2	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	1	-1	0	0
Nově vzniklé podmíněné závazky	5	3	15	23
Změny nevedoucí ze změně stupně	-2	0	0	-2
Změny při přesunu do uvedeného stupně	-1	2	1	2
Odúčtování	-11	-2	-1	-14
K 31. 12. 2019	20	8	16	44
Přesuny:				
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-1	1	0	0
Nově vzniklé podmíněné závazky	21	11	5	37
Změny nevedoucí ze změně stupně	0	-1	0	-1
Změny při přesunu do uvedeného stupně	0	13	0	13
Odúčtování	-5	-3	-15	-23
K 31. 12. 2020	**35**	**29**	**6**	**70**

Změnu stavu rezervy na právní spory a ostatních provozních rezerv lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Rezervy na právní spory	Ostatní provozní rezervy
K 1. 1. 2019	0	19
Rozpuštění	0	-1
Použití	0	-8
Tvorba	3	5
K 31. 12. 2019	3	15
Rozpuštění	0	-2
Použití	-3	-7
Tvorba	0	9
K 31. 12. 2020	**0**	**15**

Ostatní provozní rezervy, mimo jiné, obsahují rezervy na odstranění technických zhodnocení na majetku třetích osob, které banka provedla zejména v souvislosti s nájemními vztahy k prostorám, v nichž provozuje bankovní činnost.

27 PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(mil. Kč)	Celkem
K 1. 1. 2019	180
Kurzové rozdíly	-2
K 31. 12. 2019	**178**
Kurzové rozdíly	6
K 31. 12. 2020	**184**

Podřízené závazky klasifikuje banka do kategorie finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou.

Podřízený dluh banka obdržela dne 29. 12. 2016 od mateřské banky Sberbank Europe AG, jiného akcionáře, ve výši 7 mil. EUR. Podřízený dluh byl k 31. 12. 2020 úročen roční úrokovou sazbou 3M EURIBOR plus 4,05 % (3,508 % k 31. 12. 2020 a 3,652 % k 31. 12. 2019) a je splatný 29. 12. 2023. Podřízený dluh banka přijala za účelem plnění interně stanoveného kapitálového polštáře, jehož cílem je zajistit plnění regulatorních požadavků na celkovou kapitálovou přiměřenost. Podřízený dluh byl přijat za běžných tržních podmínek.

28 VLASTNÍ KAPITÁL

V roce 2020 ani 2019 nedošlo ke změně výše základního kapitálu.
S vydanými kmenovými akciemi jsou spojena standardní akcionářská práva. Akcie nenesou žádná zvláštní práva, která by například omezovala či upřednostňovala výplatu dividend nebo umožňovala výplatu vloženého kapitálu zpět akcionáři.

Základní kapitál

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Kmenové akcie	2 806	2 806
Upsaný, splacený a zapsaný v Obchodním rejstříku	**2 806**	**2 806**

Emise akcií

ISIN	Datum emise	Nominální hodnota akcie	Počet akcií	Nominální hodnota
		Kč		mil. Kč
CZ0008040201	23. 10. 1998	5 000	30 000	150
CZ0008040201	23. 10. 1998	5 000	100 000	500
CZ0008040201	7. 8. 2002	5 000	4 600	23
CZ0008040201	7. 8. 2002	5 000	15 400	77
CZ0008040201	23. 11. 2005	5 000	3 165	16
CZ0008040201	23. 11. 2005	5 000	10 555	53
CZ0008040201	31. 7. 2006	5 000	6 565	33
CZ0008040201	31. 7. 2006	5 000	21 895	109
CZ0008040201	20. 12. 2006	5 000	8 479	42
CZ0008040201	20. 12. 2006	5 000	28 281	142
CZ0008040201	16. 5. 2007	5 000	8 336	42
CZ0008040201	16. 5. 2007	5 000	27 804	139
CZ0008040201	21. 12. 2007	5 000	16 488	82
CZ0008040201	21. 12. 2007	5 000	54 992	275
CZ0008040201	30. 7. 2008	5 000	14 882	74
CZ0008040201	30. 7. 2008	5 000	49 634	248
CZ0008040201	18. 4. 2014	5 000	160 122	801
			561 198	2 806

K 31. 12. 2020 a 2019 byla nominální hodnota kmenových cenných papírů 5 000 Kč.
V roce 2020 nakoupila banka od Sberbank Rusko bankomaty za cenu, která byla nižší než jejich tržní hodnota. Příspěvek do ostatních kapitálových fondů v roce 2020 představuje rozdíl mezi reálnou hodnotou těchto bankomatů a jejich pořizovací cenou.

29 PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY A SMLUVNÍ PŘÍSLIBY

(a) Smluvní přísliby, záruky a akreditivy

Přísliby poskytnutí úvěru, záruky za úvěry třetím stranám, záruky z poskytnutých směnečných akceptů a akreditivy vystavují banku úvěrovému riziku a ztrátě v případě nedodržení podmínek ze strany klienta. V průběhu běžné podnikatelské činnosti vznikají různé přísliby a potenciální závazky, které jsou provázeny prvky úvěrového rizika, úrokového rizika a rizika likvidity.

Potenciální závazky lze členit takto:

(mil. Kč)	31. 12. 2020 Smluvní částka	31. 12. 2019 Smluvní částka
Dokumentární akreditivy	122	167
Rezervy na dokumentární akreditivy	-1	-1
Čistá hodnota dokumentárních akreditivů	121	166
Poskytnuté záruky	1 596	1 581
Rezervy na poskytnuté záruky (poznámka 26)	-24	-14
Čistá hodnota poskytnutých záruk	1 572	1 567
Nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby	4 016	4 594
Rezervy na nečerpané úvěrové linky (poznámka 26)	-45	-29
Čistá hodnota nečerpaných úvěrových linek a jiných úvěrových příslibů	3 971	4 565
Celkem v čisté výši	**5 664**	**6 298**

Nečerpané úvěrové linky jsou neodvolatelné.

Rezervy na finanční záruky a ostatní podmíněné závazky se počítají způsobem popsaným v poznámkách 2(o), 2(x) a 33(b). Expozice banky v úvěrovém riziku plynoucí z finančních záruk a ostatních podmíněných závazků je analyzována v poznámce 33(b).

(b) Ostatní podmíněné závazky

- **Soudní spory**

Ke konci roku 2020 a 2019 nebyl proti Bance veden žádný spor, u kterého by se předpokládal významný dopad na její pozici.

- **Zdanění**

Česká daňová legislativa a její interpretace a metodika se stále vyvíjejí. V současném prostředí daňových předpisů proto existuje nejistota ve výkladu a v postupu příslušných finančních úřadů v řadě oblastí. V důsledku toho musí banka při tvorbě plánu a účetních zásad sama interpretovat daňovou legislativu. Vliv této nejistoty nelze vyčíslit.

České daňové orgány mají právo provádět daňové kontroly zpětně za tři roky. Poslední daňová kontrola proběhla za rok 2007.

- **Aktiva ve správě a úschově**

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktiva převzatá do úschovy	0	0

Aktiva převzatá do úschovy jsou vykázána v nominální hodnotě.

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktiva převzatá do správy	4 216	4 218

Aktiva převzatá do správy jsou vykázána v reálné hodnotě.

Vedení banky se domnívá, že k 31. 12. 2020 a 31. 12. 2019 neexistovaly žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

30 LEASINGY

Banka v žádné leasingové ani subleasingové smlouvě nefiguruje v pozici pronajímatele.

Banka jako nájemce

Změnu stavu práva k užívání podkladového aktiva lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Budovy	IT vybavení	Osobní automobily	Celkem
K 1. 1. 2019	413	15	8	436
Přírůstky	14	0	0	14
Přehodnocení závazku z leasingu	-35	1	0	-34
Odpisy	-86	-5	-5	-96
Úbytky	-2	0	0	-2
K 31. 12. 2019	304	11	3	318
Přírůstky	0	0	7	7
Přehodnocení závazku z leasingu	4	1	2	7
Odpisy	-77	-6	-5	-89
K 31. 12. 2020	**231**	**6**	**7**	**244**

Změny stavu závazku z leasingu lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	2020	2019
K 1. 1.	316	432
Úrokový náklad	5	7
Nové smlouvy	7	14
Splátky	-93	-103
Přehodnocení závazku z leasingu	7	-34
Kurzové rozdíly	4	0
K 31. 12.	**246**	**316**

Přehodnocení závazku z leasingu odráží zejména změnu doby očekávaného trvání nájmu nebo výše budoucích splátek nájemného (např. z titulu indexace nájemného nebo změny rozlohy pronajímané plochy). Hodnota práva k užívání podkladového aktiva byla upravena o tutéž částku.

Vážený průměr přírůstkové výpůjční úrokové míry (případně implicitní úrokové míry leasingu) k 31. 12. 2020 činil 1,8% (k 31. 12. 2019: 1,8 % a k 1. 1. 2019: 2,1 %).

Analýza splatnosti závazku z leasingu je uvedena v poznámce 33(e).

Celkové náklady na leasingové smlouvy byly následující:

(mil. Kč)	2020	2019
Odpisy	88	96
Úrokové náklady	5	7
Daň z přidané hodnoty (nezahrnovaná do závazku z leasingu)	11	10
Náklady na krátkodobé leasingy s dobou trvání delší než 1 měsíc	3	10
Náklady na leasingy s nízkou hodnotou	1	1
Náklady na leasingy celkem	**108**	**124**

Peněžní toky související s leasingy byly následující:

(mil. Kč)	2020	2019
Závazky z leasingu	-93	-103
Daň z přidané hodnoty (nezahrnovaná do závazku z leasingu)	-11	-10
Krátkodobé leasingy s dobou trvání delší než 1 měsíc	-3	-10
Leasingy s nízkou hodnotou	-1	-1
Peněžní toky související s leasingy celkem	**-108**	**-124**

Dne 14. 2. 2020 došlo k uplatnění opce na vrácení části kancelářských prostor v centrále banky a tím ke snížení budoucích plateb nájemného i závazku z leasingu o 16 mil. Kč.

Dopad opcí na prodloužení či jiných opcí na ukončení nájemných smluv ve smlouvách platných k 31. 12. 2020 a 2019 na budoucí peněžní toky banky nebyl významný.

31 PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

Zůstatky peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů dle rozvahových položek jsou následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019	1. 1. 2019
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank (poznámka 12)	20 559	15 077	12 165
Pohledávky za bankami splatné do 3 měsíců (poznámka 13)	1 785	1 335	1 765
Závazky vůči bankám splatné do 3 měsíců (poznámka 22)	-205	-2 397	-2 457
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	**22 139**	**14 015**	**11 473**

32 REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Následující tabulka uvádí zůstatkové hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které nejsou uvedeny v rozvaze banky v reálné hodnotě.

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	375	20 184	0	20 559	20 559
Pohledávky za bankami	0	0	3 205	3 205	3 168
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	0	0	604	604	612
Úvěry a půjčky klientům	0	0	60 865	60 865	61 360
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	0	467	0	467	467
Závazky vůči klientům	0	61 113	17 074	78 187	78 131
Podřízený dluh	0	0	233	233	184

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	483	14 594	0	15 077	15 077
Pohledávky za bankami	0	0	3 036	3 036	3 033
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	0	0	359	359	361
Úvěry a půjčky klientům	0	0	61 375	61 375	63 059
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	0	2 398	0	2 398	2 397
Závazky vůči klientům	0	53 184	16 425	69 609	69 568
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	0	0	988	988	995
Podřízený dluh	0	0	226	226	178

Banka při stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků vycházela z následujících předpokladů a metod:

Pohledávky za bankami

Účetní hodnoty stavů na běžných účtech a půjčkách se splatností do jednoho měsíce se ze své podstaty téměř shodují s jejich reálnými hodnotami. Reálné hodnoty termínových vkladů uložených u ostatních bank jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků za použití současných tržních sazeb na mezibankovním trhu a abstrahováním od kreditního spreadu. Většina poskytnutých úvěrů a záloh je uzavřena za úrokové sazby, které se fixují na relativně krátké období, a proto se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným.

Úvěry a půjčky klientům

Reálné hodnoty úvěrů klientům s definovaným splátkovým kalendářem jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám se zohledněním odpovídající rizikové přirážky, která je pro daný úvěr aktuálně platnou k datu výpočtu reálné hodnoty. V rámci zjednodušení kalkulace diskontní sazba neobsahuje prvek obchodní marže. U úvěrů s variabilní sazbou banka provádí zjednodušený výpočet pomocí zafixování aktuálně platné tržní sazby pro účely predikce budoucích úroků i pro účely diskontování. U úvěrů bez předem definovaného splátkového kalendáře (kontokorentní úvěry) banka předpokládá, že reálná hodnota se blíží naběhlé hodnotě účetní. U úvěrů v selhání, k nimž je vytvořena individuální opravná položka na základě diskontování očekávaných budoucích cash-flow banka předpokládá, že reálná hodnota je blízká naběhlé účetní hodnotě snížené o vytvořenou opravnou položku.

Dluhové cenné papíry

U dluhových cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou banka předpokládá, že se reálná hodnota blíží jejich naběhlé hodnotě.

Závazky vůči bankám

Reálné hodnoty běžných účtů a vkladů do jednoho měsíce jsou shodné s jejich účetními hodnotami. Reálné hodnoty ostatních závazků vůči bankám jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám na mezibankovním trhu a je abstrahováno od vlastního kreditního rizika.

Závazky vůči klientům

Reálné hodnoty běžných účtů a termínových depozit se zbytkovou splatností do jednoho roku se blíží jejich účetní hodnotě. Reálné hodnoty ostatních termínových depozit jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá sazbám v současné době platným pro vklady s podobnou zbytkovou splatností a je abstrahováno od vlastního kreditního rizika.

Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů

Emitované hypoteční zástavní listy nejsou veřejně obchodovány a jejich reálné hodnoty jsou založeny na kotovaných tržních cenách dluhových cenných papírů s podobnými rysy. Reálné hodnoty směnek a depozitních certifikátů se blíží jejich účetním hodnotám. Je abstrahováno od vlastního kreditního rizika.

Úrovně ocenění finančních aktiv a závazků

Následující tabulka analyzuje finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě.
Informace o oceňování reálnou hodnotou jsou prezentovány podle toho, jaké vstupy byly použity pro stanovení reálné hodnoty, a tyto se člení do tří úrovní:

- Úroveň 1 – ceny stejných aktiv nebo závazků kotované na aktivních trzích (neupravené).
- Úroveň 2 – vstupní údaje, které nespadají do první úrovně, jsou ale objektivně zjistitelné, a to buď přímo (tj. ceny), nebo nepřímo (tj. jsou od cen odvozeny). Tato úroveň obsahuje nástroje oceněné: tržní cenou podobného nástroje kotovaného na aktivních trzích, tržní cenou stejného anebo podobného nástroje kotovaného na trzích vykazujících nižší míru aktivity, anebo jinou oceňovací technikou používající vstupy, které jsou přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních dat.
- Úroveň 3 – vstupní údaje, které vycházejí z objektivně nezjistitelných tržních dat a tato data mají významný vliv na ocenění nástroje. Tato úroveň obsahuje nástroje oceněné na základě cen podobných nástrojů, u kterých jsou pro ocenění nástroje banky nutná učinit objektivně nezjistitelné předpoklady a úpravy, aby mohlo ke srovnání nástrojů dojít.

Banka má nastavený kontrolní mechanizmus pro kontrolu oceňovacích technik ocenění aktiv a závazků reálnou hodnotou. Jedná se zejména o verifikaci na trhu zjistitelných ocenění, přehodnocení oceňovacích modelů, proces revize a schvalování změn a nových oceňovacích modelů, čtvrtletní zpětné testování a kalibrace modelů proti zjistitelným transakcím na trhu, analýza a prošetření neobvyklých denních výkyvů, revize významných nezjistitelných vstupů a úprav oceněné pro nástroje zařazené do úrovně 3.

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	1 464	0	0	1 464
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	182	0	182
Finanční závazky				
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	320	0	320
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	0	217	0	217

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	60	0	0	60
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	180	0	180
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	0	164	0	164
Finanční závazky				
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	98	0	98

Reálná hodnota derivátů a finančních nástrojů byla vypočtena diskontováním budoucích peněních toků v případě, kdy nejsou nástroje obchodovány na aktivním trhu. Peněžní toky jsou diskontovány odpovídajícími úrokovými křivkami. Opce jsou oceňovány za použití Black - Scholes modelu.

V letech 2020 a 2019 nedošlo k převodu finančních aktiv a závazků vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

33 FINANČNÍ RIZIKA

(a) Strategie pro používání finančních nástrojů

Činnosti banky svou povahou zahrnují především užívání finančních nástrojů. Banka přijímá depozita od klientů za fixní i pohyblivou úrokovou sazbu na různě dlouhou dobu a jejím cílem je získat dostatečný úrokový výnos pomocí investování do vysoce kvalitních aktiv. Banka dosahuje ziskové marže tím, že sdružuje krátkodobé prostředky, které investuje na delší období za vyšší úrokovou sazbu při zachování dostatečné likvidity na splnění závazků, které jsou splatné.

Banka se snaží dosahovat vyšších než průměrných úrokových marží (po opravných položkách) poskytováním úvěrů subjektům z řad komerční a retailové klientely se širokou škálou úvěrové bonity. Tyto angažovanosti zahrnují nejenom úvěry vykázané v rozvaze, ale také záruky a jiné přísliby jako například akreditivy a ostatní obdobné podmíněné závazky.

(b) Úvěrové riziko

Banka definuje úvěrové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze selhání smluvní protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy.

Řízení úvěrového rizika probíhá v úzké spolupráci s mateřskou společností a spolu se strategií a rizikovým apetitem banky odráží také strategii a rizikový apetit akcionářů.

Při řízení úvěrového rizika je uplatňována konzervativní strategie. V rámci celkových obchodních vztahů s konkrétním klientem musí každá transakce, u které banka vědomě vstupuje do rizika, nést příspěvkovou marži odpovídající tomuto podstupovanému riziku.

Banka řídí úvěrové riziko pravidelným měřením rizikové pozice, sledováním limitů a přijímáním náležitých opatření vedoucích ke snížení podstupovaného úvěrového rizika. Proces probíhá na úrovni jednotlivého klienta i na úrovni úvěrového portfolia. Klíčovým faktorem při rozhodování o vstupu do nové úvěrové expozice je analýza peněžních toků klienta a jeho celkové finanční situace, zkušenosti ze vztahu s klientem a kvalita přijatého zajištění. Rozhodovací proces probíhá nezávisle na obchodních odděleních banky.

Pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia banka používá standardizovaný přístup.

Následující tabulka shrnuje maximální expozici banky v úvěrovém riziku bez zohlednění technik snižování úvěrového rizika, finanční efekt přijatého zajištění a maximální expozici banky v úvěrovém riziku po zohlednění technik snižování úvěrového rizika. Tabulka obsahuje aktiva banky v zůstatkových hodnotách (po zohlednění opravných položek).

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Expozice v úvěrovém riziku před zohledněním technik snižování úvěrového rizika	Finanční efekt přijatého zajištění	Expozice v úvěrovém riziku po zohlednění technik snižování úvěrového rizika
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 559	18 001	2 558
Pohledávky za bankami	3 168	0	3 168
Úvěry a půjčky klientům:			
Úvěry firemního bankovnictví:			
Investiční úvěry	20 060	10 937	9 123
Provozní úvěry	4 985	1 285	3 700
Hypoteční úvěry	5	5	0
Úvěry firemního bankovnictví celkem	25 050	12 227	12 823
Úvěry retailového bankovnictví:			
Investiční úvěry	3 404	1 790	1 614
Provozní úvěry	245	38	207
Hypoteční úvěry	26 579	23 290	3 289
Spotřebitelské úvěry	6 082	1 135	4 947
Úvěry retailového bankovnictví celkem	36 310	26 253	10 057
Úvěry a půjčky klientům celkem	61 360	38 480	22 880
Derivátové finanční nástroje	182	0	182
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	1 464	0	1 464
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	612	0	612
Ostatní expozice	389	0	389
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	87 734	56 481	31 253
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku (nominální hodnota)			
Dokumentární akreditivy	121	0	121
Poskytnuté záruky	1 572	0	1 572
Nečerpané neodvolatelné úvěrové linky	3 971	0	3 971
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	5 994	0	5 664
Expozice v úvěrovém riziku celkem	**93 398**	**56 481**	**36 917**

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Expozice v úvěrovém riziku před zohledněním technik snižování úvěrového rizika	Finanční efekt přijatého zajištění	Expozice v úvěrovém riziku po zohlednění technik snižování úvěrového rizika
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 077	10 774	4 303
Pohledávky za bankami	3 033	0	3 033
Úvěry a půjčky klientům:			
Úvěry firemního bankovnictví:			
Investiční úvěry	17 874	9 243	8 631
Provozní úvěry	3 313	131	3 182
Hypoteční úvěry	71	46	25
Úvěry firemního bankovnictví celkem	21 258	9 420	11 838
Úvěry retailového bankovnictví:			
Investiční úvěry	6 380	4 495	1 885
Provozní úvěry	1 849	77	1 772
Hypoteční úvěry	28 582	25 320	3 262
Spotřebitelské úvěry	4 990	0	4 990
Úvěry retailového bankovnictví celkem	41 801	29 892	11 909
Úvěry a půjčky klientům celkem	63 059	39 312	23 747
Derivátové finanční nástroje	344	0	344
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	60	0	60
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	361	0	361
Ostatní expozice	449	0	449
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	82 383	50 086	32 297
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku nominální hodnota)			
Dokumentární akreditivy	166	0	166
Poskytnuté záruky	1 567	0	1 567
Nečerpané neodvolatelné úvěrové linky	4 565	0	4 565
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	6 298	0	6 298
Expozice v úvěrovém riziku celkem	**88 681**	**50 086**	**38 595**

Finanční efekt zajištění představuje reálnou hodnotu zajištění, kterou banka přijala proti úvěrové expozici, sníženou do výše zůstatkové hodnoty expozice.

Přijaté zajištění a záruky

Přijaté zajištění a záruky lze podle druhu zajištění analyzovat následujícím způsobem:

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Finanční efekt přijatého zajištění a záruk		
Pokladniční poukázky	18 001	10 774
Bankovní a obdobné záruky	1 024	964
Zástavní právo k nemovitostem	34 905	35 766
Finanční zajištění	1 346	998
Ostatní	1 205	1 584
Finanční efekt přijatého zajištění a záruk celkem	**56 481**	**50 086**

Účetní politiky pro přijaté zajištění a záruky jsou uvedeny v poznámce 2(dd).

Úvěry a půjčky

Banka používá interní ratingové modely pro účely řízení a sledování kvality úvěrového portfolia.

Každému dlužníkovi je v závislosti na jeho úvěrové kvalitě přiřazen ratingový stupeň, který představuje stanovenou pravděpodobnost selhání klienta během jednoho roku („Probability of default“, „PD“).

Ratingová stupnice sestává z 26 ratingových stupňů, přičemž poslední stupeň je vyhrazen pro klienty v selhání (v případě úvěrů Firemního bankovnictví indikuje selhání také ratingový stupeň 25).
Interní rating je periodicky aktualizován. Validace a změny parametrů ratingového systému se provádějí ve spolupráci s mateřskou společností.

Úvěry a půjčky jsou v souladu s kategorizačními pravidly ČNB blíže členěny do následujících podkategorií:

- Pohledávky výkonné (bez selhání) mají ratingový stupeň 1 – 25 a dále se dělí na:
    - Standardní - splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů a u žádné z pohledávek za dlužníkem není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění;
    - Sledované - od vzniku pohledávky došlo ke zhoršení finanční situace dlužníka nebo jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů a celkově s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka je pravděpodobné její úplné splacení, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění.
- Pohledávky nevýkonné (v selhání) mají ratingový stupeň 26, případně stupeň 25 pro úvěry Firemního bankovnictví. Jde o pohledávky, u nichž je některá z jejích částí po splatnosti více než 90 dní nebo je jejich úplné splacení, zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka, nepravděpodobné, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění.

Ratingová stupnice (platná od 1. 1. 2015):

Ratingový stupeň	Riziko	Min PD	Průměrné PD	Max PD
1	Nízké	0,00%	0,02%	0,03%
2	Nízké	0,03%	0,04%	0,04%
	Nízké	0,04%	0,05%	0,06%
4	Nízké	0,06%	0,07%	0,08%
5	Nízké	0,08%	0,10%	0,11%
6	Nízké	0,11%	0,13%	0,16%
7	Nízké	0,16%	0,18%	0,22%
8	Nízké	0,22%	0,25%	0,30%
9	Nízké	0,30%	0,35%	0,41%
10	Nízké	0,41%	0,48%	0,56%
11	Nízké	0,56%	0,66%	0,78%
12	Nízké	0,78%	0,91%	1,07%
13	Mírné	1,07%	1,25%	1,47%
14	Mírné	1,47%	1,73%	2,02%
15	Mírné	2,02%	2,38%	2,79%
16	Mírné	2,79%	3,27%	3,84%
17	Mírné	3,84%	4,51%	5,29%
18	Mírné	5,29%	6,20%	7,28%
19	Vysoké	7,28%	8,54%	10,03%
20	Vysoké	10,03%	11,77%	13,81%
21	Vysoké	13,81%	16,20%	19,01%
22	Vysoké	19,01%	22,31%	26,19%
23	Vysoké	26,19%	30,73%	36,06%
24	Vysoké	36,06%	42,32%	49,66%
25	Vysoké / Selhání*	49,66%	58,28%	100,00%
26	Selhání	100,00%	100,00%	100,00%

* pro firemní bankovnictví

Převodní tabulka externích ratingů na interní rating:

Ratingový stupeň	Riziko	PD (na 1 rok)	Rating S&P	Rating Fitch	Rating Moody's
1	Nízké	0,02%	AAA	AAA	Aaa
1	Nízké	0,02%	AA+	AA+	Aa1
1	Nízké	0,02%	AA	AA	Aa2
1	Nízké	0,02%	AA-	AA-	Aa3
1	Nízké	0,02%	A+	A+	A1
2	Nízké	0,04%	A	A	A2
3	Nízké	0,05%	A-	A-	A3
4	Nízké	0,07%	A-	A-	A3
5	Nízké	0,10%	BBB+	BBB+	Baa1
6	Nízké	0,13%	BBB+	BBB+	Baa1
7	Nízké	0,18%	BBB	BBB	Baa2
8	Nízké	0,25%	BBB-	BBB-	Baa3
9	Nízké	0,35%	BBB-	BBB-	Baa3
10	Nízké	0,48%	BB+	BB+	Ba1
11	Nízké	0,66%	BB+	BB+	Ba1
12	Nízké	0,91%	BB	BB	Ba2
13	Mírné	1,25%	BB-	BB-	Ba3
14	Mírné	1,73%	BB-	BB-	Ba3
15	Mírné	2,38%	B+	B+	B1
16	Mírné	3,27%	B	B	B2
17	Mírné	4,51%	B	B	B2
18	Mírné	6,20%	B-	B-	B3
19	Vysoké	8,54%	CCC+	CCC+	Caa1
20	Vysoké	11,77%	CCC+	CCC+	Caa1
21	Vysoké	16,20%	CCC	CCC	Caa2
22	Vysoké	22,31%	CCC-	CCC-	Caa3
23	Vysoké	30,73%	CC	CC	Ca
24	Vysoké	42,32%	C	C	C
25	Vysoké	58,28%	C	C	C
26	Selhání	100,00%	C	C	C

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Jak je uvedeno v poznámce 2(n), banka používá v souladu s požadavky IFRS 9 třístupňový model pro znehodnocení, který je založen na změně v úvěrové kvalitě finančního nástroj od jeho prvotního vykázání. Hlavní odhady a předpoklady, které banka přijala, jsou popsány níže.

Významné zvýšení úvěrového rizika

IFRS 9 vyžaduje, aby posouzení toho, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, bylo založeno na kvantitativních i kvalitativních kritériích.

Kvantitativní kritéria pro posouzení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, představují absolutní limit pro změnu ratingu finančního aktiva od jeho prvotního vykázání. O významné zhoršení úvěrového rizika se jedná v případě, že dojde ke zhoršení interního ratingu o 7 stupňů oproti ratingu při prvotním vykázání aktiva. Výjimku představuje situace, kdy je interní rating k rozhodnému datu 8 nebo nižší. Pokud je některá ze smluvních plateb více než 30 dní po splatnosti, jedná se o zvýšení úvěrového rizika automaticky.

Kvalitativní kritéria představuje fakt, že je úvěr označen jako Forbearance flag and a Monitoring status. Cílem Forbearance flag je identifikovat takové transakce, kdy může být úvěrové riziko ovlivněno smluvními modifikacemi ze strany banky, které byly provedeny, aby se zabránilo selhání. Banka předpokládá, že tyto modifikace vedou významnému zvýšení úvěrového rizika a forbearance flag je tedy považována za ukazatel významného zvýšení úvěrového rizika. Monitoring status je výsledek pravidelné a průběžné úvěrové analýzy u korporátních zákazníků v kombinaci s Early warning systémem banky. Cílem úvěrové prověrky je, stručně řečeno, vyhodnotit úvěrovou kvalitu dlužníka a jeho schopnost splatit dlužnou částku a dodržet smluvní podmínky. Pokud byl dlužník na základě monitoringu zařazen do červené zóny, je to považováno za ukazatel významného zvýšení úvěrového rizika. Za ukazatel významného zvýšení úvěrového rizika je považována i skutečnost, že je dlužník na Seznamu sledovaných dlužníků. Seznam sledovaných dlužníků umožňuje podchytit zvýšené úvěrové rizika v okamžiku, kdy je identifikováno bankou nehledě na načasování pravidelných a průběžných úvěrových analýz.

Banka neuplatňuje výjimku pro finanční nástroje, které mají k datu vykázání nízké úvěrové riziko.

Úpravy kritérií pro posouzení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika z důvodu pandemie COVID-19

V průběhu roku 2020 ovlivnila pandemie COVID-10 ekonomickou výkonnost řady zemí. Dopad na Českou republiku byl podobný jako u jiných evropských zemí. Banka očekávala, že pokles ekonomické výkonnost nevyhnutelně ovlivní úvěrové riziko finančních nástrojů, konkétně úvěrů a půjček. Banka přehodnotila existující kritéria pro posouzení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, a identifikovala nové ukazatele, které se díky současné situaci způsobené pandemií COVID-19 mohou identifikovat a předpovědět zvýšenou úroveň úvěrového rizika. Pro účely dalšího rozhodování byla provedela i analýza odvětví a podsegmentů. Poté banka v souladu se stávajícími principy řízení úvěrového rizika aplikovala individuální přístup ke klientům firemního bankovnictví a portfoliový přístup ke klientům retailového bankovnictví. U klientů firemního bankovnictví bylo ukazatelem významného zvýšení riziko jeho zařazení do oranžové zóny, což je předstupeň zóny červené. U klientů retailového bankovnictví se banka rozhodla předpokládat, že využití zákonného moratoria do konce října 2020 je ukazatelem významného zvýšení úvěrového rizika a očekávané úvěrové ztráty vyčíslovat na úrovni ECL za dobu trvání finančního nástroje, dokud neuplyne dostatečně dlouhé období, po které již nebude úvěr prvky zvýšeného úvěrového rizika vykazovat. Hrubá účetní hodnota úvěrů a půjček klientům, které byly přesunuty do stupně 2 kvůli moratoriu nebo zařazení do oranžové zóny, činila 5 076 mil. Kč a výše dodatečných opravných položek vytvořených při přesunu do stupně 2 byla 111 mil. Kč. Po skončení moratoria banka učinila kroky potřebné k identifikaci dlužníků, kteří před rozvahovým dnem naplňovali kvalitativní kritéria selhání i dlužníky, kteří kvůli finančním obtížím požadovali restrukturalizaci. Dlužníci, kteří požádali o úplný posun splácení byli převedeni do stupně 3, neboť bylo splněno kvalitativní kritérium “vynucené restrukturalizace”.

Úvěrově znehodnocená aktiva a definice selhání

Banka má metodiku pro klasifikaci finanční aktiv (tedy metodiku definující selhání), která určuje, kdy je finanční nástroj v selhání, což odpovídá i definici úvěrově znehodnoceného aktiva. Aktivum je v selhání, pokud je splněno jedno nebo více z následujících kritérií:

Kvantitativní kritéria: za objektivní důkaz znehodnocení je považován fakt, že je dlužník při úhradě smluvních plateb opožděn více než 90 dní.
Kvalitativní kritéria představuje fakt, že je nepravděpodobné, že dojde k úplnému splacení pohledávek, aniž by došlo k uspokojení nároku ze zajištění. Hlavní kritéria jsou:

- pravděpodobnost selhání dle interního ratingu je vyšší než 50 %;
- u klienta byl zjištěn úpadek;
- vynucená restrukturalizace (dlužníkovi ve finančních obtížích byla poskytnuta úleva);
- klient zemřel;
- významné porušení smluvních podmínek ze strany dlužníka, včetně kolaterálů;
- podvodné chování klienta;
- klient má otevřenou exekuci;
- na základně interní prověrky byl klient zařazen do černé zóny;
- klient je v selhání v jiné dceřiné společnosti skupiny Sberbank Europe.

Některá z kritérií jsou posuzována na úrovni finančního aktiva (počet dnů po splatnosti, restrukturalizace/úlevy), jiné na úrovni dlužníka (rating, finanční zdraví, insolvence, bankrot). Pokud banka určí, že je klient v selhání, jsou veškerá jeho finanční aktiva klasifikována jako v selhání.

Definice selhání se nepoužívá pouze pro účely zařazení do stupně 3, ale i pří řízení úvěrového rizika a při vývoji modelů pro řízení úvěrového rizika.

Přechod ze stupně 2 a stupně 3 do stupně 1
Přechod ze stupně 3(2) to nižších stupňů je možný pouze v případě, kdy po dobu jedno celého navazujícího měsíce není splněno žádné z kritérií pro pohledávky ve stupni 3(2). Kromě toho, v případě aktiv modifikovaných z důvodu restrukturalizace a vynucené restrukturalizace, je stanovena lhůta, která musí uplynout, aby aktivum mohlo být opět klasifikováno jako aktivum bez zvýšeného úvěrového rizika resp. jako aktivum bez selhání. V této lhůtě nesmí nastat žádná skutečnost, která by zlepšení klasifikace znemožnila.

Vstupy, předpoklady a odhady použité při kalkulaci ECL

Banka vyčísluje ECL buďto na úrovni 12ti měsíčních úvěrových ztrát nebo na úrovni úvěrových ztrát po dobu trvání finančního aktiva v návaznosti na to, v jakém stupni se finanční nástroj nachází tak, jak je uvedeno v tabulce v poznámce 2(o). Očekávané úvěrové ztráty jsou vypočteny jako součin pravděpodobnosti selhání (PD), odhadované expozice při selhání (EAD) a ztráty z úvěrů v selhání (LGD). Jednotlivé činitele lze definovat takto:

- PD je pravděpodobnost, že dojde k selhání (viz odstavec úvěrově znehodnocená aktiva a definice selhání) během určitého období. Období je buďto 12 měsíců nebo trvání aktiva v návaznosti na to, jakým způsobem se opravné položky stanovují. Doba trvání je definována jako doba do smluvní splatnosti daného finančního nástroje.
- EAD představuje očekávanou dlužnou částku v okamžiku selhání. Okamžik selhání se váže k období PD, který je použit při výpočtu – 12ti měsíční PD je spojeno s EAD po 12 měsících od rozvahového dne. U PD za dobu trvání se EAD určí pro každý po sobě jdoucí rok podle smluvních splátek. U smluv na dobu neurčitou se místo smluvních peněžních toků použije jako zjednodušující předpoklad průměrná splatnost. Když je pohledávka zajištěna, rozdělí se EAD na nezajištěnou část a zajištěné části podle typu zajištění. Je totiž třeba uplatnit LGD definované pro jednotlivé typy zajištění. Při odhadu

EAD se bere v úvahu i výše nevyčerpaných úvěrových rámců (např. pro revolvingové produkty či podrozvahové expozice) prostřednictvím úvěrového konverzního faktoru (CCF), který vyjadřuje, jaká část nevyčerpaného rámce bude pravděpodobně vyčerpána v okamžiku selhání. Banka uplatňuje hodnoty CCF použité při výpočtu rizikově vážených aktiv podle Pilíře I.

- LGD je definováno jako očekávaná relativní výše ztráty v případě selhání. LGD je odhadováno samostatně pro nezajištěnou a zajištěnou část expozice podle typu zajištění. Hodnoty LGD jsou definovány nezávisle na období a způsobu výpočtu opravné položky. Jsou uplatňovány na jednotlivé části EAD, a proto se celková výše LGD vzhledem k výši expozice mění v čase v závislosti na struktuře jejího zajištění.

Hodnoty PD a EAD jsou projektovány na budoucí období a jsou aplikovány na úrovni jednotlivých pohledávek. Při výpočtu ECL za dobu trvání se součin PD, EAD a LGD za jednotlivé roky diskontuje na současnou hodnotu k rozvahovému dni za použití efektivní míry, abychom získali současnou hodnotu budoucích ztrát.

Při výpočtu PD banka využívá Markovovy řetězce a regresní analýzu, při výpočtu LGD pak metodu vážených průměrů na historických datech. Metodika výpočtu ECL byla vyvinuta a sjednocena na úrovni Sberbank Europe group s tím, že ji banka přizpůsobí podle dostupnosti vlastních dat, úrovně detailu a kvality dat. To znamená, že úroveň propracovanosti závisí na množství pozorování dostupných v rámci daného segmentu. Banka používá při výpočtu 12měsíčních PD a PD za dobu trvání Markovovy řetězce z historických dat banky. Jsou definovány dva hlavní segmenty – retailové a firemní bankovnictví. Pro tyto segmenty se sestavují přechodové matice odlišným způsobem – pro průměrování se používají různá období a váhy. Vynásobením jednoletých přechodových matic se vytvoří projekce budoucích PD profilů a vypočtou se přírůstkové (jednoleté) matice. Nad těmito jednoletými maticemi se uplatní zohlednění vlivu očekávaného makroekonomického vývoje, příp. alternativně úprava o makroekonomický vliv či podobně za použití regresní analýzy, která stanoví míry citlivosti pravděpodobnosti selhání na projekcích makroekonomických veličin. V případě, že regresní analýza neposkytuje staticky významné odhady závislosti mezi pozorovanými výchozími sazbami a makroekonomickými údaji, použijí se, jako alternativa, citlivosti za agregované segmenty, které poskytnou výsledky citlivé na makroekonomické vlivy.

Modely pro odhad parametrů použitých při výpočtu ECL jsou aktualizovány jednou ročně a získané parametry jsou konzistentně používány pro každé účetní období po dobu kalendářního roku.

Pandemie COVID-19 ovlivnila kvůli rychle se měnícím makroekonomickým výhledům modely odhadující budoucí profily PD parametrů. Kromě nových makroekonomických výhledů, které vstupují do výpočtu PD hodnot, byly za podpory Sberbank Europe group v metodice modelování PD parametrů udělány úpravy, které adekvátně zohlednily dopady pandemie COVID-19 o očekávaný budoucí vývoj. Hlavní úpravy byly:

- Snížení počtu zpozdění v regresní analýze, díky čemuž se negativní makroekonomický výhled rychle promítne do odhadu budoucích PD parametrů;
- Bylo umožněno seskupování segmentů, díky čemuž mohly být použity alternativní citlivosti z regresní analýzy. V návaznosti na to, pak byly změny v makroekonomických výhledech zohledněny u všech modelovaných segmentech;

- Snížení počtu makroekonomických scénářů z 5 na 3, což zohlednilo skutečnost, že počet alternativních makroekonomických scénárů budoucího vývoje je, vzhledem k všeobecné nejistotě ohledně budoucího vývoje pandemie COVID-19, omezen.

Budoucí ekonomické informace zohledněné v ECL modelech

Budoucí ekonomické informace jsou zohledňovány jak při určení, že se jedná o významné zvýšení úvěrového rizika, tak při stanovení PD po dobu trvání. Při analýze, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, zachycují kvalitativní kritéria výsledku monitoringu a stanovení barevné zóny ze systému včasného varování budoucí ekonomické informace s ohledem na zvýšenou pravděpodobnost finančních obtíží dlužníka v budoucnosti.
Odhad PD po dobu trvání je spojen s testováním závislosti pozorovaných výchozích sazeb na makroekonomických proměnných. Analýza statistické významnosti byla provedena pro následující makroekonomické proměnné:

- Meziroční změna HDP;
- Meziroční změna indexu cen průmyslových výrobců;
- Míra nezaměstnanosti;
- Meziroční změna indexu maloobchodních tržeb;
- Meziroční změna čisté průměrné mzdy;
- Meziroční změna indexu stavební produkce;
- Index spotřebitelských cen.

Pokud nebyly pro daný segment získány statisticky významné výsledky analýzy, došlo k seskupení segnemtů tak, aby mohly být použity obecnější závislosti a odhady PD koeficientů byly citlivé na makroekonomickém výhledu.

Pandemie COVID-19 změnila dramaticky výhled české ekonomiky i banky. Nová (covidová) ekonomická realita se rovněž promítla do nepříznivého makroekonomického vývoje. Očekávání budoucího vývoje bylo zohledněno v makroekonomických scénářích pomocí odhadů PD parametrů. Banka se rozhodla popsat budoucí makroekonomické scénáře výhradně prostřednictvím GDP a vývoje nezaměstnanosti, protože vztahy mezi jinými makroekonomickými proměnnými jsou, vzhledem k nedostatku historických zkušeností s podobnými náhlými změnami makroekonomického prostřední, těžko předvídatelné.
Aby bylo možné scénáře budoucího vývoje způsobeného COVID-19 zohlednit, definovala banka v souladu s požadavky standardu IFRS 9 tři scénáře a pro výpočet nákladů na očekávané úvěrové ztráty použila vážený průměr z těchto scénářů. Tento přístup s třemi hlavními scénáři makroekonomického výhledku (optimistický, základní a pesimistický) umožnil bance stanovit váhy dle aktuálních informací týkajících se COVIDu-19 na budoucí vývoj české ekonomiky. Scénáře budoucího vývoje byly definovány následovně:

Optimistický scénář: Scénář vychází z předpokladu, že je česká ekonomika v rámci ekonomického cyklu za vrcholem a míří do fáze recese. Nicméně, stále je očekáván pozitivní růst HDP a to přibližně ve výši 1,2% ročně. Míra nezaměstnanosti zůstává na nízké úrovni tj. pod hodnotou 5% po celé období, které je předmětem projekce. Ostatní makroekonomické veličiny (měnový kurz, inflace) jsou stabilní a vykazující nízkou volatilitu.

Základní scénář: V tomto scénáři je negativní dopad pandemie COVID-19 časově omezený a ekonomická aktivita se začne brzy zotavovat. Očekává se, že vývoj HDP bude mít tvar křivky

typu V a ostatní makroekonomické veličiny budou tento vývoj následovat. HDP by mělo klesat pouze v prvním roce období, které je předmětem projekce (s tím, že k nejhoršímu poklesu ve výši 8,7% dojde v druhé čtvrtletí 2020). Poté začne HDP růst tak, že v roce 2022 dospěje k růstu kolem 2,3%. V tomto scénáře roste míra nezaměstnanosti průběžně v první polovině tohoto období (nejvyšší hodnota bude cca 6,6%), ale díky ekonomickému zotavení poklesne rychle zpět (na hodnotu 3,8% v roce 2022).

Pesimistický scénář: Nejhorší ekonomický scénář je založen na předpokladu pokračující a prodlužující se pandemie COVID-19 (počet nemocných poroste, zdravotní systém bude kolabovat, předpokládá se existence lockdownů, atd.). Všechny makroekonomické veličiny se velmi rychle zhorší a dojde k poklesu GDP ve výši 16% (v druhém čtvrtletí 2020) a k poklesu HDP dojde i v roce 2022. Míra nezaměstnanosti poroste k hranici 10% v roce 2021, neboť se pandemie COVID-19 plně promítne do reálné ekonomiky.

Banka použila pro jednotlivé scénáře váhy 5%-75%-20%. V porovnání s rokem 2019, kdy banka očekávala mírně, ale stále rostoucí českou ekonomiku a většina ukazatelů byla stabilní, je implementace nových a vážených scénářů budoucího ekonomického vývoje nejvýznamnější změnou v rámci procesu stanovení očekávaných úvěrových ztrát.

Seskupování finančních nástrojů pro účely výpočtu očekávaných ztrát na portfoliové bázi

Za účelem stanovení parametrů použitých při výpočtu ECL jsou finanční nástroje seskupeny do portfolií s podobnými charakteristikami. Hlavním cílem je získat dostatečný počet pozorování v rámci skupiny, která je přiměřeně homogenní, a proto je možné uplatnit na finanční nástroje v rámci takové skupiny statistické metody. Segmenty jsou definovány tak, aby byly zároveň v souladu se strukturou výkaznictví banky.

Níže uvedená tabulka ukazuje, jak jsou finanční nástroje rozčleněny do portfolií pro účely výpočtu opravných položek a zároveň podává přehled, jakým způsobem byly stanoveny PD a LGD parametry:

Klíčový segment	**Segment dlužníka**	**Produktová skupina**	**Základ pro stanovení PD**	**Očekávaný makroek. vývoj**	**LGD pro nezajištěnou část expozice**	**Další dělení**
Firemní bankovnictví	Corporate	-	Historické údaje	Ano	100%	Ratingové stupně
	SME	-	Historické údaje	Ano	90%	Ratingové stupně
	Finanční instituce, územní celky a centrální banky	-	Syntetická přechodová matice	Ne	100%	Ratingové stupně
Retailové bankovnictví	Micro	-	Historické údaje	Ano	Dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti
	Fyzické osoby	Hypoteční úvěry	Historické údaje	Ano	Dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti
		Spotřebitelské úvěry	Historické údaje	Ano	Dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti
		Revolvingové a ostatní úvěry	Historické údaje	Ne	Dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti

Finanční nástroje ve stupni 3, jejichž současná expozice je vyšší než 5 mil. Kč, jsou posuzovány na individuální bázi, dokud jejich výše neklesne pod 1 mil. Kč nebo se nepřesunou do jiného stupně. Banka použila pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát dva nástroje, jeden pro individuální posouzení úvěrově znehodnocených finančních nástrojů (s expozicí vyšší než 5 mil. Kč) a druhý pro výpočet nákladů na očekávané úvěrové ztráty portfoliovým způsobem. Následující tabulky uvádí analýzu Úvěrů a půjček klientům dle jejich úvěrové kvality:

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Retailové bankovnictví				
Hypoteční úvěry				
Nízké riziko	20 974	2 873	0	23 847
Mírné riziko	1 506	851	0	2 357
Vysoké riziko	51	303	0	354
Selhání	0	0	178	178
Hrubá účetní hodnota celkem	22 531	4 027	178	26 736
Opravná položka	-33	-77	-47	-157
Čistá účetní hodnota celkem	22 498	3 950	131	26 579
Spotřebitelské úvěry				
Nízké riziko	3 770	701	0	4 471
Mírné riziko	1 407	264	0	1 671
Vysoké riziko	67	104	0	171
Selhání	0	0	102	102
Hrubá účetní hodnota celkem	5 244	1 069	102	6 415
Opravná položka	-139	-128	-66	-333
Čistá účetní hodnota celkem	5 105	941	36	6 082
Investiční úvěry				
Nízké riziko	955	64	0	1 019
Mírné riziko	1 623	456	0	2 079
Vysoké riziko	176	151	0	327
Selhání	0	0	119	119
Hrubá účetní hodnota celkem	2 754	671	119	3 544
Opravná položka	-36	-30	-74	-140
Čistá účetní hodnota celkem	2 718	641	45	3 404
Provozní úvěry				
Nízké riziko	43	6	0	49
Mírné riziko	124	27	0	151
Vysoké riziko	30	20	0	50
Selhání	0	0	23	23
Hrubá účetní hodnota celkem	197	53	23	273
Opravná položka	-3	-5	-20	-28
Čistá účetní hodnota celkem	194	48	3	245
Retailové bankovnictví celkem	**30 515**	**5 580**	**215**	**36 310**

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Firemní bankovnictví				
Investiční úvěry				
Nízké riziko	2 489	304	0	2 793
Mírné riziko	12 893	1 486	0	14 379
Vysoké riziko	2 047	943	0	2 990
Selhání	0	0	753	753
Hrubá účetní hodnota celkem	17 429	2 733	753	20 915
Opravná položka	-282	-190	-383	-855
Čistá účetní hodnota celkem	17 147	2 543	370	20 060
Provozní úvěry				
Nízké riziko	785	0	0	785
Mírné riziko	3 312	437	0	3 749
Vysoké riziko	153	516	0	669
Selhání	0	0	181	181
Hrubá účetní hodnota celkem	4 250	953	181	5 384
Opravná položka	-70	-169	-160	-399
Čistá účetní hodnota celkem	4 180	784	21	4 985
Hypoteční úvěry				
Mírné riziko	2	3	0	5
Hrubá účetní hodnota celkem	2	3	0	5
Opravná položka	0	0	0	0
Čistá účetní hodnota celkem	2	3	0	5
Firemní bankovnictví celkem	**21 329**	**3 330**	**391**	**25 050**
Úvěry a půjčky klientům celkem	**51 844**	**8 910**	**606**	**61 360**

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Retailové bankovnictví				
Hypoteční úvěry	24 746	867	0	25 613
Nízké riziko	1 477	955	0	2 432
Mírné riziko	61	351	0	412
Vysoké riziko	0	0	201	201
Selhání	26 284	2 173	201	28 658
Hrubá účetní hodnota celkem	-6	-6	-64	-76
Opravná položka	26 278	2 167	137	28 582
Čistá účetní hodnota celkem				
Spotřebitelské úvěry				
Nízké riziko	956	7	0	963
Mírné riziko	3 833	89	0	3 922
Vysoké riziko	131	150	0	281
Selhání	0	0	87	87
Hrubá účetní hodnota celkem	4 920	246	87	5 253
Opravná položka	-151	-41	-71	-263
Čistá účetní hodnota celkem	4 769	205	16	4 990

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Investiční úvěry				
Nízké riziko	1 285	30	0	1 315
Mírné riziko	3 986	443	0	4 429
Vysoké riziko	344	287	0	631
Selhání	0	1	251	252
Hrubá účetní hodnota celkem	5 615	761	251	6 627
Opravná položka	-26	-43	-178	-247
Čistá účetní hodnota celkem	5 589	718	73	6 380
Provozní úvěry				
Nízké riziko	97	12	0	109
Mírné riziko	1 462	180	0	1 642
Vysoké riziko	50	124	0	174
Selhání	0	0	176	176
Hrubá účetní hodnota celkem	1 609	316	176	2 101
Opravná položka	-63	-36	-153	-252
Čistá účetní hodnota celkem	1 546	280	23	1 849
Retailové bankovnictví celkem	**38 182**	**3 370**	**249**	**41 801**
Firemní bankovnictví				
Investiční úvěry	3 078	20	0	3 098
Nízké riziko	12 124	813	0	12 937
Mírné riziko	1 184	972	0	2 156
Vysoké riziko	0	0	220	220
Selhání	16 386	1 805	220	18 411
Hrubá účetní hodnota celkem	-238	-132	-167	-537
Opravná položka	16 148	1 673	53	17 874
Čistá účetní hodnota celkem				
Provozní úvěry	559	0	0	559
Nízké riziko	2 170	506	0	2 676
Mírné riziko	41	160	0	201
Vysoké riziko	0	0	59	59
Selhání	2 770	666	59	3 495
Hrubá účetní hodnota celkem	-49	-90	-43	-182
Opravná položka	2 721	576	16	3 313
Čistá účetní hodnota celkem	3 078	20	0	3 098
Hypoteční úvěry				
Nízké riziko	32	0	0	32
Mírné riziko	20	19	0	39
Hrubá účetní hodnota celkem	52	19	0	71
Opravná položka	0	0	0	0
Čistá účetní hodnota celkem	52	19	0	71
Firemní bankovnictví celkem	**18 921**	**2 268**	**69**	**21 258**
Úvěry a půjčky klientům celkem	**57 103**	**5 638**	**318**	**63 059**

Analýza citlivosti:

Níže uvedené tabulky ukazují citlivost znehodnocení na změnu výše odhadovaných plateb (u stupně 3), na změnu ratingového stupně (u stupně 1 a 2 pro firemní bankovnictví), případně na změnu pravděpodobnosti selhání odpovídající změně průměrného ratingového stupně o uvedený počet ratingových stupňů (u stupně 1 a 2 pro retailové bankovnictví), a to dle následujících, interně definovaných citlivostních scénářů:

- Scénář 1: změna znehodnocení v případě změny ratingového stupně o 1, respektive změny výše odhadovaných plateb o 5 procent
- Scénář 2: změna znehodnocení v případě změny ratingového stupně o 2, respektive změny výše odhadovaných plateb o 10 procent

K 31. 12. 2020	Scénář 1		Scénář 2	
(mil. Kč)	negativní	pozitivní	negativní	pozitivní
Retailové bankovnictví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	64,8	-43,7	159,6	-75,5
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	5,1	0	19,5	0
Změna znehodnocení pro stupeň 2	40,9	-29,7	97,3	-51,4
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	0,7	0	2,3	0
Změna znehodnocení pro stupeň 3	9,4	-4,1	18,9	-8,2
Změna znehodnocení celkem	**115,1**	**-77,5**	**275,8**	**-135,1**
Firemní bankovnictví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	159,7	-112,3	389,3	-194,6
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	6,9	0	31,7	0
Změna znehodnocení pro stupeň 2	177,6	-68,8	266,3	-133,6
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	109,5	0	122,1	0
Změna znehodnocení pro stupeň 3	12,6	-11,7	25,2	-23,2
Změna znehodnocení celkem	**349,9**	**-192,8**	**680,8**	**-351,4**

K 31. 12. 2019	Scénář 1		Scénář 2	
(mil. Kč)	negativní	pozitivní	negativní	pozitivní
Retailové bankovnictví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	101,9	-52,4	239,8	-90,6
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	31,3	-	77,3	-
Změna znehodnocení pro stupeň 2	20,7	-15,1	49,2	-26,0
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	4,1	-	12,9	-
Změna znehodnocení pro stupeň 3	7,0	-3,1	14,1	-6,3
Změna znehodnocení celkem	**129,6**	**-70,6**	**303,1**	**-122,9**
Firemní bankovnictví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	142,8	-97,5	355,9	-168,1
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	9,7	-	50,6	-
Změna znehodnocení pro stupeň 2	97,9	-49,7	157,1	-89,1
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	55,1	-	65,5	-
Změna znehodnocení pro stupeň 3	6,6	-6,0	13,4	-11,8
Změna znehodnocení celkem	**247,3**	**-153,2**	**526,4**	**-269,0**

Změna ratingového stupně u finančních nástrojů ve stupni 1 může způsobit významné zvýšení úvěrového rizika a tedy změnu stupně na stupeň 2. V případě změny ratingového stupně u finančních nástrojů ve stupni 2 může dojít k jejich znehodnocení a tedy změnu stupně na stupeň 3. Tyto efekty zobrazujeme na samostatných řádcích v tabulkách, nevstupují ale do celkového součtu.

Restrukturalizované a modifikované úvěry a půjčky

K restrukturalizaci úvěrů a půjček banka přistupuje v případech, kdy na základě posouzení aktuální právní a finanční situace klienta banka vyhodnotila, že by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by k restrukturalizaci nepřistoupila. Restrukturalizace spočívá zejména v přepracování plánu splátek, úpravě úrokové míry, prominutí úroků z prodlení či odkladu splátek jistiny nebo příslušenství, nebo převedení kontokorentního účtu na splátkový úvěr.

Opravné položky u restrukturalizovaných úvěrů a půjček jsou počítány stejnou metodologií jako u ostatních úvěrů a půjček.

Banka vede seznam všech úvěrů, u kterých byla přijata restrukturalizační opatření a tyto případy sleduje a vyhodnocuje s čtvrtletní frekvencí. Restrukturalizované úvěry a pohledávky jsou hodnoceny ratingem 26 podle stávající stupnice.

Změny smluvních podmínek díky COVID-19 jsou součástí evidence banky. Tyto změny banka vyhodnotila dle doporučení ČNB i EBA, jak k úlevám související s COVID-19 přistupovat, a posoudila, zda se jedná o restrukturalizaci.

Restrukturalizované úvěry a půjčky analyzované z hlediska úvěrové kvality:

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Úvěry a půjčky klientům - restrukturalizace	Přijaté zajištění	Úvěry a půjčky klientům - celkem	Přijaté zajištění
Stupeň 1	228	228	52 408	31 349
Stupeň 2	681	520	9 507	6 491
Stupeň 3	442	207	1 357	640
Úvěry a půjčky – hrubá výše	**1351**	**955**	**63 272**	**38 48**
Opravná položka na úvěrová rizika	-250	**0**	-1 912	0
Úvěry a půjčky – čistá výše	**1101**	**955**	**61 360**	**38 48**

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Úvěry a půjčky klientům - restrukturalizace	Přijaté zajištění	Úvěry a půjčky klientům - celkem	Přijaté zajištění
Stupeň 1	10	9	57 636	34 378
Stupeň 2	154	88	5 986	4 483
Stupeň 3	191	102	994	451
Úvěry a půjčky – hrubá výše	**355**	**199**	**64 616**	**39 312**
Opravná položka na úvěrová rizika	-147	0	-1 557	0
Úvěry a půjčky – čistá výše	**208**	**199**	**63 059**	**39 312**

Změnu úvěrů a půjček brutto v restrukturalizaci lze analyzovat následujícím způsobem.

(mil. Kč)	Retailové bankovnictví	Firemní bankovnictví	Celkem
K 1. 1. 2019	130	2 767	2 897
Nově forbereance	40	46	86
Změna stavu (splátky, navýšení)	-13	-62	-75
Odepsané pohledávky	-1	-192	-193
Postoupené pohledávky	-6	-2 241	-2 247
Uzdravené pohledávky	-26	-87	-113
K 31. 12. 2019	124	231	355
Nově forbereance	173	954	1127
Změna stavu (splátky, navýšení)	-17	-63	-80
Odepsané pohledávky	-2	0	-2
Postoupené pohledávky	-4	-11	-15
Uzdravené pohledávky	-15	-19	-34
K 31. 12. 2020	**259**	**1 092**	**1 351**

Následující tabulka zachycuje souhrnné údaje o úvěrech a půjčkách klientům, jejichž peněžní toky byly v daném roce modifikovány a u nichž byla opravná položka k datu modifikace stanovena na úrovni ECL za dobu trvání.

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Naběhlá hodnota před modifikací	821	41
Čistý zisk z modifikací	-1	0
Naběhlá hodnota po modifikaci	820	41

Hrubá výše úvěrů a pohledávek, které byly modifikovány v okamžiku, kdy byla opravná položka stanovena na úrovni ECL za dobu trvání, ale k 31. 12. 2020 byla stanovena na úrovni dvanáctiměsíčních ECL, k 31. 12. 2020 činila 0 mil. Kč (2019: 0 mil. Kč)

Pohledávky za bankami

Následující tabulka uvádí analýzu Pohledávek za bankami k 31. 12. 2020 a 2019 podle externích ratingů stanovených ratingovou agenturou Moody's.

(mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aaa až Ba2 (Nízké riziko)	2 994	2 959
Ba3 až B2 (Střední riziko)	186	82
Pohledávky za bankami – hrubá výše	**3 180**	**3 041**
Opravná položka na úvěrová rizika	-12	-8
Pohledávky za bankami – čistá výše	**3 168**	**3 033**

Dluhové cenné papíry

Následující tabulka uvádí analýzu dluhových cenných papírů k 31. 12. 2020 a 2019 podle externích ratingů stanovených ratingovou agenturou Moody's.

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	Oceňované naběhlou hodnotou	Celkem
Aaa až A3 – stupeň 1	1 405	354	1 759
Aaa až A3 – stupeň 2	0	267	267
Baa1 to Baa3 – stupeň 1	59	0	59
Dluhové cenné papíry – hrubá výše	**1 464**	**621**	**2 085**

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	Oceňované naběhlou hodnotou	Celkem
Aaa až A3 – stupeň 1	0	269	269
Aaa až A3 – stupeň 2	0	101	101
Baa1 to Baa3 – stupeň 1	60	0	60
Dluhové cenné papíry – hrubá výše	**60**	**370**	**430**

Koncentrace rizik finančních aktiv s expozicí vůči úvěrovému riziku

Jedním z klíčových principů při řízení úvěrového rizika je diverzifikace. Banka je plně v souladu s regulatorními limity pro expozici vůči jedné ekonomicky spjaté skupině osob. Tyto limity aplikuje banka tak, že vůči skupině Sberbank uplatňuje limit 150 mil. EUR (3 937 mil. Kč k 31. 12. 2020) a vůči všem ostatním ekonomicky spjatým skupinám osob uplatňuje limit 25 % regulatorního kapitálu (tj. 2 146 mil. Kč k 31. 12. 2020). K 31. 12. 2020 měla banka pohledávky za čtyřmi ekonomicky spjatými skupinami osob s expozicí vyšší než 10 % regulatorního kapitálu (stejně jako k 31. 12. 2019).

Banka navíc stanovuje a monitoruje limity výše akceptovaného rizika ve vztahu k zeměpisným segmentům a průmyslovým odvětvím.

Zeměpisné segmenty

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 559	0	0	0	20 559
Pohledávky za bankami	1	2 219	856	92	3 168
Deriváty	135	25	22	0	182
Dluhové cenné papíry	2 017	59	0	0	2 076
Úvěry a půjčky klientům	56 015	3 932	1 214	199	61 360
Ostatní finanční aktiva	389	0	0	0	389
Finanční aktiva celkem	**79 116**	**6 235**	**2 092**	**291**	**87 734**

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 077	0	0	0	15 077
Pohledávky za bankami	45	2 442	478	68	3 033
Deriváty	43	296	5	0	344
Dluhové cenné papíry	361	60	0	0	421
Úvěry a půjčky klientům	57 312	4 695	818	234	63 059
Ostatní finanční aktiva	449	0	0	0	449
Finanční aktiva celkem	**73 287**	**7 493**	**1 301**	**302**	**82 383**

Průmyslová odvětví

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Nemovi-tosti	Obchod a služby	Výroba	Domác-nosti	Fin. služby	Veřejný sektor	Ostatní	Celkem
Aktiva								
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	0	0	20 559	0	0	20 559
Pohledávky za bankami	0	0	0	0	3 168	0	0	3 168
Deriváty	0	0	0	0	182	0	0	182
Dluhové cenné papíry	0	59	264	0	349	1 404	0	2 076
Úvěry a půjčky klientům	8 746	7 647	10 027	32 735	1 803	310	92	61 360
Ostatní finanční aktiva	1	27	0	4	357	0	0	389
Ostatní finanční aktiva	**8 747**	**7 733**	**10 291**	**32 739**	**26 418**	**1714**	**92**	**87 734**

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Nemovi-tosti	Obchod a služby	Výroba	Domác-nosti	Fin. služby	Veřejný sektor	Ostatní	Celkem
Aktiva								
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	0	0	15 077	0	0	15 077
Pohledávky za bankami	0	0	0	0	3 033	0	0	3 033
Deriváty	0	0	0	0	344	0	0	344
Dluhové cenné papíry	0	60	267	0	94	0	0	421
Úvěry a půjčky klientům	9 069	8 481	10 025	33 797	1 257	354	76	63 059
Ostatní finanční aktiva	1	28	0	2	418	0	0	449
Finanční aktiva celkem	**9 070**	**8 569**	**10 292**	**33 799**	**20 223**	**354**	**76**	**82 383**

Deriváty

Banka dodržuje přísné limity úvěrového rizika z titulu derivátů, a to objemové i termínové. Míra úvěrového rizika je přitom vyjádřena úvěrovým ekvivalentem, který představuje pouze malou část nominální hodnoty kontraktu. Toto úvěrové riziko je řízeno v rámci celkových úvěrových limitů jednotlivých klientů společně s případnými expozicemi vzniklými z tržních pohybů. Ke krytí úvěrového rizika vyplývajícího z těchto nástrojů se používají zajišťovací instrumenty jako u úvěrových obchodů.

Finanční nástroje, které jsou předmětem vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu nebo obdobné dohody

Následující tabulka uvádí analýzu možného dopadu rámcových smluv o zápočtu finančních instrumentů na finanční pozici banky.

					Hrubé částky, které jsou předmětem vymahatelné rámcové smlouvy		
K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Hrubá částka	Hrubá částka započtená	Čistá částka vykázaná	Cenné papíry	Finanční instrumenty	Finanční kolaterál	Čistá částka
Aktiva							
Repo operace	18 001	0	18 001	-18 001	0	0	0
Deriváty	43	0	43	0	-24	-16	3
Aktiva celkem	**18 044**	**0**	**18 044**	**-18 001**	**-24**	**-16**	**3**
Závazky							
Deriváty	509	0	509	0	-24	-473	12
Závazky celkem	**509**	**0**	**509**	**0**	**-24**	**-473**	**12**

					Hrubé částky, které jsou předmětem vymahatelné rámcové smlouvy		
K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Hrubá částka	Hrubá částka započtená	Čistá částka vykázaná	Cenné papíry	Finanční instrumenty	Finanční kolaterál	Čistá částka
Aktiva							
Repo operace	10 774	0	10 774	-10 774	0	0	0
Deriváty	294	0	294	0	-48	-240	6
Aktiva celkem	**11 068**	**0**	**11 068**	**-10 774**	**-48**	**-240**	**6**
Závazky							
Deriváty	49	0	49	0	-48	0	1
Závazky celkem	**49**	**0**	**49**	0	**-48**	0	1

Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky

Hlavním účelem těchto nástrojů je zajistit, aby měl klient včas k dispozici požadované prostředky. Platební záruky a pohotovostní akreditivy mající charakter úvěrových substitutů nesou stejné úvěrové riziko jako úvěry. Dokumentární a komerční akreditivy, které představují písemné závazky banky v zastoupení klienta, opravňující třetí stranu k vystavování inkasních požadavků na banku až do výše stanovené částky v souladu s konkrétními podmínkami, jsou

zajištěny příslušnými dodávkami zboží, k nimž se vztahují, a proto jsou méně rizikové než přímé půjčky.

Poskytnuté přísliby představují nepoužitou část schválených úvěrových linek ve formě úvěrů, záruk nebo akreditivů. Pokud jde o úvěrové riziko vyplývající z příslibů poskytnout úvěr, podstupuje banka potenciálně riziko ztráty rovnající se celkové výši nevyužitých příslibů. Pravděpodobná výše ztráty je však nižší než celková výše nevyužitých příslibů, neboť většina příslibů poskytnutí úvěru závisí na tom, zda klienti dodrží konkrétní úvěrové podmínky. Banka sleduje dobu platnosti úvěrových příslibů vzhledem k tomu, že dlouhodobější přísliby obvykle představují vyšší úvěrové riziko oproti příslibům krátkodobým.

Expozici vůči úvěrovému riziku vyplývající z těchto podrozvahových položek lze analyzovat následovně:

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	12měsíční očekávané úvěrové ztráty Stupeň 1	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Poskytnuté záruky - smluvní částka:				
Nízké riziko	45	27	0	72
Mírné riziko	1 307	128	0	1 435
Vysoké riziko	10	68	0	78
Selhání	0	0	11	11
Poskytnuté záruky celkem	1 362	223	11	1 596
Rezervy na poskytnuté záruky	-12	-12	0	-24
Čistá hodnota poskytnutých záruk	**1 350**	**211**	**11**	**1 572**
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby - smluvní částka:				
Nízké riziko	2 037	169	0	2 206
Mírné riziko	1 577	171	0	1 748
Vysoké riziko	139	35	0	174
Selhání	0	0	10	10
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby celkem	3 753	375	10	4 138
Rezervy na akreditivy a nečerpané úvěrové linky	-23	-18	-5	-46
Čistá hodnota akreditivů, nečerpaných úvěrových linek a jiných úvěrových příslibů	**3 730**	**357**	**5**	**4 092**

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	12měsíční očekávané úvěrové ztráty Stupeň 1	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Poskytnuté záruky - smluvní částka:				
Nízké riziko	395	8	0	403
Mírné riziko	848	159	0	1 007
Vysoké riziko	78	93	0	171
Selhání	0	0	0	0
Poskytnuté záruky celkem	1 321	260	0	1 581
Rezervy na poskytnuté záruky	-10	-4	0	-14
Čistá hodnota poskytnutých záruk	**1 311**	**256**	**0**	**1 567**
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby - smluvní částka:				
Nízké riziko	2 545	6	0	2 551
Mírné riziko	1 465	36	0	1 501
Vysoké riziko	705	3	0	708
Selhání	0	0	1	1
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby celkem	4 715	45	1	4 761
Rezervy na akreditivy, nečerpané úvěrové linky	-25	-4	-1	-30
Čistá hodnota akreditivů, nečerpaných úvěrových linek a jiných úvěrových příslibů	**4 690**	**41**	**0**	**4 731**

(c) Tržní riziko

Banka definuje tržní riziko jako riziko ztráty vyplývající ze změn cen, kurzů a sazeb na finančních trzích. Banka řídí tržní rizika zvlášť pro obchodní a investiční portfolio.

(i) Riziko obchodního portfolia

Rizika obchodního portfolia vyplývají z fluktuace tržního ocenění instrumentů v tomto portfoliu. V rámci obchodních aktivit banka sleduje obecné, specifické a měnové riziko. Rizika jsou monitorována pomocí sady reportů a metrik (například velikost pozic a zisky/ztráty z nich vyplývající). Jsou nastaveny limity, v rámci nichž obchodování probíhá.

Banka využívá konzervativní obchodní strategii založenou převážně na hledání arbitrážních příležitostí. Mezi obchodované instrumenty patří zejména úrokové swapy, měnové forwardy a swapy.

Přeceňování derivátů probíhá na denní bázi tak, aby odpovídalo tržním a legislativním standardům.

Analýza pozic

Následující tabulky shrnují celkovou expozici obchodního portfolia banky. Tato expozice je vyjádřená pomocí součtu absolutních nominálních hodnot jednotlivých instrumentů.

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Úrokové nástroje	8 395	2 133	0	0	10 528
Měnové nástroje					
- aktiva	-1 960	-1 655	-20	0	-3 635
- pasiva	1 553	1 708	319	61	3 641

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Úrokové nástroje	7 470	2 023	0	0	9 493
Měnové nástroje					
- aktiva	-2 617	-1 483	-5	-8	-4 113
- pasiva	1 518	2 283	226	86	4 113

V následujících tabulkách je rozložení zbytkové splatnosti pozic v obchodním portfoliu, které jsou vyjádřené pomocí součtu absolutních nominálních hodnot jednotlivých instrumentů.

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Do 1 roku	1 - 4 roky	4 roky a více	Celkem
Úrokové nástroje	568	3 915	6 045	10 528
Měnové nástroje				
- aktiva	-3 022	-613	0	-3 635
- pasiva	3 034	607	0	3 641

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 4 roky	4 roky a více	Celkem
Úrokové nástroje	119	3 136	6 238	9 493
Měnové nástroje				
- aktiva	-3 827	-286	0	-4 113
- pasiva	3 839	274	0	4 113

(ii) Měnové riziko

Banka definuje měnové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze změn měnových kurzů.

Finanční pozice a peněžní toky banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Banka řídí svoji otevřenou měnovou pozici formou uzavírání obchodů na měnovém trhu (spoty, forwardy a swapy). Celková otevřená měnová pozice a měnové deriváty v rámci klientských obchodů jsou zařazeny v obchodním portfoliu. Banka stanovuje limity měnové pozice podle jednotlivých měn a v součtu pro všechny měny. Měnové pozice jsou denně sledovány a na pravidelné bázi je prováděn a reportován stresový test dopadu změny kurzů.

Analýza citlivosti

Následující tabulky shrnují expozici banky vůči měnovému riziku. Tato expozice je vyjádřena pomocí analýzy citlivosti vyjadřující vliv změny měnových kurzu bilančně významných měn na roční čistý zisk a ostatní složky vlastního kapitálu banky.

V letech 2020 a 2019 byl testován dopad zhodnocení (+) / znehodnocení (-) kurzu CZK vůči EUR a USD o 20%. Procenta posunu vyplývají z historických hodnot. Tabulka obsahuje změnu ročního čistého zisku a ostatních složek vlastního kapitálu banky vyplývající z aktiv a závazků denominovaných ve výše uvedených měnách.

Banka má stanoveny limity otevřené měnové pozice pro jednotlivé měny. Banka udržuje svoji měnovou pozici v rámci těchto limitů. Dopad změny měnového kurzu do čistého zisku v těchto individuálních měnách, stejně jako v součtu za všechny měny, nemá významný vliv.

K 31. 12. 2020	**EUR**		**USD**	
(mil. Kč)	20%	-20%	20%	-20%
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-7	7	-4	4
Pohledávky za bankami	-557	557	-10	10
Úvěry a půjčky klientům	-2 068	2 068	-1	1
Dluhové cenné papíry	-12	12	0	0
Ostatní aktiva	-22	22	-9	9
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	-380	380	-651	651
	-3 046	3 046	-675	675
Závazky				
Závazky vůči bankám	56	-56	0	0
Závazky vůči klientům	1 599	-1 599	633	-633
Podřízené závazky	37	-37	0	0
Ostatní závazky	66	-66	34	-34
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	1 277	-1 277	35	-35
	3 035	-3 035	702	-702
Celkem (čistý zisk za rok)	-11	11	27	-27

K 31. 12. 2019	**EUR**		**USD**	
(mil. Kč)	20%	-20%	20%	-20%
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-12	12	-6	6
Pohledávky za bankami	-489	489	-51	51
Úvěry a půjčky klientům	-1 858	1 858	-50	50
Dluhové cenné papíry	-12	12	0	0
Ostatní aktiva	-21	21	-9	9
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	-597	597	-465	465
	-2 989	2 989	-581	581
Závazky				
Závazky vůči bankám	408	-408	0	0
Závazky vůči klientům	1 454	-1 454	554	-554
Podřízené závazky	36	-36	0	0
Ostatní závazky	130	-130	9	-9
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	964	-964	12	-12
	2 992	-2 992	575	-575
Celkem (čistý zisk za rok)	**3**	**-3**	**-6**	**6**

Změna měnového kurzu CZK vůči EUR a USD měla na složky vlastního kapitálu banky kromě ročního čistého zisku zanedbatelný vliv.

Měnová pozice

Následující tabulky shrnují expozici banky vůči měnovému riziku vyjádřenou pomocí otevřené měnové pozice. Tabulka obsahuje aktiva, závazky a vlastní kapitál banky v zůstatkových hodnotách uspořádané podle měn.

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 481	37	18	23	20 559
Pohledávky za bankami	0	2 787	49	332	3 168
Dluhové cenné papíry	2 017	59	0	0	2 076
Úvěry a půjčky klientům	51 020	10 337	3	0	61 360
Ostatní aktiva	2 045	110	43	43	2 241
Aktiva celkem	75 563	13 330	113	398	89 404
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči bankám	49	279	0	139	467
Závazky vůči klientům	65 116	7 997	3 165	1 853	78 131
Rezervy	55	26	1	3	85
Podřízené závazky	0	184	0	0	184
Ostatní závazky	756	329	170	37	1 292
Vlastní kapitál	9 244	1	0	0	9 245
Závazky a vlastní kapitál celkem	75 220	8 816	3 336	2 032	89 404
Čistá aktiva / závazky a vlastní kapitál	**343**	**4 514**	**-3 223**	**-1 634**	**0**
Čistá aktiva / závazky z nevypořádaných transakcí s měnovými nástroji včetně derivátů	**-405**	**-4 486**	**3 085**	**1 634**	**-172**
Čistá otevřená měnová pozice	**-62**	**28**	**-138**	**0**	**-172**

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Podrozvahové položky					
Poskytnuté záruky	1 009	248	7	308	1 572
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	2 992	1 101	-1	0	4 092
Měnová pozice z podrozvahových aktiv	4 001	1 349	6	308	5 664

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14 948	58	32	39	15 077
Pohledávky za bankami	49	2 446	256	282	3 033
Dluhové cenné papíry	361	60	0	0	421
Úvěry a půjčky klientům	53 521	9 289	248	1	63 059
Ostatní aktiva	1 903	104	46	67	2 120
Aktiva celkem	70 782	11 957	582	389	83 710
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči bankám	65	2 042	0	290	2 397
Závazky vůči klientům	58 114	7 267	2 768	1 419	69 568
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	995	0	0	0	995
Rezervy	57	5	0	0	62
Podřízené závazky	0	178	0	0	178
Ostatní závazky	563	650	46	8	1 267
Vlastní kapitál	9 241	2	0	0	9 243
Závazky a vlastní kapitál celkem	69 035	10 144	2 814	1 717	83 710
Čistá aktiva / závazky a vlastní kapitál	**1 747**	**1 813**	**-2 232**	**-1 328**	**0**
Čistá aktiva / závazky z nevypořádaných transakcí s měnovými nástroji včetně derivátů	**-1 778**	**-1 838**	**2 262**	**1 395**	**41**
Čistá otevřená měnová pozice	**-31**	**-25**	**30**	**67**	**41**

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Podrozvahové položky					
Poskytnuté záruky	1 055	477	13	22	1 567
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	3 322	1 410	0	0	4 732
Měnová pozice z podrozvahových aktiv	**4 377**	**1 887**	**13**	**22**	**6 299**

(d) Úrokové riziko

Banka definuje úrokové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze změn tržních úrokových měr. Finanční pozice a peněžní toky banky jsou vystaveny riziku pohybů tržních úrokových sazeb. Expozice banky vůči úrokovému riziku je sledována pomocí gapové analýzy, a to jednak samostatně v každé měně a jednak agregovaně přes všechny měny. Citlivost vůči vývoji tržních úrokových sazeb je pravidelně měřena v podobě simulované změny současné hodnoty úrokových toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při výkyvu úrokových sazeb o standardizovanou hodnotu úrokového šoku 200 bazických bodů (b.p.) a podle předem definovaných nelineárních scénářů. Na pravidelné bázi je prováděno testování vlivu předpokladů pro předčasné splacení aktiv a pro chování aktiv a pasiv na výsledek analýzy citlivosti vůči úrokovému riziku. Řízení úrokové pozice probíhá s využitím úrokových swapů nebo jiných instrumentů s pevnou úrokovou mírou.

Analýza citlivosti

Následující tabulka shrnuje expozici banky vůči úrokovému riziku. Tato expozice je stanovena pomocí analýzy citlivosti vyjadřující vliv změny tržních úrokových sazeb o 100 b.p. směrem nahoru a dolů na roční čistý zisk a ostatní složky vlastního kapitálu banky. Tabulka obsahuje vyplývající změnu ročního čistého zisku a ostatních složek vlastního kapitálu banky.

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	100 b.p. Čistý zisk za rok	- 100 b.p.
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	197	-197
Pohledávky za bankami	23	-23
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	3	-3
Úvěry a půjčky klientům	233	-233
	456	-456
Závazky		
Závazky vůči bankám	-5	5
Závazky vůči klientům	-349	349
Podřízené závazky	-1	1
	-355	355
Derivátové finanční nástroje	68	-68
Celkem	**169**	**-169**

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	100 b.p. Čistý zisk za rok	- 100 b.p.
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	144	-144
Pohledávky za bankami	21	-21
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	3	-3
Úvěry a půjčky klientům	228	-228
	396	-396
Závazky		
Závazky vůči bankám	-24	24
Závazky vůči klientům	-329	329
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	-5	5
Podřízené závazky	-1	1
	-359	359
Derivátové finanční nástroje	94	-94
Celkem	**131**	**-131**

Změna tržních úrokových sazeb nemá významný vliv na složky vlastního kapitálu banky kromě ročního čistého zisku.

(e) Riziko likvidity

Banka definuje riziko likvidity jako riziko ztráty schopnosti vypořádat finanční závazky v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti financovat aktiva.

Banka je vystavena každodennímu čerpání svých peněžních zdrojů z mezibankovních overnight vkladů, běžných účtů, splatných vkladů, čerpání úvěrů, záruk, a vypořádání derivátů. Systém řízení likvidity, který je v souladu s požadavky ČNB na vnitřní řídící a kontrolní systém v oblasti rizika likvidity, je založen na plánování přílivu a odlivu finančních prostředků na základě zbytkové splatnosti aktiv a závazků, na zkušenostech získaných analýzou vývoje předchozích období a za předpokladu nepříznivého scénáře pro řízení likvidity. Pro případ mimořádně nepříznivých okolností banka rovněž vyhotovuje pohotovostní plán řízení likvidity, který schvaluje představenstvo.

Peněžní toky z rozvahových finančních nástrojů

Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z nederivátových finančních závazků a porovnává je s nederivátovými finančními aktivy banky podle příslušných pásem splatnosti na základě smluvní zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Nediskont. peněžní toky celkem	Účetní hodnota
Nederivátová finanční aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 867	0	0	0	20 867	20 559
Pohledávky za bankami	1 792	721	287	417	3 217	3 168
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	4	0	58	1 516	1 578	1 464
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	6	1	681	0	688	612
Úvěry a půjčky klientům	6 678	5 625	27 676	34 639	74 618	61 360
Nederivátová finanční aktiva celkem (smluvní zbytková splatnost)	29 347	6 347	28 702	36 572	100 968	87 163
Nederivátové finanční závazky						
Závazky vůči bankám	467	0	0	0	467	467
Závazky vůči klientům	74 811	2 901	522	0	78 234	78 131
Podřízené závazky	0	0	203	0	203	184
Závazky z leasingu	23	60	170	1	254	246
Nederivátové finanční závazky celkem (smluvní zbytková splatnost)	75 301	2 961	895	1	79 158	79 028
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	-45 954	3 386	27 807	36 571	21 810	8 135

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Nediskont. peněžní toky celkem	Účetní hodnota
Nederivátová finanční aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 435	0	0	0	15 435	15 077
Pohledávky za bankami	1 987	356	713	0	3 056	3 033
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	1	0	58	0	59	60
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	4	1	412	0	417	361
Úvěry a půjčky klientům	6 913	6 746	26 354	37 365	77 378	63 059
Nederivátová finanční aktiva celkem (smluvní zbytková splatnost)	24 340	7 103	27 537	37 365	96 345	81 590
Nederivátové finanční závazky						
Závazky vůči bankám	2 397	0	0	0	2 397	2 397
Závazky vůči klientům	66 627	2 214	846	0	69 687	69 568
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	0	1 004	0	0	1 004	995
Podřízené závazky	0	0	204	0	204	178
Závazky z leasingu	23	66	218	19	326	316
Nederivátové finanční závazky celkem (smluvní zbytková splatnost)	69 047	3 284	1 268	19	73 618	73 454
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	**-44 707**	**3 819**	**26 269**	**37 346**	**22 727**	**8 136**

Záporný čistý finanční závazek ve zbytkové splatnosti do tří měsíců je ovlivněn tím, že Závazky vůči klientům jsou striktně rozděleny do časových pásem podle jejich smluvní zbytkové splatnosti (např. běžné účty jsou zařazeny do sloupce „Do 3 měsíců"). Statistická evidence nicméně ukazuje, že je nepravděpodobné, že by si většina těchto klientů své vklady v bance skutečně vyzvedla v den smluvní splatnosti.

Peněžní toky z derivátových finančních nástrojů

Derivátové finanční nástroje vypořádávané na čisté bázi

Mezi derivátové finanční nástroje banky vypořádávané na čisté bázi patří úrokové swapy, úrokové opce a měnové „non-deliverable" forwardy („NDF"). Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z derivátových finančních závazků banky vypořádávaných na čisté bázi podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Celkem Nediskontované peněžní toky	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	20	60	264	67	411	10 304
Úrokové swapy: pasiva	-17	-48	-234	-58	-357	-10 312
Úrokové opce: aktiva	0	1	4	2	7	223
Určené k zajištění						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	14	24	73	0	111	10 100
Úrokové swapy: pasiva	-61	-91	-177	0	-329	-10 100
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	**-44**	**-54**	**-70**	**11**	**-157**	**215**

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Celkem Nediskontované peněžní toky	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	37	108	377	101	623	9 263
Úrokové swapy: pasiva	-34	-98	-346	-96	-574	-9 271
Úrokové opce: aktiva	0	1	3	2	6	230
Měnové deriváty:						
Měnové NDF: aktiva	0	3	0	0	3	3
Měnové NDF: pasiva	0	-3	0	0	-3	-3
Určené k zajištění						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	99	169	402	0	670	11 800
Úrokové swapy: pasiva	-61	-111	-330	0	-502	-11 800
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	**41**	**69**	**106**	**7**	**223**	**222**

Derivátové finanční nástroje vypořádávané na hrubé bázi

Mezi derivátové finanční nástroje banky vypořádávané na hrubé bázi patří měnové forwardy, měnové swapy a měnové opce. Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z derivátových finančních nástrojů banky vypořádávaných na hrubé bázi podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Celkem Nediskontované peněžní toky	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Měnové deriváty:						
Peněžní toky placené	-6 265	-1 576	-613	0	-8 454	-8 454
Peněžní toky přijaté	6 087	1 589	607	0	8 283	8 283
Celkem	-178	13	-6	0	-171	-171

K 31. 12. 2019 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Celkem Nediskontované peněžní toky	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Měnové deriváty:						
Peněžní toky placené	-5 675	-2 222	-286	0	-8 183	-8 183
Peněžní toky přijaté	5 698	2 252	274	0	8 224	8 224
Celkem	**23**	**30**	**-12**	**0**	**41**	**41**

Podrozvahové položky

Následující tabulka člení podrozvahové položky banky vystavené riziku likvidity podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

(mil. Kč)	31.12.2020 Do 3 měsíců	31.12.2019 Do 3 měsíců
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	4 138	4 761
Poskytnuté záruky	1 596	1 581
Celkem	**5 734**	**6 342**

Koncentrace depozit

Následující tabulka popisuje koncentraci depozit u 10 nefinančních klientů s nejvyššími vklady jako podíl na celkových vkladech nefinančních klientů

K 31. 12. 2020	12,98%
K 31. 12. 2019	13,67%

(f) Operační riziko

Banka definuje operační riziko takto: „Operační riziko je riziko ztráty banky vyplývající z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob a systémů nebo vlivem vnějších událostí, a zahrnuje právní riziko. Tato definice vylučuje strategické riziko.“ Pro lepší pochopení a vnímání těchto specifických rizik definuje banka jako podkategorie operačního rizika riziko právní, compliance a conduct riziko, operační riziko související s IT a kybernetické riziko, riziko outsourcingu, politické a regulatorní riziko, riziko modelů a reputační riziko.

Obecné zásady řízení operačního rizika

V bance řízení rizik obecně zahrnuje následující:

- průběžnou identifikaci rizik,
- měření expozice vůči těmto rizikům s ohledem na obchodní strategii a její cíle,
- zajištění zavedení efektivního sledování a plánování kapitálu,
- pravidelné sledování expozice a odpovídajících kapitálových potřeb na základě vyhodnocení ve vztahu k vymezenému rizikovému apetitu a ve vztahu k platným limitům,
- rozvoj a přijetí vhodných opatření za účelem kontroly nebo zmírnění rizik a
- poskytování reportů o rizikovém profilu banky vrcholovému vedení a představenstvu banky.

Vzhledem k tomu, že všechny obchodní linie jsou vystaveny operačnímu riziku, nesou všechny organizační jednotky, pobočky a zaměstnanci banky odpovědnost za řízení operačního rizika v rámci výkonu svých hlavních funkcí.

Prostředí řízení operačního rizika

Proces řízení operačního rizika zahrnuje:

- Identifikaci a posouzení – pro účely identifikace a posouzení banka využívá zejména následující nástroje: sběr a analýza událostí operačního rizika, Risk and Control Self Assessment (RCSA), auditní zjištění, klíčové rizikové indikátory (KRI) a analýzu scénářů.

- Monitoring a reporting – banka má nastaven systém pravidelného monitoringu a reportingu a výstupy jsou předkládány na Risk Committee a Dozorčí radě. Jeho součástí jsou reporty o zidentifikovaných událostech operačního rizika, výsledcích RCSA, přijatých opatřeních a vývoji jejich implementace, vývoji KRI a systému vnitřní kontroly. Pro účely vyjádření Rizikového apetitu banka dále sleduje pro oblast operačního rizika rizikové indikátory definované dokumentem „Risk Appetite Statement“.

- Kontrolu a snižování rizik – využívanými způsoby kontroly a snižování rizik jsou: zamezení, snížení, přenos a akceptace rizika. Jednotlivé metody jsou využívány v závislosti na typu a míře podstupovaného rizika. Snižování se uskutečňuje především prostřednictvím interní kontroly a monitorovacích opatření v rámci systému vnitřní kontroly. Banka v rámci kontrolního systému uplatňuje tříliniový systém obrany v souladu s vnitřním předpisem, přičemž řízení operačního riziko, je potřeba chápat jako součást 2. linie obrany. Na proaktivní regulaci rizik se zaměřuje taktéž řízení kontinuity činností a řízení bezpečnosti/zabezpečení.

Proces řízení operačního rizika probíhá na úrovni skutečných událostí i na úrovni hypotetických rizik. Tzn., že proces řízení operačního rizika je uplatňován taktéž při zavádění nových produktů/procesů či navázání outsourcingových vztahů.

Banka při řízení operačního rizika úzce spolupracuje s mateřskou společností. Při výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku banka uplatňuje standardizovaný přístup (TSA) na výpočet a měření kapitálového požadavku k operačnímu riziku.

(g) Řízení regulatorního kapitálu

Proces řízení regulatorního kapitálu probíhá v rámci skupiny Sberbank a v úzké komunikaci s akcionářem banky. Jeho cílem je:

- zajištění dlouhodobé stability banky v relaci na existující rizika,
- dodržování regulatorních pravidel pro krytí rizik kapitálem (kapitálová přiměřenost) a
- udržování výše kapitálu dostatečné pro podporu obchodní expanze

Řízení kapitálu v SBCZ je založeno na dvou pilířích: normativním a ekonomickém přístupu. Oba přístupy k řízení kapitálu se vzájemně doplňují a podporují. V rámci normativního přístupu je kapitálová pozice banky řízena podle regulatorních předpisů pro pilíř 1 a zajišťuje, že jsou splněny přinejmenším všechny minimální zákonné požadavky na kapitál a to včetně manažerského kapitálového polštáře. Ekonomický přístup k řízení kapitálu doplňuje ten normativní. V rámci ekonomického přístupu banka identifikuje a kvantifikuje všechna materiální rizika, která by mohla způsobit ekonomické ztráty a odčerpat interní kapitál. Cílem ekonomického přístupu je posílit vazbu mezi rizikovým profilem banky a řízením rizik včetně vazby na plánování kapitálu a na systém pro kontrolu rizik.

Systém řízení kapitálu v SBCZ definuje zdroje kapitálu a způsoby užití kapitálu a to i do budoucna. Prostřednictvím rozpočtování a plánování a s využitím zátěžového testování banka uvádí do souladu zdroje a poptávku po kapitálu, přičemž bere v úvahu vliv vývoje obchodního a makroekonomického prostředí.

Představenstvo banky má konečnou zodpovědnost za udržení kapitálu v souladu s pravidly pro jeho řízení a současně aktivně vystupuje při stanovování cílů pro regulatorní kapitál a zajišťuje vhodné nastavení procesů pro monitorování kapitálových poměrů, sledování vývoje kapitálové pozice a opatření pro navyšování kapitálu.

V rámci normativního přístupu plní banka požadavky plynoucí z Vyhlášky ČNB č.163/2014 Sb. (dále „vyhláška“), Nařízení Evropského Parlamentu a Rady EU č. 575/2013 aktualizované Nařízením 2019/876 (CRR2) a Zákona č.21/1992 Sb., o bankách na průběžné dodržování limitu kapitálové přiměřenosti banka plní formou denního monitoringu rizikově vážených aktiv. Regulatorní vykazování kapitálové přiměřenosti probíhá ve stanoveném formátu na měsíční bázi a vedení banky je o vývoji kapitálové pozice rovněž informováno. V měsíční frekvenci je o plnění regulatorních kapitálových požadavků informována také mateřská společnost.

Způsob výpočtu regulatorního kapitálu je definován výše uvedenými předpisy. V koordinaci s mateřskou společností je zajišťován stav, kdy banka disponuje objemem kapitálu převyšujícím regulatorní kapitálové požadavky.

Kapitálové požadavky pro krytí jednotlivých rizik banka stanovuje v souladu s uvedenou platnou legislativou.

V rámci systému vnitřně stanoveného kapitálu (ekonomický přístup) banka kalkuluje své vnitřní zdroje tak, aby vnitřně stanovenou kapitálovou potřebu (která je definována na základě identifikace materiálních rizik).

Banka k 31. 12. 2020 a 31. 12. 2019 plnila veškeré regulatorní požadavky týkající se kapitálových požadavků.

Následující tabulka člení regulatorní kapitál a rizikově vážená aktiva banky na jednotlivé položky. Banka splňovala v obou letech minimální předepsaný regulatorní limit kapitálové přiměřenosti (včetně kapitálových polštářů) ve výši 13,7% k 31. 12. 2020 a 15,1% k 31. 12. 2019.

(mil. Kč)	2020	2019
Tier 1		
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 806	2 806
Splacené emisní ážio	4 015	4 015
Povinné rezervní fondy	233	206
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 187	1 675
Použitelný mezitimní zisk	0	491
Minus: Nehmotný majetek jiný než goodwill	-762	-757
Ostatní odečitatelné položky	-1	-3
Tier 1 (původní) kapitál	**8 478**	**8 433**
Tier 2		
Podřízený dluh A	110	142
Tier 2 (dodatkový) kapitál	**110**	**142**
Regulatorní kapitál celkem	**8 588**	**8 575**
Rizikově vážená aktiva		
Úvěrové riziko investičního/bankovního portfolia	45 288	47 476
Měnové riziko	273	318
Obecné úrokové riziko	276	297
Operační riziko	3 966	3 611
Rizikově vážená aktiva celkem	**49 803**	**51 702**
Kapitálová přiměřenost – Tier 1	**17,02 %**	**16,31 %**
Kapitálová přiměřenost	**17,24 %**	**16,59 %**

(h) Analýza splatnosti aktiv a pasiv

Následující tabulka uvádí analýzu aktiv a závazků podle očekávané doby úhrady nebo vypořádání:

K 31. 12. 2020 v mil. Kč	Do 12 měsíců	Nad 12 měsíců	Celkem
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 559	0	20 559
Pohledávky za bankami	2 496	672	3 168
Derivátové finanční nástroje k obchodování	182	0	182
Dluhové cenné papíry	1 413	663	2 076
Úvěry a půjčky klientům	13 932	47 428	61 360
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	135	0	135
Náklady a příjmy příštích období	43	0	43
Ostatní aktiva	389	0	389
Splatná daňová pohledávka	36	0	36
Odložená daňová pohledávka	152	104	256
Pozemky, budovy a zařízení	0	438	438
Nehmotná aktiva	0	762	762
Aktiva celkem	39 337	50 067	89 404
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	467	0	467
Závazky vůči klientům	33 362	44 769	78 131
Derivátové finanční nástroje k obchodování	320	0	320
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	217	0	217
Ostatní pasiva – závazky z leasingu	80	166	246
Ostatní pasiva – ostatní	503	0	503
Výnosy a výdaje příštích období	6	0	6
Rezervy	10	75	85
Podřízené závazky	0	184	184
Závazky celkem	34 965	45 194	80 159

K 31. 12. 2019 v mil. Kč	Do 12 měsíců	Nad 12 měsíců	Celkem
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 077	0	15 077
Pohledávky za bankami	2 326	707	3 033
Derivátové finanční nástroje k obchodování	180	0	180
Dluhové cenné papíry	7	414	421
Úvěry a půjčky klientům	15 070	47 989	63 059
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	-179	0	-179
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	164	0	164
Náklady a příjmy příštích období	38	0	38
Ostatní aktiva	448	0	448
Odložená daňová pohledávka	112	85	197
Pozemky, budovy a zařízení	0	515	515
Nehmotná aktiva	0	757	757
Aktiva celkem	**33 243**	**50 467**	**83 710**
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	2 397	0	2 397
Závazky vůči klientům	30 902	38 666	69 568
Derivátové finanční nástroje k obchodování	98	0	98
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	0	0	0
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	995	0	995
Splatná daň z příjmu	27	0	27
Ostatní pasiva – závazky z leasingu	85	231	316
Ostatní pasiva – ostatní	819	0	819
Výnosy a výdaje příštích období	7	0	7
Rezervy	8	54	62
Podřízené závazky	0	178	178
Závazky celkem	**35 338**	**39 129**	**74 467**

34 DIVIDENDY

O výsledných dividendách se účtuje až po jejich schválení valnou hromadou. Dividendy za roky 2013 až 2019 nebyly vyplaceny. Na valné hromadě konané 30. 4. 2020 bylo schváleno rozdělení zisku bez výplaty dividend tvorbou rezervního fondu a převodem do nerozděleného zisku minulých období. Rozdělení zisku za rok 2019 a návrh na rozdělení zisku za rok 2020, který rovněž nepočítá s výplatou dividend, je uveden v následující tabulce.

(mil. Kč)	2020	2019
Převod do rezervního fondu	1	27
Převod do nerozděleného zisku	18	512
	19	539

35 AKCIONÁŘI

Struktura akcionářů banky k 31. 12. 2020 a 2019 je následující:

Akcionáři s hlasovacím právem	
Název a sídlo	Podíl v %
Sberbank Europe AG, Schwarzenbergplatz 3, Vienna	100
	100

36 SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Ovládající společností je Sberbank RU. Mateřská společnost Sberbank Europe AG (dříve Volksbank International AG) a společnosti v rámci skupiny Sberbank Group jiné než mateřská společnost jsou zahrnuty do Ostatních spřízněných stran.
Výnosy, náklady, aktiva a závazky vztahující se ke spřízněným stranám jsou následující:

K 31. 12. 2020 a za rok tímto dnem končící (mil. Kč)	Pozn.	Ovládající společnost	Mateřská společnost	Vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Úrokové výnosy	3	1	1	1	6	9
Výnosy z poplatků a provizí	4	0	0	0	4	4
Náklady na úroky	3	0	7	0	1	8
Náklady na poplatky a provize	4	1	1	0	2	4
Čistá ztráta z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	5	0	133	0	0	133
Správní náklady	8	8	32	111	0	151
Pohledávky za bankami	13	155	138	0	969	1 262
Derivátové finanční nástroje	14	7	1	0	0	8
Úvěry a půjčky klientům	16	0	0	32	0	32
Závazky vůči bankám	22	46	3	0	145	194
Závazky vůči klientům	23	0	0	10	0	10
Ostatní pasiva		0	9	0	0	9
Derivátové finanční nástroje	14	1	133	0	0	134
Podřízené závazky	27	0	184	0	0	184
Poskytnuté záruky a přísliby	29	64	10	13	314	401
Přijaté záruky a přísliby		0	613	0	0	613

K 31. 12. 2019 a za rok tímto dnem končící (mil. Kč)	Pozn.	Ovládající společnost	Mateřská společnost	Vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Úrokové výnosy	3	2	1	0	1	4
Výnosy z poplatků a provizí	4	0	0	0	4	4
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	5	5	31	0	0	36
Ostatní provozní výnosy	9	0	7	0	0	7
Náklady na úroky	3	0	7	0	2	9
Náklady na poplatky a provize	4	1	2	0	3	6
Správní náklady	8	2	41	128	0	171
Pohledávky za bankami	13	126	2	0	1 023	1 151
Derivátové finanční nástroje	14	5	13	0	0	18
Úvěry a půjčky klientům	16	0	0	33	0	33
Ostatní aktiva	18	0	2	0	1	3
Závazky vůči bankám	22	3	1 786	0	193	1 982
Závazky vůči klientům	23	0	0	6	0	6
Derivátové finanční nástroje	14	1	14	0	0	15
Podřízené závazky	27	0	178	0	0	178
Poskytnuté záruky a přísliby	29	20	0	7	385	412
Přijaté záruky a přísliby	29	0	593	0	0	593

Úvěry a půjčky klientům zahrnují následující pohledávky za spřízněnými stranami (poznámka 16):

Pohledávky za spřízněnými stranami (mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Vedení banky	32	31
Členové představenstva	0	2
Celkové pohledávky za spřízněnými stranami	**32**	**33**

Úvěry spřízněným stranám byly poskytnuty v rámci běžné podnikatelské činnosti v podstatě za stejných podmínek, včetně úrokových sazeb a zajištění, které byly ve stejné době poskytnuty ve srovnatelných transakcích jiným klientům a podle názoru vedení nepředstavovaly vyšší než běžné úvěrové riziko, ani nevykazovaly jiné nepříznivé rysy.

Závazky vůči klientům zahrnují následující závazky vůči spřízněným stranám:

Vklady od spřízněných stran (mil. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Vedení banky	7	1
Členové představenstva	3	5
Vklady od spřízněných stran	**10**	**6**

Vklady od spřízněných stran byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb, jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době a podle názoru vedení banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory (poznámka 22 a 23).

37 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Edin Karabeg vykonával funkci předsedy představenstva do 31. 1. 2021, kdy na svou funkci rezignoval. Jozefína Trnavská byla členkou dozorčí rady do 31. 12. 2020, kdy na svou funkci rezignovala. Vratislava Šestáková byla členkou dozorčí rady do 31. 1. 2021, kdy na svou funkci rezignovala.

Od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky se neodehrály žádné další významné události, které by měly přímý vliv na účetní závěrku banky sestavenou k 31. 12. 2020 nebo by musely být vykázány v příloze k účetní závěrce banky k 31. 12. 2020.

19. Kvantitativní ukazatele

Způsob výpočtu kvantitativních ukazatelů je popsán a vysvětlen v kapitole 17 Alternativní výkonnostní ukazatele.

v tis. Kč	2020	2019	2018	2017	2016
Rentabilita průměrných aktiv ROAA	0,02 %	0,67 %	0,47 %	0,54 %	0,37 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE	0,2 %	6,72 %	4,80 %	5,31 %	3,47 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	127 538	112 212	96 322	89 129	85 673
Správní náklady na 1 zaměstnance	1 963	1 992	1 905	1 591	1 664
Čistý zisk na zaměstnance	27	722	455	464	324
Struktura kapitálu					
Tier 1	8 478 191	8 433 463	7 927 609	8 142 938	7 790 782
Splacený základní kapitál	2 805 990	2 805 990	2 805 990	2 805 990	2 805 990
Splacené emisní ážio	4 015 635	4 015 635	4 015 635	4 015 635	4 015 635
Zákonné rezervní fondy	232 724	205 783	186 923	165 735	152 134
Nerozdělený zisk z předchozího období	2 187 008	1 675 124	1 316 785	1 343 477	1 085 053
Použitelný mezitímní zisk	0	491 400	260 600	290 000	0
Tier 2	109 967	142 118	179 862	178 780	189 140
Odečitatelné položky	-763 166	-760 469	-658 322	-477 899	-268 030
Kapitál	**8 588 158**	**8 575 581**	**8 107 472**	**8 321 718**	**7 979 922**
Kapitálové požadavky					
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku celkem	3 623 035	3 798 100	3 675 458	3 769 348	3 595 457
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	317 262	288 906	269 522	266 461	260 390
Kapitálové požadavky k pozičnímu riziku celkem	22 106	23 747	23 317	0	0
Kapitálové požadavky k měnovému riziku celkem	21 809	25 421	41 513	14 745	0
Kapitálová přiměřenost	**17,24 %**	**16,59 %**	**16,18 %**	**16,44 %**	**16,55 %**

20. Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku

	2020		2019	
v tis. Kč	**Expozice**	**Kapitálový požadavek**	**Expozice**	**Kapitálový požadavek**
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	169 839	13 587	181 208	14 497
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	291 612	23 329	0	0
Expozice vůči institucím	1 440 571	115 246	1 043 319	83 466
Expozice vůči podnikům	19 899 980	1 591 998	23 123 829	1 849 906
Expozice vůči retailu	11 034 471	882 758	10 714 156	857 133
Expozice zajištěné nemovitostmi	8 032 020	642 562	8 445 725	675 658
Expozice v selhání	653 335	52 267	310 000	24 800
Vysoce rizikové expozice	1 959 806	156 784	2 207 771	176 622
Ostatní expozice	1 582 380	126 590	1 216 898	97 352
Expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	223 927	17 914	233 341	18 666
Celkem	**45 287 941**	**3 623 035**	**47 476 247**	**3 798 100**

21. Zpráva o vztazích

Představenstvo banky poskytuje za účetní období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 následující zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích").

1) Ovládaná osoba

Sberbank CZ, a.s., IČ: 250 83 325, se sídlem U Trezorky 921/2, Jinonice, 158 00 Praha 5, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4353 (dále jen „banka")

2) Ovládající osoba

Jediným akcionářem banky je společnost **Sberbank Europe AG**, se sídlem Schwarzenbergplatz 3, 1010 Vídeň, Rakouská republika (dále také „Sberbank Europe"). Společnost Sberbank Europe je přímo ovládající osobou banky.

Společnost **Sberbank of Russia**, se sídlem Vavilova 19, 117997 Moskva, Ruská federace (dále jen „Sberbank of Russia") je nepřímo ovládající osobou banky, kterou ovládá prostřednictvím společnosti Sberbank Europe.

Společnost Sberbank of Russia je vlastněná z více než 50 % Ruskou federací, kterou zastupuje Ministerstvo financí Ruské federace a ve zbývajících procentech dalšími osobami, z nichž žádná ani společně s dalšími osobami jednajícími ve shodě nedisponuje více než 25 % hlasovacími právy, nevlastní podíl na základním kapitálu větší než 25 %, není příjemcem alespoň 25 % zisku a neovládá Sberbank of Russia dle ustanovení § 4 odst. 4 písm. a) bod 1, 2 a 3. zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „zákon AML"). **Fyzické osoby, které mohou fakticky nebo právně mít možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na banku jsou dle § 4 odst. 4 písm. a) bod 4 zákona AML členové statutárního orgánu banky.**

3) Struktura vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, úloha ovládané osoby

Banka je akciovou společností založenou dle českého práva, která působí na českém trhu jako samostatná banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění. Poskytuje finanční služby v souladu s jejím předmětem podnikání.

Banka je součástí mezinárodní finanční skupiny Sberbank. V čele skupiny stojí Sberbank of Russia vlastnící celou řadu společností, jejichž seznam je k dispozici na internetových stránkách i ve výroční zprávě Sberbank of Russia. Společnost Sberbank of Russia působí zejména v Ruské federaci, na území střední a východní Evropy (Sberbank Europe), v Republice Kazachstán (Subsidiary Bank Sberbank JSC), Ukrajině (SBERBANK PJSC), Běloruské republice (BPS-Sberbank OJSC) a Švýcarské konfederaci (Sberbank Switzerland AG). Zastoupení má rovněž ve Spolkové republice Německo a Čínské lidové republice a dále vlastní i pobočku v Indické republice.

Struktura vztahů mezi propojenými osobami v rámci skupiny Sberbank je uvedena v příloze č. 1 této zprávy. Z uvedené struktury jsou patrné vzájemné vztahy mezi jednotlivými propojenými osobami v rámci skupiny. Struktura zobrazuje stav platný ke dni 31. 12. 2020.

Dalšími ovládanými osobami stejnou (přímo i nepřímo) ovládající osobou, s nimiž banka udržuje pravidelné vzájemné vztahy, jsou zejména tyto osoby:
Sberbank banka d.d. (Slovinsko), Sberbank Magyarország Ztr. (Maďarsko), Sberbank a.d. BL (Bosna a Hercegovina), Sberbank Srbija a.d. (Srbsko), Sberbank BH d.d. (Bosna a Hercegovina), Sberbank d.d. (Chorvatsko)

Banka neovládá ani nezprostředkovává ovládání jiné osoby.

4) Způsob a prostředky ovládání

Ovládání je vykonáváno zejména prostřednictvím rozhodování jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady (např. změnou stanov banky) a dále prostřednictvím členů v orgánech banky, tj. dozorčí radě a výboru pro audit (např. dozorčí rada volí a odvolává členy představenstva banky).

Sberbank Europe AG vykonává svá akcionářská práva v souladu se stanovami banky a platnými právními předpisy.

5) Přehled jednání učiněných v posledním účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky

Pokud není dále uvedeno jinak, v roce 2020 Banka nepřijala ani neuskutečnila žádná právní jednání týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky, a to na popud nebo v zájmu propojených osob.

Banka v roce 2020 opakovaně uzavřela se Sberbank Europe AG transakce v oblasti krátkodobých depozit na peněžních trzích, jejichž hodnota překročila hranici 10% vlastního kapitálu Banky. Tyto transakce vznikly za srovnatelných podmínek (včetně úrokové sazby a zajištění) jako transakce s třetími stranami a z titulu plnění těchto závazků tak Bance nevznikla žádná újma.

6) Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Níže je uveden seznam nejvýznamnějších smluv uzavřených mezi propojenými osobami, které byly účinné v roce 2020:

Název smlouvy	**Předmět smlouvy**	**Poskytovatel plnění**	**Příjemce plnění**	**Tržní podmínky**
Contract “Sublicensing QRIC – Order + Acceptance”	Provision of the sub-licence for the QRIC software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract “Licence Order (ORACLE)”	Provision of licence and support for the Oracle software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Annexes 1 to 8 and 10 to 13 to the contract “Licence Order (ORACLE)”	Specific conditions for the provision of and support for the Oracle software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement – “Non-Disclosure Agreement”	Arrangement on the obligation to maintain confidentiality of the	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard

	confidential information under the cooperation			
Agreement “Data Transfer Agreement”	Determination of the conditions for processing of the personal data of data subjects	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement “Sublicensing Agreement”	Provision of the sub-licence for the Oracle software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement for the Provision of Services	Provision of services of the data centre (the use and operation of technical equipment server + software)	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract “Sublicensing Mercury – Order + Acceptance”	Provision of the sub-licence for the Mercury software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract “Sublicensing Zeus – Order + Acceptance”	Provision of the sub-licence for the Zeus software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement “Connection Agreement No. 40 (FPSU Tokens)”	Provision of services – secure VPN network	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract “Microsoft Unlimited Contract”	Provision of the sub-licence for the Microsoft software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement “Connection Agreement No. 30 (FPSU Unit)”	Provision of services – secure VPN network	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Annexes 1 to 2 to the contract “Connection Agreement No. 30 (FPSU Unit)”	Acknowledgement of receipt of equipment for the implementation of the provision of services	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement “Computer Programme Sublicensing Agreement”	Provision of the sub-licence and support for the software (computer programs)	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement “ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA”	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank of Russia Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank of Russia	Standard
Annex to the master agreement entitled “ISDA – Master Agreement – Credit Support Annex”	Specification of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank of Russia Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank of Russia	Standard
Amendment “ISDA VM Credit Support Annex”	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank of Russia Sberbank CZ	Sberbank CZ	Standard

			Sberbank of Russia	
Master Agreement "GMRA Master Agreement"	Determination of the framework conditions for repo transactions	Sberbank of Russia Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank of Russia	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Europe Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Europe	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Europe Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Europe	Standard
Contract "Service Level Agreement for Development of IFRS 9 Models"	Development of a model for the estimation of risk parameters, probability of default and loss given default according to International Financial Reporting Standards, 9 impairment models	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Agreement on the Provision of Services"	Adjusting conditions for the provision of IT services	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "Master Agreement – Granting SW Licences and Services"	Determination of the master conditions for the provision of the licence and support for software (individual software listed in the appendices to the Master Agreement)	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annexes 1 to 2 to the Master Agreement "Granting of Licence – Midas"	Provision of licence and support for the Midas software	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "Master Agreement for Granting of Software Licences and Services"	Determination of the master conditions for the provision of licence and support for software (Thomson Reuters – software for trading on markets)	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Services Agreement – Strategy Reporting Center"	Provision of services (designing credit strategies and policies for the approval process of retail products)	Sberbank CZ	Sberbank Europe	Standard

Annexes 1 to 7 to the Master Agreement "Master Services Agreement"	Specific conditions for underwriting HUB	Sberbank CZ	Sberbank Europe	Standard
Contract "Contract on Confidentiality of Protected Information"	Arrangement on the obligation to maintain confidentiality of the confidential information	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master agreement "Master Participation Agreement"	Determination of the master conditions for mutual cooperation in the provision of financial transactions	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Contract "Audit Group Contract"	Group audit regulation	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Slovenia"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank banka d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank banka d.d.	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank banka d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank banka d.d.	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Banja Luka"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank a.d. Banja Luka Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank a.d. Banja Luka	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank a.d. Banja Luka Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank a.d. Banja Luka	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Serbia"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Srbija a.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Srbija a.d.	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Srbija a.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Srbija a.d.	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Bosnia and Herzegovina"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank BH d.d., Sarajevo Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank BH d.d., Sarajevo	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank BH d.d., Sarajevo Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank BH d.d., Sarajevo	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Hungary"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Magyarország Zrt.	Sberbank CZ	Standard

		Sberbank CZ	Sberbank Magyarország Zrt.	
Amendment “ISDA VM Credit Support Annex”	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Magyarország Zrt. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Magyarország Zrt.	Standard
Master Agreement “ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Croatia”	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank d.d.	Standard
Amendment “ISDA VM Credit Support Annex”	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank d.d.	Standard
Master Agreement “Master Agreement No. 01-1.12/2/2015”	Determination of the master conditions for the provision of technological support	Sberbank Technologies Minsk (Controlled entity Sberbank of Russia)	Sberbank CZ	Standard
Agreement “Non-Disclosure Agreement No. NDA-01-1-12/2/2015”	Arrangement on the obligation to maintain confidentiality of the confidential information under the cooperation	Sberbank Technologies Minsk (Controlled entity Sberbank of Russia)	Sberbank CZ	Standard
Agreement “Guarantee and Indemnity”	Guarantee to cover potential losses as a result of what is known as the “haircut” in the real property value for the selected loan transactions	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Agreement for the Provision of IT Services	adjusting conditions for the provision of IT services	ALB-EDV GmbH	Sberbank CZ	Standard
Licence Agreement	Provision of a software sub-licence	ALB-EDV GmbH	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	License and maintenance cost - zeb.control.accounting	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	Maintenance cost - REDIS - internal audit system	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	VisionR - maintenance cost	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex 4 to the Master Agreement	Framework agreement on the level of IT services provided by Sberbank Europe	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard

Annex 1 to the Master Agreement	Local regulations and requirements	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	License (APA, ARM, RHUB, systematic internaliser) and maintenance (Murex) cost	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "Master Agreement for Granting of Software licences and Service"	Determination of conditions for the provision of services	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Service Level Agreement for Application zeb.control.accounting"	Determination of conditions for the provision of the application	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	MIDAS - the cost of development, maintenance and license	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	Misys S1/FES, Midas FRA/IRS - license and maintenance cost	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master agreement for granting of Software licences and services	Change of Service Provider for Group EMIR/MiFIR reporting	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the master agreement for granting of software licences and services	Blue Prism License	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Data Protection and Processing Agreement	Master Data protection and data processing - GDPR	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Service Level Agreement for application Forbearance tool	Provision of a centralised SBEU group solution for forbearance exposures	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA for MS Reporting Services	Provision of MS reporting	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA for BART	Provision of BART	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for Abraxas	Annex for Abraxas provision	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for Multicash Telebanking	Annex for Provision of Multicash Telebanking	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for Apello - Collateral Management System	Annex for SLA – Collateral Management system	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for BART – Operational Risk System	Annex to the SLA for provision of BART app	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA for SAP BOFC	Provision of SAP BOFC	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard

Sberbank Markets System User Agreement	Sberbank Markets System	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Term Loan Agreement	Term loan facility	Sberbank CZ	Sberbank Europe	Standard
Correspondent Account Agreement	Correspondent Account	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Agreement on the opening and management of the correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank a.d. Banja Luka	Standard
Agreement on the opening and management of the correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank BH	Standard
Agreement on the opening and management of the correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank Hungary	Standard
Nostro Account Agreement	Nostro Account	Sberbank Hungary	Sberbank CZ	Standard
Agreement on the opening and management of the correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank Slovenia	Standard
Agreement on the opening and management of the correspondent account	Correspondent Account	Sberbank Slovenia	Sberbank CZ	Standard
Agreement on the opening and management of the correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank Serbia	Standard
Agreement on the opening and management of the correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank Croatia	Standard

Právním předchůdcem banky je společnost Volksbank CZ, a.s. (dále jen „Volksbank CZ“). Banka jako právní nástupce vstoupila v důsledku akvizice do všech práv a povinnosti Volksbank CZ včetně smluvních vztahů z platně uzavřených smluv. Výše uvedená tabulka smluv proto nečiní rozdíly mezi bankou a Volksbank CZ.

Jednorázové smlouvy s nevýznamným plněním uzavřené se Sberbank Europe AG, Sberbank of Russia, jakož i dalšími propojenými osobami nejsou uváděny.

Banka a Sberbank of Russia průběžně vstupují za obvyklých tržních podmínek do dalších následujících vztahů:

a) mezibankovní vklady, za které banka platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,
b) vedení běžného účtu, za které banka platila nebo obdržela poplatky a platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,

c) úvěrové obchody v oblasti trade finance, za které banka obdržela poplatek nebo úrok dle obvyklých tržních podmínek,
d) operace na devizovém trhu za obvyklých tržních podmínek,
e) vedení nostro a loro účtů.

Banka a Sberbank Europe AG průběžně vstupují za obvyklých tržních podmínek do dalších následujících vztahů:

a) mezibankovní vklady, za které banka platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,
b) vedení běžného účtu, za které banka platila nebo obdržela poplatky a platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,
c) úvěrové obchody v oblasti podnikového financování, za které banka platila nebo obdržela poplatek nebo úrok dle obvyklých tržních podmínek,
d) operace na devizovém trhu za obvyklých tržních podmínek,
e) vedení loro účtů.

Banka spolu s dalšími ovládanými osobami průběžně vstupuje za obvyklých tržních podmínek do dalších následujících vztahů:

a) operace na peněžním trhu,
b) operace na devizovém trhu,
c) vedení loro a nostro účtů,
d) vedení běžných účtů, za které banka platila nebo obdržela poplatky a platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek.

Banka spolupracuje v rámci skupiny Sberbank na skupinových projektech, jejichž souhrnným cílem je plné využití obchodního potenciálu středoevropských trhů ve všech segmentech. Statutární orgán zhodnotil, že vztahy jsou plně srovnatelné s obdobnými smluvními vztahy, do nichž banka na poli mezibankovních obchodů vstupuje.

7) Posouzení vzniku újmy ovládané osoby

V roce 2020 neutrpěla banka žádnou újmu/ztrátu v důsledku vztahů mezi propojenými osobami.

8) Zhodnocení vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Banka působí na českém trhu jako univerzální a samostatná banka v souladu s platnými právními předpisy, přičemž klientům poskytuje finanční služby v souladu s předmětem jejího podnikání a bankovní licencí. Banka v roce 2020 řádně dodržovala a plnila zákonné a regulatorní požadavky.

Banka potvrzuje, že v roce 2020 nedošlo ke zneužití vlivu (přímo i nepřímo) ovládající osoby k prosazení a přijetí opatření nebo uzavření takové smlouvy, z níž by bance mohla vzniknout újma.

Vztahy mezi bankou a dalšími propojenými osobami v roce 2020 odpovídaly obvyklým tržním podmínkám a smlouvy uzavřené s těmito propojenými osobami lze považovat za oboustranně výhodné. Vzájemná spolupráce mezi propojenými osobami v rámci skupiny Sberbank přináší pro banku výhody mimo jiné v podobě posílení pozice banky na trhu a rozšíření nabídky finančních služeb klientům.

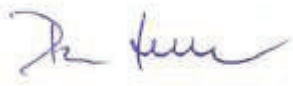
Banka si není vědoma, že by pro ni z výše uvedených vztahů v rámci skupiny Sberbank plynuly jakékoliv nevýhody.

9) Prohlášení představenstva

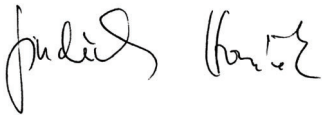
Představenstvo banky tímto prohlašuje, že tato zpráva byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona o obchodních korporacích. Tato zpráva byla sestavena s odbornou péčí a dle nejlepších znalostí představenstva tak, aby naplnila účel zákona o obchodních korporacích a poskytla věrohodnou zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v rámci skupiny Sberbank.

V Praze dne 16. března 2021

za Sberbank CZ, a.s.



Dušan Baran
místopředseda představenstva

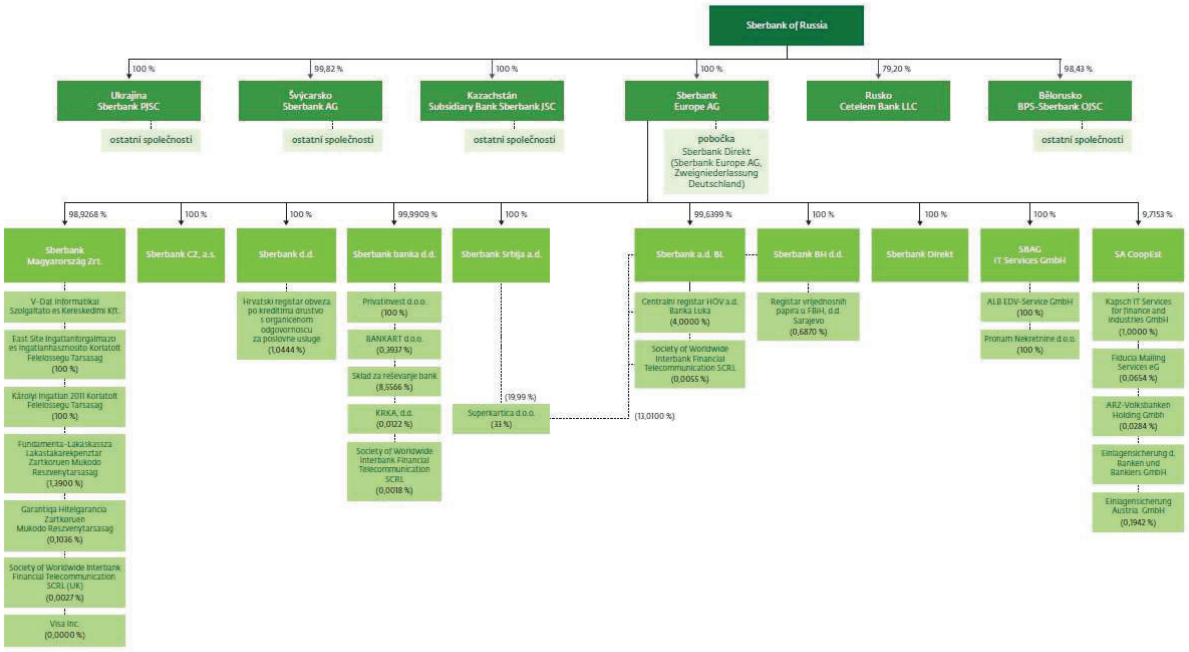


Jindřich Horníček
člen představenstva

Příloha č. 1 ke Zprávě o vztazích

Struktura vztahů mezi propojenými osobami

platná k 31. 12. 2020



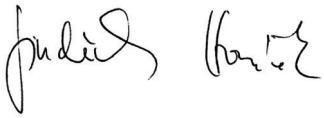
22. Čestné prohlášení

My, níže podepsaní, tímto prohlašujeme, že výroční zpráva za rok 2020 podává dle našeho nejlepšího vědomí věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření banky za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření.

V Praze dne 16. března 2021

za Sberbank CZ, a.s.

Dušan Baran
místopředseda představenstva



Jindřich Horníček
člen představenstva

Zpráva nezávislého auditora

akcionáři Sberbank CZ a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Náš výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice banky Sberbank CZ a.s., se sídlem U Trezorky 921/2, Praha 5 („Banka“) k 31. prosinci 2020, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2020 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Předmět auditu

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- výkazu souhrnného výsledku za rok končící 31. prosince 2020,
- výkazu finanční pozice k 31. prosinci 2020,
- výkazu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2020,
- výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2020,
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro výrok

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

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

Nezávislost

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

Přístup k auditu

Přehled

Hladina významnosti	83 milionů Kč, což představuje 0,9% čistých aktiv Banky k 31. prosinci 2020
Hlavní záležitosti auditu	Vyčíslení úvěrového rizika v úvěrech a jiných pohledávkách za klienty v situaci pokračující pandemie COVID-19

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

Hladina významnosti

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

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

Celková hladina významnosti pro Banku	83 milionů Kč
Jak byla stanovena	Hladina významnosti pro Banku byla stanovena na úrovni 0,9% čistých aktiv Banky k 31. prosinci 2020.
Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti	Pro stanovení hladiny významnosti byly zohledněny různé faktory, mezi něž patří jednotlivé aspekty účetní závěrky, povaha účetní jednotky, relativní volatilita zisku před zdaněním, uživatelé účetní závěrky nebo dopad pandemie COVID-19. Na základě našeho odborného úsudku jsme dospěli k názoru, že nejvhodnějším základem pro výpočet hladiny významnosti jsou čistá aktiva Banky. Hladina významnosti na úrovni 0,9 % z použitého základu je plně v rozmezí stanoveném pro tento ukazatel.

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu	Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu
Vyčíslení úvěrového rizika v úvěrech a jiných pohledávkách za klienty v situaci pokračující pandemie COVID-19	
Banka vykázala ve výkazu finanční pozice a v bodě 16 účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 61 360 milionů Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí bankovních činností, vyčíslení znehodnocení je nejvýznamnějším odhadem, který přímo a významně ovlivňuje hospodářský výsledek. Postup vedení při stanovení předpokladů, které mají nejvyšší vliv na řádný odhad ocenění úvěrů je popsán v bodě 33 účetní závěrky. Banka postupuje v souladu se standardem IFRS 9, který vyžaduje zachycení nejen vzniklých, ale i očekávaných úvěrových ztrát. Klíčovými pro vyčíslení těchto ztrát jsou faktory pravděpodobnosti selhání úvěru, ztrát při selhání úvěru včetně posouzení kvality zajištění a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika od poskytnutí úvěru. Zásadní vliv na úvěrové riziko a výsledky za rok 2020 měla pokračující pandemie COVID-19, která vedla k zavedení úvěrového moratoria, k meziročnímu poklesu českého hrubého domácího produktu o 5,8 % a významně ovlivnila především tržby a ziskovost řady ohrožených oborů a dlužníků a přispěla k nárůstu nejistoty. Tato specifická situace si vyžádala úpravu modelů ke stanovení úvěrového rizika, včetně ekonomických scénářů, identifikaci ohrožených oborů a dlužníků a kritický přístup k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika. Omezený vliv vzhledem k jedinečnosti stávající situace mělo letos zpětné testování úvěrových modelů.	Při auditu jsme se při posuzování úvěrového rizika a znehodnocení úvěrů specificky zaměřili na dopady pandemie COVID-19, abychom posoudili její vliv na hodnotu úvěrového portfolia a vyčíslení opravných položek. Náš přístup vycházel z ověření kontrolního systému, který má Banka pro tuto oblast vybudován i z přímého ověření finančních zůstatků, které Banka vykazuje v účetní závěrce. V úvodu jsme posoudili existující zásady pro tvorbu opravných položek k úvěrům včetně systému ocenění zajištění, jejich soulad se standardem IFRS 9 a kontrolní systém zajišťující jejich dodržování. Na tyto činnosti navázalo ověření úprav modelů k vyčíslení úvěrových ztrát z důvodu vlivu pandemie COVID-19 a jejich validací, při němž jsme využili naše experty pro modelování úvěrových rizik. Posoudili jsme též přístup ke klasifikaci dlužníků využívajících úvěrového moratoria i smluvních úprav úvěrových podmínek a postup přidělování ratingu a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika s přihlédnutím k regulatorním doporučením a optimálním postupům. Seznámili jsme se také s postupem schvalování externích oceňovatelů zajištění a sledování kvality jejich posudkové činnosti. Vzhledem ke klíčové úloze bankovních systémů a systémů vnitřní kontroly k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika a vyčíslení očekávaných úvěrových ztrát jsme využili též naše specialisty na informační technologie, kteří ověřili přístupová oprávnění, přesnost datových vstupů, zpracování dat a automatických kalkulací v klíčových systémech, včetně systému sledování doby prodlení a výpočtu ztrát ze znehodnocení úvěrů. Na vybraném vzorku úvěrů jsme ověřili přidělení ratingu a zařazení úvěru do tří stupňů definovaných IFRS 9, úpravy ratingů zohledňující dopady pandemie COVID-19 i

uplatnění vnitřních politik a postupů Banky pro stanovení specifických opravných položek k těmto úvěrům.

Zkontrolovali jsem též identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika a vyčíslení pravděpodobnosti selhání, výše úvěrové expozice a ztrát při selhání, včetně identifikace rizikových oborů a dlužníků a zohlednění prospektivních informací, neboť tyto faktory mají zásadní vliv na vyčíslení úvěrových ztrát již vzniklých v roce 2020 i ztrát očekávaných.

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

Jak jsme stanovili rozsah auditu?

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

V roce 2020 jsme převzali audit Banky. Abychom správně nastavili rozsah auditu, zaměřili jsme se na proces převzetí zakázky od předchozího auditora, na seznámení se s kontrolním prostředím a na aktuální záležitosti, které Banka v oblasti podnikání řeší, včetně dopadů pandemie COVID-19.

Ostatní informace

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

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

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

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

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

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Soulad výroku s dodatečnou zprávou výboru pro audit

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Banky pro rok 2020 nás dne 24. dubna 2020 jmenovala valná hromada Banky. Auditorem Banky jsme 1 rok.

Poskytnuté neauditorské služby

Na základě našich nejlepších znalostí a přesvědčení prohlašujeme, že síť PwC neposkytla Bance neauditorské služby zakázané článkem 5 (1) nařízení EU ve znění upraveném českými předpisy dle článku 5 (3) nařízení EU.

Neauditorské služby, které jsme poskytli Bance za období od 1.ledna 2020 do 31. prosince 2020 jsou uvedeny v části 14.3 výroční zprávy.

16. března 2021

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem

Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

23. Obchodní síť

Centrála

Praha
U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5
Tel.: +420 800 133 444

Firemní centra

Brno
M-Palác, Heršpická 5
658 26 Brno
Tel.: +420 543 525 219

Hradec Králové
Gočárova třída 718/13
500 02 Hradec Králové
Tel.: +420 495 000 362

Jihlava
Matky Boží 1
586 01 Jihlava
Tel.: +420 567 584 530

Ostrava
Nádražní 643/11
702 00 Ostrava
Tel.: +420 595 133 415

Plzeň
Americká 1981/24
301 00 Plzeň
Tel.: +420 377 350 225

Praha 5
U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5
Tel.: +420 221 584 042

Ústí nad Labem
Mírové náměstí 3428/5A
400 01 Ústí nad Labem
Tel.: +420 475 667 009

Zlín
Štefánikova 5293
760 01 Zlín
Tel.: +420 577 002 112

Pobočky

Brno
M-Palác, Heršpická 5
658 26 Brno

Brno
Panská 2/4
602 00 Brno

Brno
Galerie Vaňkovka, Ve Vaňkovce 1
602 00 Brno

České Budějovice
nám. Přemysla Otakara II. č. 27
370 01 České Budějovice

Frýdek-Místek
OC Frýda, Na Příkopě 3727
738 01 Frýdek-Místek

Hradec Králové
Gočárova třída 718/13
500 02 Hradec Králové

Jihlava
Matky Boží 1
586 01 Jihlava

Karlovy Vary
T. G. Masaryka 854/25
360 01 Karlovy Vary

Liberec
Soukenné náměstí 26
460 01 Liberec

Olomouc
Horní náměstí 17
772 00 Olomouc

Ostrava
Nádražní 643/11
702 00 Ostrava

Pardubice
17. listopadu 408
530 02 Pardubice

Plzeň
Americká 1981/24
301 00 Plzeň

Praha 1
Na Příkopě 860/24
110 00 Praha 1

Praha 2
Lazarská 8/13
120 00 Praha 2

Praha 2
Náměstí I. P. Pavlova 3
120 00 Praha 2

Praha 4
Na Pankráci 1724/129, P.O.Box 74
140 00 Praha 4

Praha 5
Karla Engliše 1 (Anděl)
150 00 Praha 5

Praha 7
Strossmayerovo náměstí 967/12
170 00 Praha 7

Praha 9
Centrum Černý Most, Chlumecká 765/6
198 19 Praha 9

Teplice
OC Galerie, Náměstí Svobody 3316
415 01 Teplice

Ústí nad Labem
Mírové náměstí 3428/5A
400 01 Ústí nad Labem

Zlín
Štefánikova 5293
760 01 Zlín

Znojmo
Jana Palacha 1262/11
669 02 Znojmo

Bankomaty

Brno
Panská 2/4
602 00 Brno
0-24 hodin

Brno
M-Palác, Heršpická 5
658 26 Brno
0-24 hodin

Brno
Galerie Vaňkovka, Ve Vaňkovce 1
602 00 Brno
7-22 hodin

České Budějovice
nám. Přemysla Otakara II. č. 89/27
370 01 České Budějovice
0-24 hodin

Frýdek-Místek
OC Frýda, Na Příkopě 3727
738 01 Frýdek-Místek
Po–So: 7-20 hodin
Ne: 8-20 hodin

Hradec Králové
Gočárova třída 718/13
500 02 Hradec Králové
0-24 hodin

Jihlava
Matky Boží 1
586 01 Jihlava
0-24 hodin

Karlovy Vary
T. G. Masaryka 854/25
360 01 Karlovy Vary
0-24 hodin

Liberec
Soukenné náměstí 26
460 01 Liberec
0-24 hodin

Olomouc
Horní náměstí 14/17
772 00 Olomouc
0-24 hodin

Ostrava
Nádražní 643/11
702 00 Ostrava
0-24 hodin

Pardubice
17. listopadu 408
530 02 Pardubice
0-24 hodin

Plzeň
Americká 1981/24
301 00 Plzeň
0-24 hodin

Praha 1
Na Příkopě 860/24
110 00 Praha 1
0-24 hodin

Praha 1
Václavské nám. 804/58 I.
110 00 Praha 1
0-24 hodin

Praha 2
Lazarská 8/13
120 00 Praha 2
0-24 hodin

Praha 2
Náměstí I. P. Pavlova 3
120 00 Praha 2
0-24 hodin

Praha 4
Na Pankráci 1724/129
140 00 Praha 4
0-24 hodin

Praha 5
Karla Engliše 1
150 00 Praha 5
0-24 hodin

Praha 5
U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5
0-24 hodin

Praha 7
Strossmayerovo náměstí 967/12
170 00 Praha 7
0-24 hodin

Praha 9
Centrum Černý Most, Chlumecká 765/6
198 19 Praha 9
8-22 hodin

Teplice
OC Galerie, Náměstí Svobody 3316
415 01 Teplice
0-24 hodin

Ústí nad Labem
Mírové náměstí 3428/5A
400 01 Ústí nad Labem
0-24 hodin

Zlín
Štefánikova 5293
760 01 Zlín
0-24 hodin

Znojmo
Jana Palacha 1262/11
669 02 Znojmo
0-24 hodin

Sberbank CZ, a.s.
U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5, Česká republika
Tel.: +420 221 969 911, Fax: +420 221 969 951
mail@sberbankcz.cz, www.sberbank.cz

Sberbank Europe AG
Schwarzenbergplatz 3
1010 Vienna, Austria
Tel.: +43 1 22732-0
office@sberbank.at, www.sberbank.at

Výroční zpráva je zveřejněna na webových stránkách banky v sekci Povinně uveřejňované informace: http://www.sberbank.cz/cs-cz/povinne-uverejnovane-informace
© 2020 Sberbank CZ, a.s.