

**VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S., POBOČKA PRAHA
VÝROČNÍ ZPRÁVA
ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2020**

Obchodní firma:	Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
Sídlo:	Praha 8, Pobřežní 3
Identifikační číslo:	485 50 019
Právní forma:	Organizační složka zahraniční právnické osoby
Předmět podnikání:	Bankovní služby
Rozvahový den:	31. 12. 2020
Okamžik sestavení výroční zprávy:	30. 9. 2021
Kód banky:	6700

OBSAH

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

PŘÍLOHA: ÚČETNÍ ZÁVĚRKA ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2020

1. ÚVODNÍ SLOVO

Činnost Všeobecné úverové banky a.s., pobočky Praha se sídlem Praha 8, Pobřežní 3 (dále také jen „pobočka“) na českém finančním trhu je zaměřena především na finanční služby a produkty pro široké spektrum korporátních klientů. Na mezibankovním trhu nabízí v oblasti platebního styku služby korespondenčního bankovníctví.

Pobočka dokázala v roce 2020 výrazně zvýšit bilanční sumu na úroveň 39 079 mil. Kč. Celková hrubá výše úvěrů ke konci roku dosáhla úrovně 12 510 mil. Kč, což oproti minulému roku představuje pokles o 7 %. Pobočka si nadále udržuje vysokou kvalitu úvěrového portfolia a úroveň opravných položek ke klientským úvěrům se držela nízko na úrovni 84 mil. Kč. Objem vkladů klientů se meziročně naopak zvýšil o 24 % na úroveň 8 870 mil. Kč.

Ke konci roku dosáhla pobočka čistý zisk po zdanění na úrovni 72 mil. Kč, což znamená pokles oproti minulému roku o více než 163 mil. Kč. Tento pokles byl způsoben hlavně nárůstem opravných položek, které stouply v souladu s nejistotou a negativními očekáváními vyplývajících z probíhající krize. Opravné položky meziročně vzrostly o téměř 15 mil. Kč. Vzhledem k mírnému poklesu čistého úrokového výnosu a marginálnímu nárůstu čistého výnosu z poplatků a provizí nemělo co tento negativní vývoj v opravných položkách kompenzovat a zisk před zdaněním se tak propadl na úroveň 90 mil. Kč. Na druhé straně si ale pobočka zachovala uspokojivou provozní efektivitu, kterou definuje poměr nákladů a výnosů.

2. PROFIL POBOČKY

2.1. Obchodní firma a sídlo zřizovatele

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

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

3. POVINNÉ UVÁDĚNÉ INFORMACE

3.1. Údaje o předpokládaném vývoji činnosti pobočky v příštím roce

Pobočka plánuje i nadále působit na českém finančním trhu v souladu se stanovenou obchodní strategií. Cílem je poskytovat svým klientům komplexní a vysoce kvalitní finanční služby. Na konci roku 2020 pobočka implementovala nový bankovní systém. Tato důležitá změna má stále dopad na celkovou činnost, zejména pak na organizaci pobočky, outsourcing činností a změny postupů. Tato skutečnost spolu s dlouhotrvající krizí COVID-19 bude v roce 2021 zpomalovat očekávanou expanzi v podnikání, sortimentu produktů a služeb poskytovaných klientům.

3.2. Výdaje na výzkum a vývoj

S výjimkou výše uvedených investic v souvislosti se změnou bankovního systému neměla pobočka ve sledovaném období v oblasti výzkumu a vývoje žádné náklady a ani v roce 2021 žádné náklady v této oblasti neplánuje.

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

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

V oblasti pracovněprávních vztahů věnuje pobočka stálou pozornost rozvoji a motivaci svých zaměstnanců. Pobočka poskytuje svým zaměstnancům řadu finančních a nefinančních benefitů. Věnuje péči zlepšování pracovního prostředí, organizuje neformální setkání s ostatními útvary mateřské společnosti. Umožňuje svým zaměstnancům zvyšování vzdělání a kvalifikace v odborných kurzech.

3.4. Organizační složka v zahraničí

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

3.5. Cíle a metody řízení rizik

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

3.6. Významné události, které nastaly po rozvahovém dni

Skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou uvedeny v příloze v účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy v části: [37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI](#).

V Praze dne 30. září 2021



Alexander Resch
předseda představenstva VÚB, a.s.

**VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S., POBOČKA PRAHA
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2020**



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

Zpráva nezávislého auditora pro zřizovatele pobočky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky pobočky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha (dále také „Pobočka“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2020, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Pobočce jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Pobočky k 31. prosinci 2020 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2020 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace

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

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

v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu Pobočky za účetní závěrku

Statutární orgán Pobočky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Pobočky relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Pobočky uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Pobočky nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Pobočky nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Pobočka ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky pobočky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha k 31. prosinci 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 30. září 2021


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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Obchodní firma: Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Sídlo: Pobřežní 3, Praha 8, 186 00

IČO: 48550019

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6700

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. září 2021

**ROZVAHA
k 31. prosinci 2020**

mil. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019	
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6	358	1 416
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	7	23 584	8 765
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		1 985	495
	<i>b) ostatní pohledávky</i>		21 599	8 270
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	12 426	13 372
	<i>v tom: b) ostatní pohledávky</i>		12 426	13 372
5	Dluhové cenné papíry	9	2 623	1 880
	<i>v tom: b) vydané ostatními osobami</i>		2 623	1 880
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	11	6	7
10	Dlouhodobý hmotný majetek	12	2	12
	<i>z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost</i>			
11	Ostatní aktiva	13	77	60
13	Náklady a příjmy příštích období	13	3	2
Aktiva celkem			39 079	25 514

Příloha uvedená na stranách 1 až 76 tvoří součást této účetní závěrky.

mil. Kč		Bod	31.12.2020	31.12.2019
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	14	30 017	18 077
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		7 485	8 692
	<i>b) ostatní závazky</i>		22 532	9 385
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	15	8 870	7 175
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		2 966	1 151
	<i>b) ostatní závazky</i>		5 904	6 024
4	Ostatní pasiva	16	81	62
5	Výnosy a výdaje příštích období	16	4	7
6	Rezervy		35	7
	<i>v tom: b) na daně</i>	33	17	-
	<i>c) ostatní</i>	23	18	7
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	17	-	- 49
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	17	72	235
Pasiva celkem			39 079	25 514

Příloha uvedená na stranách 1 až 76 tvoří součást této účetní závěrky.

mil. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY			
Podrozvahová aktiva			
1 Poskytnuté přísliby a záruky	18	17 739	8 436
3 Pohledávky ze spotových operací	18	3	25
4 Pohledávky z pevných termínových operací	18, 19	5 006	4 073
6 Odepsané pohledávky	18	83	83
Podrozvahová pasiva			
9 Přijaté přísliby a záruky	18	937	847
10 Přijaté zástavy a zajištění	18	17 308	3 490
11 Závazky ze spotových operací	18	3	25
12 Závazky z pevných termínových operací	18, 19	5 004	4 071

Příloha uvedená na stranách 1 až 76 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Sídlo: Pobřežní 3, Praha 8, 186 00

IČO: 48550019

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6700

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. září 2021

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Bod	2020	2019
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	26	288	781
<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>		<i>41</i>	<i>35</i>
2 Náklady na úroky a podobné náklady	26	- 139	- 602
4 Výnosy z poplatků a provizí	27	57	48
5 Náklady na poplatky a provize	27	- 1	-
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	28	5	14
7 Ostatní provozní výnosy		1	1
9 Správní náklady	29	- 74	- 74
<i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i>		<i>- 41</i>	<i>- 44</i>
<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>		<i>- 30</i>	<i>- 34</i>
<i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i>		<i>- 10</i>	<i>- 9</i>
<i>b) ostatní správní náklady</i>		<i>- 33</i>	<i>- 30</i>
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	11, 12	- 6	- 4
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	30	26	142
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	31	- 67	- 15
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		90	291
23 Daň z příjmů	33	- 18	- 56
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		72	235

Příloha uvedená na stranách 1 až 76 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Sídlo: Pobřežní 3, Praha 8, 186 00

IČO: 48550019

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6700

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. září 2021

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok končící 31. prosince 2020

mil. Kč	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2019	- 49	- 49
Čistý zisk/ztráta za účetní období	235	235
Zůstatek k 31.12.2019	186	186
Zůstatek k 1.1.2020	186	186
Čistý zisk/ztráta za účetní období	72	72
Převod zisku zřizovateli	- 186	- 186
Zůstatek k 31.12.2020	72	72

Příloha uvedená na stranách 1 až 76 tvoří součást této účetní závěrky.

OBSAH

1.	OBECNÉ INFORMACE.....	2
2.	ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD A OPRAVY ZÁSADNÍCH CHYB	6
3.	VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY	7
4.	ZÁKLADNÍ INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK	22
5.	ODHADOVANÁ REÁLNA HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ	35
6.	POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK.....	39
7.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	39
8.	POHLEDÁVKY ZA KLIENTY.....	40
9.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	47
10.	AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY	50
11.	DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK	50
12.	DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK.....	51
13.	OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	52
14.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	52
15.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM.....	52
16.	OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ	53
17.	NEROZDĚLENÝ ZISK	53
18.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY	54
19.	TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI	54
20.	TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI	55
21.	HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘENÍ.....	55
22.	CELKOVÉ ČÁSTKY AKTIV A PASIV V CIZÍCH MĚNÁCH	56
23.	FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO	58
24.	ANALÝZA ZBYTKOVÉ DOBY SPLATNOSTI.....	69
25.	ANALÝZA ZMĚN ÚROKOVÉ SAZBY	71
26.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	72
27.	POPLATKY A PROVIZE.....	72
28.	ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	72
29.	SPRÁVNÍ NÁKLADY	73
30.	ROZPUŠTĚNÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV K POHLEDÁVKÁM A ZÁRUKÁM, VÝNOSY Z DŘÍVE ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK.....	73
31.	ODPISY, TVORBA A POUŽITÍ OPRAVNÝCH POLOŽEK A REZERV K POHLEDÁVKÁM A ZÁRUKÁM.....	73
32.	MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY	73
33.	ZDANĚNÍ	74
34.	VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE	75
35.	TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI	75
36.	DOPADY PANDEMIE COVID-19.....	75
37.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI	76

1. OBECNÉ INFORMACE

1.1. Vznik a charakteristika pobočky

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha se sídlem Praha 8, Pobřežní 3 (dále také jen „pobočka“ nebo „účetní jednotka“) je zaregistrována jako odštěpný závod zahraniční právnické osoby podle obchodního zákoníku a je řádně zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 7735, IČO: 485 50 019.

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

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

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

Všeobecná úverová banka, a.s. byla úspěšně privatizována v listopadu 2001 italskou bankovní skupinou Intesa BCI (dnes Intesa Sanpaolo), která je k 31. prosinci 2020 se svým podílem 97,03 % na základním kapitálu většinovým vlastníkem Všeobecné úverové banky, a.s.

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

Předmět podnikání banky je:

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

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

Obchodní firma a sídlo

VUB a.s., pobočka Praha
Pobřežní 3
Praha 8, PSČ 186 00
Česká republika

Identifikační číslo

48550019

Vedoucím organizační složky je Stefano Burani.

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2020 a 2019 nebyly provedeny žádné změny ve vedení Banky.

1.2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka za rok 2020 byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se:

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

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

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

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

Rozvahový den účetní závěrky je 31. prosinec 2020. Běžné účetní období je od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020. Minulé účetní období je od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

1.3. Funkční měna a prezentační měna

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

1.4. Účetní odhady a hodnocení

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

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

1.4.1. Posouzení

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

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

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

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

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

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

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

1.4.2. Předpoklady a nejistota v odhadech

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

Informace o předpokladech a nejistotách v odhadech, u kterých je významné riziko, že povedou k materiálním úpravám v účetním období končícím 31. prosince 2020, jsou zahrnuty v následujících poznámkách.

- Určení reálné hodnoty finančních nástrojů s významnými nepozorovatelnými vstupy (viz bod 5).

Pokud reálná hodnota finančních aktiv a pasiv vykázaná v rozvaze nemůže být odvozena z aktivního trhu, je stanovena použitím různých oceňovacích technik, které zahrnují i matematické modely. Vstupy do těchto modelů jsou převzaty z pozorovatelných trhů tam, kde je to možné, ale kde taková možnost není, určitá míra posouzení je vyžadována při stanovení reálné hodnoty. Odhad zahrnuje posouzení likvidity a modelové vstupy jako korelace a volatilita pro dlouhodobé finanční nástroje.

- Znehodnocení finančních nástrojů: určení vstupů do modelu pro měření ECL včetně výhledových informací (viz bod 4.1.1.).
- Znehodnocení finančních nástrojů: klíčové předpoklady při odhadování vymahatelných peněžních toků.

Banka přehodnocuje své úvěry a půjčky ke každému dni vykazování, aby zhodnotila, zda jakákoliv individuálně posuzována opravná položka má být vykázána ve výkazu zisku a ztráty. Posouzení managementu je vyžadováno zejména při odhadu částky a načasování budoucích peněžních toků při stanovení požadované výše opravných položek. Takové odhady jsou založeny na předpokladech o několika faktorech a skutečné výsledky se mohou lišit, což se projeví v budoucích změnách individuálně posuzovaných opravných položek.

- Vykazování a oceňování závazků ze soudních sporů: klíčové předpoklady o pravděpodobnosti a rozsahu úbytku zdrojů.
- Vykazování odložených daňových pohledávek: dostupnost budoucího zdanitelného příjmu, vůči němuž může být budoucí daňová pohledávka použita.

2. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD A OPRAVY ZÁSADNÍCH CHYB

2.1. Dopad změn účetních metod

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

Pobočka v roce 2020 neprovedla žádné změny účetních metod.

2.2. Dopad oprav zásadních chyb

Pobočka v roce 2020 neprovedla žádné opravy zásadních chyb.

3. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ METODY

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

a) Finanční aktiva a finanční závazky

(i) Zaúčtování a prvotní ocenění

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

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

(ii) Klasifikace

Finanční aktiva

Při prvotním zaúčtování je finanční aktivum klasifikováno jako oceňované:

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

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

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků,
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní datumy peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“).

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

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

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

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

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

Vyhodnocení obchodního modelu

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

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

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

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

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

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

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

Reklasifikace

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

Finanční závazky

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

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

(iii) Odúčtování

Finanční aktiva

Účetní jednotka odúčtuje finanční aktivum, pokud:

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

Při odúčtování finančního aktiva je rozdíl mezi:

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

vykázán ve výkazu zisku a ztráty.

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

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

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

Finanční závazky

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

(iv) Modifikace finančních aktiv a finančních závazků

Finanční aktiva

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

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

Pokud peněžní toky z modifikovaného aktiva oceněného v naběhlé hodnotě nejsou významně odlišné, pak modifikace nevede k odúčtování finančního aktiva. V takovém případě účetní jednotka přepočítá hrubou účetní hodnotu finančního aktiva použitím původní efektivní úrokové míry a zaúčtuje částku vznikající z úpravy hrubé účetní hodnoty jako zisk nebo ztráta z modifikace do výkazu zisku a ztráty. Pro variabilní i pro fixní sazbu finančního aktiva je původní efektivní úroková míra použita pro výpočet zisku nebo ztráty z modifikace upravena tak, aby odrážela současné tržní podmínky v čase modifikace. Jakékoliv náklady a placené provize nebo obdržené poplatky, které jsou součástí modifikace, upravují hrubou účetní hodnotu modifikovaného finančního aktiva a jsou amortizované po zbývajícím období modifikovaného finančního aktiva.

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

Finanční závazky

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

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

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

Výnosy a náklady jsou vykázány v čisté (netto) hodnotě pouze tehdy, pokud to povolují příslušné IFRS standardy nebo pro takové zisky a ztráty plynoucí ze skupiny podobných transakcí takových, jako je obchodní aktivita účetní jednotky.

(vi) Ocenění v reálné hodnotě

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

Účetní jednotka měří reálnou hodnotu instrumentu za použití kotované ceny na aktivním trhu pro daný instrument, pokud je k dispozici. Aktivní trh je trh, na kterém se transakce pro aktiva či závazky uskutečňují dostatečně často a v dostatečném objemu, aby byl zajištěn pravidelný přísun cenových informací.

Pokud kotovaná cena na aktivním trhu není k dispozici, pak účetní jednotka použije oceňovací techniky, které maximalizují využití relevantních pozorovatelných vstupů a minimalizují využití nepozorovatelných vstupů. Vybraná oceňovací technika zahrnuje všechny z faktorů, které by účastníci trhu zahrnuli do ocenění dané transakce.

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

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

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

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

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

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

Hierarchie reálné hodnoty

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

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

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

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

Úroveň 3: Vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny. Tato úroveň zahrnuje všechny nástroje, pro které oceňovací metody zahrnují vstupy, které nejsou pozorovatelné a nepozorovatelné vstupy mají významný dopad na ocenění nástroje. Tato úroveň zahrnuje nástroje, které jsou oceněny na základě kotovaných cen pro podobné nástroje, pro které významné nepozorovatelné úpravy nebo předpoklady jsou vyžadovány, aby odrážely rozdíly mezi nástroji.

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

(vii) Znehodnocení

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

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

U kapitálových finančních nástrojů se o znehodnocení neúčtuje.

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

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

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

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

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát (ECL)

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

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

Další informace jsou uvedeny v bodě 4.1.1.

Restrukturalizovaná finanční aktiva

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

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

Úvěrově znehodnocená finanční aktiva

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

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

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

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

Při posuzování úvěrového znehodnocení dluhopisů posuzuje účetní jednotka následující skutečnosti:

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

Prezentace opravných položek na ECL v rozvaze

Opravné položky na ECL jsou prezentovány následujícím způsobem:

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

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

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

Daňové opravné položky

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

Odpisy

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

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

b) Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

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

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

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

c) Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen

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

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

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

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

d) Vystavené úvěrové přísliby a finanční záruky

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

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

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

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

e) Cenné papíry

Dluhové cenné papíry

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

f) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

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

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

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

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

Technické zhodnocení zvyšuje pořizovací cenu evidovaného hmotného a nehmotného majetku.

g) Leasing z pohledu nájemce

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

Účetní jednotka je účastníkem leasingových kontraktů vyplývajících z pronájmu kancelářských prostorů, parkoviště a služebních aut.

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

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

Aktivum z práva k užívání

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

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

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

Závazek z leasingu

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

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

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

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

h) Deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu);

- ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici;
- bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

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

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

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

Deriváty k obchodování

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

i) Repo, reverzní repo operace a krátké prodeje

Repo operace

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

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

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

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

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

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

Reverzní repo operace

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

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

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

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

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

j) Přijatá depozita

Přijatá depozita jsou prvotně oceněna v reálné hodnotě snížené o dodatečné přímé transakční náklady a následně oceněny v naběhlé hodnotě s využitím efektivní úrokové míry.

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

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

k) Rezervy

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

Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

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

Rezerva na daň z příjmů

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

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

Rezervy k poskytnutým zárukám a k nevyčerpaným úvěrovým příslibům

Rezervy k poskytnutým zárukám a k nevyčerpaným úvěrovým příslibům se vykazují na základě stupně finančního nástroje (třístupňový přístup), který ovlivňuje výpočet očekávaných ztrát. V případě uplatnění finanční záruky, se záruka vyjme z podrozvahy a klasifikuje jako finanční majetek oceňován naběhlou hodnotou spolu s vytvořením závazku vůči držitel. V případě načerpaní úvěrového příslibu, se příslib vyjme z podrozvahy a klasifikuje jako finanční majetek oceňován naběhlou hodnotou. Rezerva k finanční záruce a k nevyčerpaným úvěrovým příslibům se konvertuje na opravnou položku k finančnímu majetku oceňovanému naběhlou hodnotou a pohyb ve výsledovce má vliv v položkách „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“ a „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

l) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména:

- den výplaty nebo převzetí oběživa,
- den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů,

- den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta,
- den příkazu na korespondenta k provedení platby,
- den zúčtování příkazů Banky s clearingovým centrem ČNB,
- den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta Banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo Banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty),
- den sjednání a den vypořádání spotových obchodů, tj. nákup nebo prodej finančních nástrojů nebo komodit s takovým termínem dodání, kdy období od sjednání obchodu do jeho vypořádání není delší než 2 dny,
- den sjednání a den vypořádání obchodů s deriváty,
- den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu,
- den převzetí hodnot do úschovy.

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

m) Úroky

Efektivní úroková míra

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

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

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

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

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

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota

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

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

Výpočet úrokového výnosu a úrokového nákladu

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

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

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

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

Prezentace

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

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

n) Výnosy z poplatků a provizí

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

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

o) Přepočet cizí měny

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

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

p) Zdanění

Splatná daň

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

Odložená daň

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

q) Položky z jiného účetního období

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

4. ZÁKLADNÍ INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK

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

K nejvýznamnějším rizikům patří:

4.1. Úvěrové riziko

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

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

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

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

4.1.1. Opravné položky

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

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

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

Vstupy, předpoklady a techniky použité při stanovení znehodnocení

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pokud se změní dlužník z důvodu, jako je sloučení nebo nabytí dlužníka, případně jinou podobnou transakcí, počítání dní po dni splatnosti začíná od okamžiku, kdy se jiná osoba nebo subjekt stanou povinnými splatit závazek. Změna jména dlužníka však nemá vliv na počítání dní po dni splatnosti.

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

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

Absolutní mezní hodnota je překročena, jestliže:

dlužná částka po splatnosti dlužníka > absolutní mezní hodnota.

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

Relativní mezní hodnota je překročena, jestliže:

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

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

Metodika stanovení stupně

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

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

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

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

Klasifikace expozic do stupňů je založena na následujících kritériích:

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

Obecně se aplikují tato pravidla:

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

K 31. prosinci 2020 a 31. prosinci 2019 pobočka neklasifikovala žádný finanční majetek jako koupený nebo vzniklý úvěrově znehodnocený (Purchased or Originated Credit impaired, POCI).

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

Banka si nastavila hranici, že bez ohledu na ostatní skutečnosti významné zvýšení úvěrového rizika nastane, pokud aktivum je více než 30 dní po splatnosti. Na dodržení tohoto pravidla banka přijímá kritérium počtu dní po splatnosti podle Metodiky výpočtu počtu dní po dni splatnosti uvedené výše.

Kritérium pro stupeň 2: Standardní úvěry s odloženou splatností

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

Kritérium pro stupeň 2: Splácené expozice vykazované v rámci EWS (Signály včasného varování) a PCM

Expozice s aktivními EWS a klienti PCM se zařazují do stupně 2, protože je lze považovat za expozice s výrazným zvýšením úvěrového rizika od prvotního vykazání. Podobně jako u úvěrů s odloženou splatností se identifikace a použití EWS řídí pravidly určenými bankou. Pro účely IFRS 9 se do stupně 2 zařazují expozice s oranžovým, červeným, světle modrým a tmavomodrým EWS signálem.

Systém včasného varování provádí pravidelné monitorování portfolia korporátních klientů; hodnocení rizika založené na předdefinovaných kritériích, seskupených do šesti zvláštních skupin impulsů (Posouzení fatálních indikátorů kvality aktiv, doplňující indikátory posouzení kvality aktiv, chybějící platby za klienta, Management účtů, Balance, Management klientů). Úroveň rizika zvlášť pro každý zjištěný případ je vyjádřena finálním EWS "signalizace" následovně:

Signalizace	Význam	Následující aktivita
Dark blue	Velmi závažné signály „Fast Track“ aktivace	Zatřídění do nestandardních expozic
Light blue	Velmi vysoká intenzita signálů „Fast Track“ aktivace	Návrh na znehodnocení Návrh na zatřídění
Red	Vysoká intenzita signálů	Proaktivní management
Orange	Střední intenzita signálů	Proaktivní management
Dark green	Nízká intenzita signálů	Kontrola odchylek (např. úprava ratingu)
Light Green	Žádné negativní signály	-

Jakmile je protistrana automaticky zaměřena prostřednictvím EWS nebo manuálně týmem Proaktivní management úvěrů ("PCM") s vážným stupněm rizika Vysoké a příslušný rozhodovací orgán rozhodne o zahrnutí společnosti do monitoringu PCM, společnost je označena „flag PCM“. Flag PCM je deaktivován, pokud je společnost zařazena do plně standardního portfolia (stupeň 1) nebo nestandardního portfolia (stupeň 3).

Kritérium pro stupeň 2: Standardní expozice s výrazným nárůstem PD

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

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

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

Podle metodiky je potřeba provést srovnání mezi:

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

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

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

Kritérium pro stupeň 3

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

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

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

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

Kritéria určování stupňů pro dluhové cenné papíry

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

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

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

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

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

Kritéria určování stupňů pro portfolio s nízkým selháním a vnitroskupinové expozice

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

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

Vnitroskupinové expozice jsou expozice vůči následujícím subjektům:

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

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

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

Výpočet očekávané ztráty

Stupeň 1

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

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

v tom:

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

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

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

přičemž n je počet měsíců do splatnosti.

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

Stupeň 2

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

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

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

Při expozicích s časem do splatnosti delším než 1 rok:

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

v tom:

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

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

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

v tom:

- EAD₁, EAD₂, EAD₃ jsou expozice v defaultu na počátku každého zbývajících roku;
- PD₁ je pravděpodobnost, že expozice během prvního roku zbývajících do splatnosti vstoupí do defaultu;
- PD₂ - PD₁ je marginální PD za celé období, které představuje pravděpodobnost, že expozice vstoupí do defaultu během druhého roku jejího času do splatnosti;
- PD₃ - PD₂ je marginální PD za celé období, které představuje pravděpodobnost, že expozice vstoupí do defaultu během třetího roku jejího času do splatnosti;
- LGD₁, LGD₂, LGD₃ je procento ztráty v případě defaultu v každém zbývajícím roce;
- EIR je efektivní úroková míra.

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

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

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

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

Stupeň 3

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

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

$$EL_{Stage3} = PCBS * (1 + Add-on_{Performing})$$

v tom:

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

Zohlednění výhledových informací

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

Banka používá interně vyvinuté satelitní modely na predikci budoucích měř selhání pro různé segmenty. Tyto modely jsou založeny na makroekonomických proměnných, jako jsou například hrubý domácí produkt ("HDP"), míra nezaměstnanosti (Unemployment rate, „UR“), index spotřebitelských cen, EURIBOR. Vývoj těchto modelů zahrnuje model pro základní scénář i modely pro ostatní scénáře, které se používají pro výpočet add-on. Tento přístup se používá při vývoji většiny modelů na odhad pravděpodobnosti selhání.

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

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

4.1.2. Zařazení nestandardních úvěrů

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

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

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

Popis jednotlivých kategorií úvěrů je následující:

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

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

Mezi hlavní změny patří:

- nový výpočet počtu dní po dni splatnosti (viz metodika v části Metodika výpočtu počtu dní po dni splatnosti (DPD) výše) s regulatorními absolutními a relativními hraničními hodnotami;
- začlenění nápravné doby ("cure period");
- definice selhaných a nestandardních úvěrů je v souladu.

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

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

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

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

4.1.3. Politika odpisování pohledávek

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

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

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

4.1.4. Politika zajištění

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

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

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

- stanovení a následně udržování politiky zajištění zahrnující základní typy zajištění, právní dokumentaci používanou bankou k zajištění práv na dané zajištění v případě defaultu dlužníka a ocenění zajištění. Tyto aspekty řízení zajištění jsou podrobněji uvedeny v interní politice banky;
- relevantní a řádnou právní bezchybnost a registraci zajištění, aby bylo zachováno právo banky k zajištění v případě defaultu dlužníka;

- pravidelný monitoring a přehodnocení zajištění drženého bankou během životnosti úvěru;
- analýzu, monitoring a přehled realizace zajištění dosažených oddělením vymáhání pohledávek z důvodu vyhodnocení efektivnosti politiky zajištění jako nástroje ke zmírnění rizika.

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

Banka využívá zejména tyto formy realizace zajištění:

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

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

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

4.2. Tržní riziko

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

Pobočka nebyla aktivní v transakcích s vyspělými finančními deriváty. Touto strategií tak dále minimalizovala možná tržní rizika.

4.2.1. Úrokové riziko

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

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

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

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

Senzitivita úrokové marže bankovní knihy ve výsledku hospodaření v horizontu jednoho roku, za předpokladu paralelního nárůstu výnosové křivky o 100 bazických bodů, dosáhla k 31. prosinci 2020 hodnotu -55 mil. Kč (31. prosinec 2019: -46 mil. Kč).

Senzitivita úrokové marže bankovní knihy ve výsledku hospodaření v horizontu jednoho roku, za předpokladu paralelního poklesu výnosové křivky o 100 bazických bodů, dosáhla k 31. prosinci 2020 hodnotu 64 mil. Kč (31. prosinec 2019: 49 mil. Kč).

K 31. prosinci 2020 úrokové riziko bankovní knihy, měřeno pomocí analýzy paralelního pohybu výnosové křivky o nárůst 100 bazických bodů, zaznamenalo hodnotu -162 mil. Kč (31. prosinec 2019: -158 mil. Kč).

K 31. prosinci 2020 úrokové riziko bankovní knihy, měřeno pomocí analýzy paralelního pohybu výnosové křivky o pokles 100 bazických bodů, zaznamenalo hodnotu 116 mil. Kč (31. prosinec 2019: 137 mil. Kč).

4.2.2. Měnové riziko

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

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

4.3. Ostatní rizika

Riziko likvidity

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

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

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

Operační rizika

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

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

Právní rizika

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

5. ODHADOVANÁ REÁLNA HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Reálná hodnota je cena, která by byla přijata za prodej majetku nebo zaplacená za převod závazku při řádné transakci mezi účastníky trhu k datu ocenění na hlavním trhu, nebo pokud takový trh neexistuje, na nejvýhodnějším trhu, na který má banka přístup k tomuto datu. Reálná hodnota závazku odráží riziko jeho nesplacení.

Pokud je k dispozici, banka určuje reálnou hodnotu nástroje pomocí kótované ceny na aktivním trhu daného nástroje. Trh se považuje za "aktivní", pokud se transakce s majetkem nebo se závazkem uskutečňují s dostatečnou frekvencí a objemem, aby neustále poskytovaly informace o cenách.

Pokud na aktivním trhu není kótovaná cena, pak banka používá oceňovací techniky, které maximalizují použití relevantních pozorovatelných vstupů a minimalizují používání nepozorovatelných vstupů. Zvolená metoda oceňování zahrnuje všechny faktory, které by účastníci trhu zohlednili při oceňování transakce.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje při prvotním vykázání je obvykle transakční cena, tj. reálná hodnota poskytnuté nebo přijaté protihodnoty.

Pokud banka zjistí, že se reálná hodnota při prvotním vykázání liší od transakční ceny a reálná hodnota není podložena ani kótovanou cenou na aktivním trhu za identické aktivum nebo pasivum, ani na základě oceňovací techniky, při které jsou považovány nepozorovatelné vstupy za nevýznamné ve vztahu k ocenění, pak se finanční nástroj prvotně oceňuje v reálné hodnotě upravené o odložený rozdíl mezi reálnou hodnotou při prvotním vykázání a transakční cenou. Následně je tento rozdíl postupně časově rozlišován ve výkazu zisku a ztráty po dobu životnosti nástroje, nejdéle však po dobu, dokud je ocenění plně podložené pozorovatelnými tržními údaji nebo je transakce uzavřena.

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

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

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

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

Technika oceňování používaná k určení reálné hodnoty finančního nástroje se uplatňuje konzistentně a k její změně dochází pouze v případě významných změn tržních podmínek nebo subjektivních podmínek týkajících se emitenta. Banka sleduje výskyt těchto změn a následně

přehodnocuje klasifikaci do úrovně hierarchie reálných hodnot. K určení načasování přesunů mezi úrovněmi banka používá konec vykazovaného období jako den, kdy se předpokládá, že došlo k přesunům.

Při stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů banky byly použity následující metody a předpoklady:

(A) Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Účetní hodnota peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů se blíží jejich reálné hodnotě.

(B) Pohledávky za bankami a družstevními záložnami

Reálná hodnota pohledávek vůči bankám a družstevním záložnám s lhůtou splatnosti více než jeden rok se odhaduje pomocí analýzy diskontovaných peněžních toků na základě bezrizikové úrokové křivky. Při lhůtách splatnosti do jednoho roku a při nevýznamných zůstatcích se účetní hodnota pohledávek vůči bankám přibližuje k jejich odhadované reálné hodnotě. Při výpočtu reálné hodnoty se berou v úvahu opravné položky.

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

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

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

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

mil. Kč		31. 12. 2020							
		Účetní hodnota			Reálná hodnota				
	Bod	V naběhlé hodnotě	V reálné hodnotě	Účetní hodnota celkem	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	
FINANČNÍ AKTIVA									
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6	358	-	358	-	358	-	358
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	7	23 584	-	23 584	-	23 584	-	23 584
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	8	12 426	-	12 426	-	-	12 703	12 703
5	Dluhové cenné papíry	9	2 623	-	2 623	-	-	2 623	2 623
11	Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	13	-	67	67	-	67	-	67
Celkem finanční aktiva			38 991	67	39 058	-	24 009	15 326	39 335
FINANČNÍ PASIVA									
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	14	30 017	-	30 017	-	30 017	-	30 017
	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen								
2		15	8 870	-	8 870	-	8 870	-	8 870
4	Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	16	-	65	65	-	65	-	65
Celkem finanční pasiva			38 887	65	38 952	-	38 952	-	38 952

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

mil. Kč		31. 12. 2019							
		Účetní hodnota			Reálná hodnota				
	Bod	V naběhlé hodnotě	V reálné hodnotě	Účetní hodnota celkem	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	
FINANČNÍ AKTIVA									
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6	1 416	-	1 416	-	1 416	-	1 416
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	7	8 765	-	8 765	-	8 765	-	8 765
	Pohledávky za klienty - členy družstevních								
4	záložen	8	13 372	-	13 372	-	-	13 446	13 446
5	Dluhové cenné papíry	9	1 880	-	1 880	-	-	1 914	1 914
11	Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	13	-	45	45	-	45	-	45
Celkem finanční aktiva			25 433	45	25 478	-	10 226	15 360	25 586
FINANČNÍ PASIVA									
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	14	18 077	-	18 077	-	18 077	-	18 077
	Závazky vůči klientům - členům družstevních								
2	záložen	15	7 175	-	7 175	-	7 186	-	7 186
4	Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	16	-	43	43	-	43	-	43
Celkem finanční pasiva			25 252	43	25 295	-	25 306	-	25 306

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

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

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Hotovost	-	2
Vklady u ČNB	358	1 414
Celkem	358	1 416

Vklady u ČNB představují účty peněžních rezerv a termínované úločky.

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

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Hrubá výše	358	1 416
Čistá účetní hodnota	358	1 416

7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Všechny pohledávky za bankami k 31. prosinci 2020 a k 31. prosinci 2019 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

a) Pohledávky za bankami podle druhu

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Běžné účty	1 985	495
Termínované vklady	5 741	6 269
Reverzní repo s ČNB	15 858	2 001
Pohledávky za bankami celkem	23 584	8 765

b) Pohledávky za bankami – opravná položka

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Hrubá výše	23 587	8 765
Opravné položky	-3	-
Čistá účetní hodnota	23 584	8 765

c) Analýza pohledávek za bankami podle zeměpisných oblastí

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Česká republika	15 865	2 001
Slovensko	7 586	6 738
Itálie	133	26
Celkem	23 584	8 765

8. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

Všechny pohledávky za klienty k 31. prosinci 2020 a k 31. prosinci 2019 jsou oceněné v naběhlé hodnotě dle IFRS 9.

a) Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Úvěry v CZK	5 794	6 663
Úvěry v EUR	5 746	6 491
Úvěry v USD	970	294
Úvěry klientům celkem	12 510	13 448
Opravné položky	-84	-76
Čisté úvěrové pohledávky za klienty	12 426	13 372

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

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou					
Velmi nízký	551	-	-	-	551
Nízký	6 493	-	-	-	6 493
Nižší – střední	3 258	15	-	-	3 273
Střední	868	-	-	-	868
Vyšší – střední	446	153	-	-	599
Vysoký	-	28	-	-	28
Selhání	-	-	52	-	52
Pohledávky za klienty v hrubé výši	11 616	196	52	-	11 864
Opravná položka	-10	-9	-42	-	-61
Pohledávky za klienty v čisté výši	11 606	187	10	-	11 803

(Tabulka pokračuje na další straně)

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

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejdou úvěrově znehodnocená	Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou					
- Specializované financování					
Good	276	-	-	-	276
Satisfactory	370	-	-	-	370
Pohledávky za klienty v hrubé výši	646	-	-	-	646
Opravná položka	-23	-	-	-	-23
Pohledávky za klienty v čisté výši	623	-	-	-	623
Celkem v čisté výši	12 229	187	10	-	12 426

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

mil. Kč	31. 12. 2019				
	Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou					
Velmi nízký	3 679	-	-	-	3 679
Nízký	6 439	-	-	-	6 439
Nižší – střední	434	20	-	-	454
Střední	1 002	18	-	-	1 020
Vyšší – střední	682	28	-	-	710
Vysoký	20	42	-	-	62
Selhání	-	-	52	-	52
Pohledávky za klienty v hrubé výši	12 256	108	52	-	12 416
Opravná položka	-12	-13	-35	-	-60
Pohledávky za klienty v čisté výši	12 244	95	17	-	12 356

(Tabulka pokračuje na další straně)

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

mil. Kč	31. 12. 2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3		
	12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejdou úvěrově znehodnocená	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená	Celkem
Pohledávky za klienty oceněné naběhlou hodnotou					
- Specializované financování					
Strong	316	-	-	-	316
Good	518	-	-	-	518
Satisfactory	198	-	-	-	198
Pohledávky za klienty v hrubé výši	1 032	-	-	-	1 032
Opravná položka	-16	-	-	-	-16
Pohledávky za klienty v čisté výši	1 016	-	-	-	1 016
Celkem v čisté výši	13 260	95	17	-	13 372

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

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

Rizikový profil	Popis
Velmi nízký	Dobrá kvalita aktiv, intenzivní pronikání na trh, stabilní činnost, osvědčené výrazné manažerské dovednosti, široká kapacita krytí dluhu.
Nízký	Uspokojivá kvalita dostupných aktiv, průměrné pronikání na trh a manažerské kvality, dobře nastavená platební schopnost, kapitálová struktura a složení dluhu, nadprůměrná kapacita krytí dluhu.
Nižší – střední	Přijatelná kvalita dostupných aktiv, i když s nezanedbatelným rizikem, vyvážená platební schopnost, kapitálová struktura a složení dluhu s mírným přebytkem likvidity a se slabší kapacitou krytí dluhu.
Střední	Přijatelná kvalita dostupných aktiv, i když se značným stupněm rizika, citlivé marže v průběhu času, kapitálová struktura a složení dluhu poukazující na zhoršující se signály, nízká úroveň likvidity a krátkodobé rozpětí pokrytí dluhu.
Vyšší – střední	Stále akceptovatelná kvalita aktiv, i když s možností problémů s likviditou, vysoký stupeň zadluženosti, slabé manažerské dovednosti, nízká penetrace na trh a udržení postavení, marže a konkurenceschopnost pod tlakem.
Vysoký	Kromě rizikových rysů platných pro vyšší až střední profil, expozice vykazují očividné potíže, stejně jako problém s řízením dluhu.
Selhání	Za vznik selhání (defaultu) v souvislosti s konkrétním dlužníkem se považuje, jestliže nastala alespoň jedna ze dvou následujících událostí: • dlužník je více než 90 dní v prodlení v souvislosti s plněním svým rozsahem významného závazku vůči bance, případně mateřské nebo dceřiné společnosti; • banka usoudí, že dlužník pravděpodobně nesplní svůj závazek vůči bankovní skupině bez toho, aby došlo například k realizaci zajištění.

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

Specializované financování – SPV a RED

- Strong
- Good
- Satisfactory
- Weak
- Default

c) Analýza pohledávek za klienty podle odvětví v hrubé výši

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nefinanční organizace	7 162	7 605
Finanční organizace	3 693	4 026
Obyvatelstvo	186	272
Nerezidenti	1 469	1 545
Celkem	12 510	13 448

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

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Česká republika	11 042	11 903
Lucembursko	1 040	1 348
Nizozemsko	262	153
Ostatní země EU	166	44
Celkem	12 510	13 448

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

V roce 2020 došlo k odepsání pohledávek za klienty v celkové nominální hodnotě 3 mil. Kč, přičemž došlo k použití opravných položek ve výši 3 mil. Kč.

V roce 2020 došlo k odprodeji pohledávek za klienty v celkové nominální hodnotě 16 mil. Kč (2019: 32 mil. Kč) ve smyslu vnitřních předpisů společnosti v oblasti vymáhání a nakládání s delikventními a nedobytnými pohledávkami za klienty za cenu 3 mil. Kč (2019: 5 mil. Kč). V souvislosti s tímto odprodejem došlo k použití opravných položek ve výši 10 mil. Kč (2019: 18 mil. Kč).

f) K 31. prosinci 2020 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2020
CZK	997	175	175
CZK	1 570	450	352
CZK	12 740	1 248	1 248
CZK	300	120	120
CZK	1 486	1 327	1 040
EUR	589	10	10
EUR	160	20	20
EUR	185	10	10
EUR	14	5	5

K 31. prosinci 2019 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2019
CZK	1 024	179	179
CZK	773	313	313
CZK	15 500	1 248	1 248
CZK	340	120	113
CZK	1 925	1 348	1 348
EUR	631	6	6
EUR	160	20	20
EUR	185	10	10
EUR	23	10	9

Všechny částky ve výše uvedené tabulce jsou v mil. příslušné měny.

Pobočka v letech 2020 a 2019 nevystupovala jako agent žádného syndikovaného úvěru.

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

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dluhopisy vydané nefinančními institucemi	2 629	1 882
Opravné položky	-6	-2
Čistá účetní hodnota	2 623	1 880

b) Dluhové cenné papíry dle oceňovacích kategorií

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Dluhové CP oceněné v naběhlé hodnotě	2 623	1 880
Čistá účetní hodnota	2 623	1 880

V roce 2020 pobočka nakoupila dluhopisy v nominální výši 730 mil. Kč. Jedná se o nekótované cenné papíry.

V roce 2019 pobočka prodala korporátní dluhopis v nominální výši 10 mil. EUR a nakoupila dluhopisy ve výši 770 mil. Kč. Jedná se o nekótované cenné papíry.

c) Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená	Celkem
Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou					
Nízký	2 406	-	-	-	2 406
Střední	-	223	-	-	223
Dluhové cenné papíry v hrubé výši	2 406	223	-	-	2 629
Opravná položka	- 2	- 4	-	-	- 6
Dluhové cenné papíry v čisté výši	2 404	219	-	-	2 623

c) Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě (pokračování)

mil. Kč	31. 12. 2019				
	Stupeň 1 12měsíční očekávané úvěrové ztráty	Stupeň 2 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená	Stupeň 3 Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená	Nakoupená finanční aktiva úvěrově znehodnocená	Celkem
Dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou					
Nízký	1 659	-	-	-	1 659
Střední	223	-	-	-	223
Dluhové cenné papíry v hrubé výši	1 882	-	-	-	1 882
Opravná položka	-2	-	-	-	-2
Dluhové cenné papíry v čisté výši	1 880	-	-	-	1 880

10. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Pobočka nedržela v letech 2020 a 2019 žádné akcie, podílové listy ani ostatní podíly.

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

mil. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení nehmotného majetku	Celkem
Pořizovací cena				
K 31. prosinci 2019	17	3	4	24
Přírůstky	-	-	3	3
Přeúčtování	6	-	- 6	-
Úbytky	-	- 3	-	- 3
K 31. prosinci 2020	23	-	1	24
Oprávky a opravné položky				
K 31. prosinci 2019	14	3	-	17
Řádné odpisy	4	-	-	4
Úbytky	-	- 3	-	- 3
K 31. prosinci 2020	18	-	-	18
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2019	3	-	4	7
K 31. prosinci 2020	5	-	1	6

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

mil. Kč	Pozemky a budovy pro provozní činnost	Přístroje a zařízení	Ostatní hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena				
K 31. prosinci 2019	17	4	2	23
Přírůstky	-	-	1	1
Úbytky	-9	-1	-	-10
K 31. prosinci 2020	8	3	3	14
Oprávky a opravné položky				
K 31. prosinci 2019	6	3	2	11
Řádné odpisy	2	-	-	2
Úbytky	-1	-	-	-1
K 31. prosinci 2020	7	3	2	12
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2019	11	1	-	12
K 31. prosinci 2020	1	-	1	2

b) Dlouhodobý hmotný majetek pořízený v rámci leasingu

mil. Kč	Pozemky a budovy pro provozní činnost	Ostatní hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena			
K 31. prosinci 2019	14	-	14
Přírůstky	-	1	1
Úbytky	-9	-	-9
K 31. prosinci 2020	5	1	6
Oprávky a opravné položky			
K 31. prosinci 2019	3	-	3
Řádné odpisy	2	-	2
Úbytky	-1	-	-1
K 31. prosinci 2020	4	-	4
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2019	11	-	11
K 31. prosinci 2020	1	1	2

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

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

13. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Různí dlužníci	3	1
Pohledávka z titulu splatné daně	-	11
Odložená daňová pohledávka	7	3
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	67	45
Ostatní aktiva celkem	77	60
Náklady a příjmy příštích období	3	2
Ostatní aktiva včetně účtů časového rozlišení celkem	80	62

14. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Běžné účty (loro účty)	548	2 376
<i>Splatné na požádání</i>	548	2 376
Termínované vklady	22 532	9 385
Přijaté úvěry	6 937	6 316
<i>Splatné na požádání</i>	6 937	6 316
Celkem	30 017	18 077

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

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Běžné účty klientů	2 966	1 151
Termínované vklady klientů a ostatní závazky	5 902	6 013
Závazky z leasingu	2	11
Celkem	8 870	7 175

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

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Od jednoho do tří měsíců	1	1
Od tří měsíců do jednoho roku	1	2
Od jednoho do pěti let	-	9
Celkem	2	12

b) Analýza podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Nefinanční organizace	6 496	5 234
Finanční organizace	2 041	1 612
Organizace pojišťovnictví	84	82
Vládní sektor	100	50
Neziskové organizace	24	23
Obyvatelstvo	1	1
Nerezidenti	122	162
Nezařazeno	2	11
Celkem	8 870	7 175

16. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Různí věřitelé	3	2
Dohadné účty pasivní	13	11
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	65	43
Ostatní krátkodobé závazky	-	6
Ostatní pasiva celkem	81	62
Výnosy a výdaje příštích období	4	7
Ostatní pasiva včetně účtů časového rozlišení celkem	85	69

Ostatní krátkodobé závazky byly k 31. prosinci 2019 tvořeny především uspořádacími účty pro platební styk ve výši 6 mil. Kč.

17. NEROZDĚLENÝ ZISK**Rok 2020**

Zisk roku 2020 ve výši 72 mil. Kč byl převeden 29. ledna 2021 do Všeobecná úverová banka, a.s., Bratislava.

Rok 2019

Zisk roku 2019 ve výši 235 mil. Kč byl po odečtení neuhrazené ztráty z minulých let ve výši 49 mil. Kč převeden 23. ledna 2020 do Všeobecná úverová banka, a.s., Bratislava.

18. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY**a) Podrozvahová aktiva**

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Poskytnuté přísliby	8 933	2 691
Poskytnuté záruky a ručení	8 806	5 745
Pohledávky ze spotových operací	3	25
Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	5 006	4 073
Odepsané pohledávky	83	83
Celkem	22 831	12 617

b) Podrozvahová pasiva - potenciální pohledávky, záruky, zástavy a zajištění ve jmenovité hodnotě

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Přijaté záruky	937	847
Přijaté nemovité zástavy	746	587
Přijaté zástavy – cenné papíry	15 573	1 986
Přijaté peněžní zástavy	99	24
Přijaté ostatní zástavy	890	893
Závazky ze spotových operací	3	25
Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	5 004	4 071
Celkem	23 252	8 433

Poskytnuté přísliby představují nevyužité části úvěrových rámců klientů pobočky.

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

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

19. TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI

31. 12. 2020 (v mil. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota
	Pohledávka	Závazek	
Obchodní			
Forward	2 374	2 444	-60
Swap	2 632	2 560	62
Celkem	5 006	5 004	2

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota	
	Pohledávka	Závazek
Do 1 měsíce	281	281
Od 1 měsíce do 3 měsíců	772	772
Od 3 měsíců do 1 roku	2 134	2 133
Nad 1 rok	1 819	1 818
Celkem	5 006	5 004

31. 12. 2019 (v mil. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota
	Pohledávka	Závazek	
Obchodní			
Forward	1 697	1 765	-41
Swap	2 376	2 306	43
Celkem	4 073	4 071	2

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota	
	Pohledávka	Závazek
Do 1 měsíce	146	146
Od 1 měsíce do 3 měsíců	887	886
Od 3 měsíců do 1 roku	1 330	1 329
Nad 1 rok	1 710	1 710
Celkem	4 073	4 071

20. TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI

K 31. prosinci 2020 a k 31. prosinci 2019 pobočka nevykazovala žádné termínované operace s úrokovými nástroji.

21. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘENÍ

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

22. CELKOVÉ ČÁSTKY AKTIV A PASIV V CIZÍCH MĚNÁCH

mil. Kč	31. 12. 2020				
Aktiva	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	358	-	-	-	358
Pohledávky za bankami	19 040	4 544	-	-	23 584
Pohledávky za klienty	5 727	5 729	970	-	12 426
Dluhové cenné papíry	2 223	400	-	-	2 623
Ostatní	88	-	-	-	88
Celková aktiva	27 436	10 673	970	-	39 079
Pasiva	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám	19 451	9 598	966	2	30 017
Závazky vůči klientům	7 791	1 075	4	-	8 870
Ostatní	192	-	-	-	192
Celková pasiva	27 434	10 673	970	2	39 079

22. CELKOVÉ ČÁSTKY AKTIV A PASIV V CIZÍCH MĚNÁCH (POKRAČOVÁNÍ)

mil. Kč	31. 12. 2019				
Aktiva	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 415	1	-	-	1 416
Pohledávky za bankami	4 660	4 104	1	-	8 765
Pohledávky za klienty	6 593	6 485	294	-	13 372
Dluhové cenné papíry	1 493	387	-	-	1 880
Ostatní	81	-	-	-	81
Celková aktiva	14 242	10 977	295	-	25 514
Pasiva	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám	7 857	9 928	291	1	18 077
Závazky vůči klientům	6 141	1 032	2	-	7 175
Ostatní	262	-	-	-	262
Celková pasiva	14 260	10 960	293	1	25 514

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

mil. Kč	2020				Celkem
	12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	
Zůstatek k 1. 1. 2020	-	-	-	-	-
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-	-	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	7	-	-	-	7
Odúčtování finančních aktiv	-4	-	-	-	-4
Změny v riziku	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2020	3	-	-	-	3

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

mil. Kč	2019				Celkem
	12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	
Zůstatek k 1. 1. 2019	6	-	-	-	6
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-	-	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	-	-	-	-	-
Odúčtování finančních aktiv	-6	-	-	-	-6
Změny v riziku	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2019	-	-	-	-	-

b) Opravné položky za klienty oceněné naběhlou hodnotou

mil. Kč	2020				Celkem
	12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	
Zůstatek k 1. 1. 2020	28	13	35	-	76
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	18	-18	-	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-7	9	-2	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-11	11	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	47	-	-	-	47
Odúčtování finančních aktiv	-45	-4	-13	-	-62
Změny v riziku	-7	19	11	-	23
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2020	34	8	42	-	84

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

mil. Kč	2019				Celkem
	12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	
Zůstatek k 1. 1. 2019	143	21	34	-	198
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	45	-45	-	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-13	16	-3	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-15	15	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	17	-	-	-	17
Odúčtování finančních aktiv	-69	-35	-18	-	-122
Změny v riziku	-95	71	7	-	-17
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2019	28	13	35	-	76

c) Opravné položky za dluhové cenné papíry oceněné naběhlou hodnotou

mil. Kč	2020				Celkem
	12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	
Zůstatek k 1. 1. 2020	2	-	-	-	2
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-1	1	-	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-	-	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	-	-	-	-	-
Odúčtování finančních aktiv	-	-	-	-	-
Změny v riziku	1	3	-	-	4
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2020	2	4	-	-	6

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

mil. Kč	2019				Celkem
	12-ti měsíční ECL (stupeň)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	
Zůstatek k 1. 1. 2019	16	-	-	-	16
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-	-	-	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-	-	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	1	-	-	-	1
Odúčtování finančních aktiv	-5	-	-	-	-5
Změny v riziku	-10	-	-	-	-10
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2019	2	-	-	-	2

d) Rezervy k poskytnutým příslibům a zárukám oceněné naběhlou hodnotou

mil. Kč	2020				Celkem
	12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	
Zůstatek k 1. 1. 2020	5	2	-	-	7
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	4	-4	-	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	-7	7	-	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-	-	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	41	-	-	-	41
Odúčtování finančních aktiv	-2	-1	-	-	-3
Změny v riziku	-23	-4	-	-	-27
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2020	18	-	-	-	18

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

mil. Kč	2019				Celkem
	12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	Celoživotní ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	
Zůstatek k 1. 1. 2019	14	1	4	-	19
Převod do 12-ti měsíční ECL (stupeň 1)	-7	7	-	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená (stupeň 2)	2	-2	-	-	-
Převod do celoživotních ECL pro finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená (stupeň 3)	-	-	-	-	-
Nově poskytnutá nebo nakoupená finanční aktiva	9	-	-	-	9
Odúčtování finančních aktiv	-4	-1	-4	-	-9
Změny v riziku	-9	-3	-	-	-12
Odpisy	-	-	-	-	-
Příjmy z dříve odepsaných pohledávek	-	-	-	-	-
Přecenění a změny v modelech/rizikových parametrech	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2019	5	2	-	-	7

e) Maximální expozice vůči úvěrovému riziku

	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění
31.12.2020				
Úvěry a pohledávky za bankami	23 584	-	23 584	15 573
Úvěry a pohledávky za klienty	12 426	8 933	21 359	2 423
Dluhové cenné papíry	2 623	-	2 623	-
Celkem	38 633	8 933	47 566	17 996
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	-	8 806	8 806	249
Celkem	-	8 806	8 806	249
	Rozvaha	Podrozvaha	Expozice vůči úvěrovému riziku celkem	Přijaté zajištění
31.12.2019				
Úvěry a pohledávky za bankami	8 765	66	8 831	1 986
Úvěry a pohledávky za klienty	13 372	2 625	15 997	2 267
Dluhové cenné papíry	1 880	-	1 880	-
Celkem	24 017	2 691	26 708	4 253
Vystavené záruky a úvěrové limity u záruk	-	5 745	5 745	84
Celkem	-	5 745	5 745	84

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

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

f) Koncentrace úvěrového rizika dle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2020						
					Dluhové cenné papíry	Celkem	Podrozvaha
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	Banky	Centrální banky	Korporátní klienti	Retail			
Průmyslová výroba	-	-	1 832	-	399	2 231	5 560
Dodávka elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu	-	-	-	-	-	-	4 894
Stavebnictví	-	-	-	-	-	-	1 223
Velkoobchod a maloobchod	-	-	1 637	-	-	1 637	40
Doprava a skladování	-	-	-	-	1 272	1 272	3 300
Informace a komunikace	-	-	2 046	-	-	2 046	1 810
Finanční a pojišťovací činnosti	7 726	16 216	4 732	-	734	29 408	587
Činnosti v oblasti nemovitostí	-	-	663	-	-	663	204
Odborné, vědecké a technické činnosti	-	-	-	-	-	-	121
Administrativní a podpůrné činnosti	-	-	1 375	-	-	1 375	-
Ostatní činnosti	-	-	-	-	218	218	-
Spotřební úvěry	-	-	-	141	-	141	-
Celkem	7 726	16 216	12 285	141	2 623	38 991	17 739

f) Koncentrace úvěrového rizika dle sektorů (pokračování)

mil. Kč	31. 12. 2019						
					Dluhové cenné papíry	Celkem	Podrozvaha
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	Banky	Centrální banky	Korporátní klienti	Retail			
Průmyslová výroba	-	-	813	-	387	1 200	3 950
Dodávka elektřiny, plynu, páry a klimatizovaného vzduchu	-	-	1 305	-	-	1 305	1 698
Stavebnictví	-	-	-	-	-	-	715
Velkoobchod a maloobchod	-	-	1 754	-	-	1 754	40
Doprava a skladování	-	-	-	-	1 271	1 271	700
Informace a komunikace	-	-	1 920	-	-	1 920	507
Finanční a pojišťovací činnosti	6 764	3 417	5 372	-	-	15 551	825
Činnosti v oblasti nemovitostí	-	-	740	-	-	740	-
Administrativní a podpůrné činnosti	-	-	1 238	-	-	1 238	1
Ostatní činnosti	-	-	-	-	222	222	-
Spotřební úvěry	-	-	-	230	-	230	-
Celkem	6 764	3 417	13 142	230	1 880	25 431	8 436

24. ANALÝZA ZBYTKOVÉ DOBY SPLATNOSTI

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

mil. Kč						31. 12. 2020
Finanční aktiva						
	Do 3 měsíců	Do 1 roku	Do 5 let	Nad 5 let	Celkem	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	358	-	-	-	358	
Pohledávky za bankami	17 987	1 177	3 384	1 036	23 584	
Pohledávky za klienty	3 342	1 819	6 066	1 199	12 426	
Dluhové cenné papíry	10	3	1 111	1 499	2 623	
Finanční aktiva celkem	21 697	2 999	10 561	3 734	38 991	
Finanční pasiva						
Závazky vůči bankám	23 556	1 283	4 149	1 029	30 017	
Závazky vůči klientům	7 270	1 600	-	-	8 870	
Finanční pasiva celkem	30 826	2 883	4 149	1 029	38 887	
Gap	-9 129	116	6 412	2 705	104	
Kumulativní gap	-9 129	-9 013	-2 601	104	-	
mil. Kč						31. 12. 2019
Finanční aktiva						
	Do 3 měsíců	Do 1 roku	Do 5 let	Nad 5 let	Celkem	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 416	-	-	-	1 416	
Pohledávky za bankami	2 353	654	4 234	1 524	8 765	
Pohledávky za klienty	3 091	2 155	6 889	1 237	13 372	
Dluhové cenné papíry	7	3	1 100	770	1 880	
Finanční aktiva celkem	6 867	2 812	12 223	3 531	25 433	
Finanční pasiva						
Závazky vůči bankám	10 713	944	5 377	1 043	18 077	
Závazky vůči klientům	3 725	3 339	111	-	7 175	
Finanční pasiva celkem	14 438	4 283	5 488	1 043	25 252	
Gap	-7 571	-1 471	6 735	2 488	181	
Kumulativní gap	-7 571	-9 042	-2 307	181	-	

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

mil. Kč						31. 12. 2020
Finanční aktiva						
	Do 3 měsíců	Do 1 roku	Do 5 let	Nad 5 let	Celkem	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	358	-	-	-	358	
Pohledávky za bankami	17 986	1 181	3 398	1 034	23 599	
Pohledávky za klienty	3 352	1 882	6 345	1 283	12 862	
Dluhové cenné papíry	12	21	1 258	1 527	2 818	
Finanční aktiva celkem	21 708	3 084	11 001	3 844	39 637	
Finanční pasiva						
Závazky vůči bankám	23 462	1 309	4 268	1 047	30 086	
Závazky vůči klientům	7 271	1 658	-	-	8 929	
Finanční pasiva celkem	30 733	2 967	4 268	1 047	39 015	
Čistá pozice z nederivátových finančních nástrojů	-9 025	117	6 733	2 797	622	
Přírůstek peněžních toků z derivátů	1 056	2 134	1 703	185	5 078	
Úbytek peněžních toků z derivátů	-1 055	-2 133	-1 702	-188	-5 078	
Čistá pozice z derivátů	1	1	1	-3	0	
mil. Kč						31. 12. 2019
Finanční aktiva						
	Do 3 měsíců	Do 1 roku	Do 5 let	Nad 5 let	Celkem	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 416	-	-	-	1 416	
Pohledávky za bankami	2 359	699	4 374	1 564	8 996	
Pohledávky za klienty	3 106	2 298	7 366	1 395	14 165	
Dluhové cenné papíry	7	24	1 231	802	2 064	
Finanční aktiva celkem	6 888	3 021	12 971	3 761	26 641	
Finanční pasiva						
Závazky vůči bankám	10 718	982	5 529	1 076	18 305	
Závazky vůči klientům	3 732	3 364	104	-	7 200	
Finanční pasiva celkem	14 450	4 346	5 633	1 076	25 505	
Čistá pozice z nederivátových finančních nástrojů	-7 562	-1 325	7 338	2 685	1 136	
Přírůstek peněžních toků z derivátů	763	447	875	0	2 085	
Úbytek peněžních toků z derivátů	-739	-440	-835	0	-2 014	
Čistá pozice z derivátů	24	7	40	0	71	

25. ANALÝZA ZMĚN ÚROKOVÉ SAZBY

Následující tabulka shrnuje expozici pobočky vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje finanční aktiva a pasiva v účetních hodnotách, uspořádané podle bližšího z termínů změny úrokové sazby nebo splatnosti.

mil. Kč						31. 12. 2020
Finanční aktiva	Do 1	Od 1 do 3	Od 3	Nad 1 rok	Celkem	
	měsíce	měsíců	měsíců do 1 roku			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	358	-	-	-	358	
Pohledávky za bankami	17 986	-	1 176	4 422	23 584	
Pohledávky za klienty	4 720	1 044	2 551	4 111	12 426	
Dluhové cenné papíry	730	-	222	1 671	2 623	
Finanční aktiva celkem	23 794	1 044	3 949	10 204	38 991	
Finanční pasiva						
Závazky vůči bankám	23 565	2	1 272	5 178	30 017	
Závazky vůči klientům	5 825	1 393	1 652	-	8 870	
Finanční pasiva celkem	29 390	1 395	2 924	5 178	38 887	
Gap	-5 596	-351	1 025	5 026	104	
Kumulativní gap	-5 596	-5 947	-4 922	104	-	
mil. Kč						31. 12. 2019
Finanční aktiva	Do 1	Od 1 do 3	Od 3	Nad 1 rok	Celkem	
	měsíce	měsíců	měsíců do 1 roku			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 416	-	-	-	1 416	
Pohledávky za bankami	2 336	17	654	5 758	8 765	
Pohledávky za klienty	6 343	1 078	1 388	4 563	13 372	
Dluhové cenné papíry	4	-	225	1 651	1 880	
Finanční aktiva celkem	10 099	1 095	2 267	11 972	25 433	
Finanční pasiva						
Závazky vůči bankám	10 699	13	945	6 420	18 077	
Závazky vůči klientům	1 539	2 197	3 339	100	7 175	
Finanční pasiva celkem	12 238	2 210	4 284	6 520	25 252	
Gap	-2 139	-1 115	-2 017	5 452	181	
Kumulativní gap	-2 139	-3 254	-5 271	181	-	

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

mil. Kč	2020	2019
Úroky z vkladů a úvěrů poskytnutých jiným bankám	38	467
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	209	279
Úroky z dluhových cenných papírů	41	35
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	288	781
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od jiných bank	-88	-578
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od klientů	-51	-24
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	-139	-602
Čisté úrokové výnosy	149	179

ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY PODLE GEOGRAFICKÉ OBLASTI

mil. Kč	2020		2019	
	ČR	EU	ČR	EU
Výnosy z úroků a podobné výnosy	225	63	705	76
Náklady na úroky a podobné náklady	-51	-88	-24	-578

27. POPLATKY A PROVIZE

mil. Kč	2020	2019
Úvěrová činnost	13	24
Přísliby a záruky	41	21
Platební styk	2	2
Ostatní finanční činnosti	1	1
Výnosy z poplatků a provizí celkem	57	48
Náklady na poplatky a provize celkem	-1	-
Čisté výnosy z poplatků a provizí	56	48

POPLATKY A PROVIZE PODLE GEOGRAFICKÉ OBLASTI

mil. Kč	2020		2019	
	ČR	EU	ČR	EU
Výnosy z poplatků a provizí	47	10	30	18
Náklady na poplatky a provize	-1	-	-	-

28. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2020	2019
Zisk nebo ztráta z devizových operací	5	8
v tom: Zisk nebo ztráta z kurzových rozdílů	3	6
Zisk nebo ztráta z operací s cennými papíry	-	6
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	5	14

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

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

mil. Kč	2020	2019
Osobní náklady a odměny	41	44
Mzdy a odměny	30	34
Sociální náklady a zdravotní pojištění	10	9
Ostatní náklady na zaměstnance	1	1
Ostatní správní náklady	33	30
Nakupované výkony	33	30
<i>Z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství</i>	<i>18</i>	<i>10</i>
Správní náklady celkem	74	74

b) Průměrný počet zaměstnanců

	2020	2019
Zaměstnanci	20	21
Členové dozorčí rady Všeobecná úverová banka, a.s.	-	-
Členové představenstva banky	-	-
Všeobecná úverová banka, a.s.	-	-

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

mil. Kč	2020	2019
Rozpuštění nepotřebných opravných položek k pohledávkám za klienty	23	109
Rozpuštění nepotřebných opravných položek k ostatním pohledávkám	-	21
Rozpuštění nepotřebných rezerv na ztráty z úvěrů a záruk	3	12
Celkem	26	142

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

mil. Kč	2020	2019
Odpisy pohledávek	-3	-
Tvorba opravných položek k pohledávkám za klienty	-42	-5
Tvorba opravných položek k ostatním pohledávkám	-8	-1
Tvorba rezerv na ztráty z úvěrů a záruk	-14	-
Použití opravných položek k pohledávkám za klienty	13	18
Ztráty z převodu pohledávek	-13	-27
Celkem	-67	-15

32. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Pobočce nevznikly v roce 2020 a ani v roce 2019 žádné mimořádné výnosy ani náklady.

33. ZDANĚNÍ**a) Daň z příjmů**

mil. Kč	2020	2019
Zisk (ztráta) za účetní období před zdaněním	90	291
Nezdanitelné výnosy	-16	-102
Neodečitatelné náklady	40	25
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-	1
Zdanitelný příjem	114	215
Uplatněná daňová ztráta z minulých období	-	-167
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Splatná daň vypočtená pomocí aktuální sazby daně	-22	-9
Splatná daň celkem	-22	-9
Změna stavu odložené daně	4	-47
Daňový náklad celkem	-18	-56
Zisk (ztráta) za účetní období po zdanění	72	235

Rezerva na daň z příjmů za rok 2020 vytvořená ve výši 22 mil. Kč (2019: 9 mil. Kč) byla snížena o zaplacené zálohy na daň z příjmů ve výši 5 mil. Kč (2019: 20 mil. Kč) a výsledný závazek ve výši 17 mil. Kč byl vykázán v položce „Rezervy“ (2019: výsledná pohledávka ve výši 11 mil. Kč byla vykázána v položce „Ostatní aktiva“).

b) Odložená daň

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 %.

Odložené daňové pohledávky a dluhy se skládají z následujících položek:

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019	
	Odložená daňová pohledávka (+)/dluh (-)	Odložená daňová pohledávka (+)/dluh (-)	Změna
Opravné položky a rezervy k úvěrům	5	2	3
Odměny, bonusy	2	1	1
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve výkazu zisku a ztráty	7	3	4
Čistá odložená daňová pohledávka vykázaná ve vlastním kapitálu	-	-	-
Celková odložená daňová pohledávka	7	3	4

Vedení pobočky se domnívá, že úroveň současných a budoucích zdanitelných zisků pobočky bude s největší pravděpodobností dostatečná k realizaci odložené daňové pohledávky vykázané k 31. prosinci 2020.

V roce 2019 došlo k rozpuštění odložené daňové pohledávky ve výši 47 mil. Kč, jehož předmětem byla i odložená daňová pohledávka ve výši 41 mil. Kč, která byla převzata ze sloučené společnosti CONSUMER FINANCE HOLDING ČESKÁ REPUBLIKA, a.s. k rozhodnému dni 1. ledna 2019 a která byla z převážné části tvořena z odložené daňové pohledávky z titulu daňových ztrát za období roků 2014-2018.

34. VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

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

35. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Pobočka běžně vstupuje do celé řady bankovních transakcí s Všeobecná úverová banka, a.s. a dalšími bankami ve skupině, kterým vede běžné účty platebního styku. Dle názoru pobočky se tyto transakce uskutečňovaly v roce 2020 a 2019 v podstatě za stejných podmínek (včetně úrokových sazeb), které byly ve stejném období platné pro srovnatelné transakce s jinými klienty.

mil. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	7 719	6 764
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	29 961	18 077

mil. Kč	2020	2019
Výnosy z úroků a podobné výnosy	29	45
Náklady na úroky a podobné náklady	88	578
Správní náklady	13	14

Pobočka také uzavírá termínované operace s měnovými nástroji s Všeobecná úverová banka, a.s. tak, aby efektivně minimalizovala tržní riziko vzniklé při obchodování s klienty:

Termínové operace s měnovými nástroji	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Jmenovitá hodnota pohledávek	2 538	2 084
Jmenovitá hodnota závazků	2 467	2 014
Termínové operace s měnovými nástroji	2020	2019
Výkaz zisku a ztráty	61	43

36. DOPADY PANDEMIE COVID-19

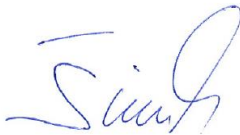
Pandemie COVID-19 neměla v roce 2020 přímý vliv na hospodaření pobočky. V průběhu roku pobočka vyhověla celkem čtyřem svým korporátním klientům, kteří požádali o odklad splácení po dobu zákonného splátkového moratoria, a odložila jim splácení. Žádný z korporátních klientů nebyl v přímé souvislosti s pandemií COVID-19 postižen takovým způsobem, aby byl převeden do work-outu. Podpůrné programy poskytované v souvislosti s pandemií ze strany ČMZRB/EGAP nebyly korporátními klienty pobočky využity. Vzhledem k povaze úvěrového portfolia, které pobočka obsluhuje – jedná se v mnoha případech o nadnárodní společnosti, které působí v jiných sektorech, než které byly nejvíce zasaženy, neměla proběhnuvší pandemie COVID-19 na hospodaření pobočky významný negativní dopad.

Pobočka i nadále velmi pozorně sleduje aktuální situaci a hodnotí její možný dopad na operace, zveřejňování, finanční situaci a výkonnost banky i pobočky.

37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Ke dni 24. června 2021 došlo ke změně na pozici vedoucího pobočky a do jmenování nového vedoucího pobočky konal za pobočku předseda představenstva VÚB, a.s. pan Alexander Resch.

K okamžiku sestavení účetní závěrky nejsou vedení pobočky známy žádné další významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2020.

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
30. 9. 2021	 Alexander Resch předseda představenstva VÚB, a.s.	 David Šimáček specialista odd. financí	 Ľubomír Fedor provozní ředitel