

Zveřejňovaná Výroční zpráva za rok končící dnem 31.12.2021 a účetní závěrka, která je její součástí, prezentovaná níže v tomto dokumentu, nebyla ke dni zveřejnění 01.07.2022 schválena jediným akcionářem Sberbank Europe AG.

Tato strana není součástí výroční zprávy a účetní závěrky. Byla přidána před tento dokument obsahující Výroční zprávu a účetní závěrku, který byl ověřen auditorem.



VÝROČNÍ ZPRÁVA 2021

Sberbank CZ

Obsah

1. Aktuální vývoj banky a příprava výroční zprávy za rok 2021	str. 2
2. Profil banky	str. 3
3. Úvodní slovo představenstva	str. 4
4. Přehled nejdůležitějších ukazatelů	str. 5
5. Nejdůležitější události roku	str. 6
6. Skupina Sberbank	str. 9
7. Orgány banky	str. 13
8. Organigram	str. 27
9. Hospodářské podmínky	str. 28
10. Zpráva představenstva	str. 30
11. Produkty a služby banky	str. 44
12. Řízení rizik	str. 46
13. Správa a řízení banky	str. 53
14. Odměňování	str. 68
15. Společenská odpovědnost a ESG	str. 72
16. Doplnující informace	str. 77
17. Alternativní výkonnostní ukazatele	str. 81
18. Účetní závěrka za rok končící 31. 12. 2021	str. 84
19. Zpráva nezávislého auditora	str. 186
20. Kvantitativní ukazatele	str. 193
21. Kapitálové požadavky	str. 194
22. Zpráva o vztazích	str. 195
23. Čestné prohlášení	str. 205
24. Obchodní síť	str. 206

Tato výroční zpráva poskytuje věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření banky Sberbank CZ, a.s. (dále jen banka) za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření. **Informace o významných následných událostech, které nastaly po 31. 12. 2021, jsou popsány zejména v kapitole 1, kapitole 10.1.2. a poznámce 1(a) kapitoly 18.** Údaje a informace v této zprávě jsou uváděny vždy k 31. 12. 2021, není-li stanoveno jinak.

1. Aktuální vývoj banky a příprava výroční zprávy za rok 2021

Dne 28. 2. 2022 v důsledku zhoršení likviditní situace banky v souvislosti s významným odlivem vkladů poté, co došlo k napadení Ukrajiny Ruskem, zahájila Česká národní banka kroky směřující k odejmutí povolení Sberbank CZ, a.s. (dále jen „banka“) působit jako banka. V souvislosti s tím vydala ČNB předběžné opatření, kterým bance omezila nakládání s aktivy a pasivy, včetně poskytování nových úvěrů a přijímání vkladů.

9. 3. 2022, tj. 7 pracovních dnů od tohoto dne, byla zahájena výplata pojištěných vkladů klientů banky do výše odpovídající 100 tis. EUR na klienta, kterou organizuje Garanční systém finančního trhu.

Vedení banky požádalo ČNB o prodloužení lhůty správního řízení pro přípravu a dokončení jednání s potenciálními investory, protože prodej banky považovalo v současné situaci za nejlepší řešení. Prodej banky novému vlastníkovu se nepodařilo realizovat. ČNB dne 14. 4. 2022 rozhodla v prvním stupni správního řízení o odnětí bankovní licence.

Naprostá většina textů této výroční zprávy byla sestavena před datem, kdy došlo k výše popsaným událostem a odpovídá stavu, ve kterém se banka nacházela k 31. 12. 2021.

2. Profil banky

Obchodní firma	Sberbank CZ, a.s.
Identifikační číslo	25083325
Daňové identifikační číslo	CZ25083325
Sídlo	U Trezorky 921/2, Jinonice, 158 00 Praha 5, Česká republika
Právní forma	akciová společnost
Spisová značka v obchodním rejstříku	B 4353 vedená u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 4353
Den zápisu	31. 10. 1996
Předmět podnikání	Bankovní obchody a finanční služby všeho druhu dle § 1 odst. 1 písm. a), b) a § 1 odst. 3 písm. a)–o) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, ve znění pozdějších předpisů, které jsou uvedeny v povolení působit jako banka vydaném dle shora uvedeného zákona
Kód banky	6800
BIC/SWIFT	VBOECZ2XXXX
Identifikátor datové schránky	f94gyc6
LEI	31570010000000029583
Telefon	+420 800 133 444
Fax	+420 221 969 951
E-mail	mail@sberbankcz.cz
Internetová adresa	www.sberbank.cz
Orgán bankovního dohledu	Česká národní banka (ČNB)
Právní řád	Česká republika

Banka nemá pobočku v zahraničí.

3. Úvodní slovo představenstva Banky

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

s potěšením vás mohu informovat, že v roce 2021 naše banka navzdory přetrvávajícím negativním dopadům pandemie covid-19 zlepšila oproti roku 2020 své výsledky. Díky předchozím zkušenostem jsme byli schopni včas zareagovat na nové výzvy, vytvořit dostatečné rezervy a rychle přijmout preventivní opatření k ochraně zdraví našich klientů i zaměstnanců, a udržet tak síť našich poboček v plném provozu po celý rok. Kromě toho se nám podařilo zlepšit produkty a služby a klientům banky pomoci překonat následky pandemie. Na základě mystery shoppingu provedeného v minulém roce nezávislou průzkumovou agenturou se náš Service Quality Index (SQI) zlepšil a dosáhl hodnoty 70 bodů, což na trhu představuje nadstandardní hodnocení.

Vedení banky jsem převzala v druhé polovině roku 2021 a začala jsem se více soustředit na přirozený růst a urychlení digitalizace v segmentech retailového a firemního bankovníctví a zvyšování provozní efektivity. Pandemie covid-19 v mnoha ohledech změnila náš způsob práce a zvykli jsme si na „nový standard“. Mnohem více klientů banky teď očekává jednoduchá a bezproblémová online finanční řešení, 24 hodin denně 7 dní v týdnu. Modernizovali jsme naše bankomaty, přidali funkci vkladů a rozšířili jejich síť. Zavedli jsme elektronické podpisy eSign a mobilní platby prostřednictvím Google Pay, a dále jsme vylepšili naše internetové a mobilní bankovníctví, které jsme spustili v roce 2020. Zároveň jsme splnili všechny regulatorní požadavky a naše společnost vstupuje do dalšího období zdravá a stabilní.

V roce 2021 naše banka dosáhla čistého zisku po zdanění ve výši 285 mil. Kč. V této výroční zprávě naleznete podrobnosti o našich obchodních výsledcích, u nichž bych ráda upozornila na několik faktů. V souladu se silnou poptávkou na trhu jsme v první polovině roku 2021 zaznamenali vysoké objemy hypoték a ve druhém pololetí jsme zaznamenali silný růst bilanční sumy spotřebitelských úvěrů. V segmentech firemního a SME bankovníctví jsme dosáhli dobrých výsledků. Čisté výnosy z finančních operací tak před tvorbou rezerv a opravných položek činily celkem 2,133 mld. Kč, což je meziročně o 4,3 % více. Bilanční suma dosáhla téměř 85 mld. Kč, objem klientských vkladů dosáhl výše 71,5 mld. Kč, zatímco celkový objem půjček klientům dosáhl výše 60,4 mld. Kč. V souladu s výsledky hospodaření se mírně zvýšily naše provozní náklady na 1,48 mld. Kč, což představuje meziroční nárůst o 7,5 %, tedy na úroveň před pandemií. Navzdory dopadu pandemie covid-19 na platební morálku pomohlo naše obezřetné řízení rizik udržet nízkou úroveň nesplacených úvěrů (NPL) na 2,64 %. Ukazatel kapitálové přiměřenosti dosáhl úrovně 17,42 %, což je výrazně nad hranicí požadovanou regulátorem.¹

Ráda bych využila této příležitosti k vyjádření díky našim klientům a zaměstnancům za jejich úsilí, nasazení a tvrdou práci v roce 2021.

Marijana Vasilescu
generální ředitelka a předsedkyně představenstva

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

4. Přehled nejdůležitějších ukazatelů

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

V mil. Kč	2021	2020	2019	2018	2017
Bilanční suma	84 975	89 404	83 710	79 755	81 464
Kapitálová přiměřenost	17,42 %	17,24 %	16,59 %	16,18 %	16,44 %
Závazky ke klientům	71 514	78 131	69 568	66 088	64 129
Pohledávky za klienty	60 413	61 360	63 059	62 902	60 483
Závazky z finančních operací před tvorbou rezerv a opravných položek	2 133	2 045	2 571	2 419	2 228
Správní náklady	1 480	1 376	1 486	1 577	1 454
Zisk z běžné činnosti před zdaněním	372	22	676	478	531
Zisk z běžné činnosti	285	19	539	377	424
Počet klientů	108 756	110 706	110 846	117 056	112 559
Počet zaměstnanců*	700	701	746	828	914
Počet prodejních míst	24	24	24	25	28
Podíl nesplácených úvěrů (NPL)	2,64 %	2,14 %	1,54 %	2,63 %	5,43 %

* průměrný přepočtený stav zaměstnanců

5. Nejdůležitější události roku

V lednu...

Pan Edin Karabeg k 31. 1. 2021 rezignoval na svou funkci předsedy a člena představenstva banky.

Paní Vratislava Šestáková k 31. 1. 2021 rezignovala na svou funkci členky v dozorčí radě banky.

Banka meziročně navýšila počet automatizovaných interních procesů o 40 %. V lednu spustila též procesy přímo pro klienty, a to zpracování žádostí ze svého nového e-shopu. Díky nasazení robota banka zvýšila efektivitu zpracování žádostí o půjčky, které klienti podali právě prostřednictvím e-shopu, zlepšila zákaznickou zkušenost a zkvalitnila servis pro klienty.

V únoru...

Banka, která se dlouhodobě zaměřuje na udržitelnost životního prostředí, rozšířila svůj vozový park o 21 vozů Škoda Octavia Combi Style iV s plug-in hybridním pohonem. Pokračuje tak v trendu, který zahájila již loni, kdy zařadila do svého vozového parku první plně elektrické vozy Škoda Citigo.

Banka přináší na trh nový firemní FÉR úvěr s nejnižší sazbou 3,33 % ročně, který je určen malým a středním firmám a živnostníkům. Úvěr je bez poplatků a s jednoduchým a rychlým vyřízením.

Banka v únoru 2021 spustila televizní kampaň na běžné účty – FÉR účet s odměnou 1 234 Kč za věrnost i přechod od jiné banky. Spot vyzdvihuje dva klíčové benefity, kterými jsou kromě unikátní odměny i výběry z bankomatů zdarma po celém světě.

Banka zjednodušuje spotřebitelské půjčky. Pro všechna pásma lze získat sazbu ve výši 2,77 % ročně.

V březnu...

Banka přes zpřísnující se opatření v souvislosti s pandemií covid-19 v České republice zachovává provoz svých poboček a firemních center. Doporučuje však klientům maximálně využívat dálkový přístup pomocí internetového bankovníctví, webových stránek Sberbank.cz a call centra 800 133 444, jehož kapacity posílila.

Banka modernizovala svoji bankomatovou síť. Všechny bankomaty byly nahrazeny vkladomaty s funkcí vkládání hotovosti v českých korunách. Klienti tak mohou kdykoliv nejen vybrat, ale i vložit peníze na svůj účet bez ohledu na otevírací dobu poboček. Funkce je navíc zcela zdarma.

V dubnu...

Banka od pondělí 12. 4. 2021 otevřela všechny své pobočky dle běžné provozní doby. I přes zpřísnující se březnová opatření zachovala provoz všech svých poboček a firemních center, pouze upravila jejich otevírací dobu. Nyní již mohou klienti pobočky opět navštěvovat v časech, na které jsou dlouhodobě zvyklí.

Dne 22. 4. 2021 se konalo řádné zasedání dozorčí rady a výboru pro audit, na kterém se mimo jiné projednávaly finanční výsledky banky za rok 2020.

Byla zpracována výroční zpráva banky spolu s účetní závěrkou za rok 2020, která byla následně odsouhlasena jediným akcionářem banky, zveřejněna na webových stránkách banky a zaslána ČNB.

V květnu...

Banka podepsala s Českou bankovní asociací Memorandum pro udržitelné finance, ve kterém se zavázala k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v České republice. Smyslem závazku je, že se banky budou podílet na vytváření podnikatelského prostředí, které povede k udržitelnému a společensky odpovědnému rozvoji země.

Dne 5. 5. 2021 dozorčí rada opětovně zvolila pana Andráse Kaliszkyho členem představenstva banky s účinností od 13. 6. 2021.

V červnu...

Dne 7. 6. 2021 dozorčí rada opětovně zvolila pana Daniela Krumpolce členem představenstva banky s účinností od 13. 6. 2021.

Dne 30. 6. 2021 se konalo řádné zasedání dozorčí rady.

V červenci...

Banka rozšířila bankomatovou síť o externí bankomaty, které stojí mimo její pobočky. Celkový počet bankomatů zvyšuje o více než polovinu z původních 28 na 43. Bankomaty jsou umístěny především v často navštěvovaných lokalitách.

V srpnu...

Ke dni 3. 8. 2021 byla účinná volba pana Martina Vakoče jako reprezentanta zaměstnanců v dozorčí radě banky.

Dne 31. 8. 2021 dozorčí rada zvolila paní Marijanu Vasilescu členkou představenstva banky a následně představenstvo banky zvolilo paní Marijanu Vasilescu předsedkyní představenstva banky s účinností od 1. 9. 2021.

Charitativní sbírka Nadačního fondu Sberbank CZ vynesla přes 343 000 Kč pro osoby zasažené tornádem na jižní Moravě. Zaměstnanci banky věnovali 171 565 korun do Nadačního fondu Sberbank CZ, banka částku ještě zdvojnásobila.

Banka v srpnu 2021 spustila novou televizní kampaň na FÉR půjčky s bonusovou sazbou 1,99 % ročně.

Banka od 23. 8. 2021 snížila sazbu spotřebitelských půjček. Poskytuje je s úrokovou sazbou 1,99 % ročně, která je nižší než červencový průměr hypoték (2,23 % dle Hypoindex).

V září...

Banka od září přináší malým firmám a podnikatelům nový Firemní FÉR kontokorent startovací. Poskytuje finanční rezervy bez fixního měsíčního nákladu, klienti tak neplatí žádný měsíční poplatek za správu. Kontokorent také mohou získat bez doložení daňového přiznání či finančních výkazů.

Jediný akcionář dne 15. 9. 2021 opětovně zvolil pana Dirka Hinzeho členem dozorčí rady banky s účinností od 1. 10. 2021.

Dne 30. 9. 2021 se konalo řádné zasedání dozorčí rady.

V říjnu...

Banka do svého týmu zařadila dva nové roboty, kteří pomáhají v klientském kontaktním centru. Výsledkem je automatizace dvou zatím manuálně intenzivních procesů a uvolnění rukou operátorům kontaktního centra. Celkově pět robotů v bance nyní zpracovává téměř 60 různých procesů a od začátku roku ušetřilo lidem více než 2 200 pracovních dnů.

V listopadu...

Sberbank Europe AG podepsala smlouvu s Agri Europe Cyprus Limited, AIK Banka a.d. Beograd a Gorenjska Banka d.d., Kranj, o prodeji svých dceřiných bank v Bosně a Hercegovině (Sberbank BH d.d. Sarajevo a Sberbank a.d. Banja Luka), Chorvatsku (Sberbank d.d.), Maďarsku (Sberbank Magyarország Zrt.), Srbsku (Sberbank Srbija a.d. Beograd) a Slovinsku (Sberbank banka d.d.).

Sberbank 12. 11. 2021 slaví 180 let od založení. Vznikla na základě dekretu cara Mikuláše I. v Petrohradu roku 1841. Nyní patří k největším a dynamicky se rozvíjejícím bankovním skupinám na světě. Česká republika je pro skupinu Sberbank klíčovým trhem v Evropě.

Banka od 15. 11. zvyšuje úroky všech depozitních produktů vedených v českých korunách. Vklady do 1 mil. Kč na spořicí účtech pro klienty s běžným účtem zvýšila o 1,5 procentního bodu na 1,8 % ročně. Klienti, kteří využijí investování, budou moci úročit své vklady do 500 tis. Kč sazbou 2,75 % ročně. Jedná se o jednu z nejlepších nabídek na trhu.

V prosinci...

Jediný akcionář dne 7. 12. 2021 zvolil pana Timura Kozintseva členem dozorčí rady banky s účinností od 7. 12. 2021.

Dozorčí rada dne 15. 12. 2021 zvolila svým předsedou pana Timura Kozintseva, a to s účinností od 15. 12. 2021.

Dne 19. 12. 2021 se konalo řádné zasedání výboru pro audit a dozorčí rady.

Pan Martin Vakoč k 31. 12. 2021 rezignoval na svou funkci člena v dozorčí radě banky.

Sberbank od 6. 12. 2021 zvýšila úrok ročního termínovaného vkladu o sedm desetin procenta na 2,7 % ročně.

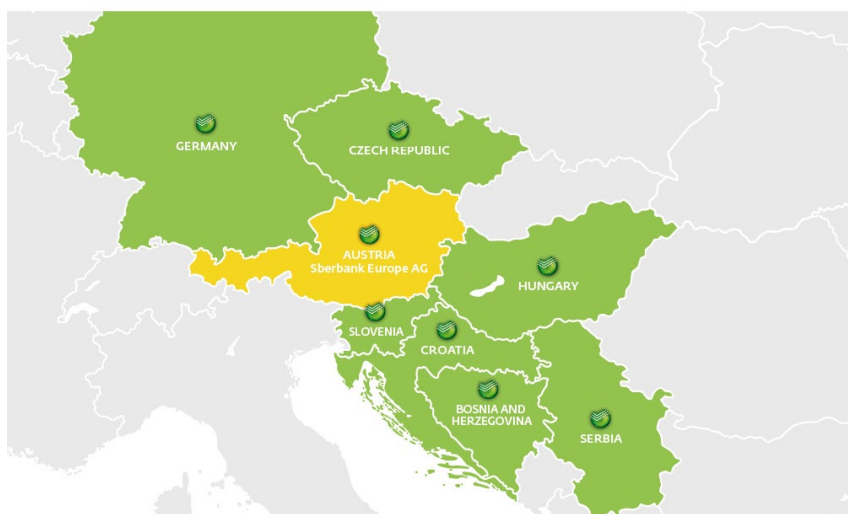
Zaměstnanci banky plní vánoční přání dětem a seniorům. Klientům domovů seniorů či dětem pobývajícím v dětských domech nakoupili na sto dárců, o které si klienti napsali Ježíškovi.

6. Skupina Sberbank

6.1. Sberbank Europe

O společnosti Sberbank Europe

Sberbank Europe AG se sídlem ve Vídni je bankovní skupina, jejímž 100% vlastníkem je Sberbank of Russia, největší banka v Rusku a střední a východní Evropě. Sberbank of Russia obsluhuje více než 70 % ruského obyvatelstva. Její evropská dceřiná společnost Sberbank Europe působí na osmi evropských trzích: v Rakousku, Německu, Bosně a Hercegovině (Sarajevo a Banja Luka), Chorvatsku, České republice, Maďarsku, Slovinsku a Srbsku. K 31. 12. 2021 měla skupina Sberbank Europe téměř 820 tis. klientů, provozovala 185 poboček a čítala přibližně 3,83 tis. zaměstnanců po celé Evropě.



Strategie

Všechny dceřiné společnosti Sberbank Europe AG jsou plnohodnotné, samostatně financované univerzální banky se silným zaměřením na retailovou klientelu, malé a střední podniky (SME) a firemní klientelu ve střední, východní a jihovýchodní Evropě. Německá pobočka Sberbank Europe AG, Sberbank Direct, založená v roce 2014 ve Frankfurtu n/M, se zaměřuje na digitální retailové bankovníctví a online prodejní kanály a etablovala se jako úspěšná retailová banka se spořicími produkty na velmi konkurenčním, i když strategicky důležitém trhu. Sberbank Direct nabízí hotovostní produkty a termínované vklady s atraktivními úrokovými sazbami. Okamžité půjčky nabízí Sberbank Direct od roku 2018 a v roce 2020 úspěšně zavedla nový produkt pojištění schopnosti splácet.

Vize Sberbank Europe AG spočívá v získávání klientů, kteří u ní zůstanou celý život. Chce být bankou první volby pro každodenní transakce svých klientů a stát se silným partnerem, který podporuje přeshraniční obchod mezi Evropou a Ruskem/SNS, což jsou trhy, na kterých Sberbank Europe AG působí.

Portfolio sestávající z univerzálních a individuálních produktů s atraktivními podmínkami pro retailovou klientelu, SME i firemní klienty, přidávání hodnoty a zajišťování vysoké úrovně spokojenosti – to jsou pro Sberbank Europe AG klíčové faktory pro budování a udržování dlouhodobě stabilních, pevných vztahů s klienty. V posledních letech bankovní skupina vykazuje setrvalý růst své klientské základny na trzích, kde působí, a těší se neustálé důvěře svých klientů.

V roce 2021 se Sberbank Europe AG v úzké spolupráci s akcionářem, Sberbank of Russia, rozhodla omezit své působení ve střední a východní Evropě a opustit středomořský region a Maďarsko prodejem dceřiných bank v Srbsku, Chorvatsku, Slovinsku, Bosně a Hercegovině (včetně Banja Luky) a Maďarsku – přičemž všechny dceřiné společnosti představují přibližně dvě třetiny celkových aktiv Sberbank Europe AG. Vzhledem k velikosti a pokročilé úrovni digitalizace vidí Sberbank Europe AG silný potenciál pro svou obchodní strategii na zbývajících trzích – v Rakousku, Německu a České republice – kde hodlá zkoušet nové obchodní modely.

Dne 3. 11. 2021 byla mezi Sberbank Europe AG a kupujícími Agri Europe Cyprus Ltd („AEC“), AIK Banka a.d., Sberbank Srbija a.d. Beograd, a Gorenjska Banka d.d., Kranj, podepsána smlouva o převodu podílů. Uzavření transakce podléhá schválení národními a mezinárodními regulačními orgány a vnitrostátními orgány pro hospodářskou soutěž a očekává se, že k němu dojde do 12 měsíců od podpisu.

Česká dceřiná společnost zůstává ve vlastnictví Sberbank Europe AG a není součástí smlouvy o převodu podílů. Bude pokračovat ve stávajícím obchodním modelu a nabízet finanční služby retailovým klientům, firemním klientům a malým a středním podnikům (SME). Velký důraz bude kladen na zavádění digitalizačních iniciativ v rámci přijímání nových klientů a úvěrového procesu, jakož i na zavedení nové platformy internetového bankovníctví.

Sberbank Europe AG projde interní restrukturalizací, která má do budoucna zajistit životaschopný a udržitelný samostatný obchodní model. Klíčovými prvky bude zaměření se na zbývajcí trhy a postupné rušení řídicích funkcí skupiny, které již v budoucnu nebudou zapotřebí. Sberbank Europe AG se chce zaměřit na růst svého digitálního retailového segmentu v Německu rozšířením nabídky produktů o běžné účty a kreditní karty k úspěšným spořicí a úvěrovým produktům.

V segmentu firemního bankovníctví bude Sberbank Europe AG pokračovat ve své činnosti a nabízet finanční služby evropským klientům a podnikům spojeným s Ruskem, přičemž bude vycházet ze svých bohatých zkušeností v oblasti financování investic, obchodu a nemovitostí.

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

6.2. Informace o vztazích

Společnost Sberbank Europe AG je přímo ovládající osobou banky a je součástí skupiny. Společnost Sberbank of Russia je přímo ovládající osobou Sberbank Europe AG a nepřímo ovládající osobou banky a je součástí skupiny. Struktura skupiny včetně organigramu je popsána v kapitole 22. Zpráva o vztazích.

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

Banka není závislá na žádné jiné společnosti ve skupině.

Banka dodržuje zákon č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) a řídí se jím. Zákon o obchodních korporacích stanoví, že kdokoliv, kdo pomocí svého vlivu v obchodní korporaci rozhodujícím významným způsobem ovlivní její chování k její újmě, je povinen tuto újmu uhradit, ledaže prokáže, že mohl při svém ovlivnění v dobré víře rozumně předpokládat, že jedná informovaně a v obhajitelném zájmu ovlivněné osoby. Opatření, která mají zajistit, aby nebylo zneužito kontroly ze strany ovládající osoby, vyplývají ze zákona o obchodních korporacích. Jedná se zejména o povinnost představenstva vypracovat zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za uplynulé účetní období a povinnost ovládající osoby nahradit újmu vzniklou ovládané osobě. Zpráva o vztazích za rok 2021 je vypracována v kapitole 22. Zpráva o vztazích.

6.3. Obchodní model Sberbank Europe AG

Obchodní model Sberbank Europe AG je založen na pěti strategických pilířích:

- **Ziskovost a soběstačnost:** Sberbank Europe AG usiluje o udržitelný růst, zaměřuje se na produkty a činnosti s vysokou marží, uplatňuje obezřetné řízení kapitálu a dále posiluje obchodní aktivity dceřiných bank. Stabilní příjmové toky, lepší kvalita aktiv a posílené řízení rizik, to jsou hlavní faktory, které v nadcházejících letech přispějí k udržitelnému růstu obchodní činnosti a posílení ziskovosti.
- **Orientace na klienta:** Každá úspěšná firma se musí zaměřovat na potřeby svých klientů. Z tohoto důvodu považuje Sberbank Europe AG spokojenost svých klientů, zlepšování služeb a zákaznického prožitku za své hlavní priority. Aby s klienty vybudovala vynikající vztah, přilákala je a udržela si je, Sberbank Europe AG se snaží předčít jejich očekávání neustálým vylepšováním své nabídky, zpřístupňováním nových kanálů a navazováním nových partnerství.
- **Moderní banka:** Budoucí vize Sberbank Europe AG je být hybridní bankou – plně digitální bankou s fyzickou přítomností. Ambice Sberbank Europe AG je poskytovat rostoucímu počtu technicky zdatných klientů nejvyšší standardy kvality prostřednictvím digitální transformace. Cestou k ní je zavedení vícekanálových bankovních nástrojů spolu s rozšiřováním portfolia digitálních produktů.
- **Hbitá banka:** Od konkurence se odlišujeme tím, že jsme agilní instituce v rychle se rozvíjejícím, dynamickém bankovním prostředí. Sberbank Europe AG pokračuje ve zlepšování svých operací zaváděním těch nejmodernějších opatření, která jsou charakterizována mimo jiné přísným řízením nákladů, robotizací, automatizací procesů, optimalizací bankovní sítě, zlepšováním kompetencí a efektivním řízením.
- **Důraz na lidi:** K hlavním silným stránkám Sberbank Europe AG patří její rozmanitý, kompetentní lidský kapitál. Jsme přesvědčeni, že to, jak se chováme k zaměstnancům, bude mít přímý dopad na služby, které poskytujeme svým vysoce ceněným klientům. Abychom přilákali ty největší talenty v regionu a udrželi si je, podněcujeme otevřenou kulturu a poskytujeme zaměstnancům to nejlepší prostředí, aby mohli růst: uplatňujeme plánování vůdcovství a nástupnictví, řídíme a získáváme talenty, nabízíme školení a workshopy, abychom jim pomohli posílit hlavní kompetence.

Sberbank Europe AG si je vědoma toho, že dlouhodobě udržitelný rozvoj podnikání závisí na dosažení globálních sociálních, environmentálních a ekonomických cílů a přechodu na nový, udržitelnější ekonomický model, který je možný díky transformaci ESG.

Sberbank Europe AG uplatňuje systémový přístup k integraci faktorů ESG a aspektů udržitelnosti ve všech provozních oblastech prostřednictvím víceúrovňové architektury zahrnující všechny složky potřebné pro účinné dosažení cílů a závazků v oblasti dlouhodobé udržitelnosti a zlepšování aspektů ESG. Environmentální a sociální aspekty a aspekty řízení se stanou jádrem udržitelného a odpovědného financování, které bude skupina prosazovat i v budoucnu. Skupina bude zároveň motivovat klienty, aby zásady ESG dodržovali i ve svých podnicích.

7. Orgány banky

7.1. Představenstvo

Marijana Vasilescu

Předsedkyně představenstva

Generální ředitelka

Členka představenstva od: 1. 9. 2021

Předsedkyně představenstva od: 1. 9. 2021

Bankovní praxe: 18 let

Praxe ve vedoucí pozici: 24 let

Marijana Vasilescu se narodila dne 11. 5. 1973 v rumunském Temešváru. Vystudovala Akademii ekonomických studií v Bukurešti, kde získala bakalářský a magisterský titul v oboru marketing. Je držitelkou titulu Executive MBA z London Business School (2018).

V letech 1996–2004 pracovala jako marketingová manažerka pro společnosti Unilever a Masterfoods (Mars) v Rumunsku. Mezi lety 2004 a 2012 pracovala pro ABN AMRO Bank a následně pro RBS, kde zastávala různé pozice: vedoucí oddělení produktů a marketingu a vedoucí oddělení Affluent a Retail Banking v Rumunsku (2004–2006 a 2008–2012) a vedoucí oddělení Retail Banking v Rusku (2006–2008).

V letech 2012 až 2013 pracovala pro JSC Home Credit Bank v Kazachstánu, kde zastávala funkci marketingové ředitelky a členky představenstva. Od roku 2013 do srpna 2016 pracovala v Sberbank Srbija a.d. Beograd jako členka představenstva odpovědná za retailové bankovníctví a od prosince 2016 jako předsedkyně představenstva a generální ředitelka. Od 1. 9. 2021 je předsedkyní představenstva a generální ředitelkou Sberbank CZ, a.s.

Je členkou dozorčí rady Sberbank Srbija a.d. Beograd a není členkou orgánů jiných společností.

Členové představenstva

Dušan Baran

Místopředseda představenstva

Člen představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Členem představenstva od: 1. 9. 2017

Místopředsedou představenstva od: 22. 5. 2018

Bankovní praxe: 26 let

Praxe ve vedoucí pozici: 20 let

Dušan Baran se narodil dne 6. 4. 1965 v Sušici. Vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy v Praze, Graduate School of Banking v Coloradu a Executive MBA na University of Pittsburgh. V letech 1993–2013 působil v České spořitelně, a.s., kde mimo jiné zastával post člena představenstva (1998–1999), předsedy představenstva (1999–2000) a místopředsedy představenstva (2000–2013). Od roku 2014 do srpna 2017 poskytoval odborné poradenské služby v oblasti strategie, finančního řízení a řízení rizik finančním institucím a firmám. Od 1. 9. 2017 je členem představenstva banky odpovědným za oblast řízení financí.

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

Jindřich Horníček

Člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

Členem představenstva od: 1. 2. 2016

Bankovní praxe: 20 let
Praxe ve vedoucí pozici: 15 let

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

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

András Kaliszky

člen představenstva odpovědný za provoz banky a IT
Členem představenstva od: 13. 6. 2018
Bankovní praxe: 17 let
Praxe ve vedoucí pozici: 21 let

András Kaliszky se narodil dne 17. 1. 1968 v Budapešti. Vystudoval Technickou univerzitu v Budapešti a magisterský obor podniková ekonomika a management na Wisconsinské univerzitě v Milwaukee. V letech 1998–2002 působil ve společnosti PricewaterhouseCoopers Ltd. – PWC Consulting jako Senior Consultant, Manager i Senior Manager. Od roku 2003 do roku 2004 pracoval ve společnosti IBM Business Consulting na pozici Senior Manager. V letech 2004–2014 působil v UniCredit Bank Hungary Zrt., od roku 2008 do roku 2014 jako člen představenstva a provozní ředitel. V letech 2014–2018 pracoval na stejné pozici jako člen představenstva maďarské Raiffeisen Bank Zrt. odpovědný za bankovní operace a informační technologie.

Není členem orgánů jiných společností.

Daniel Krumpolc

Člen představenstva
Člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovníctví
Členem představenstva: 13. 6. 2018 – 31. 1. 2022
Bankovní praxe: 21 let
Praxe ve vedoucí pozici: 21 let

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

Není členem orgánů jiných společností.

Členové představenstva, kterým skončilo členství v roce 2021

Edin Karabeg

Den zániku členství: 31. 1. 2021

Edin Karabeg byl předsedou představenstva banky od 26. 3. 2018. Výkon jeho funkce v představenstvu banky byl ukončen s účinností ke dni 31. 1. 2021.

7.1.1 Výbory zřízené představenstvem

Výbor pro řízení aktiv a pasiv

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

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

Marijana Vasilescu

generální ředitelka a předsedkyně představenstva

Dušan Baran

místopředseda představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich Horníček

člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

Daniel Krumpolc

člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovníctví

Pavel Süsler

vedoucí oddělení 026 ALM/Treasury

Tomáš Hanzlík

vedoucí oddělení 070 Integrated Risk Management

Úvěrový výbor

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

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

Marijana Vasilescu

generální ředitelka a předsedkyně představenstva

Dušan Baran

místopředseda představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich Horníček

člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

Daniel Krumpolc

člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovníctví

Jan Pacák

vedoucí oddělení 368 Corporate Underwriting

Výbor pro řízení pohledávek v selhání

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

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

Marijana Vasilescu

generální ředitelka a předsedkyně představenstva

Dušan Baran

místopředseda představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich Horníček

člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

Daniel Krumpolc

člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovníctví

Jiřina Mevaldová

vedoucí oddělení 037 Workout & Restructuring

Martin Vakoč

vedoucí oddělení 073 Credit Risk

Výbor pro řízení rizik

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

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

Marijana Vasilescu

generální ředitelka a předsedkyně představenstva

Dušan Baran

místopředseda představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich Horníček

člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

Daniel Krumpolc

člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovníctví

Tomáš Hanzlík

vedoucí oddělení 070 Integrated Risk Management

Martin Vakoč

vedoucí oddělení 073 Credit Risk

Operating Committee

Členy výboru s hlasovacím právem jsou všichni členové představenstva banky

Marijana Vasilescu

generální ředitelka a předsedkyně představenstva

Dušan Baran

místopředseda představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich Horníček

člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

András Kaliszky

člen představenstva odpovědný za provoz banky

Daniel Krumpolc

člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovníctví

Sociální komise

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

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

Petr Čeřovský

vedoucí oddělení 160 HR Management

Oľga Pavlíková

vedoucí oddělení 551 Operations

Martin Viček

vedoucí oddělení Compliance & AML

Milan Horák

vedoucí oddělení 001 Retail Sales

Vladimír Cupal

vedoucí oddělení 720 Operational Risk & Fraud Management

Executive Committee

Členy výboru s hlasovacím právem jsou všichni členové představenstva banky.

Marijana Vasilescu

generální ředitelka a předsedkyně představenstva

Dušan Baran

místopředseda představenstva odpovědný za oblast řízení financí

Jindřich Horníček

člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik

András Kaliszky

člen představenstva odpovědný za provoz banky

Daniel Krumpolc

člen představenstva odpovědný za oblast firemního bankovníctví

Milan Horák

vedoucí oddělení 001 Retail

Jan Novák

vedoucí oddělení 030 SME

Branko Sušić

vedoucí oddělení 020 Corporate & Investment Banking

Martin Vakoč

vedoucí oddělení 073 Credit Risk Management

Oľga Pavlíková

vedoucí oddělení 551 Operations

Tomáš Říha

vedoucí oddělení 015 IT

Petr Čeřovský

vedoucí oddělení 160 HR Management

Martin Breyl

vedoucí oddělení 080 Accounting, Reporting & Controlling

Zdeněk Remr

vedoucí oddělení 155 Products & Campaigns

Michal Földeš

vedoucí oddělení 105 Legal

Škodní komise

Členy výboru s hlasovacím právem jsou:

vedoucí oddělení 160 HR Management, vedoucí oddělení 080 Accounting, Reporting & Controlling, vedoucí oddělení 190 Facility Management, vedoucí oddělení 850 IT Service Management, vedoucí oddělení 059 Business Booster, vedoucí oddělení 720 Operational Risk & Fraud Management a vedoucí oddělení 175 Compliance & AML.

Petr Čeřovský

vedoucí oddělení 160 HR Management

Martin Breyl

vedoucí oddělení 080 Accounting, Reporting & Controlling

Andrea Marhounová

vedoucí oddělení 190 Facility Management

Jan Lintner

vedoucí oddělení 850 IT Service Management

Ondřej Polák

vedoucí oddělení 059 Business Booster

Vladimír Cupal

vedoucí oddělení 720 Operational Risk & Fraud Management

Martin Vlček

vedoucí oddělení 175 Compliance & AML

7.2. Dozorčí rada

Předseda dozorčí rady

Arndt Nikolai Röchling

Členem dozorčí rady od: 2. 11. 2016

Předsedou dozorčí rady od: 2. 11. 2020 do 8. 12. 2021

Praxe v bankovníctví: více než 26 let

Praxe ve vedoucí pozici: 15 let

Arndt Röchling se narodil dne 20. 10. 1967 ve Spolkové republice Německo. Vystudoval univerzitu v Pasově, obor správa podniků se zaměřením na bankovníctví, finance, organizaci a lidské zdroje. Na univerzitě ve Frankfurtu nad Odrou vypracoval a obhájil dizertační práci. V letech 2001–2007 působil v Raiffeisen Zentralbank Austria AG, kde pracoval na různých pozicích. V letech 2007–2009 byl vedoucím oddělení Financial Controlling v Raiffeisenbank Russia. V letech 2009–2015 byl členem představenstva Raiffeisenbank Russia odpovědným za oblast financí. V letech 2015–2016 byl členem představenstva Deutsche Bank v Ruské federaci a od roku 2016 do května 2021 byl členem představenstva Sberbank Europe AG odpovědným za oblast financí. Nyní zastává funkci senior poradce představenstva ve Sberbank Europe AG.

Členství v orgánech jiných společností:

Je členem představenstva Sberbank Europe AG, předsedou výboru pro audit Sberbank Srbija a.d. Beograd, předsedou dozorčí rady Sberbank Srbija a.d. Beograd, předsedou dozorčí rady, předsedou výboru pro jmenování, předsedou výboru pro řízení rizik a předsedou výboru pro odměňování Sberbank BH d.d. Sarajevo a předsedou výboru pro audit Sberbank CZ, a.s.

Timur Kozintsev

Členem dozorčí rady: od 7. 12. 2021

Předsedou dozorčí rady: od 15. 12. 2021

Bankovní praxe: 28 let

Praxe ve vedoucí pozici: 18 let

Timur Kozintsev se narodil dne 19. 9. 1972 v Ruské federaci. Vystudoval ekonomii na Moskevské státní univerzitě a má doktorát v oboru financí a úvěrů. V letech 1996–2008 pracoval na různých pozicích v AO UniCredit Bank, v letech 2008–2010 pak v investiční společnosti Kapital. V roce 2010 zastával funkci ředitele odboru, viceprezidenta pro investiční projekty ve společnosti IFD Kapital v Moskvě a v letech 2010–2012 byl členem představenstva PanAtlantic (geologické společnosti přidružené k IFD Kapital) v americkém Houstonu.

V letech 2013–2015 zastával různé pozice ve Sberbank of Russia v bloku mezinárodních operací. V letech 2015–2020 byl členem představenstva a CRO Denizbank. Od roku 2020 vede Sberbank International a působí jako senior viceprezident ve Sberbank of Russia.

Členství v orgánech jiných společností:

Je místopředsedou dozorčí rady Sberbank Europe AG a působí také v jejích výborech, předsedou dozorčí rady BPS-SBERBANK OAO (BELARUS), předsedou představenstva SB „Sberbank“ JSC a členem dozorčí rady „Sber Vostok“ v Republice Kazachstán, a členem dozorčí rady „IR BANK“ JSC na Ukrajině.

Členové dozorčí rady

Sonja Sarközi

Členka dozorčí rady od: 14. 1. 2019

Bankovní zkušenosti: 35 let

Zkušenosti s řízením: 21 let

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

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

Členství v orgánech jiných společností:

Je členkou představenstva a generální ředitelkou Sberbank Europe AG, předsedkyní dozorčí rady Sberbank banka d.d., místopředsedkyní výboru pro rizika Sberbank banka d.d., místopředsedkyní dozorčí rady Sberbank Magyarország Zrt. a členkou výboru pro audit a compliance Sberbank Magyarország Zrt.

Aleksei Mikhailov

Členem dozorčí rady od: 1. 7. 2019

Bankovní praxe: 15 let

Praxe ve vedoucí pozici: 18 let

Aleksei Mikhailov se narodil dne 24. 2. 1975 v Ruské federaci. V roce 1997 ukončil Fakultu matematiky a informatiky Novgorodské státní univerzity ve Velkém Novgorodu, Ruská federace.

V letech 1999–2006 pracoval v různých pozicích v IT společnostech v Ruské federaci. V letech 2006–2008 zastával funkci CIO v Alliance Bank v Kazachstánu. V letech 2009–2013 pracoval na pozici Head of Retail Technologies Office ve Sberbank of Russia v Moskvě. V letech 2013–2018 pracoval v manažerských pozicích v společnostech ATF Bank & KNG Finance Holding (Kazachstán), Probiznesbank (Ruská federace), Sberbank Technologies (Sberbank Group) a Sberbank of Russia. Od roku 2018 pracuje jako Chief Technical Officer a člen představenstva Sberbank Europe AG.

Členství v orgánech jiných společností:

Je členem představenstva Sberbank Europe AG, předsedou dozorčí rady, místopředsedou výboru pro audit, místopředsedou výboru pro odměňování, předsedou výboru pro rizika a předsedou výboru pro jmenování Sberbank d.d., místopředsedou dozorčí rady, místopředsedou výboru pro jmenování a místopředsedou výboru pro rizika Sberbank BH d.d..

Alexander Witte

Členem dozorčí rady od: 1. 11. 2020

Bankovní praxe: 33 let

Praxe ve vedoucí pozici: 25 let

Alexander Witte se narodil 29. 1. 1961 v Moskvě. Hovoří plynule pěti jazyky (rusky, německy, anglicky, bulharsky a srbsky) a v roce 1987 získal doktorát z práv z Vídeňské univerzity.

Během své více než 30leté kariéry nasbíral cenné zkušenosti ve finančním průmyslu ve střední a východní Evropě, Rusku, SNS, Číně a Singapuru. V letech 2001–2002 zastupoval Evropskou banku

pro obnovu a rozvoj v Arménii. Strávil více než 20 let ve skupině Raiffeisen, kde mimo jiné působil na pozici CRO v Srbsku, na Ukrajině a v Tichomoří. Vedl také oddělení Underwriting u Raiffeisen pro střední a východní Evropu. Od prosince 2013 do června 2017 působil jako CRO v druhé největší ruské bance VTB na Ukrajině. Na konci roku 2017 převzal funkci vedoucího oddělení řízení rizik (CRO) ve Sberbank Europe AG.

Členství v orgánech jiných společností:

Je členem představenstva Sberbank Europe AG a předsedou dozorčí rady Sberbank a.d. Banja Luka, předsedou dozorčí rady Sberbank Magyarország Zrt., předsedou výboru pro audit a compliance Sberbank Magyarország Zrt., členem představenstva Sberbank Srbija a.d. Beograd a členem dozorčí rady Sberbank CZ, a.s.

Dirk Hinze

Členem dozorčí rady od: 1. 11. 2018

Bankovní praxe: 25 let

Praxe ve vedoucí pozici: 30 let

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

Není členem orgánů jiných společností.

Martin Vakoč

Členem dozorčí rady od 3. 8. 2021 do 31.12. 2021

Bankovní praxe: 17 let

Praxe ve vedoucí pozici: 13 let

Martin Vakoč se narodil dne 6. 11. 1979 v Brně. Vystudoval Ekonomicko-správní fakultu Masarykovy univerzity v Brně. Má přes 17 let zkušeností v bankovním sektoru v oblastech produktového a segmentového rozvoje a v oblastech řízení kreditních rizik. Zastával různé pozice v ČSOB, GE Money Bank, Raiffeisenbank, kde zastupoval banku ve správní radě Poradny při finanční tísni. V období let 2014–2021 byl odpovědný za řízení kreditních rizik ve Sberbank CZ, a.s., na pozici Head of Credit Risk Management.

Není členem orgánů jiných společností.

Vratislava Šestáková

Členka dozorčí rady od: 9. 6. 2020

Bankovní zkušenosti: 11 let

Zkušenosti s řízením: 14 let

Členství v dozorčí radě bylo ukončeno k 31. 1. 2021.

Vratislava Šestáková se narodila dne 8. 4. 1970 v Havířově. Vystudovala Agronomickou fakultu Mendelovy univerzity v Brně.

V letech 1994–2006 pracovala ve farmaceutickém průmyslu. Od roku 2006 začala působit v bankovním sektoru ve společnosti GE Money Bank na různých manažerských pozicích, především v oblasti Operations. Následně pokračovala v manažerských rolích v oblasti zákaznického servisu a projektového řízení ve společnosti Innogy. Od roku 2018 do 2021 vedla útvary Back Office ve Sberbank CZ, a.s.

Členství v orgánech jiných společností:

Byla členkou dozorčí rady Nadačního fondu Sberbank CZ do 31. 1. 2021.

Petr Podaný

Členem dozorčí rady od 14. 1. 2019

Bankovní praxe: 12 let

Praxe ve vedoucí pozici: 12 let

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

Není členem orgánů jiných společností.

Branko Sušić

Členem dozorčí rady od 14. 1. 2019

Bankovní praxe: 26 let

Praxe ve vedoucí pozici: 19 let

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

Není členem orgánů jiných společností.

Členové dozorčí rady, kterým skončilo členství v roce 2021

Vratislava Šestáková

Den zániku členství: 31. 1. 2021

Vratislava Šestáková byla členkou dozorčí rady banky od 9. 6. 2020. Výkon její funkce v dozorčí radě banky byl ukončen s účinností ke dni 31. 1. 2021.

Martin Vakoč

Den zániku členství: 31. 12. 2021

Martin Vakoč byl členem dozorčí rady banky od 3. 8. 2021. Výkon jeho funkce v dozorčí radě banky byl ukončen s účinností ke dni 31. 12. 2021.

Dozorčí rada banky nezřídila žádné výbory.

7.3. Výbor pro audit

Předseda výboru pro audit

Arndt Röchling

Členem výboru pro audit od: 1. 7. 2016
Předsedou výboru pro audit od: 4. 7. 2016
Bankovní praxe: více než 26 let
Praxe ve vedoucí pozici: 14 let

Medailonek Arnda Röchlinga je uveden v kapitole 7.2 Dozorčí rada.

Člen výboru pro audit

Dirk Hinze

Členem výboru pro audit od: 30. 11. 2018
Bankovní praxe: 25 let
Praxe ve vedoucí pozici: 30 let

Medailonek Dirka Hinzeho je uveden v kapitole 7.2 Dozorčí rada.

Člen výboru pro audit

Béla Czigony

Členem výboru pro audit od: 1. 7. 2019
Bankovní praxe: 16 let
Praxe ve vedoucí pozici: 11 let

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

Členství v orgánech jiných společností:

Je předsedou výboru pro audit Sberbank BH d.d. Sarajevo.

7.4. Jediný akcionář

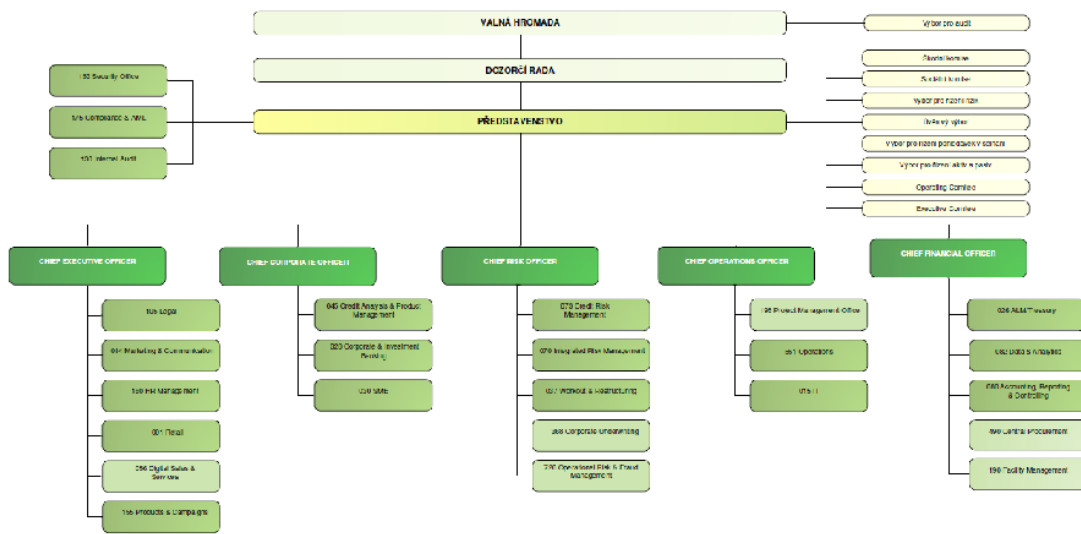
Sberbank Europe AG

Registrační číslo: FN 161285i

Společnost Sberbank Europe AG je jediným akcionářem banky.

Sídlí ve Vídni na adrese: Schwarzenbergplatz 3, 1010 Vídeň, Rakouská republika.

8. Organigram



9. Hospodářské podmínky

Ve třetím čtvrtletí roku 2021 již neplatila žádná protiepidemická opatření přímo omezující ekonomiku, což přispělo k dalšímu hospodářskému oživení. Hrubý domácí produkt (HDP) vzrostl oproti druhému kvartálu o 1,5 % a meziročně byl vyšší o 3,1 %. K meziročnímu i mezičtvrtletnímu růstu přispívala výhradně domácí poptávka – rostla spotřeba a silně narůstající zásoby podpořily výdaje na tvorbu hrubého kapitálu. Přetrvávaly a prohlubovaly se ale problémy s dodávkami komponent pro průmysl, což vážně narušilo domácí export, zejména motorových vozidel. Zahraniční poptávka tak růst HDP silně brzdila. V rámci evropského srovnání patřilo Česko k zemím s podprůměrným meziročním přírůstkem HDP. Celkově HDP v EU mezičtvrtletně vzrostl o 2,1 % a meziročně o 3,9 %. U většiny zemí EU také HDP reálně překonal úroveň předkrizového třetího čtvrtletí 2019.

Hrubá přidaná hodnota (HPH) ve třetím čtvrtletí mezičtvrtletně vzrostla o 1,4 %. Meziročně byla HPH vyšší o 2,9 %. K meziročnímu i mezičtvrtletnímu nárůstu shodně nejvíce přispíval vývoj ve službách, především v uskupení obchod, doprava, ubytování a pohostinství, které maximálně těžilo z finálního uvolnění restrikcí. Rostla i veřejná správa a obrana, vzdělávání, zdravotní a sociální péče, peněžnictví a pojišťovnictví, informační a komunikační činnosti nebo profesní, vědecké, technické a administrativní činnosti. Naopak oproti druhému čtvrtletí klesla a meziročně stagnovala HPH ve zpracovatelském průmyslu, který sužovalo narušení mezinárodních dodavatelských řetězců.

Vývoz zboží a služeb ve třetím čtvrtletí reálně mezičtvrtletně klesl o 5,9 % a meziročně byl nižší o 2,3 %. Dovoz mezičtvrtletně klesl o 3,3 %, ale meziročně byl vyšší o 8,3 %. Výsledkem byl rekordní propad přebytku bilance zahraničního obchodu. Ten dosáhl 15,8 mld. Kč, byl ale meziročně o 102,1 mld. Kč nižší. Na zhoršení bilance obchodu se zbožím měl hlavní podíl propad přebytku obchodu s motorovými vozidly. Zejména vyšší ceny surovin měly vliv na prohloubení deficitu v případě ropy a zemního plynu a základních kovů.

Meziroční růst celkové cenové hladiny (podle deflátoru HDP) ve třetím čtvrtletí zrychlil na 4,6 %. Ve srovnání s druhým čtvrtletím se cenová hladina zvýšila o 1,1 %. Index spotřebitelských cen se ve třetím čtvrtletí meziročně zvýšil o 4,1 %, což bylo nejvíce od čtvrtého kvartálu 2008. Nejvíce ve směru růstu spotřebitelských cen působily doprava, bydlení a energie a alkoholické nápoje a tabák. Ceny bydlení a energií společně s potravinami a nealkoholickými nápoji a odíváním a obuví přispěly nejvíce také k výraznému zrychlení růstu spotřebitelských cen. Významným hybatelem růstu cen průmyslových výrobců v České republice i EU byl vývoj cen ropy a zemního plynu. Ceny průmyslových výrobců v ČR ve třetím čtvrtletí meziročně vzrostly o 9,0 %.

Na počátku roku 2021 byla česká ekonomika sevřena protiepidemickými opatřeními. S jarním znovuotevřením ekonomiky nastalo obnovení ekonomického růstu, které pokračovalo i během roku. Růst ekonomiky probíhá za situace zvýšených inflačních tlaků, jejichž vlivem se dnes inflace nachází vysoko nad 2% cílem ČNB. Tyto tlaky nejsou pouze vyvolané vnějšími šoky, jako jsou poruchy v globálních výrobních a dodavatelských řetězcích nebo rostoucí ceny energií, ale vycházejí také z domácí ekonomiky. Reakcí ČNB tak bylo opakované zvyšování úrokových sazeb. Měnověpolitické sazby byly ve třetím čtvrtletí opět navýšeny, základní sazbu v listopadu ČNB zvýšila o 125 bazických bodů na 2,75 %, přičemž na jaře byla ještě téměř nulová. Vyšší byly také výnosy vládních dluhopisů. Na změnu měnověpolitických sazeb reagovaly především úrokové sazby na vkladech s dohodnutou splatností. Plošně se zvyšovalo také úročení úvěrů pro domácnosti i podniky. Zrychlil nárůst objemu poskytnutých úvěrů na bydlení.

Celková zaměstnanost byla ve třetím čtvrtletí meziročně vyšší o 0,6 %. Oproti druhému kvartálu zaměstnanost narostla o 0,4 %. Rostl přitom výhradně počet zaměstnanců (meziročně o 1,7 % a mezičtvrtletně o 0,7 %), zatímco počet sebezaměstnaných klesl meziročně o 6,1 % (mezičtvrtletně

o 1,6 %). Obecná míra nezaměstnanosti měla dál klesající tendenci a v září činila 2,7 %. Výrazně klesla nezaměstnanost žen, ale oživení v odvětvích služeb se příznivě projevilo také na míře jejich ekonomické aktivity a zaměstnanosti, které v průběhu třetího čtvrtletí rostly. Průměrná mzda se mezičtvrtletně zvýšila o 1,5 % a dosáhla 37 499 korun. Meziročně byla průměrná mzda nominálně vyšší o 5,7 %, reálný přírůstek ale činil jen 1,5 %.

Hospodaření státního rozpočtu v prvním až třetím čtvrtletí skončilo v deficitu 326 mld. Kč, což je o 74 mld. Kč horší výsledek ve srovnání s loňským deficitem. V příjmech státního rozpočtu se negativně projevilo zejména snížení daňového zatížení práce, kapitálu i majetku a také změna rozpočtového určení daní ve prospěch územních rozpočtů. Souhrnný celostátní výběr daní převýšil úroveň prvního až třetího čtvrtletí 2020 o rovná 2 %. K meziročnímu posílení běžných výdajů přispěly letos ze třetiny neinvestiční transfery podnikatelským subjektům. Čtvrtinou pak přispěly k růstu vyšší platby za státní pojištění.

Zdroj: ČSÚ, Vývoj ekonomiky České republiky – 3. čtvrtletí 2021; ČNB, Zvyšování úrokových sazeb v roce 2021

10. Zpráva představenstva

10.1. Úvod

10.1.1. Splnění cílů roku 2021

V roce 2021 pokračovala celosvětová pandemie covid-19, která silně zasáhla společenský i ekonomický život nejen v České republice. S jarním znovuotevřením ekonomiky nastalo obnovení ekonomického růstu, které pokračovalo i během roku. Ve třetím čtvrtletí byl meziroční růst 3,1 % HDP.

Růst ekonomiky však probíhá za situace zvýšených inflačních tlaků, jejichž vlivem se inflace nachází vysoko nad 2% cílem ČNB, která tak reagovala opakovaným zvyšováním základní sazby. Tu v listopadu ČNB zvýšila o 125 bazických bodů na 2,75 %, přičemž na jaře byla základní sazba ještě téměř nulová. Na to reagovala i banka, která upravovala jak úrokové sazby hypotečních úvěrů, tak i několikrát zvyšovala úročení depozitních produktů.

Na probíhající pandemii musela banka reagovat i v roce 2021. Její krizový štáb přijal řadu opatření na ochranu stability banky a zdraví klientů i zaměstnanců. Podařilo se nejen udržet v provozu celou pobočkovou síť, ale zároveň nabídnout klientům i nové produkty a služby, které jim pomáhají v této mimořádné situaci. Banka se rovněž pružně přizpůsobuje všem opatřením přijatým vládou České republiky k zamezení dalšího šíření pandemie.

Konkurence na bankovním trhu zůstávala i nadále silná s pokračující diverzifikací trhu na velké a střední banky. Rychlá adopce digitálních řešení zákazníky, umocněná zmíněnou pandemií covid-19, podporovala investice a rozvoj technologií a digitalizaci bankovních služeb.

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

Banka pokračovala v dalším postupném vylepšování internetového a mobilního bankovníctví pro retailovou klientelu, v rozvoji firemního bankovníctví, bankomatové sítě a karet i v digitalizaci úvěrových procesů.

Finanční výsledky banky jsou dále ovlivněny pokračující pandemií i rostoucími úrokovými sazbami. Obchodní strategie banky se zaměřovala na udržitelný růst v rámci klíčových segmentů. Banka rozvíjela i svoji environmentální politiku v souladu se skupinovou environmentální strategií.

Výsledky firemního bankovníctví

V oblasti firemního a investičního bankovníctví se dařilo naplňovat strategii růstu, především díky rozšiřování spolupráce se stávajícími klienty, nicméně byly navázány i nové obchodní vztahy. Úspěchem bylo udržení zdravého a stabilního úvěrového portfolia, které stojí na přísném vyhodnocování a zároveň monitorování rizikového profilu klientů a jejich transakcí, a to se zaměřením na rizikové segmenty klientů. Tato kontinuální činnost vede k tomu, že ani přes pokračující vliv pandemie na ekonomiku nebyl zaznamenán žádný případ platební neschopnosti v uvedeném segmentu.

V souladu se strategií banky při řízení likvidity byl mírně snížen objem depozitních produktů. U aktivních produktů byl zaznamenán mírný pokles objemu, zároveň se však zvýšila průměrná úroková marže úvěrového portfolia. V oblasti poplatků nastal meziročně mírný pokles.

V segmentu SME, kterými jsou firmy s obratem od 3 do 50 mil. EUR, je dlouhodobým cílem banky poskytovat kvalitní služby klientům a rozšiřovat klientskou bázi. Oblast SME zároveň poskytuje servis klientům v segmentu obnovitelných zdrojů a nemovitostního financování segmentu agro.

V oblasti SME v roce 2021 došlo vlivem pandemie covid-19 k růstu základních úrokových sazeb a vlivem rostoucí inflace ke zpomalení investičních aktivit. Meziročně se však podařilo zvýšit aktiva o 2,4 %, a to vlivem poskytování nového financování subjektům v SME.

Výsledky retailového bankovníctví

V oblasti retailového bankovníctví se bance dařilo. Zvýšily se prodeje klíčových produktů soukromým osobám a v oblasti financování malých firem a OSVČ zůstalo portfolio stabilní.

Zvýšil se počet klientů, kteří aktivně využívají běžný účet vlivem aktivace stávajících klientů i akvizicí klientů nových. Meziročně se zvýšil index spokojenosti klientů s obsluhou na pobočkách.

Nový účet s odměnou za věrnost zavedený v roce 2020 byl pro klienty atraktivní a jeho prodeje byly stabilně vysoké v průběhu celého roku. Rostl počet klientů aktivně využívajících běžný účet, a to jednak aktivací stávajících klientů, tak i akvizicí nových klientů. Index spokojenosti klientů s obsluhou se meziročně navýšil.

Pro spotřebitelské úvěry, které patří ke klíčovému produktu banky, byl rok 2021 velmi silný. Portfolio se zvýšilo o 18 % a nové prodeje se zvýšily o téměř 90 %.

Majetek

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

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

Čistá účetní hodnota pozemků, budov a zařízení tvořila k 31. 12. 2021 celkem 527 mil. Kč (k 31. 12. 2020 celkem 437 mil. Kč).

Pořizovací cena zcela odepsaného hmotného majetku, který je doposud používán, činila k 31. 12. 2021 137 mil. Kč (k 31. 12. 2020 149 mil. Kč).

Strategické projekty

Důležitou prioritou vedle splnění obchodních cílů banky byla úspěšná realizace klíčových projektů. Ty mají za cíl rozvoj a implementaci nových produktů a služeb, zvyšování efektivity vnitřních procesů a systémů banky. Součástí je i řada projektů v oblasti dodržování předpisů. Rok 2021 byl silně ovlivněn pandemií, která však obecně přiměla k urychlení digitalizace.

Banka se zaměřovala též na digitalizaci a online procesy poskytované klientům. Přidávala funkce do online bankovníctví, zavedla plně online digitální proces poskytování hotovostních půjček u předem schválených úvěrů a také spustila digitální platby pomocí Google Pay.

Velmi úspěšnou digitální inovací roku 2021 je řešení elektronického podpisu pro SME a firemní klienty. Systém umožňuje předkládat bance dokumentaci pro různé účely v digitální podobě, která nahrazuje papírovou komunikaci mezi bankou a klienty. Na konci roku 2021 banka také zahájila projekt zcela nového online bankovního řešení pro SME a firemní klienty.

10.1.2. Očekávaný vývoj banky a finanční situace v roce 2022

Od března 2020 čelí Česká republika pandemii covid-19, která zasáhla celou společnost a která stále pokračuje i na začátku roku 2022. Na tuto situaci musela reagovat i banka. Její krizový štáb přijal řadu opatření na ochranu stability banky a zdraví klientů i zaměstnanců. Podařilo se nejen udržet v provozu celou pobočkovou síť, ale zároveň nabídnout klientům i nové produkty a služby, které jim pomáhají v této mimořádné situaci. Banka se rovněž pružně přizpůsobuje všem opatřením přijatým vládou České republiky k zamezení dalšího šíření pandemie.

Meziroční růst reálného hrubého domácího produktu v roce 2021 činil +3,3 %. V roce 2022 se očekává další oživení ekonomiky a meziroční růst reálného hrubého domácího produktu o +3,1 %. Spolu s pokračující pandemií covid-19 bude prostředí zvyšujících se úrokových sazeb, s výhledem dalšího růstu především v první polovině roku 2022, externě ovlivňovat finanční výsledky banky v roce 2022.

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

V roce 2022 se banka chtěla zaměřit na další zlepšování vybraných produktů a služeb pro retailovou a firemní klientelu, postupný nárůst tržního podílu v klíčových zákaznických segmentech, dostupnost pro zákazníky prostřednictvím fyzické distribuční sítě a digitálních kanálů a navyšování podílu aktivních klientů v portfoliu. Banka plánovala další postupné vylepšování internetového a mobilního bankovníctví pro retailovou klientelu, rozvoj firemního bankovníctví, bankomatové sítě, karet a pokračování digitalizace úvěrových procesů.

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

Obchodní strategie banky byla zaměřená na udržitelný růst v rámci klíčových segmentů. Banka plánovala v roce 2022 rozvíjet svoji environmentální politiku v souladu se skupinovou environmentální strategií.

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

Dne 28. 2. 2022 v důsledku zhoršení likviditní situace banky v souvislosti s významným odlivem vkladů poté, co došlo k napadení Ukrajiny Ruskem, zahájila Česká národní banka kroky směřující k odejmutí povolení Sberbank CZ, a.s. (dále jen „banka“) působit jako banka. V souvislosti s tím vydala ČNB předběžné opatření, kterým bance omezila nakládání s aktivy a pasivy, včetně poskytování nových úvěrů a přijímání vkladů.

9. 3. 2022, tj. 7 pracovních dnů od tohoto dne, byla zahájena výplata pojištěných vkladů klientů banky do výše odpovídající 100 tis. EUR na klienta, kterou organizuje Garanční systém finančního trhu.

Vedení banky požádalo ČNB o prodloužení lhůty správního řízení pro přípravu a dokončení jednání s potenciálními investory, protože prodej banky považovalo v současné situaci za nejlepší řešení. Prodej banky novému vlastníkovi se nepodařilo realizovat. ČNB dne 14. 4. 2022 rozhodla v prvním stupni správního řízení o odnětí bankovní licence.

10.2. Komentář k finančním výsledkům IFRS

Banka v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (IFRS) vykázala za rok 2021 čistý zisk ve výši 285 mil. Kč, což představuje meziroční nárůst čistého zisku. Hlavním důvodem nárůstu zisku jsou snížené náklady na úvěrové ztráty, které meziročně poklesly o 309 mil. Kč v důsledku zlepšení rizikového profilu klientů a změny PD/LGD parametrů. Dalším důvodem jsou i nižší úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry, které klesly o 41 % a dosáhly výše 271 mil. Kč. Ve správních nákladech banka vykázala 8% meziroční nárůst, což představuje částku ve výši 104 mil. Kč. Celkové správní náklady, ve kterých jsou zahrnuty náklady na zaměstnance, všeobecné provozní náklady a odpisy hmotného a nehmotného majetku, tak dosáhly úrovně 1 480 mil. Kč. Celkové provozní výnosy banky meziročně vzrostly o 4 % na celkových 2 133 mil. Kč.

Výkaz souhrnného výsledku

„**Čisté úrokové výnosy**“ vzrostly meziročně o 56 mil. Kč. Růst je zapříčiněn nižšími „Úrokovými náklady vypočtenými metodou efektivní úrokové míry“, které meziročně klesly o 192 mil. Kč. Pokles úrokových nákladů byl dán snížením klientské sazby na depozitních produktech. „Úrokové výnosy vypočtené metodou efektivní úrokové míry“ poklesly meziročně o 51 mil. Kč kvůli nízké dvoutýdenní repo sazbě České národní banky, která klesla z 2 % na 0,25 % v 2020 a byla na této úrovni do 24. 6. 2021. Další příčinou poklesu v „Úrokových výnosech vypočtených metodou efektivní úrokové míry“ jsou nižší poskytnuté objemy. Úvěry a půjčky klientům meziročně poklesly o 947 mil. Kč.

„**Čisté výnosy z poplatků a provizí**“ meziročně vzrostly o 16 % a dosáhly výše 375 mil. Kč. Nárůst čistých výnosů z poplatků a provizí byl způsoben poklesem nákladů na poplatky a provize oproti minulému roku o 64 mil. Kč. Největší pokles ve výši 62 mil. Kč byl zaznamenán u „Transakcí v cizí měně“.

„**Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly**“ se meziročně snížily o 23 % na 125 mil. Kč. Důvodem byl pokles výnosů z měnových derivátů.

„**Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou**“ se meziročně zvýšil o 51 % na 53 mil. Kč. Tento výsledek je dán vyšším objemem postoupených úvěrů a jiných pohledávek.

„**Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv**“ v roce 2021 poklesly o 309 mil. Kč a ke konci roku dosahovaly hodnoty 208 mil. Kč. Pokles je zapříčiněn zlepšením rizikového profilu klientů oproti roku 2020, kdy byly výrazně navýšeny náklady na úvěrové ztráty, a změnou PD/LGD parametrů.

„**Správní náklady**“ se meziročně zvýšily o 8 %, absolutně o 104 mil. Kč na konečných 1 480 mil. Kč. Hlavním důvodem jsou zvýšené odpisy dlouhodobého majetku vlastněného bankou kvůli aktivaci retailových projektů, aplikaci na správu karet, aplikaci multikanálového bankovníctví a SLeT. Dalšími důvody jsou zvýšené náklady na zaměstnance způsobené neudržitelnými úsporami v 2020 a také vyšší náklady na reklamu v porovnání s rokem 2020.

„**Ostatní provozní náklady**“ meziročně poklesly o 15 % na konečných 94 mil. Kč. Největší položkou je příspěvek do Fondu řešení krize ve výši 70 mil. Kč, který se meziročně zvýšil o 1 mil. Kč. Druhou nejvýznamnější položkou byl v roce 2021 Fond pojištění vkladů 15 mil. Kč. Náklady na vyřazení nepoužívaného nehmotného majetku meziročně poklesly o 13 mil. Kč a v roce 2021 činily 7 mil. Kč.

„**Daň z příjmů**“ činí 87 mil Kč, což v příslušném poměru odpovídá úrovni zisku před zdaněním. Efektivní sazba daně v roce 2021 očištěná o vliv rozdílu mezi skutečnou splatnou daní za rok 2020 a odhadem splatné daně za rok 2020 ve výši 0,7 mil. Kč činila 23,58 %.

Výkaz finanční pozice

Bilanční suma banky se v roce 2021 meziročně snížila o 4,4 mld. Kč na konečných 84,9 mld. Kč. Téměř 5% pokles celkové bilance byl dán především poklesem pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank.

Aktiva

„**Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank**“ meziročně poklesly o jednu čtvrtinu. Největší podíl na tomto poklesu mělo snížení objemu vkladů u centrální banky téměř o 4,9 mld. Kč. Pokladní hotovost meziročně poklesla o 29 % díky optimalizaci množství hotovosti v distribuční síti. Likvidní pozice banky v posledním roce poklesla, stále je však na velmi dobré úrovni. Podíl rychle likvidních aktiv² na celkových aktivech ke konci roku 2021 činí 23 %.

„**Úvěry a půjčky klientům**“ se meziročně snížily o 947 mil. Kč a ke konci roku 2021 dosáhly hodnoty 60,4 mld. Kč. Tento pokles úvěrů byl způsoben vyšším odlivem objemů firemního financování, konkrétně poklesu objemu investičních úvěrů, jejichž hodnota poklesla o 2,5 mld. Kč oproti roku 2020. Objemy provozních úvěrů naopak meziročně vzrostly o 16 %. Celková účetní hodnota k 31. 12. 2021 byla téměř 5,8 mld. Kč. Objemy retailového bankovníctví v roce 2021 vzrostly o 718 mil. Kč primárně z důvodu růstu objemů spotřebitelských úvěrů o 14 %, které ve sledovaném roce byly na historicky vysoké úrovni. Účetní objem hypotečních úvěrů se naopak snížil, hlavní příčinou jsou předčasné splátky, jejichž objem meziročně vzrostl o 40 %.

„**Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika**“ meziročně vzrostly na 230 mil. Kč díky používání úrokového měnového swapu, jehož reálná hodnota oproti roku 2020 vzrostla o vykázanou částku.

„**Dluhové cenné papíry**“ se v roce 2021 zvýšily o 1 404 mil. Kč na 3 480 mil. Kč. Tento nárůst byl dán především nákupem dluhopisů obchodovaných na aktivním trhu v účetní hodnotě 1 016 mil. Kč k 31. 12. 2021, které jsou součástí portfolia „Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku“.

Položka „**Pozemky, budovy a zařízení**“ se v roce 2021 zvýšila o 89 mil. Kč. Celková účetní hodnota je 527 mil. Kč.

„**Nehmotná aktiva**“ meziročně snížila svoji hodnotu o 48 mil. Kč, na celkových 714 mil. Kč. To je dáno především nižšími investicemi do IT softwaru.

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

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

Pasiva

Výrazný růst v položce „**Závazky vůči bankám**“ o 476 % na 2 609 mil. Kč. Nejvyšší narůst o 1,8 mld. Kč byl zaznamenán na termínovaných vkladech.

„**Závazky vůči klientům**“, které představují hlavní zdroj financování aktiv banky, meziročně poklesly o 8 % na konečných 71,5 mld. Kč. Jednalo se o čistý pokles 6,6 mld. Kč. Nejvyšší pokles byl zaznamenán na termínovaných vkladech, které meziročně poklesly o 5,3 mld. Kč. Pokles na spořicí účtech pak byl o 1,3 mld. Kč.

„**Ostatní pasiva banky**“³ meziročně vzrostla o 3 % na 869 mil. Kč. Většinou je tato položka bilance tvořena dočasnými, krátkodobými závazky, které vyplývají z průběžného zúčtování transakcí tuzemského a zahraničního platebního styku a mohou mít značnou volatilitu.

„**Podřízené závazky**“, které ke konci roku 2021 banka vykazuje v hodnotě 174 mil. Kč, představují podřízený dluh od mateřské společnosti Sberbank Europe AG, jediného akcionáře banky. Banka jej v minulosti přijala za účelem plnění interně stanoveného kapitálového polštáře, jehož cílem bylo zajistit plnění regulatorních požadavků na celkovou kapitálovou přiměřenost banky za běžných tržních podmínek.

Vlastní kapitál

Vlastní kapitál banky na konci roku 2021 dosáhl hodnoty 9,3 mld. Kč. Vlastní kapitál je tak v téměř stejné výši jako v roce 2020. V průběhu roku 2021 nedošlo k žádnému navýšení vlastního kapitálu banky ze strany akcionáře. Rovněž nedošlo k žádné výplatě dividendy. Zisk roku 2020 po zákonném přidělu do rezervního fondu zůstal součástí vlastního kapitálu banky v kategorii „Nerozdělený zisk“.

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

10.3. Jednotlivé oblasti

10.3.1. Retailové bankovníctví

Oblast retailového bankovníctví má za sebou úspěšný rok. Rostly prodeje klíčových produktů v segmentu fyzických osob a v oblasti financování segmentu micro zůstalo portfolio stabilní.

Nový účet s odměnou za věrnost zavedený v roce 2020 byl pro klienty atraktivní a jeho prodeje byly stabilně vysoké v průběhu celého roku. Rostl počet klientů aktivně využívajících běžný účet, a to jednak aktivací stávajících klientů, tak i akvizicí nových klientů. Index spokojenosti klientů s obsluhou se meziročně navýšil.

V oblasti investování do cenných papírů banka potvrdila atraktivní nabídku pro klienty, kteří též využívali bonusový spořicí účet s investicí. Díky vysoké kvalitě investičních poradců banka dokázala klientům nabízet vhodné alternativy ke standardnímu úročení na spořicí účetech a pomohla jim dosáhnout zhodnocení finančních prostředků.

V oblasti spotřebitelských úvěrů banka zaznamenala rekordní rok, růst portfolia byl 18 % a nové prodeje se meziročně zvýšily o téměř 90 %. Prodeje rostly napříč distribučními kanály banky zejména díky produktové nabídce, která klientovi umožňuje získat při dodržení stanovených podmínek bonusovou sazbu spotřebitelského úvěru.

V roce 2021 banka úspěšně odstartovala projekt bezhotovostních poboček s cílem primárně poskytnout klientům bezhotovostní platební styk a jako alternativu k pobočkám vkladové bankomaty.

Podarilo se také nasadit robota na automatizaci několika procesů v call centru. Jde například o SMS klientovi s informací o vyrobení nové platební karty nebo o zrychlení zapsání klientské žádosti o úvěr z nového e-shopu do interních aplikací banky.

I přes pokračující pandemii covid-19 byla pobočková síť i call centrum po celý rok bez větších provozních problémů plně k dispozici klientům.

10.3.2. SME bankovníctví

Segment SME patří mezi strategické útvary banky, kde dlouhodobým cílem je poskytovat kvalitní služby klientům a rozšiřovat klientskou bázi. SME bankovníctví je zastoupeno šesti regionálními centry napříč celou republikou, které dostatečně pokrývají potřeby klientů banky, kterými jsou firmy s obratem 3–50 mil. EUR. Zároveň pokrývá potřeby klientů v segmentu obnovitelných zdrojů a nemovitostního financování segmentu agro.

Firemní strategie banky je postavená na budování dlouhodobých vztahů s klienty a na aktivním přístupu k potencionálním zákazníkům, rozvoji bankéřů a zjednodušení interních procesů tak, aby banka mohla poskytovat komplexní služby a být maximálně flexibilní.

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

Rok 2021 byl ovlivněn situací kolem pandemie covid-19, růstem základních úrokových sazeb, rostoucí inflací, což vedlo ke zpomalení investičních aktivit i v segmentu SME v České republice. Meziročně došlo v bance k poskytování nového financování podnikatelským subjektům v SME, což se projeвило v meziročním růstu aktiv o 2,4 %.

10.3.3. Firemní bankovníctví

V průběhu celého roku, již v rámci divize firemního a investičního bankovníctví, oba týmy firemního bankovníctví naplňovaly strategii granulárního růstu, která byla součástí obchodní strategie pro rok 2021 v přetrvávajících podmínkách pandemie covid-19. Dařilo se rozšiřovat obchodní spolupráci převážně se stávajícími klienty, nicméně byly navázány obchodní vztahy rovněž s novými protistranami. V rámci profilování strategie na rok 2022 byl již v posledním čtvrtletí roku 2021 implementován model odvětvové specializace jednotlivých firemních bankéřů v každém ze dvou týmů. Nadále jedním z klíčových pilířů udržitelnosti zdravého a stabilního úvěrového portfolia je přísné vyhodnocování a zároveň monitorování rizikového profilu klientů a jejich transakcí, a to se zaměřením na rizikové segmenty klientů. Tato kontinuální činnost vedla k tomu, že nebyl zaznamenán žádný případ platební neschopnosti v daném segmentu.

Nadále probíhal proces postupného snižování expozic u vybraných klientů a ekonomicky spjatých skupin v rámci konzervativního řízení koncentračních limitů. V roce 2021 pokračovala zvýšená intenzita spolupráce obchodníků firemního bankovníctví se sesterskými produktovými odděleními, a to jmenovitě Global Markets a Export & Trade Finance.

V polovině roku 2021 došlo k integraci oddělení nemovitostního financování do struktury divize firemního a investičního bankovníctví, přičemž se očekává naplnění všech definovaných synergických efektů v rámci spolupráce s oddělením firemního bankovníctví, a rovněž ve spolupráci se sesterskými produktovými odděleními.

V personální oblasti nedošlo k zásadnější fluktuaci zaměstnanců. Rozhodnutí o vytvoření a naplnění pozic Account Manager se ukázalo jako velmi přínosné a umožnilo obchodníkům plnou koncentraci na identifikaci a následnou finalizaci obchodních příležitostí. Podpůrné pozice byly integrovány a budou servisovat společně obě oddělení, oddělení firemního bankovníctví a oddělení nemovitostního financování.

V rámci striktního dodržování protiepidemických opatření bankou byl nadále udržován rozšířený podíl práce z domova a bylo nastaveno střídání týmů v prostorách banky při současném zachování plné funkcionality celého oddělení firemního bankovníctví.

V tomto roce došlo v rámci segmentu firemního bankovníctví k mírnému snížení objemů depozitních produktů v souladu se strategií banky při řízení likvidity v jednotlivých segmentech. U aktivních produktů banka zaznamenala oproti roku 2020 mírný pokles objemů, ale zároveň vyšší průměrnou úrokovou marži úvěrového portfolia v porovnání s plánem roku 2021. V sekci poplatků došlo k mírnému poklesu v porovnání s výsledky roku minulého.

10.3.4. Export & Trade Finance

Oddělení Export & Trade Finance (ETF) je součástí divize firemního a investičního bankovníctví. Klíčovými produkty oddělení ETF jsou dokumentární transakce (záruky, akreditivy), exportní financování a financování postoupených pohledávek s pojištěním.

Výsledky ETF se v roce 2021 podařilo udržet na stabilní úrovni navzdory ztížené pozici exportního odvětví kvůli přetrvávající pandemii. Objem aktiv ETF poprvé překročil hranici 100 mil. EUR s meziročním nárůstem hodnoty o 28 % a upravený plán výnosů na rok 2021 byl splněn na 113 %.

10.3.5. Global Markets

V průběhu celého roku 2021 byly v rámci oddělení GM Trading na základě SLA prováděny transakce související s procesem řízení intradenní likvidity v korunách a rovněž na všech nostro účtech v cizích měnách. Servisní obchody související se strategií řízení likvidity bankovní knihy a úrokového rizika byly pracovníky oddělení GM Trading vykonávány na základě příkazů ALM. Rovněž probíhal standardní servis GM Trading pro GM Sales spočívající v poskytování tržních cen na produkty Global Markets nabízené klientům banky, a to hlavně v oblasti produktů devizového trhu a zajišťování úrokových sazeb prostřednictvím tzv. úrokových swapů. GM Trading dále aktivně prováděl jednoduché standardní operace na svůj účet v rámci tzv. Large Trading Book.

Přestože došlo v loňském roce k mírnému poklesu počtu devizových operací FX spot, v oblasti prodeje produktů měnového a úrokového zajištění se GM Sales opět podařilo dosáhnout jak vyššího počtu obchodů, tak i vyššího PL ve srovnání s rokem 2020. Spotové obchody byly v roce 2021 realizovány s vyšší marží než v roce předchozím. Pokračoval také prodej depozitních produktů klientům banky, s ohledem na růst sazeb u domácí měny šlo nejvíce o depozita v korunách. Objem prodeje dluhopisů klientům banky se proti roku 2020 lehce snížil.

V posledních čtyřech měsících roku 2021 došlo k nárůstu výnosů, a to především v důsledku růstu výnosů z klientských zajišťovacích transakcí. Ziskovost u obchodů s cennými papíry vzrostla především díky obchodům s fondy. V oblasti GM Trading pokračoval standardní servis pro ALM při exekuci strategie řízení likvidity bankovní knihy. Krom obchodování na vlastní účet v rámci tzv. Large Trading Book je nadále jednou z klíčových náplní činnosti GM Trading rovněž poskytování tržních cen pro klientské oddělení GM Sales.

10.3.6. Strategické projekty banky, informační systémy a technologie

Rok 2021 byl stále silně ovlivněn pandemickou situací. Banka dále usnadnila a zdokonalila vzdálený způsob práce pomocí technologií umožňujících vykonávat práci v režimu home office a řešení na podporu a propagaci online spolupráce mezi zaměstnanci. Pokud jde o poskytované IT technologie a řešení, reakce banky na pandemii covid-19 byla adekvátní, a vzniklá situace banku obecně přiměla k urychlení digitalizace.

Rok 2021 byl i nadále rokem budování digitálních řešení pro klienty, která jednání s bankou usnadňují. Banka zastává pevný názor, že změna ve využívání kanálů klienty se bude dále zrychlovat, jelikož digitální potřeby zákazníků rychle rostou. Banka pokračovala v přidávání nových funkcí do multikanálové platformy (MCP) pro retailové klienty, zejména v oblasti správy karet a používání mobilních tokenů. Pozoruje rostoucí využívání mobilní platformy, což je na jedné straně pozitivní zpětná vazba na vlastní řešení a na straně druhé odráží obecné trendy, tj. rostoucí význam mobilních řešení. S cílem vyrovnat se aktuálním trendům bank plánuje v nadcházejících letech mobilní platformu zdokonalovat a přijmout myšlenku, že mobilní prostředí je na prvním místě.

V roce 2021 banka rovněž zavedla plně online digitální proces poskytování hotovostních půjček u předem schválených úvěrů. Od října 2021, kdy bylo řešení implementováno, banka zaznamenává rostoucí počet využití ze strany klientů. Okamžitě proto zahájila další fázi projektu, v jejímž rámci je poskytováno plně online řešení hotovostních půjček v tzv. walk-in podobě.

Banka také učinila pokrok v digitálních platbách. V říjnu spustila řešení Google Pay, které umožňuje klientům s telefony s operačním systémem Android provádět platby pomocí mobilních zařízení.

Jednou z nejdůležitějších digitálních inovací, kterou banka v roce 2021 představila, bylo řešení elektronického podpisu pro SME a firemní klienty. Systém umožňuje klientům předkládat bance dokumentaci pro různé účely v digitální podobě, která nahrazuje papírovou komunikaci mezi bankou a klienty.

Kromě obchodních projektů banka v roce 2021 realizovala řadu projektů v oblasti dodržování předpisů. Jedním z nejvýznamnějších byl projekt AnaCredit. Banka je přesvědčena, že patří mezi finanční ústavy, které nejlépe plní specifické požadavky ČNB na výkaznictví. V roce 2021 se také zaměřila na zdokonalení vlastního řešení pro boj proti praní špinavých peněz (AML) a doplnila řešení zavedené v roce 2020 o nové funkce a procesy.

Pokud jde o činnosti související s provozem IT, jedna z prvních iniciativ v roce 2021 byla náročná, protože v březnu 2021 měla vypršet platnost starého způsobu certifikace. Díky úsilí všech týmů proběhla migrace na nový způsob hladce a bez dopadu na koncové uživatele nebo poskytované služby.

V březnu 2021 oddělení IT úspěšně zavedlo novou platformu ITSM postavenou na Jira ServiceDesk spolu s revizí a vylepšením všech souvisejících procesů.

S využitím synergií banka úspěšně provedla několik kombinovaných činností, jako je migrace primárního datového centra, vyřazení starého hardwaru z provozu nebo jeho výměna a modernizace starších platform. Migrace primárního datového centra byla jedním z nejdůležitějších infrastrukturních projektů roku 2021. Po nastavení síťové infrastruktury a konektivity proběhly hlavní migrační činnosti v září 2021 a byly provedeny podle očekávání s nejmenším možným dopadem na provozuschopnost bankovních služeb. V rámci této činnosti byl proveden upgrade infrastruktury iSeries, na které běží hlavní bankovní systém Midas. Nová výkonnost systému přináší lepší uživatelské prostředí a urychlení dávkových činností, jako jsou procesy EOD/EOY.

Jednou z nejdůležitějších iniciativ realizovaných v roce 2021 bylo provedení reálného testu obnovy po havárii. Test proběhl úspěšně a je plánován pravidelně každý rok.

Banka zahájila projekt sjednocení zásobníku databázových technologií Oracle při migraci databází na platformu x86. V první fázi proběhla migrace z platformy HP-UX, v roce 2022 pak následovala migrace z platformy Solaris.

V roce 2021 bylo také zahájeno poskytování nového offline a online zálohovacího řešení, které splňuje všechny regulatorní požadavky. Tato iniciativa se stala realizovatelnou díky projektu migrace primárního datového centra.

Kromě podpory infrastruktury a obchodních projektů bylo v roce 2021 provedeno několik auditů. Hlavním z nich byl audit ČNB, přičemž řešení zjištěných z tohoto auditu zůstávalo hlavní oblastí zájmu i v roce 2022.

10.3.7. Digitální kanály

V roce 2021 banka pokračovala v rozvoji strategických digitálních oblastí, jako jsou online bankovníctví, webové stránky, e-shop a veškeré procesy, které se za těmito kanály schovávají.

Po spuštění internetového a mobilního bankovníctví v roce 2020 se i v roce 2021 pokračovalo v dokončení migrace všech retailových zákazníků na nové bankovníctví. Banka se dále i na základě zpětné vazby zákazníků soustředila na dodávání nových či vylepšování existujících služeb, které nové onlinové bankovníctví klientům nabízí. Vše s cílem zajistit jednak lepší spokojenost stávajících i nových klientů, tak růst počtu zákazníků, kteří bankovníctví aktivně využívají. Nejdůležitějšími funkcionalitami zavedenými v roce 2021 jsou nový M-Token s kompletním redesignem a rovněž s novým zjednodušeným registračním procesem – notifikační zprávy (push, e-mail, SMS), kompletní funkcionalita QR kódů (načtení fotoaparátem nebo z galerie, zaplat' mi) – a další vylepšení.

Co se oblasti webových stránek a e-shopu týká, rok 2021 byl hlavně ve znamení rozvoje nových digitálních nákupních cest a automatizace procesů. K e-shopu na spotřebitelské úvěry byl vyvinut e-shop na konsolidace, který byl rovněž napojen na již částečně automatizovaný proces zpracování žádostí o úvěr. Proces automatizace byl prohlouben, a díky tomu dnes jak zakládání zákazníků, tak zpracování žádostí o úvěr či konsolidaci v systémech banky kompletně zajišťují roboti. V průběhu roku také probíhala příprava projektu plně automatizovaného e-shopu pro zákazníky se zájmem otevřít si u banky běžný nebo spořicí účet.

Dále byl v roce 2021 zahájen velice důležitý projekt implementace bankovní identity, který otevře prostor k další digitalizaci procesů a zjednodušení komunikace jak s novými, tak s existujícími zákazníky banky.

10.3.8. Řízení lidských zdrojů

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

Rok 2021 byl i v oblasti lidského kapitálu nadále ovlivňován celosvětovou pandemií covid-19. Prioritou je proto zajištění bezpečného pracovního prostředí a ochrana zdraví. Přesun aktivit do online prostředí a práce z domova v rozsahu, který konkrétní pozice umožňuje, se stávají standardem. Úkolem HR bylo přizpůsobit interní komunikační kanály tak, aby i zaměstnanci pracující vzdáleně měli nezbytnou podporu a neustálý přísun aktuálních informací.

V jarních měsících byl do ostrého provozu nasazen nový komplexní manažerský nástroj LutherOne určený pro získávání zpětné vazby a měření nálady v bance. Hlavním cílem je usnadnění sociální spolupráce a komunikace a zefektivnění každodenních činností. Manažerům toto multifunkční prostředí nabízí dynamické řídicí panely, poskytuje zpětnou vazbu typu každý s každým, nástroje pro vedení týmu a schůzek a vytváření vlastních průzkumů. Kontinuální průzkum spokojenosti a měření NPS na úrovni celé banky realizované v této podobě bance dává nové možnosti, jak průběžně získávat relevantní data, na kterých lze dále stavět a společně intenzivně pracovat na tom, aby banka byla lepším místem pro práci.

V rámci podpory životní rovnováhy je dbáno na sladění pracovního a rodinného života. Díky zpětné vazbě od zaměstnanců byl jako klíčový faktor identifikován důraz na flexibilitu a možnost využívání pružné pracovní doby, stejně jako možnost práce z domova. Pozornost je zaměřována také na oblast duševního i fyzického zdraví, proto banka již třetím rokem pravidelně organizuje Dny zdraví a druhým rokem rozvíjí nadstandardní Zaměstnanecký asistenční program, který zdarma a anonymně poskytuje rychlou pomoc při řešení problémů a nečekaných životních situací.

V oblasti vzdělávání a rozvoje zaměstnanců došlo v uplynulém roce k rozšíření fungující online platformy, která je flexibilní a zohledňuje rozmanité potřeby zaměstnanců na různých pozicích a úrovních. Zaměstnanci měli po celý rok k dispozici širokou nabídku rozvojových témat, která jsou v souladu s jejich cíli a podporují je při plnění pracovních úkolů. Vzdělávací kalendář zahrnuje kurzy a workshopy zajišťované interními lektory, nabídku edukačního portálu Red Button EDU, doporučené kurzy a webináře Seduo i nabídku externích lektorů. Zvláštní pozornost byla věnována rozvoji vedoucích a klíčových zaměstnanců.

Pro manažerskou populaci byl spuštěn people-related reporting. Působnost útvaru HR Operations byla rozšířena o část agendy corporate governance.

V kontextu situace ovlivněné pandemií covid-19 se banka i nadále s větším důrazem zaměřila rovněž na řízení personálních nákladů a rozpočtové plánování.

10.3.9. Marketing

Pokračující pandemie covid-19 v roce 2021 ovlivnila i marketingové aktivity banky, které se primárně soustředily na podporu prodeje běžných účtů a spotřebitelských úvěrů. Hlavními komunikačními kanály zůstala masová média, zejména televize, rádio a online, doplněná cíleným tiskem. Outdoor nebyl využit, s výjimkou navigace k pobočkám banky.

V prvním kvartálu roku 2021 banka nabídla klientům v TV kampani zvýhodněné balíčky běžného účtu, platební karty a mobilního/internetového bankovníctví, které odměnily klienta za aktivní využívání těchto služeb a umožnily mu výběry hotovosti ze všech bankomatů na světě bez poplatku. Pro klienty segmentu micro banka zavedla úvěry se zvýhodněnou sazbou 3,33 % ročně bez poplatku za vyřízení úvěru, které jim pomáhaly postavit jejich podnikání opět na nohy.

Pandemie covid-19 přinesla i nové možnosti – komunikace se zásadně přesunula z osobní roviny do online prostředí a banka proto v druhém čtvrtletí nabídla komerčním klientům potřebné financování či výhodné FX transakce právě formou nových online kampaní. Prodeje spotřebitelských úvěrů s bonusovou sazbou 2,77 % ročně byly podpořeny novou kampaní v národních i regionálních rádiích. Nabídka bonusové sazby byla zcela transparentní a platná pro všechny klienty, kteří podmínku řádného splácení splnili.

Klíčovou marketingovou aktivitou třetího kvartálu byla nová televizní kampaň na podporu prodeje spotřebitelských úvěrů pro fyzické osoby se sníženou bonusovou sazbou na 1,99 % ročně, která patřila k nejvýhodnějším na trhu. Pro tuto kampaň byl natočen zcela nový reklamní spot, který byl vidět v komerčních televizních kanálech a byl podpořen i v online médiích. Kampaň měla zásadní dopad jak na růst prodeje spotřebitelských úvěrů, tak na pozitivní vnímání značky Sberbank širokou veřejností. V průběhu léta banka klientům také představila novou nabídku micro kontokorentů a od září umožnila mobilní platby přes Google Pay.

Díky jarní i podzimní vlně pandemie byla v roce 2021 bohužel opět zrušena řada plánovaných marketingových aktivit pro komerční klienty, protože odborné konference či veletrhy nemohly být v tradiční formě kvůli platným vládním preventivním opatřením realizovány. Ze stejného důvodu se nekonalo mnoho kulturních a sportovních akcí, jichž byla banka v minulých letech hrdým sponzorem. Jak se ukázalo, nabízené online alternativy (online veletrhy, online diskuzní fóra) těchto akcí neměly mezi komerčními klienty takový ohlas, jak se původně očekávalo, a proto banka v posledním kvartálu roku 2021 opět realizovala řadu menších neformálních akcí pro SME i firemní klienty, kteří tato osobní setkání velmi ocenili.

V závěru roku Sberbank oslavila své 180. výročí založení. Všem klientům, kteří si dne 12. 11. 2021 otevřeli nový běžný účet, banka vyplatila jednorázový bonus ve výši 180 Kč, pro vybrané komerční klienty a jejich partnery pak připravila společenskou akci a knihu o historii finančního ústavu. Všechny vánoční dárky pro klienty byly označeny speciálním logem ke 180. výročí.

I přes koronavirová omezení splnily reklamní kampaně a marketingové aktivity loňského roku stanovené cíle a znalost značky Sberbank na českém trhu se podařilo udržet na stabilní úrovni. Navíc se podařilo udržet i vysoký ukazatel spokojenosti klientů (Net Promoter Score), který banka měří na denní bázi na úrovni jednotlivých bankéřů ve všech pobočkách a díky kterému banka patří mezi nejlépe hodnocené finanční instituce v celém regionu.

10.3.10. Komunikace

Externí i interní komunikaci banky v loňském roce nadále ovlivňovala pandemie covid-19, která v několika vlnách zasáhla celou společnost. Krizový štáb banky proto průběžně přijímal a komunikoval řadu opatření na ochranu stability banky a zdraví klientů i zaměstnanců. Oddělení Marketing & komunikace realizovalo během roku řadu aktivit a kampaní, kterými informovalo zaměstnance, klienty, média i širokou veřejnost o klíčových aktivitách banky. Jedním z nejdůležitějších sdělení byla informace o jmenování nové generální ředitelky banky nebo o plánovaných organizačních změnách na úrovni skupiny Sberbank Europe. Rovněž byly představeny nové produkty a služby pro klienty, plnění cílů a klíčových projektů. Komunikace s veřejností se odehrávala především prostřednictvím médií, webových stránek a sociálních sítí.

Komunikace s médii

Na jaře banka pokračovala v komunikaci spotřebitelského úvěru se zvýhodněnou bonusovou sazbou, nové nabídky úvěrů pro klienty segmentu micro i balíčku běžného účtu s platební kartou a internetovým a mobilním bankovníctvím. Čelila také mediálním spekulacím o prodeji banky na českém trhu, které byly zcela neopodstatněné. Jarní vlna pandemie covid-19 znemožnila tradiční akce s médii a vyžádala si intenzivní komunikaci ohledně platných preventivních opatření v bance, změn otevírací doby pobočkové sítě, pravidelné dezinfekce všech prostor, nutnosti používat roušky a ostatní ochranné pomůcky apod. Na konci prvního pololetí banka zorganizovala několik kulatých stolů v přímém online přenosu s médii a odborníky na téma růstu cen nemovitostí a nebývalého zájmu klientů o hypotéky.

Ve druhém pololetí byli klienti a veřejnost informováni o jmenování nové generální ředitelky banky, která se i osobně setkala s představiteli klíčových českých médií. Rovněž byl představen spotřebitelský úvěr s novou výhodnou úrokovou sazbou, který patřil mezi nejlepší na trhu a zaznamenal mezi klienty velký ohlas. V listopadu byl komunikován mediím záměr prodat některé dceřiné banky skupiny Sberbank Europe jinému vlastníkovu, který ukončil spekulace o případném prodeji české dceřiné banky. Závěr roku patřil oslavám 180. výročí založení Sberbank.

Přestože banka patří na českém trhu mezi menší finanční instituce, vyšlo o ní v roce 2021 více než 2 100 článků, z nichž valná většina byla pozitivních nebo neutrálních. Mezi hlavní témata patřilo využívání produktů a služeb banky (66 %), korporátní témata a informace o skupině Sberbank (15 %) a reakce na aktivity banky v oblasti společenské odpovědnosti (7 %). Mezi ostatní témata patřily například rozhovory se zástupci banky nebo představení nových manažerů.

Komunikace se zaměstnanci

Na začátku roku byli vyhlášeni a odměněni nejlepší zaměstnanci roku 2020 v kategoriích Sberbank Star, Parťák roku a Bankéř roku v segmentu retailového i firemního bankovníctví. Poděkování za skvělou práci a nejlepší výsledky v práci jim předali členové vedení banky v místě jejich působení, neboť společná setkání větších skupin zaměstnanců v té době nebyla kvůli pandemii covid-19 z bezpečnostních důvodů možná. Všechny akce pro zaměstnance a veškerá interní komunikace se přesunula do online prostředí. Tradiční Town Hall si odbyl svoji online premiéru již v únoru, kdy byl organizován brzy ráno před zahájením pracovní doby tak, aby se jej mohlo zúčastnit co nejvíce zaměstnanců banky. Dotazy bylo možné pokládat rovněž přes online platformu a celá akce byla nahrávána pro ty, kteří se jí v daný den nemohli zúčastnit a sledovali ji později ze záznamu. Tato forma se tak osvědčila, že banka pokračovala v online celofiremních setkáních po zbytek roku. Většina zaměstnanců centrály začala pracovat z domova a online schůzky se staly novým standardem spolupráce všech týmů.

Komunikačním mezníkem byla implementace platformy LutherOne v druhém kvartále roku 2021, která přispěla k pravidelnému měření spokojenosti zaměstnanců banky, otevřela neformální

komunikaci mezi zaměstnanci a vedením banky a představila i interní sociální síť, kterou si zaměstnanci velmi oblíbili.

Nové produkty a služby a platná preventivní opatření byla komunikována všem zaměstnancům formou online konferencí, hromadných e-mailů a interního časopisu. Ve druhé polovině roku již bylo možné opět organizovat i osobní setkání menších týmů, kterých se zúčastnila i nová generální ředitelka banky. Odložený celofiremní novoroční večírek mohl být konečně uskutečněn v září a byl pojat jako letní party. Na podporu velkých kampaní byly připraveny interní soutěže o věcné ceny.

11. Produkty a služby banky

PRODUKTY PRO FIREMNÍ KLIENTY (SME a CORPORATE)

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

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

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

Banka poskytuje firmám kompletní škálu financování – provozní financování, investiční úvěry, strukturované financování apod. V oblasti financování si banka zakládá na individuálním přístupu, který dokáže zohlednit specifické požadavky každého zákazníka. Klienti z firemního sektoru, kteří se zaměřují na investice a výstavbu nemovitostí, mohou využít specializované financování oddělení Real Estate. Specializované produkty nabízí banka také v oblastech veřejného či zemědělského sektoru. Financování exportu a zahraničního obchodu je dalším z pilířů nabídky banky. Neodmyslitelnou součástí je financování s podporou společnosti Národní rozvojová banka, a.s., a Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s., kde kromě standardních záruk byly v uplynulém roce akcentovány zejména úvěry v rámci programu COVID III a COVID Plus na pomoc společnostem zasaženým pandemií covid-19.

Nejen kvůli současným protipandemickým omezením, především požadavku na omezení pohybu a fyzického kontaktu, vzrůstá i potřeba digitální komunikace. Banka v předchozích letech zavedla možnost elektronického podpisu smluvní dokumentace ve firemním segmentu a stala se tak jednou z mála bank na českém trhu, která je schopna firemním klientům nabídnout podpis dokumentace na dálku, který by zároveň splňoval striktní požadavky na bezpečnost dle evropské regulace eIDAS. V následujícím roce má banka v plánu tento projekt dále rozvíjet a soustředit se na digitalizaci v dalších oblastech.

Produkty pro retailové klienty

Nabídka FÉR produktů je kompletní nabídka produktů, která pomáhá klientům řešit jejich finanční potřeby. Vyznačuje se transparentními podmínkami a možností snadného a rychlého ověření ceny. Po celý rok 2021 banka produktovou nabídku přizpůsobovala vyvíjejícím se potřebám svých zákazníků.

Prodeje klíčového produktu banky FÉR účet s programem odměny za věrnost zaznamenaly meziroční nárůst. Klienti oceňovali možnosti nároku na odměnu 1 234 Kč každý rok při aktivním využívání účtu.

V oblasti depozitních produktů banka reagovala na prostředí nízkých úrokových sazeb spořicími účty, který je úročen lepší sazbou za podmínky aktivního využívání běžného účtu. Pro klienty, kteří se rozhodli investovat, banka připravila možnost využití bonusového spořicího účtu s bonusovou sazbou na spořicímu účtu v případě, že klient vloží část finančních prostředků do investic.

V oblasti FÉR půjček zaznamenala u klientů výrazný úspěch bonusová sazba podpořená marketingovou kampaní. Dařilo se navýšit prodeje prostřednictvím digitálních kanálů. Celkové

prodeje FÉR půjčky dosáhly historicky nejvyššího růstu a došlo k růstu tržního podílu banky. Na podzim byla zavedena možnost předschválené půjčky generované prostřednictvím internetového bankovníctví v rámci digitální strategie v oblasti spotřebitelských půjček.

V oblasti hypoték banka zaznamenala stabilně vysokou poptávku po své nabídce v průběhu celého roku a v prodeji nových hypoték navýšila svůj tržní podíl. Vývoj portfolia byl stabilní, nové prodeje vyvažovaly zvýšenou odchodovost, která byla dána tržními podmínkami.

Investiční nabídka banky byla klientsky zajímavá a v oblasti podílových fondů obsahuje ekologicky a společensky odpovědné formy investic. Odpovědné investování je součástí strategie banky.

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

V roce 2021 se banka zaměřila na vylepšení produktové nabídky. V polovině roku představila nové Firemní FÉR účty, které nabízí ve třech variantách dle náročnosti klienta. Varianta START má vedení účtu zdarma bez podmínek, u vyšších dvou typů je to podmíněno plněním stanoveného měsíčního kreditního obratu.

V září byl nasazen nový Firemní FÉR kontokorent startovací, s nímž mají klienti možnost získat finanční rezervu až 250 tis. Kč bez fixního měsíčního nákladu. Kontokorent navíc mohou získat bez doložení daňového přiznání a finančních výkazů.

12. Řízení rizik

12.1. Úvod

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

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

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

Na opatření, která banka v roce 2020 zavedla, zejména úpravu rizikového apetitu a klíčových parametrů pro řízení rizik, a kterými reagovala na vývoj pandemie covid-19, banka navázala v roce 2021 průběžným sledováním vývoje pandemie a analýzou možných dopadů do rizikové pozice banky. Díky tomu dokázala pružně reagovat na celkový makroekonomický vývoj a potřeby klientů.

V polovině roku 2021 byla v bance dokončena kontrola ze strany ČNB v oblastech řízení rizik a systému vnitřní kontroly. Kontrola prokázala celkové zlepšení v oblasti řízení rizik ve srovnání s poslední obdobnou kontrolou a potvrdila, že banka systém řízení rizik rozvíjí dobrým směrem, ve kterém může nadále pokračovat.

Kromě nových rizik přímo i nepřímo plynoucích z pandemie covid-19 se banka věnovala také rizikům plynoucím z environmentálních (E) a sociálních (S) faktorů a faktorů udržitelného systému správy a řízení společností (G), tedy ESG faktorů. Ačkoliv se jedná o novou oblast rizik, která se budou materializovat teprve v budoucnosti, přípravy na identifikaci a posuzování těchto rizik, jakožto i jejich zohlednění v udržitelnosti finančních produktů banky, byly zahájeny již v uplynulém roce.

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

Základní součástí systému řízení rizik jsou následující výbory:

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

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

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

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

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

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

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

Divizi řízení rizik tvoří následujících pět oddělení:

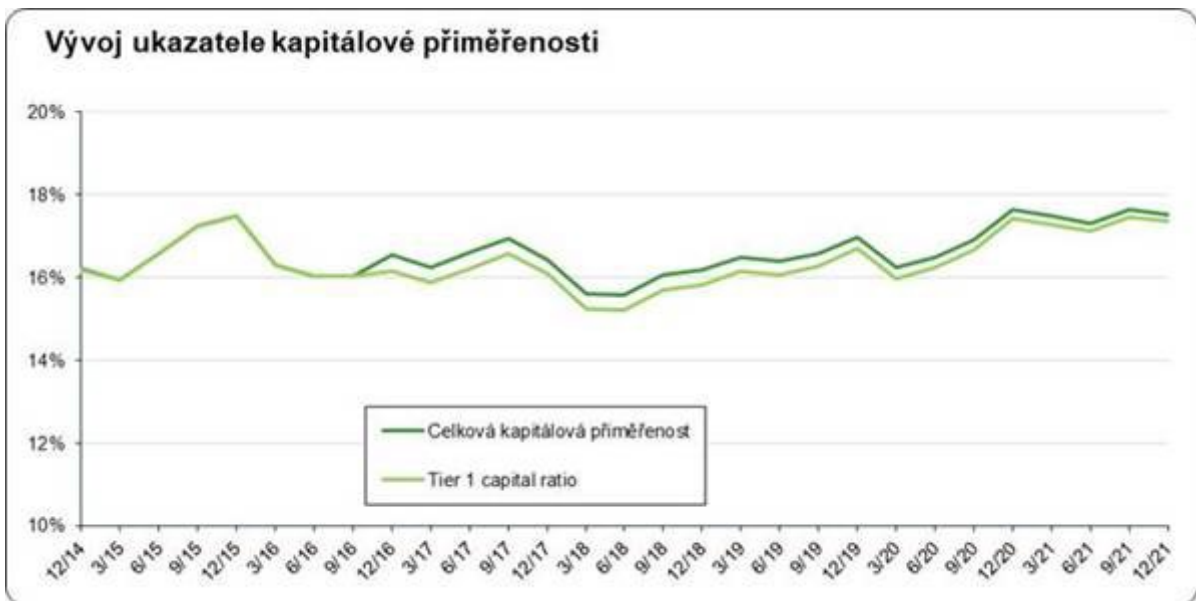
- **Integrated Risk Management**, které se podílí na přípravě strategie pro řízení rizik, je odpovědné za sledování kapitálové přiměřenosti a měření rizikové pozice v úvěrovém portfoliu banky, zodpovídá za řízení tržního rizika a rizika likvidity,
- **Credit Risk Management**, které je odpovědné za řízení úvěrového rizika, nastavování úvěrových procesů a implementaci moderních technologických nástrojů podporujících procesní automatizaci a efektivitu řízení rizik,
- **Underwriting**, které hodnotí míru úvěrového rizika přijímaného bankou a schvaluje/dává doporučení k rozhodnutí k limitům pro protistrany banky,
- **Workout & Restructuring**, které je odpovědné za vymáhání pohledávek,
- **Operational Risk & Fraud Management**, které zodpovídá za řízení operačních rizik a předcházení rizika podvodů.

12.2. Kapitálová přiměřenost

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

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

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



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

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

12.3. Úvěrové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

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

I v roce 2021 všechny aktivity související s pandemií covid-19 přetrvávaly, banka také sledovala a hodnotila vývoj makroekonomické situace, do které se pandemie začala promítat, zejména se jedná o vývoj inflace, úrokových sazeb a rizik pro specifická odvětví, s cílem identifikovat případné dopady na klienty banky.

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

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

Banka posuzuje znehodnocení pohledávek dle standardu IFRS 9 ze dvou pohledů:

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

Banka v rámci implementace standardu IFRS 9 zařazuje jednotlivé finanční instrumenty do tří rozdílných skupin, kdy každá z nich představuje jinou míru zvýšení úvěrového rizika ve srovnání s rizikem očekávaným v době pořízení finančního instrumentu. V závislosti na tom, do jaké skupiny je finanční instrument zařazen, banka stanovuje očekávanou ztrátu z finančního instrumentu do jednoho roku nebo do konce splatnosti finančního instrumentu.

V souladu s IFRS 9 banka vykazuje takové snížení hodnoty pohledávek, které reprezentuje aktuálně očekávané ztráty z úvěrového rizika v následujícím období. Jednou z klíčových aktivit banky bylo zajistit, aby se očekávání makroekonomického vývoje odpovídajícím způsobem promítla do úrovně očekávaných ztrát dle IFRS 9. Současně s tím banka posuzovala, u kterých aktiv došlo ke zhoršení úrovně úvěrového rizika, a to i přesto, že toto zhoršení nemuselo být standardními postupy měřitelné. Tato aktiva pak banka zařazuje do vyšší skupiny dle míry zvýšeného úvěrového rizika.

12.4. Tržní rizika

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

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

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

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

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

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

Banka udržovala své otevřené pozice tržního rizika na minimálních úrovních a odpovídajícím nastavením souvisejících limitů z důvodu přetrvávající nejistoty na finančních trzích vlivem pandemie covid-19.

12.5. Riziko likvidity

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

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

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

V roce 2021 banka pokračovala v podrobném zaměření se na řízení rizika likvidity, a to jak z pohledu vkladů, tak poskytování nových úvěrů. Do řízení rizika likvidity se pak v druhé polovině roku promítly dynamicky se vyvíjející sazby vyhlášené ČNB.

12.6. Operační riziko

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

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

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

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

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

12.7. Riziko koncentrace

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

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

Řízení rizika koncentrace vnímá banka jako jedno z klíčových pro zajištění dlouhodobé stability banky.

13. Správa a řízení banky

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

13.1. Valná hromada

Valná hromada je nejvyšším orgánem banky.

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

Do působnosti valné hromady náleží zejména rozhodnutí o:

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

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

V roce 2021 jediný akcionář banky přijal zejména tato významná rozhodnutí při výkonu působnosti valné hromady:

Rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 30. 4. 2021

Jediný akcionář tímto rozhodnutím zejména projednal a vzal na vědomí zprávu o podnikatelské činnosti banky a stavu jejího majetku, vzal na vědomí zprávu o vztazích za rok 2020, schválil roční účetní závěrku za rok 2020, rozhodl o návrhu představenstva na rozdělení zisku za rok 2020 a určil externího auditora pro rok 2021.

Rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 16. 9. 2021

Jediný akcionář tímto rozhodnutím opětovně zvolil pana Dirka Hinzeho do funkce člena dozorčí rady s účinností od 1. 10. 2021.

Rozhodnutí jediného akcionáře při výkonu působnosti valné hromady ze dne 7. 12. 2021

Jediný akcionář tímto rozhodnutím zvolil pana Timura Kozintseva do funkce člena dozorčí rady s účinností od 7. 12. 2021.

13.2. Dozorčí rada

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

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

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

Členové dozorčí rady jsou uvedeni v kapitole 7.2 Dozorčí rada.

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

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

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

Do působnosti dozorčí rady náleží zejména:

- přezkoumání roční účetní závěrky a návrhu představenstva na rozdělení zisku nebo úhrady ztráty a předložení svého vyjádření valné hromadě,
- informování valné hromady o výsledcích své kontrolní činnosti,
- volba a odvolání členů představenstva, schválení smlouvy o výkonu funkce člena představenstva a jejích změn,
- schvalování jednacího řádu představenstva,
- schvalování rozdělení organizačních jednotek mezi členy představenstva v rámci organigramu banky,
- dohled, zda řídicí a kontrolní systém je funkční a efektní, včetně vyhodnocení alespoň jednou za rok,
- pravidelné projednávání strategického směřování banky,

- vyhodnocování činnosti vnitřního auditu a compliance,
- vyjadřování se k návrhu představenstva na pověření osob výkonem funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu nebo jejich odvolání,
- stanovení zásad odměňování osob pověřených vedením funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu.

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

Zasedání a rozhodnutí per rollam dozorčí rady

V roce 2021 se konala čtyři zasedání dozorčí rady, a to dne 22. 4. 2021, 30. 6. 2021, 30. 9. 2021 a 21. 12. 2021, na nichž dozorčí rada rozhodovala o záležitostech, které spadají do její působnosti. Vedle zmíněných zasedání přijala dozorčí rada řadu dalších rozhodnutí formou per rollam.

Mezi významná per rollam rozhodnutí dozorčí rady přijatá v roce 2021 patří:

Písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 5. 5. 2021

Dozorčí rada opětovně zvolila Andráse Kaliszkyho členem představenstva s účinností od 13. 6. 2021.

Písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 7. 6. 2021

Dozorčí rada opětovně zvolila Daniela Krumpolce členem představenstva s účinností od 13. 6. 2021.

Písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 27. 7. 2021

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

Písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 31. 8. 2021

Dozorčí rada zvolila Marijanu Vasilescu členkou představenstva s účinností od 1. 9. 2021.

Písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 2. 11. 2021

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

Písemné rozhodnutí dozorčí rady ze dne 15. 12. 2021

Dozorčí rada zvolila Timura Kozintseva předsedou dozorčí rady s účinností od 15. 12. 2021.

13.3. Představenstvo

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

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

Členové představenstva jsou uvedeni v kapitole 7.1 Představenstvo.

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

Představenstvo může zřizovat výbory (viz kapitola 13.4 Výbory zřízené představenstvem).

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

Do působnosti představenstva náleží zejména:

- schvalování a pravidelné vyhodnocování celkové strategie banky, organizačního uspořádání banky, strategie řízení lidských zdrojů, strategie řízení rizik, strategie související s kapitálem a kapitálovými poměry, strategie rozvoje informačního a komunikačního systému, zásad systému vnitřní kontroly, bezpečnostních zásad,
- schvalování nových produktů a jiných záležitostí, které mají zásadní význam nebo možný podstatný dopad na banku,
- schvalování statutů výborů,
- schvalování strategického a periodického plánu vnitřního auditu,
- navrhování osob pověřených zajišťováním výkonu funkce řízení rizik, funkce compliance a funkce vnitřního auditu nebo jejich odvolání dozorčí radě banky,
- posuzování vhodnosti a důvěryhodnosti osob v klíčových funkcích banky,
- rozhodování o jednáních, která jsou mimo běžný obchodní styk banky,
- stanovení zásad řízení lidských zdrojů včetně zásad pro výběr, odměňování, hodnocení a motivování zaměstnanců,
- předkládání valné hromadě ke schválení řádné, mimořádné, konsolidované či mezitímní účetní závěrky a návrhu na rozdělení zisku nebo úhradu ztráty v souladu se stanovami banky,
- zabezpečování řádného vedení účetnictví banky.

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

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

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

13.4. Výbory zřízené představenstvem

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

Představenstvo zřídilo níže uvedené výbory:

- 1) Výbor pro řízení aktiv a pasiv,
- 2) Úvěrový výbor,
- 3) Výbor pro řízení pohledávek v selhání,
- 4) Výbor pro řízení rizik,
- 5) Operating Committee,
- 6) Sociální komise,
- 7) Executive Committee,
- 8) Škodní komise (Claims Committee).

1) Výbor pro řízení aktiv a pasiv

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

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

Výbor je usnášeníschopný za kumulativního splnění těchto podmínek:

- 1) je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů výboru s hlasovacím právem;
- 2) jsou přítomni nebo jinak účastni (s využitím technických prostředků) alespoň tři členové představenstva, a
- 3) je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) předseda nebo místopředseda výboru (případně jejich zástupce).

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

2) Úvěrový výbor

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

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

Výbor je usnášeníschopný za kumulativního splnění těchto podmínek:

- 1) je přítomna nebo jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů výboru s hlasujícím právem;
- 2) je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) člen představenstva odpovědný za oblast řízení rizik, případně jeho zástupce;
- 3) je přítomen nebo jinak účasten (s využitím technických prostředků) vedoucí oddělení 368 Corporate Underwriting, případně jeho zástupce.

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

3) Výbor pro řízení pohledávek v selhání

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

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

Výbor je usnášeníschopný za splnění těchto podmínek:

- 1) je přítomná nebo jinak účastna (za využití technických prostředků) nadpoloviční většina členů s hlasovacím právem a současně
- 2) je přítomen nebo jinak účasten (za využití technických prostředků) člen představenstva banky odpovědný za oblast řízení rizik nebo vedoucí oddělení 037 Workout & Restructuring (s tím, že nepostačuje přítomnost jejich zástupce, vyžaduje se účast osobní nebo za využití technických prostředků), a současně
- 3) jsou přítomni nebo jinak účastni (za využití technických prostředků) alespoň dva členové představenstva banky (člen představenstva banky odpovědný za oblast řízení rizik se v případě jeho přítomnosti počítá za jednoho z členů představenstva banky pro naplnění této podmínky).
- 4) V případě nepřítomnosti člena představenstva banky odpovědného za oblast řízení rizik je třeba, aby se účastnil fyzicky nebo prostřednictvím videokonference nebo prostřednictvím zařízení s obousměrným přenosem hlasu vedoucí oddělení 037 Workout & Restructuring.

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

4) Výbor pro řízení rizik

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

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

Výbor je usnášeníschopný za kumulativního splnění těchto podmínek:

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

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

5) Operating Committee

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

Výbor zasedá nejméně jednou měsíčně. Zasedání svolává tajemník výboru.

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

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

6) Sociální komise

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

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

Komise je usnášeníschopná, pokud je přítomná nebo jinak účastna (za využití technických prostředků) nadpoloviční většina členů komise (počítají se i zastoupení členové komise).

K přijetí usnesení se vyžaduje prostá většina hlasů přítomných členů komise (kvórum). V případě rovnosti hlasů rozhoduje vždy hlas předsedy komise (v případě jeho nepřítomnosti hlas jeho zástupce). Komise může za určitých podmínek přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam). Podrobnosti stanoví statut sociální komise.

7) Executive Committee

Executive committee je poradním výborem představenstva ve věcech každodenní operativy v bance, při nastavování celobankovních standardů a hodnot, při sestavování rozpočtu a stanovování finančních i nefinančních cílů. Výbor poskytuje představenstvu podporu při zavádění obchodních principů a jiných hodnotových systémů v bance, monitoruje jakékoliv nedostatky v misi, vizi, strategii nebo v systému řízení rizik banky a navrhuje jejich řešení. Dále je v působnosti výboru vyhodnocování plánovaných i probíhajících projektů spojených s obchodním řízením banky.

Výbor zasedá minimálně jedenkrát měsíčně a jeho zasedání svolává tajemník výboru.

Usnesení výboru se přijímají prostou většinou, pokud je dosaženo kvóra nadpoloviční většiny hlasujících členů výboru (je možné hlasovat i pomocí technických prostředků). Ze zasedání se pořizuje zápis. Podrobnosti stanoví statut výboru Executive Committee.

8) Škodní komise

Škodní komise se zřizuje za účelem projednání případů odpovědnosti zaměstnanců za škody způsobené bance na jejím majetku. Komise projednává a rozhoduje o náhradě škody způsobené zaměstnancem bance a způsobu jejího uplatnění u zaměstnance.

Komise řeší případy odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavatelem ve smyslu příslušných ustanovení zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, a v souladu s vnitřním předpisem „OHB 3-05-015 Náhrady škod způsobených zaměstnanci bance“, a to zejména:

- zničení, poškození, ztráta nebo odcizení majetku zaměstnavatele,
- schodek na svěřených hodnotách, které je zaměstnanec povinen vyúčtovat (např. ceniny, hotovost apod.),
- majtkové sankce (pokuty či penále),
- náklady spojené s prohranými soudními řízeními,
- škody způsobené nedodržením předepsaných postupů.

Komise je oprávněna rozhodovat pouze o škodách do částky 50 tis. Kč. U škod přesahujících částku 50 tis. Kč komise vypracovává pouze stanovisko včetně doporučení pro účely rozhodnutí představenstva banky. Toto stanovisko schvaluje škodní komise před jeho předložením představenstvu banky.

Zasedání komise svolává její tajemník a uskutečňuje se podle potřeby tak, aby jednotlivé případy byly projednány řádně a včas a nedocházelo k promlčení nároků na náhradu škody, nejméně však jednou ročně.

Komise je usnášeníschopná, pokud je přítomna nebo jinak účastna (za využití technických prostředků) nadpoloviční většina členů komise (počítají se i zastoupení členové komise). K přijetí usnesení se vyžaduje prostá většina hlasů přítomných členů komise (kvórum). Podrobnosti stanoví statut Škodní komise.

13.5. Výbor pro audit

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

Členové Výboru pro audit jsou uvedeni v kapitole 7.3 Výbor pro audit.

Výbor pro audit zasedá nejméně dvakrát ročně. Výbor je usnášeníschopný, pokud je přítomna či jinak účastna (s využitím technických prostředků) nadpoloviční většina členů a současně je přítomen předseda nebo místopředseda Výboru pro audit. Usnesení výboru se přijímají prostou většinou. Při rovnosti hlasů rozhoduje hlas předsedy výboru (v případě jeho nepřítomnosti hlas místopředsedy). Výbor může přijmout rozhodnutí i mimo zasedání v písemné formě (rozhodnutí per rollam) nebo s využitím technických prostředků. Další podrobnosti stanoví Jednací řád Výboru pro audit, který byl schválen valnou hromadou.

Do působnosti Výboru pro audit náleží zejména:

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

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

Zasedání Výboru pro audit:

V roce 2021 se konala dvě řádná zasedání v Výboru pro audit, a to dne 22. 4. 2021 a 21. 12. 2021, na nichž výbor rozhodoval o záležitostech, které spadají do jeho působnosti. Vedle zmíněných zasedání výbor přijal některá rozhodnutí formou per rollam. Příkladem je rozhodnutí ohledně schválení zprávy o činnosti výboru za období od května 2020 do dubna 2021.

13.6. Zásady důvěrnosti a odborné způsobilosti

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

Členové představenstva banky

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

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

Členové dozorčí rady banky

Členové dozorčí rady banky musejí disponovat znalostmi, dovednostmi a zkušenostmi odpovídajícími výkonu jejich funkce. Vyžadují se od nich základní teoretické bankovní znalosti, které jim umožňují porozumět chodu banky a hlavním rizikům. Mezi hodnotící kritéria patří zejména vzdělání, odborné zkušenosti, základní znalosti ve vymezených oblastech, trestněprávní a správní bezúhonnost, vyhovění profesním standardům, spořádaná ekonomická situace, časové předpoklady a absence střetu zájmů. Na předsedu dozorčí rady banky jsou kladeny zvýšené nároky odpovídající výkonu jeho funkce.

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

Osoby v klíčových funkcích

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

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

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

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

13.7. Kodex správy a řízení společnosti OECD

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

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

Orgány banky a jejich působnost jsou popsány v kapitole 13. Správa a řízení banky.

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

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

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

Uveřejňování (zejména zveřejňování významných informací týkajících se banky a její činnosti na webových stránkách banky v českém a případně i anglickém jazyce);

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

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

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

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

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

13.8. Politika rozmanitosti

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

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

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

výběru kandidátů klade na odborné dovednosti a zkušenosti daných osob s přihlédnutím k jejich osobnosti.

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

Představenstvo se ke konci roku 2021 skládalo z pěti členů, dozorčí rada z devíti členů a Výbor pro audit ze tří členů. Právní úprava stanoví speciální pravidla pro složení Výboru pro audit tak, aby byl výbor odborně způsobilý k výkonu funkce, jimiž se banka při výběru členů výboru řídí za účelem naplnění zákonného požadavku. Představenstvo banky tvoří čtyři muži a jedna žena ve věku 44 až 56 let, se zkušenostmi zejména v bankovním sektoru v délce 18 až 27 let a manažerským dovednostmi v rozmezí 15 až 27 let. Vzdělání získali buď v České republice nebo v zahraničí.

Na konci roku 2021 se dozorčí rada skládala z osmi mužů a jedné ženy ve věku 40 až 70 let, se zkušenostmi v bankovním sektoru v délce až 29 let a s manažerskými dovednostmi v rozmezí až 31 let. Dozorčí rada byla rozmanitá co do zeměpisného původu, zastoupení v ní měli tři občané České republiky, dva občané Spolkové republiky Německo, dva občané Rakouské republiky a dva občané Ruské federace. V roce 2021 valná hromada banky zvolila jednoho nového člena a zaměstnanci banky si ze svého středu zvolili také jednoho nového člena.

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

13.9. Vnitřní kontrola

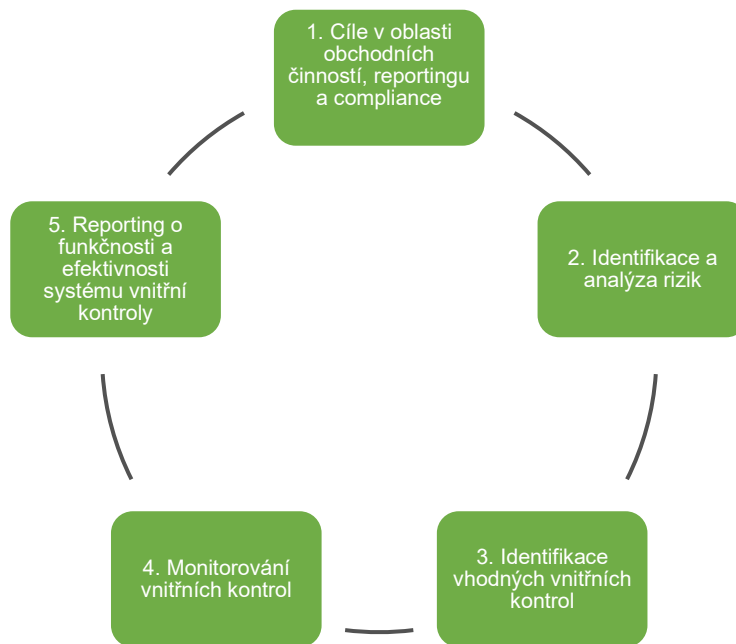
Vnitřní kontrola je proces, jehož účastníky jsou představenstvo, vedoucí organizačních jednotek i všichni ostatní zaměstnanci. Vnitřní kontrola je navržena tak, aby poskytovala přiměřenou jistotu dosažení cílů banky týkajících se:

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

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

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

Proces vnitřní kontroly se skládá z následujících kroků:



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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. Odměňování

14.1. Principy odměňování osob s řídicí pravomocí

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

Členové představenstva a dozorčí rady banky jsou uvedeni v kapitole 7. Orgány banky.

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

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

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

V roce 2021 byla uzavřena jedna nová smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady, a to smlouva o výkonu funkce člena dozorčí rady mezi bankou a Martinem Vakočem ze dne 3. 8. 2021.

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

V roce 2021 byla uzavřena jedna nová smlouva o výkonu funkce člena představenstva, a to smlouva o výkonu funkce člena představenstva mezi bankou a Marijanou Vasilescu ze dne 1. 9. 2021.

Základní principy odměňování členů představenstva jsou upraveny ve vnitřním předpise „OHB 1-01-010 Politika odměňování“. Uvedený vnitřní předpis, který byl schválen dozorčí radou dne 8. 4. 2021, je upraven v souladu s evropským a českým právem. Uzavřené smlouvy o výkonu funkce reflektují zásady stanovení odměn členů představenstva upravené tímto vnitřním předpisem.

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

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

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

Výplata pohyblivé složky odměny je rozdělena do tříletého období. 60 % pohyblivé složky odměny se vyplácí ihned, tzn. bez odkladu, a zbývajících 40 % pohyblivé složky odměny se odkládá na dobu tří let. Nárok na pohyblivou složku odměny s odloženou splatností může být přiznán pouze tehdy, pokud je to udržitelné vzhledem k celkové finanční situaci banky. Odměna s odloženou splatností se vyplácí postupně ve třech platbách s tím, že k převedení jedné platby by nemělo docházet častěji než jednou za rok. I na členy představenstva se vztahuje úprava nepřiznání nároku na výplatu pohyblivé složky odměny (tzv. malus) a zpětného vyžadování již vyplacené odměny (tzv. clawback). Pravidla pro uplatnění uvedených institutů jsou podrobně stanovena ve vnitřním předpisu „OHB 1-01-010 Politika odměňování“.

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

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

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

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

14.2. Příjmy osob s řídicí pravomocí

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

1) Příjmy představenstva

S jednotlivými členy představenstva byly uzavřeny smlouvy o výkonu funkce člena představenstva, na jejichž základě jsou členové představenstva odměňováni. V souladu se smlouvami o výkonu funkce a politikou odměňování obdrželi členové představenstva za rok 2021 níže uvedené příjmy:

Popis	Částka v mil. Kč
Fixní část odměny	35,126
Variabilní část odměny*	11,819
Celkový peněžní příjem	46,945
Naturální příjem**	0,441

*Variabilní část odměny tvoří vyplacené bonusy za předchozí roky.

**Naturální příjem je součtem dodanění 1 % pořizovací hodnoty vozu za celý rok, za všechny členy představenstva.

Uvedené částky představují součet příjmů, které jednotliví členové představenstva obdrželi za rok 2021.

Součet všech doposud nevyplacených částí variabilních složek odměn členů představenstva s odloženou splatností činí 6,430666 mil. Kč.

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

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

2) Příjmy dozorčí rady

Čtyři členové dozorčí rady obdrželi za výkon svých funkcí v roce 2021 peněžité příjmy, a to ve výši 745,933 tis. Kč.

14.3. Odměny účtované auditorskými společnostmi za rok 2021

V tis. Kč	Auditní služby	Jiné ověřovací služby	Konzultační služby	Ostatní služby	Celkem
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	5 463	2 154	0	0	7 617

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

Služby kromě povinného auditu, které byly poskytnuty statutárním auditorem a jeho sítí v roce 2021:

Společnost	Popis služby	Cena vč. DPH (v Kč)
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Prověrka reportingového balíčku za 1. čtvrtletí 2021 v souladu s požadavky skupinového auditora	435 600
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Prověrka reportingového balíčku za 2. čtvrtletí 2020 v souladu s požadavky skupinového auditora	435 600
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Prověrka reportingového balíčku za 3. čtvrtletí 2020 v souladu s požadavky skupinového auditora	435 600
PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.	Příprava zprávy o ověření řídicího a kontrolního systému	847 000
Celkem		2 153 800

15. Společenská odpovědnost a ESG

15.1. Úvod

Dle ustanovení § 32g odst. 7 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, je banka osvobozena od povinnosti vypracovat zprávu o nefinančních informacích. V této zprávě bývají uvedeny vybrané nefinanční informace, které se dotýkají společnosti, například vztah k životnímu prostředí, sociální a zaměstnanecké otázky, lidská práva, boj proti korupci a úplatkářství a další. Důvodem k osvobození od této povinnosti je skutečnost, že společnost Sberbank Europe AG zpracovává zprávu o nefinančních informacích v souladu s evropskou legislativou za celou evropskou skupinu včetně banky. Tato konsolidovaná zpráva o nefinančních informacích je uveřejněna na webových stránkách www.sberbank.at.

Mezi hlavní pilíře společenské odpovědnosti banky patřila i v roce 2021 péče o životní prostředí a zdravý životní styl, podpora zdravotně či sociálně znevýhodněných občanů a vzdělávání. V červnu banka navíc pomáhala prostřednictvím svého nadačního fondu těm, kteří byli zasaženi ničivým tornádem na jižní Moravě. Strategii společenské odpovědnosti pomáhají naplňovat také zaměstnanci banky formou účasti na dobrovolnických akcích, nebo příspěvky na dobročinné účely přes účet Nadačního fondu, které banka následně zdvojnásobuje.

Dobrovolnické dny

Pandemie covid-19 a s ní související vládní preventivní opatření neumožnila organizovat v průběhu loňského roku setkávání zaměstnanců banky na společných dobrovolnických akcích tak, jako dříve. V létě pomáhali s odklizením následků tornáda na jižní Moravě a na podzim se plně zapojili v několika lokalitách v České republice do projektu sázení a údržby nových stromů. Zaměstnanci banky se mohou zapojit do dobrovolnických akcí v pracovní době jedenkrát ročně a tento den je jim plně hrazen bankou.

Charitativní sbírky

Charitativní sbírka na pomoc postiženým na jižní Moravě, kterou na konci června zasáhlo tornádo, byla zahájena vzápětí poté. Zaměstnanci banky přispěli částkou 171,565 tis. Kč, kterou banka následně zdvojnásobila, a rovněž se osobně zapojili jako dobrovolníci do odstraňování následků ničivé pohromy. Na místě také třídili obrovskou materiální pomoc, kterou poskytly tisíce lidí a organizací z celé České republiky.

Druhá charitativní sbírka s celkovým výnosem 91,880 tis. Kč podpořila projekt Nový domov pro občany s poruchou autistického spektra. I tato sbírka měla mezi zaměstnanci banky velký ohlas, přestože v době jejího konání vrcholila další vlna pandemie covid-19.

Vánoční dárky potřebným

Během jubilejního desátého ročníku akce „Pomáháme Ježíškovi“ splnili zaměstnanci banky vánoční přání dětem z dětského domova Dagmar v Brně a seniorům z domova pro seniory v Humpolci a v Horoměřicích. Děti a senioři předem sepsali seznam svých vánočních přání, který byl doručen zaměstnancům banky. Ti si jednotlivá přání rozdělili, dárky nakoupili, zabalili a zajistili jejich distribuci do výše uvedených zařízení tak, aby je děti nebo senioři našli pod vánočním stromečkem. Celkem vánoční sbírka zaměstnanců banky přinesla dětem a seniorům více než 100 dárků.

15.2. Nadační fond Sberbank CZ

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

V průběhu roku 2021 nadační fond podpořil v rámci svého grantového programu 17 projektů částkou 1 026 450 Kč a zorganizoval dvě charitativní sbírky s nejvyšším výnosem ve své dosavadní historii:

- **Oblastní charita Ústí nad Orlicí** – nákup pohonné jednotky k invalidnímu vozíku,
- **Charita Šternberk** – vybudování separátního vstupu pro seniory do budovy pečovatelské služby,
- **Cesta za snem, z.s.** – příspěvek na činnost organizace,
- **Kvalitní podzim života, z.ú.** – nákup dezinfekčních prostředků a ochranných pomůcek,
- **Černí koně, z.s.** – příspěvek na činnost organizace,
- **Elpida, o.p.s.** – příspěvek na činnost organizace,
- **Český svaz ochránců přírody** – příspěvek na podporu činnosti svazu, především programu Záchrana starých odrůd ovocných stromů,
- **Tady to mám rád, z.s.** – příspěvek na podporu projektu Nový domov,
- **TyfloCentrum Ústí nad Labem, o.p.s.** – nákup elektrického polohovatelného masérského lůžka,
- **Anděl Strážný, z.ú.** – nákup SOS tlačítek pro seniory,
- **WOMEN FOR WOMEN, o.p.s.** – příspěvek na projekt Obědy pro děti,
- **Apolinářská nedonošeňátka, z.s.** – revitalizace společného prostoru pro pacienty, rodiny i lékaře,
- **Diakonie ČCE – středisko Rolnička** – částečná úhrada nákladů na instalaci závěsného zvedacího systému,
- **Diecézní charita Brno** – pomoc lidem zasaženým přírodními katastrofami na Hodonínsku a Břeclavsku,
- **TŘI, z.ú.** – nákup dvou polohovatelných lůžek pro pacienty hospice,
- **Klokánek Brno – Fond ohrožených dětí** – nákup zahradní houpačky a úprava zahrádky pro děti v Klokánku,
- **HoSt - Home-Start Česká republika, z.ú.** – příspěvek na školení a rozvoj profesních dovedností dobrovolnic a pracovníků.

Dlouhodobým projektem nadačního fondu v oblasti ochrany životního prostředí a obnovy krajiny je spolupráce s Českým svazem ochránců přírody na programu Záchrana starých ovocných odrůd.

V jeho rámci pomáhá při záchraně tradičních odrůd ovocných dřevin a jejich návratu do volné krajiny. Předmětem spolupráce je mapování vhodných ploch pro ovocné sady, jejich zakládání a následná údržba, vzdělávání zájemců o problematiku starých ovocných odrůd a tradičního ovocnářství obecně. Více o programu Záchraně starých odrůd ovocných dřevin lze nalézt na webových stránkách www.stareodrudy.cz. V průběhu podzimu 2021 se zaměstnanci banky podíleli na údržbě stromků, které zasadili dříve, a pokračovali v sázení nových stromků.

15.3. Životní prostředí a ESG – udržitelné finance

Banka se otevřeně hlásí k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání v České republice a je připravena podílet se na vytváření podnikatelského prostředí, které povede k udržitelnému rozvoji země. Banka si je plně vědoma negativních vlivů klimatické změny na životní prostředí, včetně nepříznivých socioekonomických dopadů této globální proměny. Klimatická změna ohrožuje (makro)ekonomickou i finanční stabilitu národního hospodářství, a je proto žádoucí se této výzvě iniciativně postavit. Náhlé změny klimatu s sebou přinášejí nový druh rizik (fyzická a tranzitivní), kterým chce banka aktivně čelit. V dubnu 2021 se proto veřejně zavázala k posilování ekologického a společensky odpovědného podnikání podpisem [Memoranda České bankovní asociace \(ČBA\) pro udržitelné finance](#). Banka podporuje udržitelný a společensky odpovědný rozvoj nejen českého bankovního sektoru, ale celé národní ekonomiky.

Aby dosáhla požadovaných cílů environmentálních, sociálních a governance (ESG), začala od prvního čtvrtletí 2021 vytvářet nástroje a procesy, které zajistí postupnou integraci principů ESG do obchodního modelu banky, včetně způsobu řízení rizik. Jedná se o graduální proces, který buduje silnou pozici banky v rámci principů udržitelnosti ESG. Banka v roce 2021 započala integrovat principy ESG v několika hlavních oblastech svého podnikání:

1) Facility Management

Banka přistupuje aktivně k omezení energetické náročnosti svého provozu – snížení uhlíkové stopy. V roce 2021 redukovala svůj vozový park, přičemž téměř třetinu služebních vozů již tvoří plně elektrické nebo hybridní automobily. Rovněž provedla optimalizaci využití kancelářských prostor a tímto krokem ušetřila 38 % plochy ve své pražské centrále a 20 % v Brně. Banka pokračuje ve využívání a prohlubování principů paperless office, samozřejmostí je třídění odpadu na pracovišti či využívání energie vyrobené z udržitelných zdrojů.

2) Risk Management

V oblasti řízení rizik banka v prvním pololetí 2021 vytvořila organizační strukturu pro koordinaci aktivit ESG v čele s generální ředitelkou a předsedkyní představenstva. Jedním z prvních kroků bylo sestavení interního dotazníku na faktory ESG, který banka používá v rámci úvěrového schvalovacího procesu u vybraných firemních a SME klientů. Kromě toho banka (ve spolupráci se Sberbank Europe AG) připravovala od roku 2022 spuštění ratingového nástroje ESG pro posouzení a zahrnutí rizik ESG u nově poskytovaných úvěrů. Banka rovněž upravila svoji úvěrovou politiku a udržitelné projekty mají nyní lepší podmínky financování. Pro rok 2022 plánovala hlubší integraci ESG do procesu ICAAP a limitů řízení rizik. Banka rovněž poskytla již téměř 90 mil. EUR v podobě úvěrů směřujících do udržitelných projektů, čímž se snaží aktivně přispět k prosazení principů ESG v bankovní praxi.

3) Projekty společenské odpovědnosti

Banka v roce 2021 uskutečnila celkem 23 aktivit, které měly za cíl podpořit ekologické a (lokální) sociální projekty. Jako příklad lze uvést výsadbu ovocných stromů nebo podporu neziskových organizací zaměřených zejména na pomoc dětem a seniorům. Banka má vlastní nadační fond, který dlouhodobě podporuje vybrané organizace, přičemž banka prosazuje aktivní zapojování zaměstnanců do dobročinnosti a firemního dobrovolnického programu.

15.4. Respektování lidských práv

Při vykonávání bankovní povinnosti banka nezapomíná na základní lidská práva a morální hodnoty, na kterých stojí civilizovaná společnost. Banka si je vědoma své společenské odpovědnosti, když plně respektuje a chová úctu k základním lidským právním svobodám, a zároveň se ztotožňuje se současnými pozitivními trendy a uznává, že mimo jiné právo mít platební účet je jedním ze základních práv moderní společnosti. Banka vystupuje a jedná vždy takovým způsobem, aby předcházela a zamezila financování terorismu nebo jiným obchodům s entitami hrubě porušujícími lidská práva.

15.5. Boj proti korupci a úplatkářství

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

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

15.6. Otázky sociální a zaměstnanecké

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

- S ohledem na pokračující pandemii covid-19 bylo úkolem útvaru řízení lidských zdrojů v roce 2021 vytvářet pro zaměstnance bezpečné pracovní prostředí, dbát na prevenci (pravidelné testování, motivace k očkování) a ochranu zdraví. Díky flexibilitě projevené ze strany zaměstnanců se daří operativně přizpůsobovat způsoby práce aktuální situaci. Práce z domova v rozsahu, v jakém to povaha práce a pracovní podmínky dovolují, se stává standardem.
- Banka se soustředila na řízení čerpání dovolených a dbá na to, aby si zaměstnanci dny svého volna plánovali a čerpali v nejvyšší možné míře. V rámci podpory rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem zaměstnance banka mimo pěti týdnů dovolené poskytuje zaměstnancům dalších pět dní placeného osobního volna.
- Banka aktivně podporuje dobrovolnictví, zaměstnanci se mohou přihlásit na dobročinné práce a jejich absence v délce jednoho dne je jim proplacena. Vybrané dobrovolnické aktivity banka sama pořádá ve spolupráci s Nadačním fondem Sberbank CZ.
- V oblasti nastavení rovnováhy mezi pracovním a soukromým životem zaměstnanců banka současně reaguje na zpětnou vazbu od zaměstnanců, kteří jako klíčové faktory identifikovali důraz na flexibilitu a možnost využívání pružné pracovní doby a práce z domova, kde to povaha práce umožňuje. Pozornost je zaměřena také na oblast duševního i fyzického zdraví, proto banka

již třetím rokem pravidelně organizuje Dny zdraví, v jejichž rámci nabízí zaměstnancům workshopy a akce na podporu zdraví.

- Druhým rokem banka rozvíjí nadstandardní zaměstnanecký asistenční program, který zdarma a anonymně poskytuje rychlou pomoc při řešení problémů a nečekaných životních situací z oblasti psychologické, právní, finanční a lékařské.
- V květnu banka implementovala nový komplexní manažerský nástroj LutherOne určený pro získávání zpětné vazby a měření nálady v bance. Hlavním cílem je usnadnění sociální spolupráce a komunikace a zefektivnění každodenních činností. V průběhu roku byla platforma rozšířena o interní sociální síť, která poskytuje další prostor pro interakci uvnitř banky.
- I v uplynulém roce fungoval benefitní program pro zaměstnance doplněný o manažerský nástroj mimořádných odměn. Rostl též počet slev zaměstnancům u našich partnerů a třetích stran.

16. Doplnující informace

16.1. Akcie

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

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

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

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

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

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

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

V průběhu roku 2021 banka nevladnila žádné vlastní akcie ani akcie ovládající osoby.

Osoby s řídicí pravomocí nevladní akcie představující podíl na bance.

Akciím banky nebyl přidělen rating.

Základní práva a povinnosti akcionářů

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

Se všemi akciemi jsou spojena stejná práva a stejné povinnosti.

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

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

Struktura vlastního kapitálu banky je uvedena v individuální účetní roční účetní závěrce v části Výkaz finanční pozice v kapitole č. 18.

V mil. Kč	K 31. 12.	
	2021	2020
Vlastní kapitál		
Základní kapitál	2 806	2 806
Emisní ážio	4 015	4 015
Rezervní fond	234	233
Ostatní kapitálové fondy	7	5
Fond z přecenění	-200	-20
Nerozdělený zisk	2 490	2 206
Vlastní kapitál celkem	9 352	9 245
Akcie společnosti		
Druh	Kmenové akcie	
Forma	561 198 ks akcií na jméno	
Podoba	Zaknihovaná	
Počet kusů	561 198 ks	
Celkový objem emise	2 805 990 000 Kč	
Jmenovitá hodnota jedné akcie	5 000 Kč	
Obchodovatelnost akcií	Akcie nejsou obchodovány na žádném z veřejných trhů.	

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

Představenstvo

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

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

Stanovy společnosti:

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

Banka nemá uzavřenou žádnou významnou smlouvu, která nabyde účinnosti, změní se nebo zanikne v případě změny ovládnání banky. Banka neuzavřela žádné smlouvy se členy představenstva nebo zaměstnanci, kterými by byla zavázána k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí.

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

16.2. Hypoteční zástavní listy

Všechny ukončené emise hypotečních zástavních listů banky byly řádně splaceny k datu splatnosti a banka v současné době nemá žádné vydané hypoteční zástavní listy. V listopadu 2020 ČNB schválila nový základní prospekt hypotečních zástavních listů, který umožňuje bance vydat v rámci tohoto programu hypoteční zástavní listy s maximální celkovou jmenovitou hodnotou 15 mld. CZK. Doba trvání programu je 15 let od data jeho schválení. Na základě tohoto programu banka v roce 2021 neemitovala žádné hypoteční zástavní listy. Detaily dluhopisového programu jsou k dispozici na webových stránkách www.sberbank.cz (https://www.sberbank.cz/-/media/files/sberbankcz/hzl/prilohy/zakladni_prospekt_2020.pdf).

16.3. Soudní řízení

Pasivní spory:

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

Dne 3. 11. 2020 Nejvyšší soud České republiky zamítl dovolání banky a potvrdil předchozí rozhodnutí soudu druhé instance (Vrchního soudu v Praze).

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

Ústavní stížnost byla podána právním zástupcem banky dne 12. 12. 2021. Řízení před Ústavním soudem nebylo k 31. 12. 2021 skončeno a stále tedy trvá.

Ke konci roku 2021 nebyly proti bance zahájeny žádné další spory s předpokládaným významným dopadem na pozici banky.

Vymáhání pohledávek banky:

Ke konci roku 2021 banka vymáhala zejména tyto pohledávky za klienty banky:

- pohledávka banky ve výši 21 109 349 Kč, která je přihlášena v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO),
- pohledávka banky ve výši 16 533 305 Kč, která je přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO),
- pohledávka banky ve výši 9 172 161 Kč, která je přihlášená v insolvenčním řízení vedeném proti klientovi banky (PO).

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

16.4. Významné smlouvy

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

16.5. Výzkum, věda a vývoj

V roce 2021 banka vynaložila 40 mil. Kč na činnosti v oblasti výzkumu a vývoje (51 mil. Kč v roce 2020). Jednalo se zejména o náklady spojené s realizací projektů v oblasti vývoje informačních technologií, a to zejména o projekty směřující k vylepšení multikanálového bankovníctví a vývoji aplikací pro regulační reporting.

16.6. Informace o příspěvku do Garančního fondu

Banka jako obchodník s cennými papíry přispívá do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry, který zabezpečuje záruční systém, ze kterého se vyplácejí náhrady zákazníkům obchodníka s cennými papíry, který není schopen plnit závazky vůči svým zákazníkům. Základ pro výpočet příspěvku banky za rok 2021 byl 48 mil. Kč (2020: 26 mil. Kč) a výše příspěvku za rok 2021 činila 1 mil. Kč (2020: 0,5 mil. Kč).

16.7. Střet zájmů

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

17. Alternativní výkonnostní ukazatele

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

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

Čisté výnosy z finančních operací, resp. provozní výnosy

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

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

V mil. Kč	2021	2020
Zisk z finančních operací před tvorbou rezerv a opravných položek:	2 133	2 045
Čisté úrokové výnosy	1 579	1 523
Čisté výnosy z poplatků a provizí	375	324
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	125	163
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů	1	0
Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	53	35

Tento ukazatel může být ve výroční zprávě prezentován i pod označením provozní výnosy.

Podíl nesplácených úvěrů (NPL)

Ukazatel představuje podíl objemu nevykonných pohledávek (pohledávek se selháním) uvedených v bodě 33b) účetní závěrky banky k celkovému objemu pohledávek uvedenému ve výkazu finanční pozice banky:

V mil. Kč	2021	2020
Podíl nesplácených úvěrů (NPL)	2,64 %	2,14 %
- Úvěry a půjčky – nevykonné	1 646	1 357
- Úvěry a půjčky klientům – brutto	62 363	63 272

Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)

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

V mil. Kč nebo % p. a.	2021	2020
Čistý zisk za účetní období	285	19
Průměrná aktiva za účetní období	86 809	88 449
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,33 %	0,02 %

Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)

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

V mil. Kč nebo % p. a.	2021	2020
Čistý zisk za účetní období	285	19
Průměrný kapitál Tier 1 za účetní období	8 522	8 466
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu Tier 1 (ROAE)	3,34 %	0,2 %

Aktiva na jednoho zaměstnance

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

V mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Celková aktiva	84 975	89 404
Počet zaměstnanců	692	701
Aktiva na jednoho zaměstnance	123	128

Správní náklady na jednoho zaměstnance

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

V mil. Kč	2021	2020
Správní náklady	1 480	1 376
Počet zaměstnanců	692	701
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2,1	2,0

Čistý zisk na jednoho zaměstnance

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

V mil. Kč	2021	2020
Čistý zisk	285	19
Počet zaměstnanců	692	701
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	0,412	0,027

18. Účetní závěrka za rok končící 31. 12. 2021

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

Výkaz souhrnného výsledku za rok končící 31. 12. 2021

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

V mil. Kč	Pozn.	Rok končící 31. 12.	
		2021	2020
Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry	5	1 938	1 989
Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy	5	0	2
Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry	5	-271	-463
Ostatní náklady na úroky a podobné náklady	5	-88	-5
Čisté úrokové výnosy		1 579	1 523
Výnosy z poplatků a provizí	6	503	516
Náklady na poplatky a provize	6	-128	-192
Čisté výnosy z poplatků a provizí		375	324
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly	7	125	163
Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů		1	0
Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	8	53	35
Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv	17	-208	-517
Rezervy		19	-21
Správní náklady	9	-1 480	-1 376
Ostatní provozní výnosy		2	2
Ostatní provozní náklady	10	-94	-111
Provozní zisk		372	22
Zisk před daní z příjmů		372	22
Daň z příjmů	11	-87	-3
Čistý zisk za účetní období		285	19
Ostatní úplný výsledek, který se reklasifikuje do výkazu zisku a ztráty			
Čisté ztráty z dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům ostatního úplného výsledku		-180	-22
Ostatní úplný výsledek		-180	-22
Celkový úplný výsledek		105	-3

Výkaz finanční pozice k 31. 12. 2021

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

V mil. Kč	Pozn.	K 31. 12.	
		2021	2020
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	12	15 324	20 559
Pohledávky za bankami	13	3 461	3 168
Derivátové finanční nástroje k obchodování	14	415	182
Díuhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	15	2 480	1 464
Díuhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	15	1 000	612
Úvěry a půjčky klientům	16	60 413	61 360
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	14	-287	135
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	14	230	0
Náklady a příjmy příštích období	18	70	43
Ostatní aktiva	18	332	389
Splatná daňová pohledávka		26	36
Odložená daňová pohledávka	19	270	256
Pozemky, budovy a zařízení	20	527	438
Nehmotná aktiva	21	714	762
Aktiva celkem		84 975	89 404
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	22	2 690	467
Závazky vůči klientům	23	71 514	78 131
Derivátové finanční nástroje k obchodování	14	356	320
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	14	20	217
Ostatní pasiva	24	793	749
Výnosy a výdaje příštích období		10	6
Rezervy	25	66	85
Podřízené závazky	26	174	184
Závazky celkem		75 623	80 159
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	27	2 806	2 806
Emisní ážio		4 015	4 015
Rezervní fond		234	233
Ostatní kapitálové fondy		7	5
Fond z přecenění		-200	-20
Nerozdělený zisk		2 490	2 206
Vlastní kapitál celkem		9 352	9 245
Závazky a vlastní kapitál celkem		84 975	89 404

Výkaz o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. 12. 2021

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

v mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fond	Ostatní kapitálové fondy	Fond z přece- nění	Nerozdě- lený zisk	Vlastní kapitál celkem
K 1. 1. 2020	2 806	4 015	206	0	2	2 214	9 243
Ostatní úplný výsledek (vykázaný přímo ve vlastním kapitálu)	0	0	0	0	-22	0	-22
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	19	19
Celkový úplný výsledek 2020	0	0	0	0	-22	19	-3
Vklad do ostatních kapitálových fondů	0	0	0	5	0	0	5
Převod do rezervního fondu	0	0	27	0	0	-27	0
K 31. 12. 2020	2 806	4 015	233	5	-20	2 206	9 245
Ostatní úplný výsledek (vykázaný přímo ve vlastním kapitálu)	0	0	0	0	-180	0	-180
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	0	285	285
Celkový úplný výsledek 2021	0	0	0	0	-180	285	105
Vklad do ostatních kapitálových fondů	0	0	0	2	0	0	2
Převod do rezervního fondu	0	0	1	0	0	-1	0
K 31. 12. 2021	2 806	4 015	234	7	-200	2 490	9 352

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2021

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

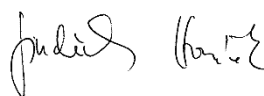
v mil. Kč	Pozn.	2021	2020
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk před zdaněním		372	22
Úpravy:			
Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv	17	208	517
Prodeje a odpisy finančních aktiv	8	-53	-35
Rezervy	25	-19	21
Odpisy dlouhodobého majetku	9	282	227
Ztráta k vyřazení dlouhodobého majetku		2	20
Čisté úrokové výnosy	5	-1 579	-1 523
Ostatní nepeněžní operace		-14	10
Zvýšení (-) / snížení provozních aktiv:			
Pohledávky za bankami, termínové, splatné nad 3 měsíce	13	655	311
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		-463	162
Úvěry a půjčky klientům		366	1 537
Změny reálné hodnoty portf. zajišťovaných nástrojů		422	-314
Ostatní aktiva		57	59
Náklady a příjmy příštích období		-27	-5
Zvýšení / snížení (-) provozních závazků:			
Závazky vůči bankám, termínové		1 180	262
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		-161	439
Závazky vůči klientům	23	-6 597	8 598
Ostatní závazky		-42	-313
Výnosy a výdaje příštích období		4	-4
Přijaté úroky		2 348	1 673
Placené úroky		-379	-503
Čistá placená daň z příjmů		-49	-120
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		-3 487	11 041
Peněžní toky z investiční činnosti			
Nákup cenných papírů		-1 670	-1 680
Prodej cenných papírů		55	0
Nákup dlouhodobého majetku		-155	-153
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		-1 770	-1 833
Peněžní toky z financování			
Splacení emitovaných dluhopisů		0	-995
Splacení jistiny závazku z leasingu		-78	-89
Čisté peněžní toky z financování		-78	-1 084
Čisté zvýšení / (-) snížení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		-5 335	8 124
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na začátku roku	31	22 139	14 015
Dopad změn ve směnném kurzu na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty		-74	-27
Čistý nárůst / (snížení) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		-5 261	8 151
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na konci roku	31	16 804	22 139

Tato účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 29. 4. 2022 a byla z jeho pověření podepsána:

Podpisy statutárních zástupců:



Dušan Baran
Místopředseda představenstva



Jindřich Horníček
Člen představenstva

1 OBECNÉ INFORMACE

Sberbank CZ, a.s. (dále „banka“) byla založena 31. 10. 1996. Ke 31. 12. 2021 měla banka 24 regionálních poboček v České republice (ke 31. 12. 2020: 24 poboček) a ke 31. 12. 2021 zaměstnávala 700 zaměstnanců (ke 31. 12. 2020: 707 zaměstnanců).

Ke 31. 12. 2021 a 31. 12. 2020 byla konečnou mateřskou společností Sberbank, která má sídlo v Rusku, 19 Vavilova St., 117997 Moskva (dále jen „Sberbank RU“), která je z více než 50 % vlastněna Ruskou federací, kterou zastupuje Ministerstvo financí Ruské federace. Přímo mateřskou společností byla Sberbank Europe AG (dále jen „Sberbank EU“), která má sídlo v Rakousku. Účetní závěrka banky byla zahrnována do konsolidované účetní závěrky skupiny Sberbank RU i konsolidované účetní závěrky skupiny Sberbank EU.

Činnost banky spočívá zejména v:

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

(a) Následné události vyplývající z napadení Ukrajiny Ruskem

Dne 28. 2. 2022 v důsledku zhoršení likviditní situace banky v souvislosti s významným odlivem vkladů poté, co došlo k napadení Ukrajiny Ruskem, zahájila Česká národní banka kroky směřující k odejmutí povolení Sberbank CZ, a.s. působit jako banka. V souvislosti s tím vydala ČNB předběžné opatření, kterým bance omezila nakládání s aktivy a pasivy, včetně poskytování nových úvěrů a přijímání vkladů.

9. 3. 2022, tj. 7 pracovních dnů od tohoto dne, byla zahájena výplata pojištěných vkladů klientů banky do výše odpovídající 100 tis. EUR na klienta, kterou organizuje Garanční systém finančního trhu.

Vedení banky požádalo ČNB o prodloužení lhůty správního řízení pro přípravu a dokončení jednání s potenciálními investory, protože prodej banky považovalo v současné situaci za nejlepší řešení. Prodej banky novému vlastníkovu se nepodařilo realizovat. ČNB dne 14. dubna 2022 rozhodla v prvním stupni správního řízení o odnětí bankovní licence.

Vzhledem k okolnostem uvedeným v předchozích odstavcích, je velmi pravděpodobné, že předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky není naplněn. S ohledem na skutečnost, že rozhodnutí ČNB o odejmutí povolení působit jako banka dosud není pravomocné a také z důvodu, že má banka zákonnou povinnost mít do 30. 4. 2022 svoji účetní závěrku ověřenou auditorem, rozhodlo se vedení banky sestavit tuto účetní závěrku za použití účetních zásad a metod odpovídajícím tomu, že předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky naplněn je, ačkoliv účetní závěrka banky měla být připravena na základě nesplnění předpokladu trvání účetní jednotky. Tyto účetní zásady a metody jsou popsány v poznámce 2 účetní závěrky. Pokud by banka sestavovala

svou účetní závěrku za rok 2021 na základě nepřetržitého trvání, ocenění aktiv společnosti (např. úvěrového portfolia, nehmotného a hmotného majetku, odložené daňové pohledávky) a ocenění jejich závazků by se výrazně lišilo od prezentované účetní závěrky. Výrazně by se také změnila klasifikace aktiv a pasiv.

2 ÚČETNÍ ZÁSADY

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

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

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

Sestavení účetní závěrky v souladu s EU IFRS vyžaduje uplatňování určitých zásadních účetních odhadů. Vyžaduje rovněž, aby vedení využívalo svůj úsudek v procesu aplikace účetních pravidel banky.

Oblasti kladoucí vyšší nároky na uplatňování úsudku, nebo s vyšší mírou složitosti, či oblasti, ve kterých jsou pro účely sestavení účetní závěrky uplatňovány důležité předpoklady a odhady, jsou zveřejněny v poznámce 4.

Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na miliony českých korun („mil. Kč“), není-li uvedeno jinak.

(b) Přepočty cizích měn

Funkční měna a měna vykazování

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

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

Transakce a zůstatky

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

Kurzové rozdíly nepeněžních položek, jako například majetkových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, jsou vykazovány v řádku „Čistý zisk z finančních nástrojů“.

oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“. Kurzové rozdíly nepeněžních položek, jako například majetkových cenných papírů klasifikovaných jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku, se zachycují do ostatního úplného výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fond z přecenění“.

(c) Finanční aktiva a jejich oceňování

Banka klasifikuje finanční aktiva do následujících kategorií:

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

Banka nemá žádné majetkové cenné papíry.

Klasifikace dluhových finančních nástrojů záleží:

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

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

Pokud je obchodní model generovat peněžní toky z inkasa smluvních peněžních toků nebo z inkasa smluvních peněžních toků a prodeje, banka vyhodnotí, zda peněžní toky plynoucí z aktiva představují výhradně splátky jistiny a platby úroků. Přitom banka vezme v úvahu, zda jsou smluvní peněžní toky v souladu se základním ujednáním o úvěrech, tedy, že úrok představuje výhradně protiplnění za časovou hodnotu peněz, úvěrové riziko, jiná základní úvěrová ujednání a ziskovou marži, která jsou v souladu se základním ujednáním o úvěrech. Smluvní podmínky, které zavádějí do smluvních peněžních toků rizika nebo volatilitu nesouvisející se základním ujednáním o úvěrech, vedou k tomu, že aktivum nesplní SPPI test a musí být klasifikováno a oceňováno reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

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

(i) Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou

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

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

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

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

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

(iv) Změna klasifikace finančních aktiv

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

(d) Finanční závazky a jejich oceňování

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Ostatní finanční závazky

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

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

(e) Zaúčtování a odúčtování finančních aktiv a závazků

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

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

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

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

z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou“ nebo „Čistý zisk z ostatních finančních nástrojů“.

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

Využití možnosti odkladu splátek dle zákona 177/2021 o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií covid-19 („úvěrové moratorium“) není považováno za významnou změnu smluvních podmínek a zisk nebo ztráta z modifikace je rovněž vykázána v rámci Úrokových výnosů vypočítaných metodou efektivní úrokové míry.

(f) Stanovení reálné hodnoty

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

Reálné hodnoty investic kótovaných na aktivních trzích vycházejí z aktuální nabídkové ceny. Aktivním trhem se míní trh, kde transakce s aktivem anebo závazkem je uskutečňována s dostatečnou frekvencí a objemem, aby mohla být poskytnuta informace o ceně za předpokladu kontinuity. Pokud trh pro dané finanční aktivum není aktivní, reálnou hodnotu určuje banka za použití oceňovacích technik tak, aby maximalizovala použití pozorovatelných vstupů. Tyto techniky představují například analýzu diskontovaných peněžních toků a další oceňovací techniky obvykle používané účastníky trhu.

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

(g) Zápočet finančních nástrojů

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

(h) Derivátové finanční nástroje a zajišťovací účetnictví

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

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

Banka příležitostně nakupuje nebo emituje finanční instrumenty obsahující vložené deriváty. Některé deriváty, jako například opce na konverzi v konvertibilním dluhopisu, jsou vloženy do hybridních

smluv. Pokud hybridní smlouva obsahuje hostitelskou smlouvu, která je finančním aktivem, pak banka posuzuje hybridní smlouvu pro účely klasifikace a oceňování jako celek.

Způsob účtování o derivátech vložených do finančních závazků a nefinančních hostitelských smluv se podle IFRS 9 nezměnil. Vložené deriváty jsou považovány za samostatné deriváty, jestliže jejich ekonomické charakteristiky a rizika nesouvisejí úzce s ekonomickými rysy hostitelské smlouvy, pokud hostitelský nástroj není oceňován reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a pokud by samostatný nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát vyhověl definici derivátu. Tyto vložené deriváty jsou oceňovány reálnou hodnotou a změny reálné hodnoty jsou vykázány v čistém zisku, pokud se banka nerozhodne oceňovat celou hybridní smlouvu reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Banka se, s výjimkou zajištění úrokového rizika na bázi portfolia, řídí v oblasti zajišťovacího účetnictví požadavky standardu IFRS 9.

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

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

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

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

(i) Zaúčtování odloženého zisku nebo ztráty prvního dne

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

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

(j) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady ze všech finančních nástrojů nesoucích úrok, mimo nástrojů k obchodování a zajišťovacích derivátů, jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položkách „Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry“ a „Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry“.

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

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

Při výpočtu úrokového výnosu uplatňuje banka efektivní úrokovou míru na hrubou účetní hodnotu finančních aktiv (s výjimkou znehodnocených finančních aktiv). Když se finanční aktivum stane znehodnoceným a je tedy zařazeno do stupně 3 (poznámka 2(o)), je efektivní úroková míra uplatňována na čistou naběhlou hodnotu finančního aktiva.

U nakoupených nebo vzniklých úvěrově znehodnocených finančních aktiv (POCI) je výpočet úrokového výnosu založen na efektivní úrokové míře upravené o úvěrové riziko, která je uplatňována na naběhlou hodnotu aktiva. Efektivní úroková míra upravená o úvěrové riziko je taková úroková míra, která přesně diskontuje budoucí očekávané peněžní toky (včetně úvěrových ztrát) na naběhlou hodnotu POCI aktiva.

(k) Výnosy z poplatků a provizí

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

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

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

Poplatky za služby poskytované po určitou dobu se časově rozlišují po tuto dobu. Mezi tyto poplatky patří poplatky za úvěrové přísliby, poplatky za záruky a ostatní poplatky spojené s poskytnutím úvěru, provize za správu a řízení aktiv a další poplatky za manažerské a poradenské služby a poplatky za zprostředkování devizových transakcí. Platební služby také zahrnují poplatky za služby vypořádávané za určité období, jako jsou pravidelné karetní poplatky.

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

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

(l) Příjmy z dividend

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

(m) Smlouvy o prodeji a zpětné koupi cenných papírů

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

(n) Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv

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

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

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

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

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

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

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

(o) Restrukturalizované úvěry a pohledávky

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

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

(p) Odpisy finančních aktiv

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

(q) Nehmotná aktiva

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

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

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

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

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

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

(r) Pozemky, budovy a zařízení

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

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

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

Pokud je pořizovací cena hmotného aktiva nakoupeného od přímého nebo nepřímého akcionáře banky nižší než jeho tržní hodnota, je aktivum při prvotním zaúčtování oceněno reálnou hodnotou a rozdíl mezi reálnou hodnotou a pořizovací cenou je zaúčtován jako vklad akcionáře do „Ostatních kapitálových fondů“.

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

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

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

Technické zhodnocení pronajatých prostor je odpisováno po dobu nájemního vztahu.

Při zařazování nového majetku do odpisových skupin banka zohledňuje komponentní přístup, tj. významné součásti majetku s odlišnou dobou použitelnosti odepisuje odděleně.

Zůstatková hodnota aktiva a jejich životnost jsou posuzovány a v případě potřeby upraveny ke každému rozvahovému dni.

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

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

(s) Znehodnocení nefinančních aktiv

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

(t) Leasing

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

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

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

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

Leasingové platby z leasingových smluv uzavřených po 1. 1. 2021 jsou diskontovány pomocí implicitní úrokové míry leasingu. Nelze-li tuto sazbu určit, je použita přírůstková výpůjční úroková míra nájemce, tj. sazba, kterou by nájemce zaplatil v případě, že by si vypůjčil finanční prostředky nezbytné pro získání aktiva obdobné hodnoty v obdobném ekonomickém prostředí.

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

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

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

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

(u) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

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

(v) Rezervy

Rezervy na právní spory, na restrukturalizaci a ostatní podmíněné závazky se vykazují, jestliže má banka současný právní nebo věčný závazek, který je výsledkem minulých událostí, je pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nezbytné odčerpat prostředky, a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku.

Způsob stanovení výše rezervy na poskytnuté záruky je uveden v poznámce 2(o).

Ostatní rezervy jsou vykazovány ve výši současné hodnoty předpokládaných výdajů potřebných k vypořádání závazku s použitím sazby před zdaněním, která zohledňuje současné tržní ocenění časové hodnoty peněz a specifických rizik daného závazku. Navýšení rezervy z důvodu zohlednění časové hodnoty peněz je vykázáno jako úrokový náklad.

(w) Smlouvy o finančních zárukách

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

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

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

(x) Náklady na zaměstnance

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

Zaměstnanecké požitky

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

Penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření

Banka v současné době přispívá svým zaměstnancům na příspěvkově definované penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření. U příspěvkově definovaného penzijního připojištění a doplňkového penzijního spoření platí banka pevně stanovené příspěvky samostatnému subjektu. Banka nemá právní ani jiné závazky odvádět další příspěvky, pokud fond nedisponuje dostatečnými aktivy, aby mohl vyplatit všem zaměstnancům požitky vztahující se k odvedené práci zaměstnanců v současných i minulých obdobích.

V případě plánů definovaných příspěvků platí banka příspěvky do soukromě spravovaných penzijních pojistných plánů, a to na smluvní nebo dobrovolné bázi. Banka nemá žádné další platební závazky, jakmile jsou příspěvky uhrazeny. Příspěvky se vykazují jako náklad na zaměstnanecké požitky v době jejich vzniku.

Sociální fond

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

(y) Zdanění a odložená daň z příjmů**Daň z příjmů**

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

Odložená daň

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

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

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

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

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

(z) Daň z přidané hodnoty

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

(aa) Přijaté půjčky

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

(bb) Základní kapitál a rezervní fondy**Náklady na emisi akcií**

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

Dividendy z akcií

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

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

Rezervní fond

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

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

(cc) Správa a úschova aktiv

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

(dd) Ocenění přijatého zajištění

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

3 Vývoj účetnictví a výkaznictví podle IFRS / IAS

(a) Přijatá účetní pravidla jsou shodná s těmi, která byla použita v předchozím fiskálním roce, s výjimkou následujících novelizovaných standardů IFRS, které byly přijaty bankou dne 1. 1. 2021:

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

Změny v druhé fázi projektu řeší problémy, které vyplývají z aplikace reformy, včetně nahrazení jedné referenční hodnoty alternativní. U nástrojů vykazovaných v naběhlé hodnotě vyžaduje novela, aby účetní jednotky jako praktické zjednodušení zohlednily změnu základu pro stanovení smluvních peněžních toků v důsledku reformy IBOR aktualizací efektivní úrokové sazby podle pokynů IFRS 9 odstavce B5.4.5. Výsledkem je, že není vykázán žádný okamžitý zisk nebo ztráta.

Dodatky Fáze 2 dále vyžadují, aby účetní jednotka prospektivně přestala uplatňovat úlevy Fáze 1 na nesmluvně specifikovanou rizikovou složku v době, kdy dojde ke změnám v nesmluvně specifikované rizikové složce nebo když je zajišťovací vztah přerušeno. V dodatcích Fáze 1 pro rizikové složky nebylo uvedeno žádné konečné datum.

Novely Fáze 2 poskytují některá další dočasná osvobození od uplatňování konkrétních požadavků zajišťovacího účetnictví IAS 39 a IFRS 9 na zajišťovací vztahy přímo ovlivněné reformou IBOR.

Novely vyžadují zveřejnění: (i) způsobu, jakým účetní jednotka řídí přechod na alternativní referenční sazby, jejího pokroku a rizik vyplývajících z přechodu; ii) kvantitativní informace o derivátech a nederivátových nástrojích, které teprve musí přejít, ve členění podle významné referenční úrokové sazby; a (iii) popis veškerých změn ve strategii řízení rizik v důsledku reformy IBOR.

Banka vyhodnotila, že tyto novely neměly na její účetní závěrku významný vliv.

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

IASB vydala v květnu 2020 novelu s účinkem pro účetní období začínající 1. 1. 2021 nebo později, která poskytuje nájemcům (avšak ne pronajímatelům) úlevu v podobě volitelné výjimky při posouzení, zda je sleva na nájmu související s covid-19 modifikací leasingu. Tato novela neměla na účetní závěrku banky žádný vliv, protože v roce 2021 nerealizovala žádné slevy na nájemném, které by odpovídaly definici uvedené v této novele.

- **IFRS 4 (novela) - odložení IFRS 9**

Tato novela vydaná 25. 6. 2020 a účinná pro účetní období začínající 1. 1. 2023 nebo později se zabývá dočasnými účetními důsledky různých dat účinnosti IFRS 9 a chystaného IFRS 17. Banka vyhodnotila, že tato novela nemá na ni žádný vliv.

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

- **IFRS 17 Pojistné smlouvy**

Tato norma byla vydána 18. 5. 2017 a je účinná pro účetní období začínající 1. 1. 2023 nebo později. Nahrazuje standard IFRS 4 a zavádí postupy pro účtování, oceňování, prezentaci a zveřejňování pojistných a zajišťovacích smluv pro životní i neživotní pojištění. Tento standard zatím nebyl schválen Evropskou unií. Banka vyhodnotila, že na její účetní závěrku nemá tento standard významný vliv.

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

Tato novela je závazná od řádného účetního období začínajícího 1. 1. 2023, účetní jednotky ji ale mohou uplatnit již před tímto datem. Cílem novely je zajistit konzistentnější uplatňování ustanovení tohoto standardu tím, že účetní jednotky budou díky ní schopné lépe určit, zda mají závazky s neurčitým termínem vypořádání ve výkazu o finanční situaci zařadit jako krátkodobé, nebo jako dlouhodobé. Novela bude mít dopad na vykazování závazků ve výkazu o finanční situaci, nijak ale nemění stávající požadavky týkající se oceňování aktiv, závazků, příjmů či výdajů, termín jejich zaúčtování ani informace, které účetní jednotky o těchto položkách uvádějí v účetní závěrce. Kromě toho zpřesňuje požadavky na klasifikaci závazků, které účetní jednotka může vypořádat emisí vlastních kapitálových nástrojů. Tato novela zatím nebyla schválena Evropskou unií. Banka analyzuje dopad této novely na svou účetní závěrku.

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

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

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

Jedná se o novely vydané 25. 6. 2020 s účinkem pro účetní období začínající 1. 1. 2023 nebo později. Novely obsahují řadu objasnění, která mají usnadnit implementaci IFRS 17, zjednodušit některé požadavky standardu a samotný přechod. Změny se týkají osmi oblastí standardu IFRS

17 a jejich účelem není změna základních principů standardu. EU zatím tyto novely neschválila. Banka vyhodnotila, že na její účetní závěrku nemají novely významný vliv.

- **IFRS 1 (novely) a IFRS prohlášení o praxi 2: Zveřejnění účetních politik**

Tato novela vydaná 12. 2. 2021 s účinkem pro účetní období začínající 1. 1. 2023 nebo později po společnostech vyžaduje zveřejnění materiálně významných účetních politik, nikoli všech významných účetních politik. Novela stanovuje definici materiálně významných účetních pravidel. Novela objasňuje, že informace o účetních politikách budou považovány za materiálně významné, pokud by bez nich uživatelé účetní závěrky nebyli schopni porozumět jiným významným informacím v účetní závěrce. EU zatím tuto novelu neschválila. Banka v současné době posuzuje dopad změn na svoji účetní závěrku.

- **IAS 8 : Definice účetních odhadů (novela)**

Tato novela vydána 12. 2. 2021 s účinkem pro roční účetní období začínající 1. 1. 2023 objasňuje, jak by měly společnosti rozlišit změny v účetních politikách od změn v účetních odhadech. EU zatím tuto novelu neschválila. Banka v současné době posuzuje dopad změn na svou účetní závěrku.

- **IAS 12: Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce (novely)**

Novely k IAS 12 vydané 7. 5. 2021 a účinné pro roční účetní období začínající 1. 1. 2023 nebo později specifikují, jak účtovat o odložené dani z transakcí, jako jsou leasingy a závazky spojené s vyřazením z provozu. EU zatím tuto novelu neschválila. Banka v současné době posuzuje dopad změn na svou účetní závěrku.

4 **Důležité účetní odhady a využití úsudku při aplikaci účetních postupů**

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

Očekávané úvěrové ztráty

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

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

- Využití předpovědí makroekonomických ukazatelů;
- Stanovení vah jednotlivých scénářů;
- Stanovení reálné hodnoty zajištění.

Charakteristika peněžních toků plynoucích z finančních aktiv

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

5 ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry

(mil. Kč)	2021	2020
Finanční nástroje oceňované naběhlou hodnotou		
Úvěry a půjčky klientům	1 736	1 836
Pohledávky za bankami	148	128
Cenné papíry	29	18
Závazky vůči bankám	2	2
Finanční nástroje oceňované naběhlou hodnotou celkem	1 915	1 984
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	23	5

Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry celkem 1 938 1 989

Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy

(mil. Kč)	2021	2020
Úroky ze zajišťovacích derivátů	0	2

Ostatní výnosy z úroků a podobné výnosy celkem 0 2

Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry

(mil. Kč)	2021	2020
Finanční nástroje oceňované naběhlou hodnotou		
Závazky vůči klientům	-252	-435
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	-6	-11
Závazky vůči bankám	0	-9
Pohledávky za bankami	-13	-8

Úrokové náklady vypočítané metodou efektivní úrokové míry celkem -271 -463

Ostatní náklady na úroky a podobné náklady

(mil. Kč)	2021	2020
Úroky ze zajišťovacích derivátů	-83	0
Náklady na úroky ze závazku z leasingu (poznámka 30)	-5	-5

Ostatní náklady na úroky a podobné náklady celkem -88 -5

Úrokové výnosy vypočítané metodou efektivní úrokové míry v roce 2020 zahrnovaly i čistou ztrátu z modifikace smluv při využití úvěrového moratoria ve výši 12 mil. Kč.

6 ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

(mil. Kč)	2021	2020
Výnosy z poplatků a provizí	503	516
Náklady na poplatky a provize	-128	-192
Čisté výnosy z poplatků a provizí celkem	375	324

Výnosy z poplatků a provizí

(mil. Kč)	2021	2020
Zahraniční platební styk	155	140
Domácí platební styk	57	60
Poskytnuté úvěry (poplatky, které nejsou součástí efektivní úrokové míry)	41	58
Transakce v cizí měně	129	178
Transakce s cennými papíry a aktiva ve správě a úschově	46	24
Platební karty	37	19
Ostatní	38	37
Výnosy z poplatků a provizí celkem	503	516

Výnosy z poplatků a provizí z transakcí s cennými papíry a aktivy ve správě a úschově za rok 2021 obsahují výnosy z provizí z transakcí s aktivy ve správě a úschově ve výši 3 mil. Kč (2020: 3 mil. Kč).

Náklady na poplatky a provize

(mil. Kč)	2021	2020
Zahraniční platební styk	-4	-4
Domácí platební styk	-1	-1
Poskytnuté úvěry (poplatky, které nejsou součástí efektivní úrokové míry)	-5	-6
Transakce v cizí měně	-66	-128
Transakce s cennými papíry a aktiva ve správě a úschově	-2	-2
Platební karty	-41	-46
Ostatní	-9	-5
Náklady na poplatky a provize celkem	-128	-192

Náklady na poplatky a provize z transakcí s cennými papíry a aktivy ve správě a úschově za rok 2021 obsahují náklady na provize z transakcí s aktivy ve správě a úschově ve výši 1 mil. Kč (2020: 1 mil. Kč).

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

(mil. Kč)	2021	2020
Úrokové deriváty k obchodování	13	16
Měnové deriváty k obchodování	12	160
Zajišťovací deriváty	397	-312
Zajišťované položky	-422	314
Kurzové rozdíly	125	-15
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly celkem	125	163

8 ČISTÝ ZISK Z ODÚČTOVÁNÍ FINANČNÍCH AKTIV OCEŇOVANÝCH NABĚHLOU HODNOTOU

(mil. Kč)	2021	2020
Zisky z převodu finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou	53	35
Čistý zisk z odúčtování finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou celkem	53	35

V letech 2021 a 2020 prodala banka některé úvěry a půjčky klientům oceňované naběhlou hodnotou z důvodu zvýšení úvěrového rizika od jejich prvotního vykázání.

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

2021 (mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota	Opravné položky	Čistá účetní hodnota	Zisk z odúčtování
Prodaná kvůli zvýšení úvěrového rizika	113	-110	3	53

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

9 SPRÁVNÍ NÁKLADY

(mil. Kč)	2021	2020
Osobní náklady	797	763
Odpisy dlouhodobého majetku vlastněného bankou	197	138
Odpisy práva k užívání aktiva (poznámka 30)	85	88
Ostatní správní náklady	401	387
Správní náklady celkem	1 480	1 376

Osobní náklady

(mil. Kč)	2021	2020
Mzdy a odměny členů představenstva	42	48
Odměny členů dozorčí rady	1	1
Mzdy a odměny vrcholového vedení	48	62
Mzdy a odměny zaměstnanců	496	454
Sociální náklady a zdravotní pojištění	184	172
Ostatní osobní náklady	26	26
Osobní náklady celkem	797	763

Systém odměňování vedení

Mzdy a odměny členů představenstva, stejně jako pravidla a struktura odměňování, jsou schvalovány dozorčí radou. Klíčový ukazatel výkonnosti pro roční výkonnostní odměnu je závislý na výsledcích skupiny (Sberbank Europe AG), banky (Sberbank CZ, a.s.), profitcentra/ segmentu a plnění strategických a individuálních cílů. Roční odměna je vyplacena, pokud jsou splněny požadavky stanovené ve skupinovém interní předpise o odměňování a v interním předpise banky „OHB 1-01-010 Politika odměňování“. Bonus lze navíc krátiť nebo zcela nevyplatit, a to v návaznosti na plnění výkonnostních cílů.

Penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření

Banka poskytuje zaměstnancům příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření v souladu se zákonem 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem v platném znění a v souladu se zákonem 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření v platném znění. Celkové náklady banky na penzijní připojištění a doplňkové penzijní spoření v roce 2021 činily 2,1 mil. Kč (2020: 2,1 mil. Kč). Náklady na penzijní připojištění jsou vykázány v řádku „Ostatní osobní náklady“ v tabulce „Osobní náklady“.

Ostatní správní náklady

(mil. Kč)	2021	2020
Nájemné a leasing	32	32
Informační technologie	213	207
Marketing a propagace	63	45
Spotřeba materiálu	14	21
Náklady na audit, daňové, právní a jiné poradenství	34	36
Daně a poplatky	2	2
Ostatní	43	44
Ostatní správní náklady celkem	401	387

10 OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

(mil. Kč)	2021	2020
Fond pojištění vkladů	15	13
Fond řešení krize	70	69
Ztráty z vyřazení dlouhodobého majetku a zásob	7	20
Ostatní	2	9
Ostatní provozní náklady celkem	94	111

11 DAŇ Z PŘÍJMŮ

(mil. Kč)	2021	2020
Splatná daň z příjmů	59	57
Odložený daňový náklad / výnos/ (-) (poznámka 19)	28	-54
Daň z příjmů celkem	87	3

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

(mil. Kč)	2021	2020
Zisk před zdaněním	372	22
Použitá sazba	19 %	19 %
Daňový náklad vypočtený použitím daňové sazby	71	4
Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů	5	3
Ostatní *	11	-4
Daň z příjmů celkem	87	3

* včetně rozdílů mezi skutečnou výší splatnou daní za minulý rok a jejím odhadem

Efektivní sazba daně v roce 2021 očištěná o vliv rozdílů mezi skutečnou splatnou daní za rok 2020 a odhadem splatné daně za rok 2020 ve výši 0,7 mil. Kč, činila 23,58 % (2020: 29,96 %).

12 POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

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

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Úvěry a vklady centrálním bankám	13 808	18 701
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	1 211	1 435
Pokladní hotovost	267	375
Běžné účty u centrálních bank	38	48
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	15 324	20 559

Povinné minimální rezervy u České národní banky („ČNB“) banka má obecně volně k dispozici, aktivně je však pro běžné bankovní operace nepoužívá. Limit výše povinných minimálních rezerv plní na základě průměrného zůstatku ve sledovaném období. Tyto vklady jsou úročeny repo sazbou pro českou korunu, která k 31. 12. 2021 činila 3,75 % p. a. (k 31. 12. 2020: 0,25 % p. a.).

13 POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

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

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rozděleno dle produktu a sídla banky		
Běžné účty - zahraniční	1 361	1 039
Termínové vklady - zahraniční	2 107	2 141
Pohledávky za bankami – hrubá výše	3 468	3 180
Opravná položka na úvěrová rizika	-7	-12
Pohledávky za bankami celkem	3 461	3 168

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

(mil. Kč)	Peněžní ekvivalenty	Se splatností nad 3 měsíce	Pohledávky za bankami celkem
K 1. 1. 2020	1 335	1 706	3 041
Změna stavu během období	450	-311	139
K 31. 12. 2020	1 785	1 395	3 180
Změna stavu během období	943	-655	288
K 31. 12. 2021	2 728	740	3 468

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

Změnu stavu opravných položek na úvěrová rizika lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Stupeň 1
K 1. 1. 2020	8
Tvorba opravné položky na úvěrová rizika	4
K 31. 12. 2020	12
Tvorba opravné položky na úvěrová rizika	-5
K 31. 12. 2021	7

14 DERIVÁTOVÉ FINANČNÍ NÁSTROJE

Derivátové finanční nástroje k obchodování

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

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty nesplacených obchodních pozic derivátů banky k 31. 12. 2021 a 31. 12. 2020 jsou uvedeny v následující tabulce. Smluvní nebo nominální částky představují objem nesplacených transakcí k určitému časovému okamžiku; nepředstavují potenciál zisku nebo ztráty spojený s tržním rizikem nebo úvěrovým rizikem při těchto transakcích.

(mil. Kč)	31. 12. 2021				31. 12. 2020			
	Smluvní/ Nominální	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota	Reálná hodnota	Smluvní/ Nominální	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota	Reálná hodnota
	Aktiva	Pasiva	kladná	záporná	Aktiva	Pasiva	kladná	záporná
Úrokové deriváty								
Swapy	9 299	9 306	273	243	10 304	10 312	136	104
Opce	199	0	4	0	223	0	7	0
Úrokové deriváty celkem	9 498	9 306	277	243	10 527	10 312	143	104
Měnové deriváty								
Swapy	7 907	7 764	133	63	6 701	6 854	29	193
Forwardy	2 181	2 281	5	50	1 582	1 600	10	23
Měnové deriváty celkem	10 088	10 045	138	113	8 283	8 454	39	216
Celkem	19 586	19 351	415	356	18 810	18 766	182	320

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

Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika

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

Banka je vystavena úrokovému riziku z růstu dlouhodobých úrokových sazeb, což by vedlo k poklesu reálné hodnoty úvěrů úročených fixní sazbou a k zajištění tohoto rizika používá úrokové swapy.

Banka stanoví zajišťovací poměr tak, že jako zajištěné položky definuje část portfolia úvěrů úročených fixní sazbou s vyšší jistiny, která odpovídá nominální hodnotě zajišťovacích derivátů.

Deriváty plnící funkci zajišťovacích nástrojů jsou následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Smluvní/ Nominální hodnota	Reálná hodnota kladná	Reálná hodnota záporná	Smluvní/ Nominální hodnota	Reálná hodnota kladná	Reálná hodnota záporná
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika						
Úrokové swapy	9 150	230	20	10 100	0	217
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika celkem						
	9 150	230	20	10 100	0	217

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

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Do 1 měsíce	700	200
1 – 3 měsíce	900	500
3 -12 měsíců	2 450	2 250
1 – 5 let	5 100	7 150
Nominální hodnota celkem	9 150	10 100

Průměrná pevná sazba z úrokových swapů k 31. 12. 2021 je 1,8 % (k 31. 12. 2020: 1,5 %).

Celkový výsledek ze zajišťovacích derivátů vykázaný v zisku nebo ztrátě je následující:

(mil. Kč)	2021	2020
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (poznámka 7)	397	-312
Čistá výše naběhlých úroků (poznámka 5)	-83	2
Celkový výsledek ze zajišťovacích derivátů	314	-310

Následující tabulka shrnuje údaje o zajištěných položkách:

(mil. Kč.)	Řádek ve Výkazu finanční pozice	Účetní hodnota - aktiva	
		31. 12. 2021	31. 12. 2020
Úvěry představující zajištěné položky	Úvěry a půjčky klientům	9 150	10 100
Kumulované úpravy ocenění zajišťované položky	Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	-287	135
z toho: kumulované úpravy vztahující se k položkám, které již nejsou upravovány o zisky a ztráty ze zajištění		0	0

Neefektivitu ze zajišťovacích vztahů lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	2021	2020
Změna hodnoty použitá při vykazování neefektivity zajištění pro		
- zajišťovací instrumenty	397	-312
- zajištěné položky	-422	313
Neefektivita zajištění vykázaná v zisku nebo ztrátě *	-25	1

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

Hlavními zdroji neefektivity v zajišťovacích vztazích jsou:

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

15 DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Oceňované naběhlou hodnotou		
Neobchodované na aktivním trhu – stupeň 1	738	354
Neobchodované na aktivním trhu – stupeň 2	267	267
Opravná položka na úvěrová rizika	-5	-9
Oceňované naběhlou hodnotou celkem	1 000	612
Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku		
Obchodované na aktivním trhu – stupeň 1	2 480	1 464
Dluhové cenné papíry celkem	3 480	2 076

Změnu stavu dluhových cenných papírů lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	Oceňované naběhlou hodnotou	Dluhové cenné papíry celkem
K 1. 1. 2020	60	361	421
Přírůstky	1 431	251	1 682
Přecenění na reálnou hodnotu	-27	0	-27
Změna stavu opravné položky na úvěrová rizika	0	0	0
K 31. 12. 2020	1 464	612	2 076
Přírůstky	1 293	384	1 677
Úbytky	-55	0	-55
Přecenění na reálnou hodnotu	-222	0	-222
Změna stavu opravné položky na úvěrová rizika	0	4	4
K 31. 12. 2021	2 480	1 000	3 480

Banka k 31. 12. 2021 a 31. 12. 2020 neměla žádné cenné papíry, které by byly zastaveny ve prospěch třetích stran.

16 ÚVĚRY A PŮJČKY KLIENTŮM

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

(mil. Kč)	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Hrubá výše	Opravná položka	Čistá výše	Hrubá výše	Opravná položka	Čistá výše
Retailové bankovníctví						
Hypoteční úvěry	26 621	-119	26 502	26 736	-157	26 579
Spotřebitelské úvěry	7 276	-314	6 962	6 415	-333	6 082
Investiční úvěry	3 513	-180	3 333	3 544	-140	3 404
Provozní úvěry	271	-40	231	273	-28	245
Retailové bankovníctví celkem	37 681	-653	37 028	36 968	-658	36 310
Firemní bankovníctví						
Investiční úvěry	18 406	-811	17 595	20 915	-855	20 060
Provozní úvěry	6 273	-486	5 787	5 384	-399	4 985
Hypoteční úvěry	3	0	3	5	0	5
Firemní bankovníctví celkem	24 682	-1 297	23 385	26 304	-1 254	25 050
Úvěry a půjčky klientům celkem	62 363	-1 950	60 413	63 272	-1 912	61 360

V roce 2021 a 2020 banka neposkytla žádné pohledávky z úvěrů a půjček klientům jako zástavu třetím stranám za účelem zajištění přijatých úvěrů.

Analýza úvěrů a půjček klientům podle jejich úvěrové kvality je uvedena v poznámce 33(b).

Výše finančních aktiv, které byly odepsány během roku 2021 a které jsou i nadále předmětem vymáhání, k 31. 12. 2021 činila 41 mil. Kč (2020: 1 mil. Kč).

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

Změny v předpokladech použitých v modelech pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát provedené v roce 2021 způsobily snížení celkové úrovně opravných položek na úvěrové ztráty o 148 mil. Kč (v roce 2020 zvýšení o 136 mil. Kč).

I přes lepší prodeje spotřebitelských úvěrů retailovým klientům došlo v roce 2021 k celkovému poklesu úvěrů a půjček klientům, který byl způsoben zejména snížením objemu investičních úvěrů pro firemní klientelu (objemy nově vzniklých finančních aktiv byly nižší než splátky investičních úvěrů).

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota				Opravné položky na úvěrové ztráty			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Retailové bankovníctví								
Hypotéční úvěry								
K 1. 1. 2020	25 356	2 073	178	27 607	-16	-15	-61	-92
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-2 796	2 796	0	0	2	-2	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-38	0	38	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	709	-709	0	0	-5	5	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-45	45	0	0	1	-1	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	2	0	-2	0	-2	0	2	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	29	-29	0	0	-2	2	0
Nově vzniklá finanční aktiva	2 843	196	5	3 044	-8	-5	0	-13
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-4	-4	0	0	4	4
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-3 545	-313	-53	-3 911	-4	-59	7	-56
K 31. 12. 2020	22 531	4 027	178	26 736	-33	-77	-47	-157
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-410	410	0	0	1	-1	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-22	0	22	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	611	-611	0	0	-8	8	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-53	53	0	0	1	-1	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	3	0	-3	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	30	-30	0	0	-6	6	0
Nově vzniklá finanční aktiva	4 649	701	0	5 350	-5	-9	0	-14
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-4	-4	0	0	4	4
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-4 501	-897	-63	-5 461	15	26	1	42
Změna parametrů	0	0	0	0	8	0	-2	6
K 31. 12. 2021	22 861	3 607	153	26 621	-22	-58	-39	-119

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota				Opravné položky na úvěrové ztráty			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Retailové bankovníctví								
Spotřebitelské úvěry								
K 1. 1. 2020	5 942	385	116	6 443	-155	-33	-76	-264
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-823	823	0	0	23	-23	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-34	0	34	0	2	0	-2	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	77	-77	0	0	-5	5	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-26	26	0	0	5	-5	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	16	-16	0	0	-7	7	0
Nově vzniklá finanční aktiva	1 672	75	5	1 752	-46	-10	-3	-59
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-1 590	-127	-63	-1 780	42	-65	13	-10
K 31. 12. 2020	5 244	1 069	102	6 415	-139	-128	-66	-333
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-77	77	0	0	2	-2	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-28	0	28	0	2	0	-2	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	108	-108	0	0	-9	9	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-38	38	0	0	7	-7	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 1	2	0	-2	0	-1	0	1	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	18	-18	0	0	-11	11	0
Nově vzniklá finanční aktiva	2 969	31	0	3 000	-78	-6	0	-84
Odúčtovaná finanční aktiva	-5	-17	-17	-39	5	17	18	40
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-1 717	-353	-30	-2 100	38	38	-16	60
Změna parametrů	0	0	0	0	18	-8	-7	3
K 31. 12. 2021	6 496	679	101	7 276	-162	-84	-68	-314

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota				Opravné položky na úvěrové ztráty			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Retailové bankovníctví								
Investiční úvěry								
K 1. 1. 2020	3 121	260	110	3 491	-21	-7	-76	-104
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-509	509	0	0	3	-3	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-11	0	11	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	25	-25	0	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-20	20	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	3	-3	0	0	-1	1	0
Nově vzniklá finanční aktiva	631	48	12	691	-10	-2	-6	-18
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-5	-5	0	0	5	5
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-504	-104	-26	-634	-8	-17	2	-23
Kurzové rozdíly	1	0	0	1	0	0	0	0
K 31. 12. 2020	2 754	671	119	3 544	-36	-30	-74	-140
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-141	141	0	0	2	-2	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-36	0	36	0	1	0	-1	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	106	-106	0	0	-3	3	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-45	45	0	0	2	-2	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	8	-8	0	0	-4	4	0
Nově vzniklá finanční aktiva	760	5	0	765	-13	-1	0	-14
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-1	-1	0	0	1	1
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-621	-144	-28	-793	13	9	-37	-15
Změna parametrů	0	0	0	0	-1	-7	-4	-12
Kurzové rozdíly	-2	0	0	-2	0	0	0	0
K 31. 12. 2021	2 820	530	163	3 513	-37	-30	-113	-180

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota				Opravné položky na úvěrové ztráty			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Retailové bankovníctví								
Provozní úvěry								
K 1. 1. 2020	228	47	36	311	-2	-2	-26	-30
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-18	18	0	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-3	0	3	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	7	-7	0	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-2	2	0	0	0	0	0
Nově vzniklá finanční aktiva	29	3	1	33	-1	0	-1	-2
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-7	-7	0	0	6	6
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-46	-7	-11	-64	-1	-3	2	-2
K 31. 12. 2020	197	52	24	273	-4	-5	-19	-28
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-35	35	0	0	1	-1	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-3	0	3	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	8	-8	0	0	-1	1	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-9	9	0	0	1	-1	0
Nově vzniklá finanční aktiva	52	5	0	57	-1	-1	0	-2
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-8	-8	0	0	7	7
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-42	-11	2	-51	2	0	-13	-11
Změna parametrů	0	0	0	0	-1	-3	-2	-6
K 31. 12. 2021	177	64	30	271	-4	-8	-28	-40

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota				Opravné položky na úvěrové ztráty			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Firemní bankovníctví								
Investiční úvěry								
K 1. 1. 2020	19 423	2 260	379	22 062	-278	-170	-294	-742
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-1 440	1 440	0	0	17	-17	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-236	0	236	0	6	0	-6	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	369	-369	0	0	-14	14	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-205	205	0	0	19	-19	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	9	-9	0	0	0	0	0
Nově vzniklá finanční aktiva	5 599	407	148	6 154	-105	-45	-71	-221
Odúčtovaná finanční aktiva	-1	-2	-59	-62	1	2	59	62
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-6 528	-818	-149	-7 495	93	8	-50	51
Kurzové rozdíly	243	11	2	256	-2	-1	-2	-5
K 31. 12. 2020	17 429	2 733	753	20 915	-282	-190	-383	-855
Přesuny:								
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-1 285	1 285	0	0	23	-23	0	0
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-18	0	18	0	0	0	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	297	-297	0	0	-24	24	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-334	334	0	0	25	-25	0
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	71	-71	0	0	-42	42	0
Nově vzniklá finanční aktiva	4 455	136	0	4 591	-54	-11	0	-65
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-8	-8	0	0	8	8
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-5 763	-779	-125	-6 667	83	-109	-33	-59
Změna parametrů	0	0	0	0	112	33	1	146
Kurzové rozdíly	-388	-23	-14	-425	6	3	5	14
K 31. 12. 2021	14 727	2 792	887	18 406	-136	-290	-385	-811

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota					Opravné položky na úvěrové ztráty				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	
Firemní bankovníctví										
Provozní úvěry										
K 1. 1. 2020	3 562	956	175	0	4 693	-61	-122	-142	-325	
Přesuny:										
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-559	559	0	0	0	14	-14	0	0	
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-42	0	42	0	0	1	0	-1	0	
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	20	-20	0	0	0	-3	3	0	0	
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-12	12	0	0	0	1	-1	0	
Nově vzniklá finanční aktiva	2 542	18	28	0	2 588	-29	-2	-13	-44	
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-6	0	-6	0	0	5	5	
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-1 306	-556	-70	0	-1 932	9	-35	-8	-34	
Kurzové rozdíly	33	8	0	0	41	-1	0	0	-1	
K 31. 12. 2020	4 250	953	181	0	5 384	-70	-169	-160	-399	
Přesuny:										
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-242	242	0	0	0	7	-7	0	0	
Přesun ze stupně 1 do stupně 3	-59	0	59	0	0	2	0	-2	0	
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	236	-236	0	0	0	-26	26	0	0	
Přesun ze stupně 2 do stupně 3	0	-106	106	0	0	0	29	-29	0	
Přesun ze stupně 3 do stupně 2	0	23	-23	0	0	0	-12	12	0	
Nově vzniklá finanční aktiva	2 296	185	0	12	2 493	-13	-30	0	-43	
Odúčtovaná finanční aktiva	0	0	-30	0	-30	0	0	30	30	
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-1 293	-165	19	0	-1 439	21	-15	-96	-90	
Změna parametrů	0	0	0	0	0	36	-23	0	13	
Kurzové rozdíly	-120	-15	0	0	-135	1	2	0	3	
K 31. 12. 2021	5 068	881	312	12	6 273	-42	-199	-245	-486	

(mil. Kč)	Hrubá účetní hodnota				Opravné položky na úvěrové ztráty			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
Firemní bankovníctví								
Hypoteční úvěry								
K 1. 1. 2020	3	4	0	7	0	0	0	0
Přesuny:								
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	2	-2	0	0	0	0	0	0
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-2	0	0	-2	0	0	0	0
K 31. 12. 2020	3	2	0	5	0	0	0	0
Splátky, další čerpání, naběhlý úrok	-1	-1	0	-2	0	0	0	0
K 31. 12. 2021	2	1	0	3	0	0	0	0

17 NÁKLADY NA ÚVĚROVÉ ZTRÁTY Z FINANČNÍCH AKTIV

Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	2021	2020
Tvorba/rozpuštění opravné položky na úvěrová rizika	211	528
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	-3	-11
Náklady na úvěrové ztráty z finančních aktiv celkem	208	517

Změny stavu opravných položek k finančním aktivům lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Pohledávky za bankami	Cenné papíry	Úvěry a půjčky klientům	Celkem
K 1. 1. 2020	8	9	1 557	1 574
Tvorba/rozpuštění opravné položky na úvěrová rizika	4	0	524	528
Použití opravných položek při odpisu	0	0	-67	-67
Použití opravných položek při převodu aktiv	0	0	-105	-105
Kurzové rozdíly	0	0	3	3
K 31. 12. 2020	12	9	1 912	1 933
Tvorba/rozpuštění opravné položky na úvěrová rizika	-5	-4	220	211
Použití opravných položek při odpisu	0	0	-47	-47
Použití opravných položek při převodu aktiv	0	0	-106	-106
Kurzové rozdíly	0	0	-29	-29
K 31. 12. 2021	7	5	1 950	1 962

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

Výše nediskontovaných očekávaných úvěrových ztrát z POCI finančních aktiv, které byly nově zaúčtovány v roce 2021, k datu jejich prvotního zaúčtování činila 14 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

18 OSTATNÍ AKTIVA A NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční aktiva – stupeň 1		
Odvody a dotace	267	307
Pohledávky za různými dlužníky	41	44
Ostatní finanční aktiva	19	31
Finanční aktiva celkem	327	382
Nefinanční aktiva	5	7
Ostatní aktiva celkem	332	389
Finanční aktiva - Příjmy příštích období	13	7
Nefinanční aktiva - Náklady příštích období	57	36
Náklady a příjmy příštích období celkem	70	43

19 ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA

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

Pohyby na účtu odložené daně z příjmů jsou následující:

(mil. Kč)	Celkem
K 1. 1. 2020	197
Odložený daňový výnos (poznámka 11)	54
Odložená daň vykázaná ve fondu z přecenění	5
K 31. 12. 2020	256
Odložený daňový výnos / náklad (-) (poznámka 11)	-28
Odložená daň vykázaná ve fondu z přecenění	42
K 31. 12. 2021	270

Odložená daňová pohledávka a závazek zahrnuje následující položky:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Opravná položka na úvěrová rizika	207	225
Dlouhodobý majetek	-25	-13
Rezervy	41	39
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	47	5
Odložená daňová pohledávka celkem	270	256

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

(mil. Kč)	2021	2020
Opravná položka na úvěrová rizika	-18	54
Odpisy dlouhodobého majetku	-12	5
Rezervy	2	-5
Celkem (poznámka 11)	-28	54

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

20 POZEMKY, BUDOVY A ZAŘÍZENÍ

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pozemky, budovy a zařízení vlastněné bankou	198	194
Právo k užívání aktiva (poznámka 30)	329	244
Pozemky, budovy a zařízení celkem	527	438

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

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	Technické zhodnocení	Kancelářská a IT zařízení	Ostatní*	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. 1. 2020	162	179	185	129	10	665
Přírůstky	1	4	42	7	0	54
Úbytky	0	-4	-4	-8	-5	-21
K 31. 12. 2020	163	179	223	128	5	698
Přírůstky	0	8	28	8	11	55
Úbytky	0	0	-11	-8	0	-19
K 31. 12. 2021	163	187	240	128	16	734
Oprávky						
K 1. 1. 2020	-116	-115	-138	-99	0	-468
Odpisy	-5	-14	-21	-10	0	-50
Oprávky k úbytkům	0	4	3	7	0	14
K 31. 12. 2020	-121	-125	-156	-102	0	-504
Odpisy	-5	-16	-20	-8	0	-49
Oprávky k úbytkům	0	0	9	8	0	17
K 31. 12. 2021	-126	-141	-167	-102	0	-536
Čistá účetní hodnota						
K 1. 1. 2020	46	64	47	30	10	197
K 31. 12. 2020	42	54	67	26	5	194
K 31. 12. 2021	37	46	73	26	16	198

* Tato kategorie zahrnuje zejména nábytek a sejfy vlastněné bankou.

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

21 NEHMOTNÁ AKTIVA

(mil. Kč)	Nakoupený software	Software vytvořený vlastní činností	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. 1. 2020	951	4	394	1 349
Přírůstky	445	0	0	445
Úbytky	-4	0	-349	-353
K 31. 12. 2020	1 392	4	45	1 441
Přírůstky	78	0	24	102
Úbytky	-12	0	0	-12
K 31. 12. 2021	1 458	4	69	1 531
Oprávký				
K 1. 1. 2020	-591	-1	0	-592
Amortizace	-86	-2	0	-88
Oprávký k úbytkům	1	0	0	1
K 31. 12. 2020	-676	-3	0	-679
Amortizace	-147	-1	0	-148
Oprávký k úbytkům	10	0	0	10
K 31. 12. 2021	-813	-4	0	-817
Čistá účetní hodnota				
K 1. 1. 2020	360	3	394	757
K 31. 12. 2020	716	1	45	762
K 31. 12. 2021	645	0	69	714

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

22 ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

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

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rozděleno dle produktu a sídla banky		
Domácí banky	1	0
Zahraniční banky	202	188
Běžné účty celkem	203	188
Zahraniční banky	2 064	263
Termínové vklady a úvěry celkem	2 064	263
Zahraniční banky	423	16
Ostatní závazky vůči bankám celkem	423	16
Závazky vůči bankám celkem	2 690	467

Závazky za bankami s méně než tříměsíční splatností od data nabytí ve výši 1 248 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 205 mil. Kč) jsou součástí položky peněžních ekvivalentů (poznámka 31).

23 ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

V letech 2021 a 2020 banka neměla závazky vůči klientům oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Závazky vůči klientům klasifikuje banka do kategorie finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou.

Závazky vůči klientům oceňované naběhlou hodnotou

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rozděleno dle produktu		
Běžné účty	29 135	28 584
Termínové vklady	11 676	17 017
Spořicí účty s výpovědní lhůtou	563	1 045
Spořicí účty	30 140	31 485
Závazky vůči klientům celkem	71 514	78 131
Rozděleno dle typu klienta		
Obchodní společnosti	27 374	27 958
Jednotlivci – domácnosti	26 479	30 868
Jednotlivci – podnikatelé	2 756	2 522
Vládní instituce	11 716	11 592
Neziskové organizace	764	725
Pojišťovny a penzijní fondy	255	436
Ostatní finanční instituce	2 170	4 030
Závazky vůči klientům celkem	71 514	78 131

Banka neposkytla žádné zajištění za své závazky vůči klientům.

24 OSTATNÍ PASIVA

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční závazky		
Závazky z leasingu (poznámka 30)	332	246
Závazky v průběhu vypořádání	42	71
Uspořádací účty	84	102
Závazky vůči různým věřitelům	81	107
Provozní výdaje příštích období	167	163
Ostatní finanční závazky	73	51
Finanční závazky celkem	779	740
Nefinanční závazky		
DPH a ostatní daňové závazky	14	9
Ostatní pasiva celkem	793	749

25 REZERVY

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rezervy na finanční záruky a ostatní podmíněné závazky	51	70
Ostatní provozní rezervy	15	15
Rezervy celkem	66	85

Změnu stavu rezerv na finanční záruky, nečerpané přísliby a ostatní podmíněné závazky lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Celkem
K 1. 1. 2020	20	8	16	44
Přesuny:				
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-1	1	0	0
Nově vzniklé podmíněné závazky	21	11	5	37
Změny nevedoucí ke změně stupně	0	-1	0	-1
Změny při přesunu do uvedeného stupně	0	13	0	13
Odúčtování	-5	-3	-15	-23
K 31. 12. 2020	35	29	6	70
Přesuny:				
Přesun ze stupně 1 do stupně 2	-4	4	0	0
Přesun ze stupně 2 do stupně 1	2	-2	0	0
Nově vzniklé podmíněné závazky	10	2	3	15
Změny nevedoucí ke změně stupně	-10	-7	-5	-22
Změny při přesunu do uvedeného stupně	-1	13	2	14
Odúčtování	-9	-17	0	-26
K 31. 12. 2021	23	22	6	51

Změnu stavu rezervy na právní spory a ostatních provozních rezerv lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Rezervy na právní spory	Ostatní provozní rezervy
K 1. 1. 2020	3	15
Rozpuštění	0	-2
Použití	-3	-7
Tvorba	0	9
K 31. 12. 2020	0	15
Rozpuštění	0	-2
Použití	0	-1
Tvorba	0	3
K 31. 12. 2021	0	15

Ostatní provozní rezervy, mimo jiné, obsahují rezervy na odstranění technických zhodnocení na majetku třetích osob, které banka provedla zejména v souvislosti s nájemními vztahy k prostorám, v nichž provozuje bankovní činnost.

26 PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

(mil. Kč)	Celkem
K 1. 1. 2020	178
Kurzové rozdíly	6
K 31. 12. 2020	184
Kurzové rozdíly	-10
K 31. 12. 2021	174

Podřízené závazky klasifikuje banka do kategorie finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou.

Podřízený dluh banka obdržela dne 29. 12. 2016 od mateřské banky Sberbank Europe AG, jediného akcionáře, ve výši 7 mil. EUR. Podřízený dluh byl k 31. 12. 2021 úročen roční úrokovou sazbou 3M EURIBOR plus 4,05 % (3,467 % k 31. 12. 2021 a 3,508 % k 31. 12. 2020) a je splatný 29. 12. 2023. Podřízený dluh banka přijala za účelem plnění interně stanoveného kapitálového polštáře, jehož cílem je zajistit plnění regulatorních požadavků na celkovou kapitálovou přiměřenost. Podřízený dluh byl přijat za běžných tržních podmínek.

27 VLASTNÍ KAPITÁL

V roce 2021 ani 2020 nedošlo ke změně výše základního kapitálu.

Struktura akcionářů banky k 31. 12. 2021 a 2020 je následující:

Akcionáři s hlasovacím právem

Název a sídlo	Podíl v %
Sberbank Europe AG, Schwarzenbergplatz 3, Vienna	100
	100

S vydanými kmenovými akciemi jsou spojena standardní akcionářská práva. Akcie nenesou žádná zvláštní práva, která by například omezovala či upřednostňovala výplatu dividend nebo umožňovala výplatu vloženého kapitálu zpět akcionáři.

Základní kapitál

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Kmenové akcie	2 806	2 806
Upsaný, splacený a zapsaný v Obchodním rejstříku	2 806	2 806

Emise akcií

ISIN	Datum emise	Nominální hodnota		Počet akcií	Nominální hodnota (mil. Kč)
		akcie (Kč)			
CZ0008040201	23. 10. 1998	5 000		30 000	150
CZ0008040201	23. 10. 1998	5 000		100 000	500
CZ0008040201	7. 8. 2002	5 000		4 600	23
CZ0008040201	7. 8. 2002	5 000		15 400	77
CZ0008040201	23. 11. 2005	5 000		3 165	16
CZ0008040201	23. 11. 2005	5 000		10 555	53
CZ0008040201	31. 7. 2006	5 000		6 565	33
CZ0008040201	31. 7. 2006	5 000		21 895	109
CZ0008040201	20. 12. 2006	5 000		8 479	42
CZ0008040201	20. 12. 2006	5 000		28 281	142
CZ0008040201	16. 5. 2007	5 000		8 336	42
CZ0008040201	16. 5. 2007	5 000		27 804	139
CZ0008040201	21. 12. 2007	5 000		16 488	82
CZ0008040201	21. 12. 2007	5 000		54 992	275
CZ0008040201	30. 7. 2008	5 000		14 882	74
CZ0008040201	30. 7. 2008	5 000		49 634	248
CZ0008040201	18. 4. 2014	5 000		160 122	801
				561 198	2 806

K 31. 12. 2021 a 2020 byla nominální hodnota kmenových cenných papírů 5 000 Kč.

V roce 2021 nakoupila banka od Sberbank Rusko bankomaty za cenu, která byla nižší než jejich tržní hodnota. Příspěvek do ostatních kapitálových fondů v roce 2021 představuje rozdíl mezi reálnou hodnotou těchto bankomatů a jejich pořizovací cenou.

28 DIVIDENDY

O výsledných dividendách se účtuje až po jejich schválení valnou hromadou. Dividendy za roky 2020 až 2021 nebyly vyplaceny. Na valné hromadě konané 30. 4. 2021 bylo schváleno rozdělení zisku bez výplaty dividend tvorbou rezervního fondu a převodem do nerozděleného zisku minulých období. Rozdělení zisku za rok 2020 a návrh na rozdělení zisku za rok 2021, který rovněž nepočítá s výplatou dividend, je uveden v následující tabulce.

(mil. Kč)	2021	2020
Převod do rezervního fondu	14	1
Převod do nerozděleného zisku	271	18
	285	19

29 PODMÍNĚNÉ ZÁVAZKY A SMLUVNÍ PŘÍSLIBY

(a) Smluvní přísliby, záruky a akreditivy

Přísliby poskytnutí úvěru, záruky za úvěry třetím stranám, záruky z poskytnutých směnečných akceptů a akreditivy vystavují banku úvěrovému riziku a ztrátě v případě nedodržení podmínek ze strany klienta. V průběhu běžné podnikatelské činnosti vznikají různé přísliby a potenciální závazky, které jsou provázeny prvky úvěrového rizika, úrokového rizika a rizika likvidity.

Potenciální závazky lze členit takto:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
	Smluvní částka	Smluvní částka
Dokumentární akreditivy	152	122
Rezervy na dokumentární akreditivy	-1	-1
Čistá hodnota dokumentárních akreditivů	151	121
Poskytnuté záruky	2 322	1 596
Rezervy na poskytnuté záruky (poznámka 25)	-32	-24
Čistá hodnota poskytnutých záruk	2 290	1 572
Nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby	5 269	4 016
Rezervy na nečerpané úvěrové linky (poznámka 25)	-18	-45
Čistá hodnota nečerpaných úvěrových linek a jiných úvěrových příslibů	5 251	3 971
Celkem v čisté výši	7 692	5 664

Nečerpané úvěrové linky jsou neodvolatelné.

Rezervy na finanční záruky a ostatní podmíněné závazky se počítají způsobem popsaným v poznámkách 2(o), 2(x) a 33(b). Expozice banky v úvěrovém riziku plynoucí z finančních záruk a ostatních podmíněných závazků je analyzována v poznámce 33(b).

(b) Ostatní podmíněné závazky

• **Soudní spory**

Ke konci roku 2021 a 2020 nebyl proti Bance veden žádný spor, u kterého by se předpokládal významný dopad na její pozici.

• **Zdanění**

Česká daňová legislativa a její interpretace a metodika se stále vyvíjejí. V současném prostředí daňových předpisů proto existuje nejistota ve výkladu a v postupu příslušných finančních úřadů v řadě oblastí. V důsledku toho musí banka při tvorbě plánu a účetních zásad sama interpretovat daňovou legislativu. Vliv této nejistoty nelze vyčíslit.

České daňové orgány mají právo provádět daňové kontroly zpětně za tři roky. Poslední daňová kontrola proběhla za rok 2007.

• **Aktiva ve správě a úschově**

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktiva převzatá do úschovy	0	0

Aktiva převzatá do úschovy jsou vykázána v nominální hodnotě.

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aktiva převzatá do správy	4 973	4 216

Aktiva převzatá do správy jsou vykázána v reálné hodnotě.

Vedení banky se domnívá, že k 31. 12. 2021 a 31. 12. 2020 neexistovaly žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

30 LEASINGY

Banka v žádné leasingové ani subleasingové smlouvě nefiguruje v pozici pronajímatele.

Banka jako nájemce

Změnu stavu práva k užívání podkladového aktiva lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	Budovy	IT vybavení	Osobní automobily	Celkem
K 1. 1. 2020	304	11	3	318
Přírůstky	0	0	7	7
Přehodnocení závazku z leasingu	4	1	2	7
Odpisy	-77	-6	-5	-88
K 31. 12. 2020	231	6	7	244
Přírůstky	12	4	0	16
Přehodnocení závazku z leasingu	121	28	5	154
Odpisy	-74	-7	-4	-85
K 31. 12. 2021	290	31	8	329

Změny stavu závazku z leasingu lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	2021	2020
K 1. 1.	246	316
Úrokový náklad	5	5
Nové smlouvy	16	7
Splátky	-83	-93
Přehodnocení závazku z leasingu	154	7
Kurzové rozdíly	-6	4
K 31. 12.	332	246

Přehodnocení závazku z leasingu odráží zejména změnu doby očekávaného trvání nájmu nebo výše budoucích splátek nájmeného (např. z titulu indexace nájmeného nebo změny rozlohy pronajímané plochy). Hodnota práva k užívání podkladového aktiva byla upravena o tutéž částku.

Vážený průměr přírůstkové výpůjční úrokové míry (případně implicitní úrokové míry leasingu) k 31. 12. 2021 činil 2,2 % (k 31. 12. 2020: 1,8 %).

Analýza splatnosti závazku z leasingu je uvedena v poznámce 33(e).

Celkové náklady na leasingové smlouvy byly následující:

(mil. Kč)	2021	2020
Odpisy	85	88
Úrokové náklady	5	5
Daň z přidané hodnoty (nezahrnovaná do závazku z leasingu)	9	11
Náklady na krátkodobé leasingy s dobou trvání delší než 1 měsíc	7	3
Náklady na leasingy s nízkou hodnotou	1	1
Náklady na leasingy celkem	107	108

Peněžní toky související s leasingy byly následující:

(mil. Kč)	2021	2020
Závazky z leasingu	-83	-93
Daň z přidané hodnoty (nezahrnovaná do závazku z leasingu)	-9	-11
Krátkodobé leasingy s dobou trvání delší než 1 měsíc	-7	-3
Leasingy s nízkou hodnotou	-1	-1
Peněžní toky související s leasingy celkem	-100	-108

Dopad opcí na prodloužení či jiných opcí na ukončení nájemních smluv ve smlouvách platných k 31. 12. 2021 a 2020 na budoucí peněžní toky banky nebyl významný.

31 PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

Zůstatky peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů dle rozvahových položek jsou následující:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020	1. 1. 2020
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank (poznámka 12)	15 324	20 559	15 077
Pohledávky za bankami splatné do 3 měsíců (poznámka 13)	2 728	1 785	1 335
Závazky vůči bankám splatné do 3 měsíců (poznámka 22)	-1 248	-205	-2 397
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty celkem	16 804	22 139	14 015

32 REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ

Následující tabulka uvádí zůstatkové hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které nejsou uvedeny v rozvaze banky v reálné hodnotě.

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	267	15 057	0	15 324	15 324
Pohledávky za bankami	0	0	3 482	3 482	3 461
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	0	0	987	987	1 000
Úvěry a půjčky klientům	0	0	55 320	55 320	60 413
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	0	2 697	0	2 697	2 690
Závazky vůči klientům	0	59 839	11 620	71 459	71 514
Podřízený dluh	0	0	174	174	174

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	375	20 184	0	20 559	20 559
Pohledávky za bankami	0	0	3 205	3 205	3 168
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	0	0	604	604	612
Úvěry a půjčky klientům	0	0	60 865	60 865	61 360
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	0	467	0	467	467
Závazky vůči klientům	0	61 113	17 074	78 187	78 131
Podřízený dluh	0	0	184	184	184

Banka při stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků vycházela z následujících předpokladů a metod:

Pohledávky za bankami

Účetní hodnoty stavů na běžných účtech a půjčkách se splatností do jednoho měsíce se ze své podstaty téměř shodují se svými reálnými hodnotami. Reálné hodnoty termínových vkladů uložených u ostatních bank jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků za použití současných tržních sazeb na mezibankovním trhu a abstrahováním od kreditního spreadu. Většina poskytnutých úvěrů a záloh je uzavřena za úrokové sazby, které se fixují na relativně krátké období, a proto se jejich účetní hodnoty zpravidla blíží hodnotám reálným.

Úvěry a půjčky klientům

Reálné hodnoty úvěrů klientům s definovaným splátkovým kalendářem jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám se zohledněním odpovídající rizikové příirážky, která je pro daný úvěr aktuálně platnou k datu výpočtu reálné hodnoty. V rámci zjednodušení kalkulace diskontní sazba neobsahuje prvek obchodní marže. U úvěrů s variabilní sazbou banka provádí zjednodušený výpočet pomocí zafixování aktuálně platné tržní sazby pro účely predikce budoucích úroků i pro účely diskontování. U úvěrů bez předem definovaného splátkového kalendáře (kontokorentní úvěry) banka předpokládá, že reálná hodnota se blíží naběhlé hodnotě účetní. U úvěrů v selhání, k nimž je vytvořena individuální opravná položka na základě diskontování očekávaných budoucích cash-flow, banka předpokládá, že reálná hodnota je blízká naběhlé účetní hodnotě snížené o vytvořenou opravnou položku.

Dluhové cenné papíry

U dluhových cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou banka předpokládá, že se reálná hodnota blíží jejich naběhlé hodnotě.

Závazky vůči bankám

Reálné hodnoty běžných účtů a vkladů do jednoho měsíce jsou shodné s jejich účetními hodnotami. Reálné hodnoty ostatních závazků vůči bankám jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám na mezibankovním trhu a je abstrahováno od vlastního kreditního rizika.

Závazky vůči klientům

Reálné hodnoty běžných účtů a termínových depozit se zbytkovou splatností do jednoho roku se blíží své účetní hodnotě. Reálné hodnoty ostatních termínových depozit jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá sazbám v současné době platným pro vklady s podobnou zbytkovou splatností a je abstrahováno od vlastního kreditního rizika.

Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů

Emitované hypoteční zástavní listy nejsou veřejně obchodovány a jejich reálné hodnoty jsou založeny na kotovaných tržních cenách dluhových cenných papírů s podobnými rysy. Reálné hodnoty směnek a depozitních certifikátů se blíží svým účetním hodnotám. Je abstrahováno od vlastního kreditního rizika.

Úrovně ocenění finančních aktiv a závazků

Následující tabulka analyzuje finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě.

Informace o oceňování reálnou hodnotou jsou prezentovány podle toho, jaké vstupy byly použity pro stanovení reálné hodnoty, a tyto se člení do tří úrovní:

- Úroveň 1 – Ceny stejných aktiv nebo závazků kotované na aktivních trzích (neupravené).
- Úroveň 2 – Vstupní údaje, které nespádají do první úrovně, jsou ale objektivně zjistitelné, a to buď přímo (tj. ceny) nebo nepřímo (tj. jsou od cen odvozeny). Tato úroveň obsahuje nástroje oceněné tržní cenou podobného nástroje kotovaného na aktivních trzích, tržní cenou stejného anebo podobného nástroje kotovaného na trzích vykazujících nižší míru aktivity, anebo jinou oceňovací technikou používající vstupy, které jsou přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních dat.
- Úroveň 3 – Vstupní údaje, které vycházejí z objektivně nezjistitelných tržních dat a tato data mají významný vliv na ocenění nástroje. Tato úroveň obsahuje nástroje oceněné na základě cen podobných nástrojů, u kterých je pro ocenění nástroje banky nutné učinit objektivně nezjistitelné předpoklady a úpravy, aby mohlo ke srovnání nástrojů dojít.

Banka má nastavený kontrolní mechanismus pro kontrolu oceňovacích technik ocenění aktiv a závazků reálnou hodnotou. Jedná se zejména o verifikaci na trhu zjistitelných ocenění, přehodnocení oceňovacích modelů, proces revize a schvalování změn a nových oceňovacích modelů, čtvrtletní zpětné testování a kalibrace modelů proti zjistitelným transakcím na trhu, analýza a prošetření neobvyklých denních výkyvů, revize významných nezjistitelných vstupů a úprav ocenění pro nástroje zařazené do úrovně 3.

K 31. 12. 2021

(mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	2 480	0	0	2 480
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	415	0	415
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	0	230	0	230
Finanční závazky				
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	356	0	356
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	0	20	0	20

K 31. 12. 2020

(mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	1 464	0	0	1 464
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	182	0	182
Finanční závazky				
Derivátové finanční nástroje k obchodování	0	320	0	320
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	0	217	0	217

Reálná hodnota derivátů a finančních nástrojů byla vypočtena diskontováním budoucích peněžních toků v případě, kdy nejsou nástroje obchodovány na aktivním trhu. Peněžní toky jsou diskontovány odpovídajícími úrokovými křivkami. Opce jsou oceňovány za použití Black-Scholes modelu.

V letech 2021 a 2020 nedošlo k převodu finančních aktiv a závazků vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

33 FINANČNÍ RIZIKA

(a) Strategie pro používání finančních nástrojů

Činnosti banky svou povahou zahrnují především užívání finančních nástrojů. Banka přijímá depozita od klientů za fixní i pohyblivou úrokovou sazbu na různě dlouhou dobu a jejím cílem je získat dostatečný úrokový výnos pomocí investování do vysoce kvalitních aktiv. Banka dosahuje ziskové marže tím, že sdružuje krátkodobé prostředky, které investuje na delší období za vyšší úrokovou sazbu při zachování dostatečné likvidity na splnění závazků, které jsou splatné.

Banka se snaží dosahovat vyšších než průměrných úrokových marží (po opravných položkách) poskytováním úvěrů subjektům z řad komerční a retailové klientely se širokou škálou úvěrové bonity. Tyto angažovanosti zahrnují nejenom úvěry vykázané v rozvaze, ale také záruky a jiné přísliby, jako například akreditivy a ostatní obdobné podmíněné závazky.

(b) Úvěrové riziko

Banka definuje úvěrové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze selhání smluvní protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy.

Řízení úvěrového rizika probíhá v úzké spolupráci s mateřskou společností a spolu se strategií a rizikovým apetitem banky odráží také strategii a rizikový apetit akcionářů.

Při řízení úvěrového rizika je uplatňována konzervativní strategie. V rámci celkových obchodních vztahů s konkrétním klientem musí každá transakce, u které banka vědomě vstupuje do rizika, nést příspěvkovou marži odpovídající tomuto podstupovanému riziku.

Banka řídí úvěrové riziko pravidelným měřením rizikové pozice, sledováním limitů a přijímáním náležitých opatření vedoucích ke snížení podstupovaného úvěrového rizika. Proces probíhá na úrovni jednotlivého klienta i na úrovni úvěrového portfolia. Klíčovým faktorem při rozhodování o vstupu do nové úvěrové expozice je analýza peněžních toků klienta a jeho celkové finanční situace, zkušenosti ze vztahu s klientem a kvalita přijatého zajištění. Rozhodovací proces probíhá nezávisle na obchodních odděleních banky.

Pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia banka používá standardizovaný přístup.

Následující tabulka shrnuje maximální expozici banky v úvěrovém riziku bez zohlednění technik snižování úvěrového rizika, finanční efekt přijatého zajištění a maximální expozici banky v úvěrovém riziku po zohlednění technik snižování úvěrového rizika. Tabulka obsahuje aktiva banky v zůstatkových hodnotách (po zohlednění opravných položek).

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	Expozice v úvěrovém riziku před zohledněním technik snižování úvěrového rizika	Finanční efekt přijátého zajištění	Expozice v úvěrovém riziku po zohlednění technik snižování úvěrového rizika
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 324	12 912	2 412
Pohledávky za bankami	3 461	0	3 461
Úvěry a půjčky klientům:			
Úvěry firemního bankovníctví:			
Investiční úvěry	17 595	8 942	8 653
Provozní úvěry	5 787	1 184	4 603
Hypoteční úvěry	3	3	0
Úvěry firemního bankovníctví celkem	23 385	10 129	13 256
Úvěry retailového bankovníctví:			
Investiční úvěry	3 333	1 866	1 467
Provozní úvěry	231	36	195
Hypoteční úvěry	26 502	23 553	2 949
Spotřebitelské úvěry	6 962	1 102	5 860
Úvěry retailového bankovníctví celkem	37 028	26 557	10 471
Úvěry a půjčky klientům celkem	60 413	36 686	23 727
Derivátové finanční nástroje	415	0	415
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	2 480	0	2 480
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	1 000	0	1 000
Ostatní expozice	340	0	340
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	83 433	49 598	33 835
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku			
(nominální hodnota)			
Dokumentární akreditivy	151	0	151
Poskytnuté záruky	2 290	0	2 290
Nečerpané neodvolatelné úvěrové linky	5 251	0	5 251
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	7 692	0	7 692
Expozice v úvěrovém riziku celkem	91 125	49 598	41 527

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Expozice v úvěrovém riziku před zohledněním technik snižování úvěrového rizika	Finanční efekt přijátého zajištění	Expozice v úvěrovém riziku po zohlednění technik snižování úvěrového rizika
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 559	18 001	2 558
Pohledávky za bankami	3 168	0	3 168
Úvěry a půjčky klientům:			
Úvěry firemního bankovníctví:			
Investiční úvěry	20 060	10 937	9 123
Provozní úvěry	4 985	1 285	3 700
Hypoteční úvěry	5	5	0
Úvěry firemního bankovníctví celkem	25 050	12 227	12 823
Úvěry retailového bankovníctví:			
Investiční úvěry	3 404	1 790	1 614
Provozní úvěry	245	38	207
Hypoteční úvěry	26 579	23 290	3 289
Spotřebitelské úvěry	6 082	1 135	4 947
Úvěry retailového bankovníctví celkem	36 310	26 253	10 057
Úvěry a půjčky klientům celkem	61 360	38 480	22 880
Derivátové finanční nástroje	182	0	182
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	1 464	0	1 464
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	612	0	612
Ostatní expozice	389	0	389
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	87 734	56 481	31 253
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku			
(nominální hodnota)			
Dokumentární akreditivy	121	0	121
Poskytnuté záruky	1 572	0	1 572
Nečerpané neodvolatelné úvěrové linky	3 971	0	3 971
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku celkem	5 664	0	5 664
Expozice v úvěrovém riziku celkem	93 398	56 481	36 917

Finanční efekt zajištění představuje reálnou hodnotu zajištění, kterou banka přijala proti úvěrové expozici sníženou do výše zůstatkové hodnoty expozice.

Přijaté zajištění a záruky

Přijaté zajištění a záruky lze podle druhu zajištění analyzovat následujícím způsobem:

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční efekt přijatého zajištění a záruk		
Pokladniční poukázky	12 912	18 001
Bankovní a obdobné záruky	639	1 024
Zástavní právo k nemovitostem	34 807	34 905
Finanční zajištění	809	1 346
Ostatní	431	1 205
Finanční efekt přijatého zajištění a záruk celkem	49 598	56 481

Účetní politiky pro přijaté zajištění a záruky jsou uvedeny v poznámce 2(dd).

Úvěry a půjčky

Banka používá interní ratingové modely pro účely řízení a sledování kvality úvěrového portfolia.

Každému dlužníkovi je v závislosti na jeho úvěrové kvalitě přiřazen ratingový stupeň, který představuje stanovenou pravděpodobnost selhání klienta během jednoho roku („Probability of default“, „PD“).

Ratingová stupnice sestává z 26 ratingových stupňů, přičemž poslední stupeň je vyhrazen pro klienty v selhání (v případě úvěrů Firemního bankovníctví indikuje selhání také ratingový stupeň 25).

Interní rating je periodicky aktualizován. Validace a změny parametrů ratingového systému se provádějí ve spolupráci s mateřskou společností.

Úvěry a půjčky jsou v souladu s kategorizačními pravidly ČNB blíže členěny do následujících podkategorií:

- Pohledávky výkonné (bez selhání) mají ratingový stupeň 1 – 25 a dále se dělí na:
 - Standardní - splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, případné opoždění splátek netrvá déle než 30 dnů a u žádných z pohledávek za dlužníkem není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění;
 - Sledované - od vzniku pohledávky došlo ke zhoršení finanční situace dlužníka nebo jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s dílčími problémy, avšak zpoždění žádné ze splátek netrvá déle než 90 dnů a celkově s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka je pravděpodobné její úplné splacení, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění.
- Pohledávky nevýkonné (v selhání) mají ratingový stupeň 26, případně stupeň 25 pro úvěry Firemního bankovníctví. Jde o pohledávky, u nichž zpoždění ve splacení trvá delší dobu než

90 dní nebo je jejich úplné splacení, zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka, nepravděpodobné, aniž by povinná osoba přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění.

Ratingová stupnice (platná od 1. 1. 2015):

Ratingový stupeň	Riziko	Min PD	Průměrné PD	Max PD
1	Nízké	0,00 %	0,02 %	0,03 %
2	Nízké	0,03 %	0,04 %	0,04 %
3	Nízké	0,04 %	0,05 %	0,06 %
4	Nízké	0,06 %	0,07 %	0,08 %
5	Nízké	0,08 %	0,10 %	0,11 %
6	Nízké	0,11 %	0,13 %	0,16 %
7	Nízké	0,16 %	0,18 %	0,22 %
8	Nízké	0,22 %	0,25 %	0,30 %
9	Nízké	0,30 %	0,35 %	0,41 %
10	Nízké	0,41 %	0,48 %	0,56 %
11	Nízké	0,56 %	0,66 %	0,78 %
12	Nízké	0,78 %	0,91 %	1,07 %
13	Střední	1,07 %	1,25 %	1,47 %
14	Střední	1,47 %	1,73 %	2,02 %
15	Střední	2,02 %	2,38 %	2,79 %
16	Střední	2,79 %	3,27 %	3,84 %
17	Střední	3,84 %	4,51 %	5,29 %
18	Střední	5,29 %	6,20 %	7,28 %
19	Vysoké	7,28 %	8,54 %	10,03 %
20	Vysoké	10,03 %	11,77 %	13,81 %
21	Vysoké	13,81 %	16,20 %	19,01 %
22	Vysoké	19,01 %	22,31 %	26,19 %
23	Vysoké	26,19 %	30,73 %	36,06 %
24	Vysoké	36,06 %	42,32 %	49,66 %
25	Vysoké / Selhání*	49,66 %	58,28 %	100,00 %
26	Selhání	100,00 %	100,00 %	100,00 %

* pro firemní bankovníctví

Převodní tabulka externích ratingů na interní rating:

Ratingový stupeň	Riziko	PD (na 1 rok)	Rating S&P	Rating Fitch	Rating Moody's
1	Nízké	0,02 %	AAA	AAA	Aaa
1	Nízké	0,02 %	AA+	AA+	Aa1
1	Nízké	0,02 %	AA	AA	Aa2
1	Nízké	0,02 %	AA-	AA-	Aa3
1	Nízké	0,02 %	A+	A+	A1
1	Nízké	0,02 %	A	A	A2
3	Nízké	0,05 %	A-	A-	A3
5	Nízké	0,10 %	BBB+	BBB+	Baa1
6	Nízké	0,13 %	BBB	BBB	Baa2
8	Nízké	0,25 %	BBB-	BBB-	Baa3
9	Nízké	0,35 %	BB+	BB+	Ba1
11	Nízké	0,66 %	BB	BB	Ba2
13	Střední	1,25 %	BB-	BB-	Ba3
14	Střední	1,73 %	B+	B+	B1
16	Střední	3,27 %	B	B	B2
17	Střední	4,51 %	B-	B-	B3
19	Vysoké	8,54 %	CCC+	CCC+	Caa1
20	Vysoké	11,77 %	CCC	CCC	Caa2
22	Vysoké	22,31 %	CCC-	CCC-	Caa3
23	Vysoké	30,73 %	CC	CC	Ca
24	Vysoké	42,32 %	C	C	C

Stanovení očekávaných úvěrových ztrát

Jak je uvedeno v poznámce 2(n), banka používá v souladu s požadavky IFRS 9 třístupňový model pro znehodnocení, který je založen na změně v úvěrové kvalitě finančního nástroje od jeho prvotního vykázání. Hlavní odhady a předpoklady, které banka přijala, jsou popsány níže.

Významné zvýšení úvěrového rizika

IFRS 9 vyžaduje, aby posouzení toho, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, bylo založeno na kvantitativních i kvalitativních kritériích.

Kvantitativní kritéria pro posouzení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, představují absolutní limit pro změnu ratingu finančního aktiva od jeho prvotního vykázání. O významné zhoršení úvěrového rizika se jedná v případě, že dojde ke zhoršení interního ratingu o 7 stupňů oproti ratingu při prvotním vykázání aktiva. Výjimku představuje situace, kdy je interní rating k rozhodnému datu na stupni 10 nebo nižším. Pokud je pohledávka zcela nebo částečně po splatnosti déle než 30 dní, jedná se o zvýšení úvěrového rizika automaticky.

Kvalitativní kritéria představuje fakt, že je pohledávka označena jako Forbearance a má Monitoring status. Cílem Forbearance označování je identifikovat takové transakce, u kterých může být úvěrové riziko ovlivněno modifikacemi smluvních podmínek ze strany banky, které byly provedeny proto, aby se zabránilo selhání. Banka předpokládá, že tyto modifikace vedou k významnému zvýšení úvěrového rizika a příznak forbearance je tedy považován za ukazatel významného zvýšení úvěrového rizika. Monitoring status je výsledek pravidelné a průběžné úvěrové analýzy u korporátních zákazníků v kombinaci s Early warning systémem banky. Cílem úvěrové prověrky je, stručně řečeno, vyhodnotit úvěrovou kvalitu dlužníka a jeho schopnost splatit dlužnou částku a dodržet smluvní podmínky. Pokud byl dlužník na základě monitoringu zařazen do červené zóny, je to považováno za ukazatel významného zvýšení úvěrového rizika. Za ukazatel významného zvýšení úvěrového rizika je považována i skutečnost, že je dlužník na Seznamu sledovaných dlužníků. Seznam sledovaných dlužníků umožňuje podchytit zvýšení úvěrového rizika v okamžiku, kdy je identifikováno bankou, neohledně na načasování pravidelných a průběžných úvěrových analýz.

Banka neuplatňuje výjimku pro finanční nástroje, které mají k datu vykazání nízké úvěrové riziko.

Úpravy kritérií pro posouzení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika z důvodu pandemie covid-19

Obdobně jako v roce 2020, také v průběhu roku 2021 ovlivnila pandemie covid-19 ekonomickou výkonnost řady zemí. Dopad na Českou republiku byl podobný jako u jiných evropských zemí. Banka zachovala v roce 2021 již existující kritéria pro posouzení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, i nadále aplikovala individuální přístup ke klientům firemního bankovníctví a portfoliový přístup ke klientům retailového bankovníctví. U klientů firemního bankovníctví bylo ukazatelem významného zvýšení rizika zařazení klienta do oranžové zóny, což je předstupeň zóny červené. U klientů retailového bankovníctví se banka rozhodla předpokládat, že využití zákonného moratoria do konce října 2020 je ukazatelem významného zvýšení úvěrového rizika a očekávané úvěrové ztráty vyčíslit na úrovni ECL za dobu trvání finančního nástroje, a uplatňovat u nich zkušební lhůtu alespoň 12 měsíců od poklesu tempa růstu selhání v tomto portfoliu, obdobně jako by tomu bylo u restrukturalizovaných pohledávek.

Úvěrově znehodnocená aktiva a definice selhání

Banka má metodiku pro klasifikaci finančních aktiv (tedy metodiku definující selhání), která určuje, kdy je finanční nástroj v selhání, což odpovídá i definici úvěrově znehodnoceného aktiva. Aktivum je v selhání, pokud je splněno jedno nebo více z následujících kritérií:

Kvantitativní kritéria: za objektivní důkaz znehodnocení je považován fakt, že je dlužník při úhradě smluvních plateb opožděn déle než 90 dní.

Kvalitativní kritéria představuje fakt, že je nepravděpodobné, že dojde k úplnému splacení pohledávek, aniž by došlo k uspokojení nároku ze zajištění. Hlavními kritérii jsou:

- pravděpodobnost selhání dle interního ratingu je vyšší než 50 %;
- u klienta byl zjištěn úpadek;
- vynucená restrukturalizace (dlužníkovi ve finančních obtížích byla poskytnuta úleva);
- klient zemřel;
- významné porušení smluvních podmínek ze strany dlužníka, včetně kolaterálů;
- podvodné chování klienta;

- klient má otevřenou exekuci;
- na základně interní prověrky byl klient zařazen do černé zóny;
- klient je v selhání v jiné dceřiné společnosti skupiny Sberbank Europe.

Některá z kritérií jsou posuzována na úrovni finančního aktiva (počet dnů trvání stavu po splatnosti, restrukturalizace/úlevy), jiné na úrovni dlužníka (rating, finanční zdraví, insolvence, bankrot). Pokud banka určí, že je klient v selhání, jsou veškerá jeho finanční aktiva klasifikována jako v selhání.

Definice selhání se nepoužívá pouze pro účely zařazení do stupně 3, ale i při řízení úvěrového rizika a při vývoji modelů pro řízení úvěrového rizika.

Přechod ze stupně 3 do stupně 1, resp. 2

Přechod ze stupně 3 do nižších stupňů je možný pouze v případě, kdy po dobu tří celých navazujících měsíců není splněno žádné z kritérií pro pohledávky ve stupni 3. Kromě toho v případě aktiv modifikovaných z důvodu restrukturalizace a vynucené restrukturalizace je stanovena lhůta, která musí uplynout, aby aktivum mohlo být opět klasifikováno jako aktivum bez zvýšeného úvěrového rizika resp. jako aktivum bez selhání. V této lhůtě nesmí nastat žádná skutečnost, která by zlepšení klasifikace znemožnila.

Vstupy, předpoklady a odhady použité při kalkulaci ECL

Banka vyčísluje ECL buď na úrovni 12 měsíčních úvěrových ztrát, nebo na úrovni úvěrových ztrát po dobu trvání finančního aktiva v návaznosti na to, v jakém stupni se finanční nástroj nachází tak, jak je uvedeno v tabulce v poznámce 2(o). Očekávané úvěrové ztráty jsou vypočteny jako součin pravděpodobnosti selhání (PD), odhadované expozice při selhání (EAD) a ztráty z úvěrů v selhání (LGD). Jednotlivé činitele lze definovat takto:

- PD je pravděpodobnost, že dojde k selhání (viz odstavec úvěrově znehodnocená aktiva a definice selhání) během určitého období. Období je 12 měsíců nebo trvání aktiva v návaznosti na to, jakým způsobem se opravné položky stanovují. Doba trvání je definována jako doba do smluvní splatnosti daného finančního nástroje.
- EAD představuje očekávanou dlužnou částku v okamžiku selhání. Okamžik selhání se váže k PD pro toto období – 12 měsíční PD je spojeno s EAD po 12 měsících od rozvahového dne. U PD za celou dobu trvání finančního aktiva se EAD určí pro každý po sobě jdoucí rok podle smluvních splátek. U smluv na dobu neurčitou se místo smluvních peněžních toků použije jako zjednodušující předpoklad průměrná splatnost. Když je pohledávka zajištěna, rozdělí se EAD na nezajištěnou část a zajištěnou část. Na každou z těchto částí se uplatní samostatné LGD. Při odhadu EAD se bere v úvahu i výše nevyčerpaných úvěrových rámců (např. pro revolvingové produkty či podrozvahové expozice) prostřednictvím úvěrového konverzního faktoru (CCF), který vyjadřuje, jaká část nevyčerpaného rámce bude pravděpodobně vyčerpana v okamžiku selhání. Banka uplatňuje hodnoty CCF použité při výpočtu rizikově vážených aktiv dle Standardizovaného přístupu (dle CRR).
- LGD je definováno jako očekávaná relativní výše ztráty v případě selhání. LGD je odhadováno samostatně pro nezajištěnou a zajištěnou část expozice. Hodnoty LGD jsou definovány nezávisle na období a způsobu výpočtu opravné položky a jsou uplatňovány na jednotlivé části EAD.

Hodnoty PD a EAD jsou projektovány na budoucí období a jsou aplikovány na úrovni jednotlivých pohledávek. Při výpočtu ECL za dobu trvání finančního aktiva se součin PD, EAD a LGD za jednotlivé roky diskontuje na současnou hodnotu k rozvahovému dni za použití efektivní úrokové míry, abychom získali současnou hodnotu budoucích ztrát.

Při výpočtu PD banka využívá modely, které kombinují Markovovy řetězce a regresní analýzu, při výpočtu LGD pak metodu vážených průměrů na historických datech. Metodika výpočtu ECL byla vyvinuta a sjednocena na úrovni Sberbank Europe Group s tím, že ji banka přizpůsobí podle dostupnosti vlastních dat, úrovně detailu a kvality dat. To znamená, že úroveň propracovanosti závisí na množství pozorování dostupných v rámci daného segmentu. Banka používá při výpočtu 12měsíčních PD a PD za dobu trvání finančního aktiva historická data banky, na základě kterých konstruuje matice pravděpodobností přechodu mezi definovanými stavy. Jsou definovány dva hlavní segmenty – retailové a firemní bankovníctví. Pro tyto segmenty se sestavují přechodové matice odlišným způsobem – pro průměrování se používají různá období a váhy, stejně tak jsou pro oba segmenty odlišně definovány stavy. Tento postup byl zvolen s ohledem na to, že četnosti výskytů v historických datech banky jsou v případě retailového bankovníctví významně vyšší ve srovnání s firemním bankovníctvím. Vynásobením jednoletých přechodových matic se vytvoří projekce budoucích PD profilů a vypočtou se přírůstkové (jednoleté) matice. Nad těmito jednoletými maticemi se uplatní zohlednění vlivu očekávaného makroekonomického vývoje, příp. alternativně úprava o makroekonomický vliv či podobně za použití regresní analýzy, která stanoví míry citlivosti pravděpodobnosti selhání na projekcích makroekonomických veličin. V případě, že regresní analýza neposkytuje statisticky významné odhady závislosti mezi pozorovanými výchozími sazbami a makroekonomickými údaji, použijí se, jako alternativa, citlivosti za agregované segmenty, které poskytnou výsledky citlivé na makroekonomické vlivy.

Modely pro odhad parametrů použitých při výpočtu ECL jsou aktualizovány jednou ročně. V metodice modelování PD je umožněno seskupování segmentů, díky čemuž mohou být použity alternativní citlivosti z regresní analýzy. V návaznosti na to jsou pak změny v makroekonomických výhledech zohledněny u všech modelovaných segmentů. Nadále platí, že počet makroekonomických scénářů je roven 3 a dochází k vážení výsledků z těchto scénářů.

Budoucí ekonomické informace zohledněné v ECL modelech

Budoucí ekonomické informace jsou zohledňovány jak při určení, že se jedná o významné zvýšení úvěrového rizika, tak při stanovení hodnot PD. Při analýze, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika, zachycují kvalitativní kritéria výsledky monitoringu a stanovení barvy zóny ze systému včasného varování budoucí ekonomické informace s ohledem na zvýšenou pravděpodobnost finančních obtíží dlužníka v budoucnosti.

Odhad PD po dobu trvání je spojen s testováním závislosti pozorovaných historických hodnot na makroekonomických proměnných. Pokud nebyly pro daný segment získány statisticky významné výsledky analýzy, došlo k seskupení segmentů tak, aby mohly být použity obecnější závislosti a odhady PD koeficientů byly citlivé na makroekonomickém výhledu.

Očekávání budoucího vývoje je zohledněno v makroekonomických scénářích pomocí odhadů PD parametrů. Banka se rozhodla modelovat budoucí pravděpodobnosti selhání za využití makroekonomických hodnot o HDP a vývoji nezaměstnanosti, zejména proto, že jsou snadno interpretovatelné a také jsou dostupné predikce vývoje těchto hodnot.

Banka definovala v souladu s požadavky standardu IFRS 9 tři scénáře a pro výpočet nákladů na očekávané úvěrové ztráty použila vážený průměr z těchto scénářů. Tento přístup s třemi hlavními scénáři makroekonomického výhledu (optimistický, základní a pesimistický) umožnil bance stanovit

váhy dle aktuálních informací o budoucím vývoji české ekonomiky. Scénáře budoucího vývoje byly definovány následovně:

Optimistický scénář: Scénář vychází z předpokladu plného odeznění pandemie covid-19 a s tím spojené recese a úplného zotavení ekonomické aktivity. Je očekáván pozitivní růst HDP 4,4 % v roce 2022, v dalším období pak 2,7 %. Míra nezaměstnanosti zůstává na nízké úrovni, tj. pod hodnotou 5 % po celé období, které je předmětem projekce. Ostatní makroekonomické veličiny (měnový kurz, inflace) jsou stabilní a vykazující nízkou volatilitu.

Základní scénář: V tomto scénáři je negativní dopad pandemie covid-19 časově omezený, k oživení ekonomické aktivity dojde později než v optimistickém scénáři. Očekává se, že k růstu HDP dojde pozvolněji, v roce 2022 kolem 4,2 %. V tomto scénáři míra nezaměstnanosti bude klesat pomaleji, 4,3 % v roce 2022 a 4 % v dalším období.

Pesimistický scénář: Nejhorší ekonomický scénář je založen na předpokladu pokračující a prodlužující se pandemie covid-19 (počet nemocných poroste, zdravotní systém bude kolabovat, předpokládá se existence dalších lockdownů, atd.). Bude docházet k dalšímu poklesu HDP v roce 2022 o 0,2 % a ekonomická aktivita se neoživí ani v roce 2023. Míra nezaměstnanosti poroste k hranici 7,7 % v roce 2023, neboť se pandemie covid-19 plně promítne do reálné ekonomiky.

Banka použila pro jednotlivé scénáře váhy 5 %, 35 %, 60 %.

Seskupování finančních nástrojů pro účely výpočtu očekávaných ztrát na portfoliové bázi

Za účelem stanovení parametrů použitých při výpočtu ECL jsou finanční nástroje seskupeny do portfolií s podobnými charakteristikami. Hlavním cílem je získat dostatečný počet pozorování v rámci skupiny, která je přiměřeně homogenní, a proto je možné uplatnit na finanční nástroje v rámci takové skupiny statistické metody. Segmenty jsou definovány tak, aby byly zároveň v souladu se strukturou výkaznictví banky.

Níže uvedená tabulka ukazuje, jak jsou finanční nástroje rozčleněny do portfolií pro účely výpočtu opravných položek, a zároveň podává přehled, jakým způsobem byly stanoveny PD a LGD parametry:

Klíčový segment	Segment dlužníka	Produktová skupina	Základ pro stanovení PD	Očekávaný makroek. vývoj	LGD pro neza-jištěnou část expozice	Další dělení
	Corporate	-	Historické údaje	Ano	100%	Ratingové stupně
	SME	-	Historické údaje	Ano	76,414%	Ratingové stupně
Firemní bankovníctví	Finanční instituce, územní celky a centrální banky	-	Syntetická přechodová matice	Ne	100%	Ratingové stupně
	Micro	-	Historické údaje	Ano	Dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti
		Hypoteční úvěry	Historické údaje	Ano	Dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti
		Spotřebitelské úvěry	Historické údaje	Ano	Dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti
Retailové bankovníctví	Fyzické osoby	Revolvingové a ostatní úvěry	Historické údaje	Ano	Dle modelu	Pásma dle dní po splatnosti

Finanční nástroje ve stupni 3, jejichž současná expozice je vyšší než 5 mil. Kč, jsou posuzovány na individuální bázi, dokud jejich výše neklesne pod 1 mil. Kč nebo se nepřesunou do jiného stupně. Banka použila pro výpočet očekávaných úvěrových ztrát dva nástroje, jeden pro individuální posouzení úvěrově znehodnocených finančních nástrojů (s expozicí vyšší než 5 mil. Kč) a druhý pro výpočet nákladů na očekávané úvěrové ztráty portfoliovým způsobem.

Následující tabulky uvádí analýzu Úvěrů a půjček klientům dle jejich úvěrové kvality:

K 31. 12. 2021

(mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Retailové bankovníctví				
Hypoteční úvěry				
Nízké riziko	20 569	2 175	0	22 744
Mírné riziko	2 190	986	0	3 176
Vysoké riziko	102	446	0	548
Selhání	0	0	153	153
Hrubá účetní hodnota celkem	22 861	3 607	153	26 621
Opravná položka	-22	-58	-39	-119
Čistá účetní hodnota celkem	22 839	3 549	114	26 502
Spotřebitelské úvěry				
Nízké riziko	3 838	414	0	4 252
Mírné riziko	2 510	146	0	2 656
Vysoké riziko	148	119	0	267
Selhání	0	0	101	101
Hrubá účetní hodnota celkem	6 496	679	101	7 276
Opravná položka	-162	-84	-68	-314
Čistá účetní hodnota celkem	6 334	595	33	6 962
Investiční úvěry				
Nízké riziko	993	70	0	1 063
Mírné riziko	1 610	321	0	1 931
Vysoké riziko	217	139	0	356
Selhání	0	0	163	163
Hrubá účetní hodnota celkem	2 820	530	163	3 513
Opravná položka	-37	-30	-113	-180
Čistá účetní hodnota celkem	2 783	500	50	3 333
Provozní úvěry				
Nízké riziko	39	4	0	43
Mírné riziko	109	22	0	131
Vysoké riziko	29	38	0	67
Selhání	0	0	30	30
Hrubá účetní hodnota celkem	177	64	30	271
Opravná položka	-4	-8	-28	-40
Čistá účetní hodnota celkem	173	56	2	231
Retailové bankovníctví celkem	32 129	4 700	199	37 028

K 31. 12. 2021

(mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	POCI	Celkem
Firemní bankovníctví					
Investiční úvěry					
Nízké riziko	2 964	21	0	0	2 985
Mírné riziko	10 980	838	0	0	11 818
Vysoké riziko	783	1 933	0	0	2 716
Selhání	0	0	887	0	887
Hrubá účetní hodnota celkem	14 727	2 792	887	0	18 406
Opravná položka	-136	-290	-385	0	-811
Čistá účetní hodnota celkem	14 591	2 502	502	0	17 595
Provozní úvěry					
Nízké riziko	1 753	3	0	0	1 756
Mírné riziko	3 147	192	0	0	3 339
Vysoké riziko	168	686	0	0	854
Selhání	0	0	312	12	324
Hrubá účetní hodnota celkem	5 068	881	312	12	6 273
Opravná položka	-42	-199	-245	0	-486
Čistá účetní hodnota celkem	5 026	682	67	12	5 787
Hypoteční úvěry					
Mírné riziko	2	1	0	0	3
Hrubá účetní hodnota celkem	2	1	0	0	3
Opravná položka	0	0	0	0	0
Čistá účetní hodnota celkem	2	1	0	0	3
Firemní bankovníctví celkem	19 619	3 185	569	12	23 385
Úvěry a půjčky klientům celkem	51 748	7 885	768	12	60 413

K 31. 12. 2020

(mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Retailové bankovníctví				
Hypoteční úvěry				
Nízké riziko	20 974	2 873	0	23 847
Mírné riziko	1 506	851	0	2 357
Vysoké riziko	51	303	0	354
Selhání	0	0	178	178
Hrubá účetní hodnota celkem	22 531	4 027	178	26 736
Opravná položka	-33	-77	-47	-157
Čistá účetní hodnota celkem	22 498	3 950	131	26 579
Spotřebitelské úvěry				
Nízké riziko	3 770	701	0	4 471
Mírné riziko	1 407	264	0	1 671
Vysoké riziko	67	104	0	171
Selhání	0	0	102	102
Hrubá účetní hodnota celkem	5 244	1 069	102	6 415
Opravná položka	-139	-128	-66	-333
Čistá účetní hodnota celkem	5 105	941	36	6 082
Investiční úvěry				
Nízké riziko	955	64	0	1 019
Mírné riziko	1 623	456	0	2 079
Vysoké riziko	176	151	0	327
Selhání	0	0	119	119
Hrubá účetní hodnota celkem	2 754	671	119	3 544
Opravná položka	-36	-30	-74	-140
Čistá účetní hodnota celkem	2 718	641	45	3 404
Provozní úvěry				
Nízké riziko	43	6	0	49
Mírné riziko	124	27	0	151
Vysoké riziko	30	20	0	50
Selhání	0	0	23	23
Hrubá účetní hodnota celkem	197	53	23	273
Opravná položka	-3	-5	-20	-28
Čistá účetní hodnota celkem	194	48	3	245
Retailové bankovníctví celkem	30 515	5 580	215	36 310

K 31. 12. 2020

(mil. Kč)

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Firemní bankovníctví				
Investiční úvěry				
Nízké riziko	2 489	304	0	2 793
Mírné riziko	12 893	1 486	0	14 379
Vysoké riziko	2 047	943	0	2 990
Selhání	0	0	753	753
Hrubá účetní hodnota celkem	17 429	2 733	753	20 915
Opravná položka	-282	-190	-383	-855
Čistá účetní hodnota celkem	17 147	2 543	370	20 060
Provozní úvěry				
Nízké riziko	785	0	0	785
Mírné riziko	3 312	437	0	3 749
Vysoké riziko	153	516	0	669
Selhání	0	0	181	181
Hrubá účetní hodnota celkem	4 250	953	181	5 384
Opravná položka	-70	-169	-160	-399
Čistá účetní hodnota celkem	4 180	784	21	4 985
Hypoteční úvěry				
Mírné riziko	2	3	0	5
Hrubá účetní hodnota celkem	2	3	0	5
Opravná položka	0	0	0	0
Čistá účetní hodnota celkem	2	3	0	5
Firemní bankovníctví celkem	21 329	3 330	391	25 050
Úvěry a půjčky klientům celkem	51 844	8 910	606	61 360

Analýza citlivosti:

Níže uvedené tabulky ukazují citlivost znehodnocení na změnu výše odhadovaných plateb (u stupně 3), na změnu ratingového stupně (u stupně 1 a 2 pro firemní bankovníctví), případně na změnu pravděpodobnosti selhání odpovídající změně průměrného ratingového stupně o uvedený počet ratingových stupňů (u stupně 1 a 2 pro retailové bankovníctví), a to dle následujících, interně definovaných citlivostních scénářů:

- Scénář 1: změna znehodnocení v případě změny ratingového stupně o 1, respektive změny výše odhadovaných plateb o 5 procent
- Scénář 2: změna znehodnocení v případě změny ratingového stupně o 2, respektive změny výše odhadovaných plateb o 10 procent

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	Scénář 1		Scénář 2	
	negativní	pozitivní	negativní	pozitivní
Retailové bankovníctví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	111,9	-61,9	283,0	-107,0
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	27,8	0,0	87,5	0,0
Změna znehodnocení pro stupeň 2	68,1	-49,5	161,8	-85,5
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	1,1	0,0	4,7	0,0
Změna znehodnocení pro stupeň 3	7,0	-5,6	14,0	-8,0
Změna znehodnocení celkem	187,0	-117,0	458,8	-200,5
Firemní bankovníctví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	51,3	-37,0	120,5	-67,3
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	5,3	0,0	17,4	0,0
Změna znehodnocení pro stupeň 2	327,7	-99,6	397,8	-139,3
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	296,7	0,0	297,6	0,0
Změna znehodnocení pro stupeň 3	14,7	-9,6	29,5	-17,0
Změna znehodnocení celkem	393,7	-146,2	547,8	-223,6

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Scénář 1		Scénář 2	
	negativní	pozitivní	negativní	pozitivní
Retailové bankovníctví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	64,8	-43,7	159,6	-75,5
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	5,1	0	19,5	0
Změna znehodnocení pro stupeň 2	40,9	-29,7	97,3	-51,4
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	0,7	0	2,3	0
Změna znehodnocení pro stupeň 3	9,4	-4,1	18,9	-8,2
Změna znehodnocení celkem	115,1	-77,5	275,8	-135,1
Firemní bankovníctví				
Změna znehodnocení pro stupeň 1	159,7	-112,3	389,3	-194,6
z toho změna stupně 1 na stupeň 2	6,9	0	31,7	0
Změna znehodnocení pro stupeň 2	177,6	-68,8	266,3	-133,6
z toho změna stupně 2 na stupeň 3	109,5	0	122,1	0
Změna znehodnocení pro stupeň 3	12,6	-11,7	25,2	-23,2
Změna znehodnocení celkem	349,9	-192,8	680,8	-351,4

Změna ratingového stupně u finančních nástrojů ve stupni 1 může způsobit významné zvýšení úvěrového rizika a tedy změnu stupně na stupeň 2. V případě změny ratingového stupně u finančních nástrojů ve stupni 2 může dojít k jejich znehodnocení a tedy ke změně stupně na stupeň 3. Tyto efekty zobrazujeme na samostatných řádcích v tabulkách, nevstupují ale do celkového součtu.

Restrukturalizované a modifikované úvěry a půjčky

K restrukturalizaci úvěrů a půjček banka přistupuje v případech, kdy na základě posouzení aktuální právní a finanční situace klienta banka vyhodnotila, že by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by k restrukturalizaci nepřistoupila. Restrukturalizace spočívá zejména v přepracování plánu splátek, úpravě úrokové míry, prominutí úroků z prodlení či odkladu splátek jistiny nebo příslušenství, nebo převedení kontokorentního účtu na splátkový úvěr.

Opravné položky u restrukturalizovaných úvěrů a půjček jsou počítány stejnou metodologií jako u ostatních úvěrů a půjček.

Banka vede seznam všech úvěrů, u kterých byla přijata restrukturalizační opatření a tyto případy sleduje a vyhodnocuje s čtvrtletní frekvencí. Restrukturalizované úvěry a pohledávky jsou hodnoceny ratingem 26 podle stávající stupnice.

Změny smluvních podmínek kvůli covid-19 jsou součástí evidence banky. Tyto změny banka vyhodnotila dle doporučení ČNB i EBA, jak k úlevám souvisejícím s covid-19 přistupovat, a posoudila, zda se jedná o restrukturalizaci.

Restrukturalizované úvěry a půjčky analyzované z hlediska úvěrové kvality:

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	Úvěry a půjčky klientům - restrukturalizace		Úvěry a půjčky klientům - celkem	
	Přijaté zajištění		Přijaté zajištění	
Stupeň 1	0	0	52 151	29 799
Stupeň 2	771	648	8 554	5 869
Stupeň 3	699	478	1 646	1 006
POCI	0	0	12	12
Úvěry a půjčky – hrubá výše	1 470	1 126	62 363	36 686
Opravná položka na úvěrová rizika	-251	0	-1 950	0
Úvěry a půjčky – čistá výše	1 219	1 126	60 413	36 686

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Úvěry a půjčky klientům - restrukturalizace		Úvěry a půjčky klientům - celkem	
	Přijaté zajištění		Přijaté zajištění	
Stupeň 1	228	228	52 408	31 349
Stupeň 2	681	520	9 507	6 491
Stupeň 3	442	207	1 357	640
Úvěry a půjčky – hrubá výše	1 351	955	63 272	38 480
Opravná položka na úvěrová rizika	-250	0	-1 912	0
Úvěry a půjčky – čistá výše	1 101	955	61 360	38 480

Změnu úvěrů a půjček brutto v restrukturalizaci lze analyzovat následujícím způsobem.

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví	Firemní bankovníctví	Celkem
K 1. 1. 2020	124	231	355
Nově forbereance	173	954	1127
Změna stavu (splátky, navýšení)	-17	-63	-80
Odepsané pohledávky	-2	0	-2
Postoupené pohledávky	-4	-11	-15
Uzdravené pohledávky	-15	-19	-34
K 31. 12. 2020	259	1 092	1 351
Nově forbereance	75	435	510
Změna stavu (splátky, navýšení)	-61	-247	-308
Odepsané pohledávky	0	-13	-13
Postoupené pohledávky	-5	-10	-15
Uzdravené pohledávky	-24	-31	-55
K 31. 12. 2021	244	1 226	1 470

Následující tabulka zachycuje souhrnné údaje o úvěrech a půjčkách klientům, jejichž peněžní toky byly v daném roce modifikovány a u nichž byla opravná položka k datu modifikace stanovena na úrovni ECL za dobu trvání.

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Naběhlá hodnota před modifikací	772	821
Čistý zisk z modifikací	0	-1
Naběhlá hodnota po modifikaci	772	820

Hrubá výše úvěrů a pohledávek, které byly modifikovány v okamžiku, kdy byla opravná položka stanovena na úrovni ECL za dobu trvání, ale k 31. 12. 2021 byla stanovena na úrovni dvanáctiměsíčních ECL, k 31. 12. 2021 činila 0 mil. Kč (2020: 0 mil. Kč).

Pohledávky za bankami

Následující tabulka uvádí analýzu Pohledávek za bankami k 31. 12. 2021 a 2020 podle externích ratingů stanovených ratingovou agenturou Moody's.

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Aaa až Ba2 (Nízké riziko)	3 259	2 994
Ba3 až B3 (Střední riziko)	209	186
Pohledávky za bankami – hrubá výše	3 468	3 180
Opravná položka na úvěrová rizika	-7	-12
Pohledávky za bankami – čistá výše	3 461	3 168

Dluhové cenné papíry

Následující tabulka uvádí analýzu dluhových cenných papírů k 31. 12. 2021 a 2020 podle externích ratingů stanovených ratingovou agenturou Moody's.

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	Oceňované naběhlou hodnotou	Celkem
Aaa až A3 – stupeň 1	2 480	733	3 213
Aaa až A3 – stupeň 2	0	267	267
Dluhové cenné papíry – hrubá výše	2 480	1 000	3 480

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	Oceňované naběhlou hodnotou	Celkem
Aaa až A3 – stupeň 1	1 405	354	1 759
Aaa až A3 – stupeň 2	0	267	267
Baa1 to Baa3 – stupeň 1	59	0	59
Dluhové cenné papíry – hrubá výše	1 464	621	2 085

Koncentrace rizik finančních aktiv s expozicí vůči úvěrovému riziku

Jedním z klíčových principů při řízení úvěrového rizika je diverzifikace. Banka je plně v souladu s regulačními limity pro expozici vůči jedné ekonomicky spjaté skupině osob. Tyto limity aplikuje banka tak, že vůči skupině Sberbank uplatňuje limit 150 mil. EUR (3 729 mil. Kč k 31. 12. 2021) a vůči všem ostatním ekonomicky spjatým skupinám osob uplatňuje limit 25 % regulačního kapitálu (tj. 2 132 mil. Kč k 31. 12. 2021). K 31. 12. 2021 měla banka pohledávky za čtyřmi ekonomicky spjatými skupinami osob s expozicí vyšší než 10 % regulačního kapitálu (stejně jako k 31. 12. 2020).

Banka navíc stanovuje a monitoruje limity výše akceptovaného rizika ve vztahu k zeměpisným segmentům a průmyslovým odvětvím.

Zeměpisné segmenty

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 324	0	0	0	15 324
Pohledávky za bankami	0	2 738	533	190	3 461
Deriváty	11	198	206	0	415
Dluhové cenné papíry	3 480	0	0	0	3 480
Úvěry a půjčky klientům	54 588	4 534	1 100	191	60 413
Ostatní finanční aktiva	340	0	0	0	340
Finanční aktiva celkem	73 743	7 470	1 839	381	83 433

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 559	0	0	0	20 559
Pohledávky za bankami	1	2 219	856	92	3 168
Deriváty	135	25	22	0	182
Dluhové cenné papíry	2 017	59	0	0	2 076
Úvěry a půjčky klientům	56 015	3 932	1 214	199	61 360
Ostatní finanční aktiva	389	0	0	0	389
Finanční aktiva celkem	79 116	6 235	2 092	291	87 734

Průmyslová odvětví

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	Nemovitosti	Obchod a služby	Výroba	Domácnosti	Fin. služby	Veřejný sektor	Ostatní	Celkem
Aktiva								
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	0	0	15 324	0	0	15 324
Pohledávky za bankami	0	0	0	0	3 461	0	0	3 461
Deriváty	0	0	0	0	415	0	0	415
Dluhové cenné papíry	0	0	267	0	733	2 480	0	3 480
Úvěry a půjčky klientům	9 242	7 679	7 377	33 532	2 238	256	89	60 413
Ostatní finanční aktiva	1	15	0	4	320	0	0	340
Finanční aktiva celkem	9 243	7 694	7 644	33 536	22 491	2 736	89	83 433

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Nemovitosti	Obchod a služby	Výroba	Domácnosti	Fin. služby	Veřejný sektor	Ostatní	Celkem
Aktiva								
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0	0	0	0	20 559	0	0	20 559
Pohledávky za bankami	0	0	0	0	3 168	0	0	3 168
Deriváty	0	0	0	0	182	0	0	182
Dluhové cenné papíry	0	59	264	0	349	1 404	0	2 076
Úvěry a půjčky klientům	8 746	7 647	10 027	32 735	1 803	310	92	61 360
Ostatní finanční aktiva	1	27	0	4	357	0	0	389
Finanční aktiva celkem	8 747	7 733	10 291	32 739	26 418	1 714	92	87 734

Deriváty

Banka dodržuje přísné limity úvěrového rizika z titulu derivátů, a to objemové i termínové. Míra úvěrového rizika je přitom vyjádřena úvěrovým ekvivalentem, který představuje pouze malou část nominální hodnoty kontraktu. Toto úvěrové riziko je řízeno v rámci celkových úvěrových limitů jednotlivých klientů společně s případnými expozicemi vzniklými z tržních pohybů. Ke krytí úvěrového rizika vyplývajícího z těchto nástrojů se používají zajišťovací instrumenty jako u úvěrových obchodů.

Finanční nástroje, které jsou předmětem vymahatelné rámcové smlouvy o zápočtu nebo obdobné dohody

Následující tabulka uvádí analýzu možného dopadu rámcových smluv o zápočtu finančních instrumentů na finanční pozici banky.

Hrubé částky, které jsou předmětem vymahatelné rámcové smlouvy

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	Hrubá částka	Hrubá částka započtená	Čistá částka vykázaná	Cenné papíry	Finanční instrumenty	Finanční kolaterál	Čistá částka
Aktiva							
Repo operace	12 908	0	12 908	-12 912	0	0	-4
Deriváty	553	0	553	0	-61	-382	110
Aktiva celkem	13 461	0	13 461	-12 912	-61	-382	106
Závazky							
Deriváty	73	0	73	0	-61	0	12
Závazky celkem	73	0	73	0	-61	0	12

Hrubé částky, které jsou předmětem vymahatelné rámcové smlouvy

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Hrubá částka	Hrubá částka započtená	Čistá částka vykázaná	Cenné papíry	Finanční instrumenty	Finanční kolaterál	Čistá částka
Aktiva							
Repo operace	18 001	0	18 001	-18 001	0	0	0
Deriváty	43	0	43	0	-24	-16	3
Aktiva celkem	18 044	0	18 044	-18 001	-24	-16	3
Závazky							
Deriváty	509	0	509	0	-24	-473	12
Závazky celkem	509	0	509	0	-24	-473	12

Úvěrové přísliby a poskytnuté záruky

Hlavním účelem těchto nástrojů je zajistit, aby měl klient včas k dispozici požadované prostředky. Platební záruky a pohotovostní akreditivy mající charakter úvěrových substitutů nesou stejné úvěrové riziko jako úvěry. Dokumentární a komerční akreditivy, které představují písemné závazky banky v zastoupení klienta opravňující třetí stranu k vystavování inkasních požadavků na banku až do výše stanovené částky v souladu s konkrétními podmínkami, jsou zajištěny příslušnými dodávkami zboží, k nimž se vztahují, a proto jsou méně rizikové než přímé půjčky.

Poskytnuté přísliby představují nepoužitou část schválených úvěrových linek ve formě úvěrů, záruk nebo akreditivů. Pokud jde o úvěrové riziko vyplývající z příslibů poskytnout úvěr, podstupuje banka potenciálně riziko ztráty rovnající se celkové výši nevyužitých příslibů. Pravděpodobná výše ztráty je však nižší než celková výše nevyužitých příslibů, neboť většina příslibů poskytnutí úvěru závisí na tom, zda klienti dodrží konkrétní úvěrové podmínky. Banka sleduje dobu platnosti úvěrových příslibů vzhledem k tomu, že dlouhodobější přísliby obvykle představují vyšší úvěrové riziko oproti příslibům krátkodobým.

Expozici vůči úvěrovému riziku vyplývající z těchto podrozvahových položek lze analyzovat následovně:

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	12měsíční očekávané úvěrové ztráty			Celkem
	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	
Poskytnuté záruky - smluvní částka:				
Nízké riziko	116	27	0	143
Mírné riziko	1 695	52	0	1 747
Vysoké riziko	12	333	0	345
Selhání	0	0	87	87
Poskytnuté záruky celkem	1 823	412	87	2 322
Rezervy na poskytnuté záruky	-9	-18	-5	-32
Čistá hodnota poskytnutých záruk	1 814	394	82	2 290
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby - smluvní částka:				
Nízké riziko	2 530	29	0	2 559
Mírné riziko	2 575	182	0	2 757
Vysoké riziko	33	51	0	84
Selhání	0	0	21	21
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby celkem	5 138	262	21	5 421
Rezervy na akreditivy a nečerpané úvěrové linky	-14	-4	-1	-19
Čistá hodnota akreditivů, nečerpaných úvěrových linek a jiných úvěrových příslibů	5 124	258	20	5 402

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	12měsíční očekávané úvěrové ztráty			Celkem
	Očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	
Poskytnuté záruky - smluvní částka:				
Nízké riziko	45	27	0	72
Mírné riziko	1 307	128	0	1 435
Vysoké riziko	10	68	0	78
Selhání	0	0	11	11
Poskytnuté záruky celkem	1 362	223	11	1 596
Rezervy na poskytnuté záruky	-12	-12	0	-24
Čistá hodnota poskytnutých záruk	1 350	211	11	1 572
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby - smluvní částka:				
Nízké riziko	2 037	169	0	2 206
Mírné riziko	1 577	171	0	1 748
Vysoké riziko	139	35	0	174
Selhání	0	0	10	10
Akreditivy, nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby celkem	3 753	375	10	4 138
Rezervy na akreditivy, nečerpané úvěrové linky	-23	-18	-5	-46
Čistá hodnota akreditivů, nečerpaných úvěrových linek a jiných úvěrových příslibů	3 730	357	5	4 092

(c) Tržní riziko

Banka definuje tržní riziko jako riziko ztráty vyplývající ze změn cen, kurzů a sazeb na finančních trzích. Banka řídí tržní rizika zvláště pro obchodní a investiční portfolio.

(i) Riziko obchodního portfolia

Rizika obchodního portfolia vyplývají z fluktuace tržního ocenění instrumentů v tomto portfoliu. V rámci obchodních aktivit banka sleduje obecné, specifické a měnové riziko. Rizika jsou monitorována pomocí sady reportů a metrik (například velikost pozic a zisky/ztráty z nich vyplývající). Jsou nastaveny limity, v jejichž rámci obchodování probíhá.

Banka využívá konzervativní obchodní strategii založenou převážně na hledání arbitrážních příležitostí. Mezi obchodované instrumenty patří zejména úrokové swapy, měnové forwardy a swapy.

Přeceňování derivátů probíhá na denní bázi tak, aby odpovídalo tržním a legislativním standardům.

Analýza pozic

Následující tabulky shrnují celkovou expozici obchodního portfolia banky. Tato expozice je vyjádřena pomocí součtu absolutních nominálních hodnot jednotlivých instrumentů.

K 31. 12. 2021

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Úrokové nástroje	7 814	1 684	0	0	9 498
Měnové nástroje					
- aktiva	2 024	1 676	549	525	4 774
- pasiva	-2 048	-1 624	-530	-559	-4 761

K 31. 12. 2020

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Úrokové nástroje	8 395	2 133	0	0	10 528
Měnové nástroje					
- aktiva	1 553	1 708	319	61	3 641
- pasiva	-1 960	-1 655	-20	0	-3 635

V následujících tabulkách je rozložení zbytkové splatnosti pozic v obchodním portfoliu, které jsou vyjádřeny pomocí součtu absolutních nominálních hodnot jednotlivých instrumentů.

K 31. 12. 2021

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 - 4 roky	4 roky a více	Celkem
Úrokové nástroje	499	4 755	4 244	9 498
Měnové nástroje				
- aktiva	3 111	1 663	0	4 774
- pasiva	-3 110	-1 651	0	-4 761

K 31. 12. 2020

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 4 roky	4 roky a více	Celkem
Úrokové nástroje	568	3 915	6 045	10 528
Měnové nástroje				
- aktiva	3 034	607	0	3 641
- pasiva	-3 022	-613	0	-3 635

(ii) Měnové riziko

Banka definuje měnové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze změn měnových kurzů.

Finanční pozice a peněžní toky banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Banka řídí svoji otevřenou měnovou pozici formou uzavírání obchodů na měnovém trhu (spoty, forwardy a swapy). Celková otevřená měnová pozice a měnové deriváty v rámci klientských obchodů jsou zařazeny v obchodním portfoliu. Banka stanovuje limity měnové pozice podle jednotlivých měn a v součtu pro všechny měny. Měnové pozice jsou denně sledovány a na pravidelné bázi je prováděn a reportován stresový test dopadu změny kurzů.

Analýza citlivosti

Následující tabulky shrnují expozici banky vůči měnovému riziku. Tato expozice je vyjádřena pomocí analýzy citlivosti vyjadřující vliv změny měnových kurzu bilančně významných měn na roční čistý zisk a ostatní složky vlastního kapitálu banky.

V letech 2021 a 2020 byl testován dopad zhodnocení (+) / znehodnocení (-) kurzu CZK vůči EUR a USD o 20 %. Procenta posunu vyplývají z historických hodnot. Tabulka obsahuje změnu ročního čistého zisku a ostatních složek vlastního kapitálu banky vyplývající z aktiv a závazků denominovaných ve výše uvedených měnách.

Banka má stanoveny limity otevřené měnové pozice pro jednotlivé měny. Banka udržuje svoji měnovou pozici v rámci těchto limitů. Dopad změny měnového kurzu do čistého zisku v těchto individuálních měnách, stejně jako v součtu za všechny měny, nemá významný vliv.

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	EUR		USD	
	20 %	-20 %	20 %	-20 %
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-6	6	-2	2
Pohledávky za bankami	-606	606	-12	12
Úvěry a půjčky klientům	-1 847	1 847	-1	1
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0
Ostatní aktiva	-17	17	-23	23
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	-652	652	-595	595
	-3 128	3 128	-633	633
Závazky				
Závazky vůči bankám	497	-497	0	0
Závazky vůči klientům	1 487	-1 487	506	-506
Podřízené závazky	35	-35	0	0
Ostatní závazky	68	-68	2	-2
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	1 054	-1 054	106	-106
	3 141	-3 141	614	-614
Celkem (čistý zisk za rok)	13	-13	-19	19

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	EUR		USD	
	20 %	-20 %	20 %	-20 %
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-7	7	-4	4
Pohledávky za bankami	-557	557	-10	10
Úvěry a půjčky klientům	-2 068	2 068	-1	1
Dluhové cenné papíry	-12	12	0	0
Ostatní aktiva	-22	22	-9	9
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	-380	380	-651	651
	-3 046	3 046	-675	675
Závazky				
Závazky vůči bankám	56	-56	0	0
Závazky vůči klientům	1 599	-1 599	633	-633
Podřízené závazky	37	-37	0	0
Ostatní závazky	66	-66	34	-34
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	1 277	-1 277	35	-35
	3 035	-3 035	702	-702
Celkem (čistý zisk za rok)	-11	11	27	-27

Změna měnového kurzu CZK vůči EUR a USD měla na složky vlastního kapitálu banky kromě ročního čistého zisku zanedbatelný vliv.

Měnová pozice

Následující tabulky shrnují expozici banky vůči měnovému riziku vyjádřenou pomocí otevřené měnové pozice. Tabulka obsahuje aktiva, závazky a vlastní kapitál banky v zůstatkových hodnotách uspořádané podle měn.

K 31. 12. 2021

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 268	31	11	14	15 324
Pohledávky za bankami	0	3 030	60	371	3 461
Dluhové cenné papíry	3 480	0	0	0	3 480
Úvěry a půjčky klientům	51 173	9 236	3	1	60 413
Jiná aktiva	2 059	83	113	42	2 297
Aktiva celkem	71 980	12 380	187	428	84 975
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči bankám	30	2 487	0	173	2 690
Závazky vůči klientům	59 965	7 435	2 530	1 584	71 514
Rezervy	43	9	0	14	66
Podřízené závazky	0	174	0	0	174
Ostatní závazky	791	338	9	41	1 179
Vlastní kapitál	9 352	0	0	0	9 352
Závazky a vlastní kapitál celkem	70 181	10 443	2 539	1 812	84 975
Čistá aktiva / závazky a vlastní kapitál	1 799	1 937	-2 352	-1 384	0
Čistá aktiva / závazky z nevypořádaných transakcí s měnovými nástroji včetně derivátů	-1 754	-2 011	2 440	1 367	42
Čistá otevřená měnová pozice	45	-74	88	-17	42

K 31. 12. 2021

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Podrozvahové položky					
Poskytnuté záruky	1 455	540	7	288	2 290
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	4 430	972	0	0	5 402
Měnová pozice z podrozvahových aktiv	5 885	1 512	7	288	7 692

K 31. 12. 2020

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 481	37	18	23	20 559
Pohledávky za bankami	0	2 787	49	332	3 168
Dluhové cenné papíry	2 017	59	0	0	2 076
Úvěry a půjčky klientům	51 020	10 337	3	0	61 360
Jiná aktiva	2 045	110	43	43	2 241
Aktiva celkem	75 563	13 330	113	398	89 404
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči bankám	49	279	0	139	467
Závazky vůči klientům	65 116	7 997	3 165	1 853	78 131
Rezervy	55	26	1	3	85
Podřízené závazky	0	184	0	0	184
Ostatní závazky	756	329	170	37	1 292
Vlastní kapitál	9 244	1	0	0	9 245
Závazky a vlastní kapitál celkem	75 220	8 816	3 336	2 032	89 404
Čistá aktiva / závazky a vlastní kapitál	343	4 514	-3 223	-1 634	0
Čistá aktiva / závazky z nevypořádaných transakcí s měnovými nástroji včetně derivátů	-405	-4 486	3 085	1 634	-172
Čistá otevřená měnová pozice	-62	28	-138	0	-172

K 31. 12. 2020

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Podrozvahové položky					
Poskytnuté záruky	1 009	248	7	308	1 572
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	2 992	1 101	-1	0	4 092
Měnová pozice z podrozvahových aktiv	4 001	1 349	6	308	5 664

(d) Úrokové riziko

Banka definuje úrokové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze změn tržních úrokových měr.

Finanční pozice a peněžní toky banky jsou vystaveny riziku pohybů tržních úrokových sazeb. Expozice banky vůči úrokovému riziku je sledována pomocí gapové analýzy, a to jednak samostatně v každé měně a jednak agregovaně přes všechny měny. Citlivost vůči vývoji tržních úrokových sazeb je pravidelně měřena v podobě simulované změny současné hodnoty úrokových toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při výkyvu úrokových sazeb o standardizovanou hodnotu úrokového šoku 200 bazických bodů (b.p.) a podle předem definovaných nelineárních scénářů. Na pravidelné bázi je prováděno testování vlivu předpokladů pro předčasné splacení aktiv a pro chování aktiv a pasiv na výsledek analýzy citlivosti vůči úrokovému riziku. Řízení úrokové pozice probíhá s využitím úrokových swapů nebo jiných instrumentů s pevnou úrokovou mírou.

Analýza citlivosti

Následující tabulka shrnuje expozici banky vůči úrokovému riziku. Tato expozice je stanovena pomocí analýzy citlivosti vyjadřující vliv změny tržních úrokových sazeb o 100 b.p. směrem nahoru a dolů na roční čistý zisk a ostatní složky vlastního kapitálu banky. Tabulka obsahuje vyplývající změnu ročního čistého zisku a ostatních složek vlastního kapitálu banky.

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	100 b.p.	- 100 b.p.
	Čistý zisk za rok	
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	147	-147
Pohledávky za bankami	30	-30
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou oproti ostatnímu úplnému výsledku	3	-3
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	6	-6
Úvěry a půjčky klientům	231	-231
	417	-417
Závazky		
Závazky vůči bankám	-19	19
Závazky vůči klientům	-331	331
Podřízené závazky	-1	1
	-351	351
Derivátové finanční nástroje	53	-53
Celkem	119	-119

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	100 b.p.	- 100 b.p.
	Čistý zisk za rok	
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	197	-197
Pohledávky za bankami	23	-23
Cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	3	-3
Úvěry a půjčky klientům	233	-233
	456	-456
Závazky		
Závazky vůči bankám	-5	5
Závazky vůči klientům	-349	349
Podřízené závazky	-1	1
	-355	355
Derivátové finanční nástroje	68	-68
Celkem	169	-169

Změna tržních úrokových sazeb nemá významný vliv na složky vlastního kapitálu banky kromě ročního čistého zisku.

(e) Riziko likvidity

Banka definuje riziko likvidity jako riziko ztráty schopnosti vypořádat finanční závazky v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti financovat aktiva.

Banka je vystavena každodennímu čerpání svých peněžních zdrojů z mezibankovních overnight vkladů, běžných účtů, splatných vkladů, čerpání úvěrů, záruk a vypořádání derivátů. Systém řízení likvidity, který je v souladu s požadavky ČNB na vnitřní řídicí a kontrolní systém v oblasti rizika likvidity, je založen na plánování přílivu a odlivu finančních prostředků na základě zbytkové splatnosti aktiv a závazků, na zkušenostech získaných analýzou vývoje předchozích období a za předpokladu nepříznivého scénáře pro řízení likvidity. Pro případ mimořádně nepříznivých okolností banka rovněž vyhotovuje pohotovostní plán řízení likvidity, který schvaluje představenstvo.

Peněžní toky z rozvahových finančních nástrojů

Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z nederivátových finančních závazků a porovnává je s nederivátovými finančními aktivy banky podle příslušných pásem splatnosti na základě smluvní zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Nediskont. peněžní toky celkem	Účetní hodnota
Nederivátová finanční aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 602	0	0	0	15 602	15 324
Pohledávky za bankami	2 741	191	171	395	3 498	3 461
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	2	5	822	2 123	2 952	2 480
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	274	1	402	411	1 088	1 000
Úvěry a půjčky klientům	6 407	5 851	27 786	34 008	74 052	60 413
Nederivátová finanční aktiva celkem (smluvní zbytková splatnost)						
	25 026	6 048	29 181	36 937	97 192	82 678
Nederivátové finanční závazky						
Závazky vůči bankám	1 246	1 442	0	0	2 688	2 690
Závazky vůči klientům	70 263	1 066	325	0	71 654	71 514
Podřízené závazky	0	0	186	0	186	174
Závazky z leasingu	21	67	228	31	347	332
Nederivátové finanční závazky celkem (smluvní zbytková splatnost)						
	71 530	2 575	739	31	74 875	74 710
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	-46 504	3 473	28 442	36 906	22 317	7 968

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Nediskont. peněžní toky celkem	Účetní hodnota
Nederivátová finanční aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 867	0	0	0	20 867	20 559
Pohledávky za bankami	1 792	721	287	417	3 217	3 168
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti ostatnímu úplnému výsledku	4	0	58	1 516	1 578	1 464
Dluhové cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	6	1	681	0	688	612
Úvěry a půjčky klientům	6 678	5 625	27 676	34 639	74 618	61 360
Nederivátová finanční aktiva celkem (smluvní zbytková splatnost)						
	29 347	6 347	28 702	36 572	100 968	87 163
Nederivátové finanční závazky						
Závazky vůči bankám	467	0	0	0	467	467
Závazky vůči klientům	74 811	2 901	522	0	78 234	78 131
Podřízené závazky	0	0	203	0	203	184
Závazky z leasingu	23	60	170	1	254	246
Nederivátové finanční závazky celkem (smluvní zbytková splatnost)						
	75 301	2 961	895	1	79 158	79 028
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	-45 954	3 386	27 807	36 571	21 810	8 135

Záporný čistý finanční závazek ve zbytkové splatnosti do tří měsíců je ovlivněn tím, že Závazky vůči klientům jsou striktně rozděleny do časových pásem podle své smluvní zbytkové splatnosti (např. běžné účty jsou zařazeny do sloupce „Do 3 měsíců“). Statistická evidence nicméně ukazuje, že je nepravděpodobné, že by si většina těchto klientů své vklady v bance skutečně vyzvedla v den smluvní splatnosti.

Peněžní toky z derivátových finančních nástrojů**Derivátové finanční nástroje vypořádávané na čisté bázi**

Mezi derivátové finanční nástroje banky vypořádávané na čisté bázi patří úrokové swapy, úrokové opce a měnové „non-deliverable“ forwardy („NDF“). Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z derivátových finančních závazků banky vypořádávaných na čisté bázi podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Nediskon- tované peněžní toky celkem	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	44	157	352	63	616	9 299
Úrokové swapy: pasiva	-50	-147	-320	-57	-574	-9 306
Úrokové opce: aktiva	0	1	2	1	4	199
Určené k zajištění						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	39	195	346	0	580	9 150
Úrokové swapy: pasiva	-53	-103	-258	0	-414	-9 150
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	-20	103	122	7	212	192

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Nediskon- tované peněžní toky celkem	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	20	60	264	67	411	10 304
Úrokové swapy: pasiva	-17	-48	-234	-58	-357	-10 312
Úrokové opce: aktiva	0	1	4	2	7	223
Určené k zajištění						
Úrokové deriváty:						
Úrokové swapy: aktiva	14	24	73	0	111	10 100
Úrokové swapy: pasiva	-61	-91	-177	0	-329	-10 100
Čistá finanční aktiva / závazky (-)	-44	-54	-70	11	-157	215

Derivátové finanční nástroje vypořádané na hrubé bázi

Mezi derivátové finanční nástroje banky vypořádané na hrubé bázi patří měnové forwardy, měnové swapy a měnové opce. Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z derivátových finančních nástrojů banky vypořádaných na hrubé bázi podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. 12. 2021 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Celkem Nediskon- tované peněžní toky	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Měnové deriváty:						
Peněžní toky placené	-5 308	-3 086	-1 651	0	-10 045	-10 045
Peněžní toky přijaté	5 318	3 108	1 663	0	10 089	10 088
Celkem	10	22	12	0	44	43

K 31. 12. 2020 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 – 12 měsíců	1 - 5 let	Nad 5 let	Celkem Nediskon- tované peněžní toky	Nominální hodnota
Určené k obchodování						
Měnové deriváty:						
Peněžní toky placené	-6 265	-1 576	-613	0	-8 454	-8 454
Peněžní toky přijaté	6 087	1 589	607	0	8 283	8 283
Celkem	-178	13	-6	0	-171	-171

Podrozvahové položky

Následující tabulka člení podrozvahové položky banky vystavené riziku likvidity podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

(mil. Kč)	31. 12. 2021 Do 3 měsíců	31. 12. 2020 Do 3 měsíců
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	5 421	4 138
Poskytnuté záruky	2 322	1 596
Celkem	7 743	5 734

Koncentrace depozit

Následující tabulka popisuje koncentraci depozit u 10 nefinančních klientů s nejvyššími vklady jako podíl na celkových vkladech nefinančních klientů.

K 31. 12. 2021	11,93%
K 31. 12. 2020	12,98%

(f) Operační riziko

Banka definuje operační riziko takto: „Operační riziko je riziko ztráty banky vyplývající z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob a systémů nebo vlivem vnějších událostí, a zahrnuje právní riziko.“ Tato definice vylučuje strategické riziko. Pro lepší pochopení a vnímání těchto specifických rizik definuje banka jako podkategorie operačního rizika riziko právní, compliance a conduct riziko, operační riziko související s IT a kybernetické riziko, riziko outsourcingu, politické a regulační riziko, riziko modelů a reputační riziko.

Obecné zásady řízení operačního rizika

V bance řízení rizik obecně zahrnuje následující:

- průběžnou identifikaci rizik,
- měření expozice vůči těmto rizikům s ohledem na obchodní strategii a její cíle,
- zajištění zavedení efektivního sledování a plánování kapitálu,
- pravidelné sledování expozice a odpovídajících kapitálových potřeb na základě vyhodnocení ve vztahu k vymezenému rizikovému apetitu a ve vztahu k platným limitům,
- rozvoj a přijetí vhodných opatření za účelem kontroly nebo zmírnění rizik a
- poskytování reportů o rizikovém profilu banky vrcholovému vedení a představenstvu banky.

Vzhledem k tomu, že všechny obchodní linie jsou vystaveny operačnímu riziku, nesou všechny organizační jednotky, pobočky a zaměstnanci banky odpovědnost za řízení operačního rizika v rámci výkonu svých hlavních funkcí.

Prostředí řízení operačního rizika

Proces řízení operačního rizika zahrnuje:

- Identifikaci a posouzení – Pro účely identifikace a posouzení banka využívá zejména následující nástroje: sběr a analýzu událostí operačního rizika, Risk and Control Self Assessment (RCSA), auditní zjištění, klíčové rizikové indikátory (KRI) a analýzu scénářů.
- Monitoring a reporting – Banka má nastaven systém pravidelného monitoringu a reportingu a výstupy jsou předkládány na Risk Committee a Dozorčí radě. Jeho součástí jsou reporty o identifikovaných událostech operačního rizika, výsledcích RCSA, přijatých opatřeních a vývoji jejich implementace, vývoji KRI a systému vnitřní kontroly. Pro účely vyjádření Rizikového apetitu banka dále sleduje pro oblast operačního rizika rizikové indikátory definované dokumentem „Risk Appetite Statement“.
- Kontrolu a snižování rizik – Využívanými způsoby kontroly a snižování rizik jsou: zamezení, snížení, přenos a akceptace rizika. Jednotlivé metody jsou využívány v závislosti na typu a

míře podstupovaného rizika. Snižování se uskutečňuje především prostřednictvím interní kontroly a monitorovacích opatření v rámci systému vnitřní kontroly. Banka v rámci kontrolního systému uplatňuje tříliniový systém obrany v souladu s vnitřním předpisem, přičemž řízení operačního rizika je potřeba chápat jako součást 2. linie obrany. Na proaktivní regulaci rizik se zaměřuje taktéž řízení kontinuity činností a řízení bezpečnosti/zabezpečení.

Proces řízení operačního rizika probíhá na úrovni skutečných událostí i na úrovni hypotetických rizik. Tzn., že proces řízení operačního rizika je uplatňován taktéž při zavádění nových produktů/procesů či navázání outsourcingových vztahů.

Banka při řízení operačního rizika úzce spolupracuje s mateřskou společností. Při výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku banka uplatňuje standardizovaný přístup (TSA) na výpočet a měření kapitálového požadavku k operačnímu riziku.

(g) Řízení regulatorního kapitálu

Proces řízení regulatorního kapitálu probíhá v rámci skupiny Sberbank a v úzké komunikaci s akcionářem banky. Jeho cílem je:

- zajištění dlouhodobé stability banky v relaci na existující rizika,
- dodržování regulatorních pravidel pro krytí rizik kapitálem (kapitálová přiměřenost) a
- udržování výše kapitálu dostatečné pro podporu obchodní expanze.

Řízení kapitálu v SBCZ je založeno na dvou pilířích: normativním a ekonomickém přístupu. Oba přístupy k řízení kapitálu se vzájemně doplňují a podporují. V rámci normativního přístupu je kapitálová pozice banky řízena podle regulatorních předpisů pro pilíř 1 a zajišťuje, že jsou splněny přinejmenším všechny minimální zákonné požadavky na kapitál, a to včetně manažerského kapitálového polštáře. Ekonomický přístup k řízení kapitálu doplňuje ten normativní. V rámci ekonomického přístupu banka identifikuje a kvantifikuje všechna materiální rizika, která by mohla způsobit ekonomické ztráty a odčerpat interní kapitál. Cílem ekonomického přístupu je posílit vazbu mezi rizikovým profilem banky a řízením rizik včetně vazby na plánování kapitálu a na systém pro kontrolu rizik.

Systém řízení kapitálu v SBCZ definuje zdroje kapitálu a způsoby užití kapitálu, a to i do budoucna. Prostřednictvím rozpočtování a plánování a s využitím zátěžového testování banka uvádí do souladu zdroje a poptávku po kapitálu, přičemž bere v úvahu vliv vývoje obchodního a makroekonomického prostředí.

Představenstvo banky má konečnou zodpovědnost za udržení kapitálu v souladu s pravidly pro jeho řízení a současně aktivně vystupuje při stanovování cílů pro regulatorní kapitál a zajišťuje vhodné nastavení procesů pro monitorování kapitálových poměrů, sledování vývoje kapitálové pozice a opatření pro navyšování kapitálu.

V rámci normativního přístupu požadavky plynoucí z Vyhlášky ČNB č.163/2014 Sb. (dále „vyhláška“), Nařízení Evropského Parlamentu a Rady EU č. 575/2013 aktualizované Nařízením 2020/876 (CRR2) a Zákona č.21/1992 Sb., o bankách a dalších relevantních právních norem na průběžné dodržování limitu kapitálové přiměřenosti banka plní formou pravidelného monitoringu rizikově vážených aktiv. Regulatorní vykazování kapitálové přiměřenosti probíhá ve stanoveném formátu na měsíční bázi a vedení banky je o vývoji kapitálové pozice rovněž informováno. V měsíční frekvenci je o plnění regulatorních kapitálových požadavků informována také mateřská společnost.

Způsob výpočtu regulatorního kapitálu je definován výše uvedenými předpisy. V koordinaci s mateřskou společností je zajišťován stav, kdy banka disponuje objemem kapitálu převyšujícím regulatorní kapitálové požadavky.

Kapitálové požadavky pro krytí jednotlivých rizik banka stanovuje v souladu s uvedenou platnou legislativou.

V rámci systému vnitřně stanoveného kapitálu (ekonomický přístup) banka kalkuluje svoji kapitálovou potřebu (která je definována na základě identifikace materiálních rizik) tak, aby ji pokryla z interních zdrojů.

Banka k 31. 12. 2021 a 31. 12. 2020 plnila veškeré regulatorní požadavky týkající se kapitálových požadavků.

Následující tabulka člení regulatorní kapitál a rizikově vážená aktiva banky na jednotlivé položky. Banka splňovala v obou letech minimální předepsaný regulatorní limit kapitálové přiměřenosti (včetně kapitálových polštářů) ve výši 13,7 % k 31. 12. 2021 a k 31. 12. 2020.

(mil. Kč)	2021	2020
Tier 1		
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 806	2 806
Splacené emisní ážio	4 015	4 015
Povinné rezervní fondy	234	233
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 205	2 187
Použitelný mezitimní zisk	0	0
Minus: Nehmotný majetek jiný než goodwill	- 727	-762
Ostatní odečitatelné položky	-3	-1
Tier 1 (původní) kapitál	8 530	8 478
Tier 2		
Podřízený dluh A	69	110
Tier 2 (dodatkový) kapitál	69	110
Regulatorní kapitál celkem	8 599	8 588
Rizikově vážená aktiva		
Úvěrové riziko investičního/bankovního portfolia	45 418	45 288
Měnové riziko	0	273
Obecné úrokové riziko	224	276
Operační riziko	3 733	3 966
Rizikově vážená aktiva celkem	49 375	49 803
Kapitálová přiměřenost – Tier 1	17,28 %	17,02 %
Kapitálová přiměřenost	17,42 %	17,24 %

(h) Analýza splatnosti aktiv a pasiv

Následující tabulka uvádí analýzu aktiv a závazků podle očekávané doby úhrady nebo vypořádání:

K 31. 12. 2021 v mil. Kč	Do 12 měsíců	Nad 12 měsíců	Celkem
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 324	0	15 324
Pohledávky za bankami	2 921	540	3 461
Derivátové finanční nástroje k obchodování	415	0	415
Dluhové cenné papíry	2 755	725	3 480
Úvěry a půjčky klientům	14 805	45 608	60 413
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	-287	0	-287
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	230	0	230
Náklady a příjmy příštích období	70	0	70
Ostatní aktiva	332	0	332
Splatná daňová pohledávka	26	0	26
Odložená daňová pohledávka	157	113	270
Pozemky, budovy a zařízení	0	527	527
Nehmotná aktiva	0	714	714
Aktiva celkem	36 748	48 227	84 975
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	2 690	0	2 690
Závazky vůči klientům	31 413	40 101	71 514
Derivátové finanční nástroje k obchodování	356	0	356
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	20	0	20
Ostatní pasiva – závazky z leasingu	83	249	332
Ostatní pasiva – ostatní	461	0	461
Výnosy a výdaje příštích období	10	0	10
Rezervy	8	58	66
Podřízené závazky	0	174	174
Závazky celkem	35 041	40 582	75 623

K 31. 12. 2020			
v mil. Kč	Do 12 měsíců	Nad 12 měsíců	Celkem
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 559	0	20 559
Pohledávky za bankami	2 496	672	3 168
Derivátové finanční nástroje k obchodování	182	0	182
Dluhové cenné papíry	1 413	663	2 076
Úvěry a půjčky klientům	13 932	47 428	61 360
Změny reálné hodnoty portfolia zajišťovacích nástrojů	135	0	135
Náklady a příjmy příštích období	43	0	43
Ostatní aktiva	389	0	389
Splatná daňová pohledávka	36	0	36
Odložená daňová pohledávka	152	104	256
Pozemky, budovy a zařízení	0	438	438
Nehmotná aktiva	0	762	762
Aktiva celkem	39 337	50 067	89 404
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	467	0	467
Závazky vůči klientům	33 362	44 769	78 131
Derivátové finanční nástroje k obchodování	320	0	320
Derivátové finanční nástroje k zajištění úrokového rizika	217	0	217
Ostatní pasiva – závazky z leasingu	80	166	246
Ostatní pasiva – ostatní	503	0	503
Výnosy a výdaje příštích období	6	0	6
Rezervy	10	75	85
Podřízené závazky	0	184	184
Závazky celkem	34 965	45 194	80 159

34 SPŘÍZNĚNÉ STRANY

Ovládající společností je Sberbank RU. Mateřská společnost Sberbank Europe AG a společnosti v rámci skupiny Sberbank Group jiné než mateřská společnost jsou zahrnuty do Ostatních spřízněných stran.

Výnosy, náklady, aktiva a závazky vztahující se ke spřízněným stranám jsou následující:

K 31. 12. 2021 a za rok tímto dnem končící (mil. Kč)	Poznámka	Ovládající společnost	Mateřská společnost	Vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Úrokové výnosy	5	2	0	1	5	8
Výnosy z poplatků a provizí	6	0	0	0	0	0
Čistý zisk z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	7	20	10	0	0	30
Náklady na úroky	5	0	8	0	4	12
Náklady na poplatky a provize	6	0	0	0	2	2
Správní náklady	9	0	8	0	4	12
Pohledávky za bankami	13	191	1 376	0	476	2 043
Derivátové finanční nástroje	14	4	71	0	0	75
Úvěry a půjčky klientům	16	0	0	50	0	50
Závazky vůči bankám	22	29	1 311	0	176	1 516
Závazky vůči klientům	23	0	0	14	0	14
Derivátové finanční nástroje	14	5	33	0	0	38
Podřízené závazky	26	0	174	0	0	174
Poskytnuté záruky a přísliby	29	16	2	2	69	89
Přijaté záruky a přísliby		0	145	0	0	145

K 31. 12. 2020 a za rok tímto dnem končící (mil. Kč)	Poznámka	Ovládací společnost	Mateřská společnost	Vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Úrokové výnosy	5	1	1	1	6	9
Výnosy z poplatků a provizí	6	0	0	0	4	4
Náklady na úroky	5	0	7	0	1	8
Náklady na poplatky a provize	6	1	1	0	2	4
Čistá ztráta z finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	7	0	133	0	0	133
Správní náklady	9	8	32	111	0	151
Pohledávky za bankami	13	155	138	0	969	1 262
Derivátové finanční nástroje	14	7	1	0	0	8
Úvěry a půjčky klientům	16	0	0	32	0	32
Závazky vůči bankám	22	46	3	0	145	194
Závazky vůči klientům	23	0	0	10	0	10
Ostatní pasiva		0	9	0	0	9
Derivátové finanční nástroje	14	1	133	0	0	134
Podřízené závazky	26	0	184	0	0	184
Poskytnuté záruky a přísliby	29	64	10	13	314	401
Přijaté záruky a přísliby		0	613	0	0	613

Úvěry a půjčky klientům zahrnují následující pohledávky za spřízněnými stranami (poznámka 16):

Pohledávky za spřízněnými stranami

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vedení banky	50	32
Celkové pohledávky za spřízněnými stranami	50	32

Úvěry spřízněným stranám byly poskytnuty v rámci běžné podnikatelské činnosti v podstatě za stejných podmínek, včetně úrokových sazeb a zajištění, které byly ve stejné době poskytnuty ve srovnatelných transakcích jiným klientům, a podle názoru vedení nepředstavovaly vyšší než běžné úvěrové riziko, ani nevykazovaly jiné nepříznivé rysy.

Závazky vůči klientům zahrnují následující závazky vůči spřízněným stranám:

Vklady od spřízněných stran

(mil. Kč)	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vedení banky	8	7
Členové představenstva	6	3
Vklady od spřízněných stran	14	10

Vklady od spřízněných stran byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizované ve shodné době a podle názoru vedení banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory (poznámka 22 a 23).

35 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Významné události, které nastaly po rozvahovém dni, jsou uvedeny v poznámce 1 této účetní závěrky.

Zpráva nezávislého Auditora

akcionáři Sberbank CZ a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Náš záporný výrok

Podle našeho názoru, vzhledem k významnosti záležitosti popsané v oddílu “Základ pro záporný výrok” naší zprávy, účetní závěrka nepodává věrný a poctivý obraz finanční pozice banky Sberbank CZ a.s., se sídlem U Trezorky 921/2, Praha 5 („Banka“) k 31. prosinci 2021, její finanční výkonnosti a jejích peněžních toků za rok končící 31. prosince 2021 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Předmět auditu

Účetní závěrka Banky se skládá z:

- výkazu souhrnného výsledku za rok končící 31. prosince 2021,
- výkazu finanční pozice k 31. prosinci 2021,
- výkazu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2021,
- výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2021 a
- přílohy účetní závěrky, která obsahuje podstatné účetní metody a další vysvětlující informace.

Základ pro záporný výrok

Jak je uvedeno v poznámce 1 (a) k účetní závěrce, Česká národní banka (dále jen „ČNB“) zahájila dne 28. února 2022 řízení o odnětí bankovní licence, které Bance zamezuje nakládání s aktivy a závazky, včetně poskytování nových úvěrů a přijímání vkladů. Následně ČNB v prvním stupni rozhodla o odnětí bankovní licence Banky dne 14. dubna 2022. Jak je uvedeno v poznámce 1 (a), účetní závěrka byla připravena s použitím účetních zásad a metod, které vycházejí z očekávání naplnění předpokladu trvání Banky. Nesouhlasíme se sestavením a předložením účetní závěrky vedením za použití tohoto předpokladu, protože v důsledku rozhodnutí ČNB o odebrání bankovní licence vedení Banky nemá jinou reálnou alternativu než ukončit činnost Banky. Domníváme se, že pokud by účetní závěrka byla sestavena na základě nesplnění předpokladu nepřetržitého trvání, mělo by to rozsáhlý a významný dopad na její finanční pozici a finanční výkonnost. S ohledem na nedostatek vhodných informací jsme nebyli schopni tento dopad kvantifikovat.

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

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

Nezávislost

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

Přístup k auditu

Přehled



84 milionů Kč, což představuje 0,9 % čistých aktiv Banky k 31. prosinci 2021.

Vyčíslení úvěrového rizika v úvěrech a jiných pohledávkách za klienty v situaci pokračující pandemie COVID-19.

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

Hladina významnosti

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

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

Celková hladina významnosti pro Banku	84 milionů Kč
Jak byla stanovena	Hladina významnosti pro Banku byla stanovena na úrovni 0,9 % čistých aktiv Banky k 31. prosinci 2021.
Zdůvodnění použitého základu pro stanovení významnosti	Pro stanovení hladiny významnosti byly zohledněny různé faktory, mezi něž patří povaha účetní jednotky nebo relativní volatilita zisku před zdaněním. Na základě našeho odborného úsudku jsme dospěli k názoru, že nejvhodnějším základem pro výpočet hladiny významnosti jsou čistá aktiva Banky. Hladina významnosti na úrovni 0,9 % z použitého základu je plně v rozmezí stanoveném pro tento ukazatel.

Hlavní záležitosti auditu

Hlavní záležitosti auditu jsou záležitosti, které byly podle našeho odborného úsudku při auditu účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto účetní závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme. Kromě záležitostí popsaných v oddílu Základ pro záporný výrok naší zprávy jsme určili níže popsanou záležitost jako hlavní záležitost auditu, kterou komunikujeme v naší zprávě.

Hlavní záležitost auditu	Jak audit pracoval s hlavní záležitostí auditu
<p>Vyčíslení nákladů spojených s úvěrovým rizikem v úvěrech a jiných pohledávkách za klienty v situaci pokračující pandemie COVID-19</p> <p>Banka vykázala ve výkazu finanční pozice a v bodě 16 účetní závěrky klientské úvěrové portfolio ve výši 60 413 milionů Kč. Riziko nesplacení poskytnutých úvěrů je nutnou součástí bankovních činností, vyčíslení úvěrových ztrát je nejvýznamnějším odhadem, který přímo a významně ovlivňuje hospodářský výsledek, a proto považujeme vyčíslení úvěrového rizika za hlavní záležitost auditu. Postup vedení při stanovení předpokladů, které mají nejvyšší vliv na řádný odhad ocenění úvěrů je popsán v bodě 33 účetní závěrky.</p> <p>Banka postupuje v souladu se standardem IFRS 9 Finanční nástroje, který vyžaduje zachycení nejen vzniklých, ale i očekávaných úvěrových ztrát. Klíčovými pro vyčíslení těchto ztrát jsou faktory pravděpodobnosti selhání úvěru, ztrát při selhání úvěru včetně posouzení kvality zajištění a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika od poskytnutí úvěru.</p> <p>Zásadní vliv na úvěrové riziko a výsledky za rok 2021 měla nadále pokračující pandemie COVID-</p>	<p>V letošním auditu jsme se při posuzování úvěrového rizika a znehodnocení úvěrů specificky opět zaměřili na pokračující vlivy pandemie COVID-19, abychom posoudili její dopad na hodnotu úvěrového portfolia a vyčíslení opravných položek.</p> <p>Náš přístup vycházel z ověření kontrolního systému, který má Banka pro tuto oblast vybudován, i z přímého ověření finančních zůstatků, které Banka vykazuje v účetní závěrce.</p> <p>Nejprve jsme posoudili existující zásady pro tvorbu opravných položek k úvěrům včetně systému ocenění zajištění, jejich soulad se standardem IFRS 9 a kontrolní systém zajišťující jejich dodržování.</p> <p>Na tyto činnosti navázalo ověření úprav modelů k vyčíslení úvěrových ztrát z důvodu vlivu pokračující pandemie COVID-19 a ověření validací a citlivosti nejdůležitějších modelů, při němž jsme využili naše experty</p>

19. I když se situace na trhu oproti minulému roku zlepšila a český hrubý domácí produkt opět rostl, nejistota vývoje v některých dotčených oborech stále přetrvává. Jedná se například o přepravní služby nebo riziko významného narušení dodavatelských řetězců v automobilovém průmyslu. K nárůstu nejistoty také přispěl růst inflace, vyvolávající zvyšování úrokových sazeb ČNB a dynamický vývoj na energetickém trhu během roku. Tyto nejistoty se ještě neprojeví ve významných selháních klientů v roce 2021 a Banka tato selhání teprve očekává, a proto nedošlo k významnějšímu snížení opravných položek.

Banka na situaci opět reagovala úpravou modelů ke stanovení úvěrového rizika, identifikací ohrožených oborů a dlužníků a obezřetnějším přístupem k identifikaci významného zhoršení úvěrového rizika. Omezený vliv vzhledem k jedinečnosti stávající situace mělo letos zpětné testování úvěrových modelů.

pro modelování úvěrových rizik. Posoudili jsme též přístup ke klasifikaci dlužníků založený na rizikovosti průmyslového odvětví, ve kterém daný dlužník působí a postup přidělování ratingu a identifikace významného zhoršení úvěrového rizika s přihlédnutím k regulatorním doporučením a optimálním postupům. Seznámili jsme se také s postupem schvalování externích znalců v oblasti ocenění zajištění a sledování kvality jejich posudkové činnosti.

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

Na vybraném vzorku úvěrů jsme ověřili přidělení ratingu a zařazení úvěrů do tří stupňů definovaných IFRS 9, úpravy ratingů zohledňující dopady pandemie COVID-19 i uplatnění vnitřních politik a postupů Banky pro stanovení specifických opravných položek k těmto úvěrům. Vyhodnotili jsem též identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika a vyčíslení pravděpodobnosti selhání, výše úvěrové expozice a ztrát při selhání, včetně identifikace rizikových oborů a dlužníků a zohlednění očekávaných scénářů vývoje a prospektivních informací, neboť tyto faktory mají zásadní vliv na vyčíslení úvěrových ztrát již vzniklých v roce 2021 i ztrát očekávaných. Prověřili jsme též přiměřenost zveřejněných informací, které příslušné standardy vyžadují.

Jak jsme stanovili rozsah auditu?

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

Na základě posouzení rizik a dalších postupů provedených ve fázi plánování auditu jsme identifikovali cíle auditu, rizika auditu, rozsah auditu a přístup k auditu. Zaměřujeme se na kontrolní prostředí a aktuální záležitosti, které Banka řeší, a její reakci na dopad pandemie COVID-19.

Ostatní informace

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

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

Pokud na základě práce, kterou jsme provedli na ostatních informacích, dojdeme k závěru, že tyto ostatní informace obsahují významnou nesprávnost, jsme povinni tuto skutečnost oznámit. Jak je popsáno výše v oddílu „Základ pro záporný výrok“, domníváme se, že pokud by účetní závěrka byla zpracována na základě nesplnění předpokladu nepřetržitého trvání, mělo by to rozsáhlý a významný dopad na finanční pozici a finanční výkonnost Banky. Ostatní informace jsou významně zkresleny ze stejného důvodu, pokud jde o částky nebo jiné zveřejněné skutečnosti, které jsou popsány výše v oddílu „Základ pro záporný výrok“.

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví odpovídá dozorčí rada Banky.

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

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

Naší povinností je informovat představenstvo a výbor pro audit mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Naší povinností je rovněž poskytnout výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informujeme jej o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a o případných krocích eliminujících hrozby nebo o přijatých opatřeních.

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

Informace vyžadované nařízením EU

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

Soulad výroku s dodatečnou zprávou výboru pro audit

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Banky pro rok 2021 nás dne 23. dubna 2021 jmenoval jediný akcionář Banky. Auditorem Banky jsme 2 roky.

Poskytnuté neauditorské služby

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

Neauditorské služby, které jsme poskytli Bance za období od 1. ledna 2021 do data vydání této zprávy, jsou uvedeny v části 14.3 výroční zprávy.

Partnerem zakázky na auditu, jehož výsledkem je tato zpráva nezávislého auditora, je Ing. Marek Richter.

29. dubna 2022

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Marek Richter
statutární auditor, evidenční č. 1800

20. Kvantitativní ukazatele

Způsob výpočtu kvantitativních ukazatelů je popsán a vysvětlen v kapitole 17. Alternativní výkonnostní ukazatele.

V tis. Kč	2021	2020	2019	2018	2017
Rentabilita průměrných aktiv ROAA	0,33 %	0,02 %	0,67 %	0,47 %	0,54 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE	3,34 %	0,2 %	6,72 %	4,80 %	5,31 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	122 796	127 538	112 212	96 322	89 129
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 139	1 963	1 992	1 905	1 591
Čistý zisk na zaměstnance	412	27	723	455	464

Struktura kapitálu

Tier 1	8 529 981	8 478 191	8 433 463	7 927 609	8 142 938
Splacený základní kapitál	2 805 990	2 805 990	2 805 990	2 805 990	2 805 990
Splacené emisní ážio	4 015 635	4 015 635	4 015 635	4 015 635	4 015 635
Zákonné rezervní fondy	233 646	232 724	205 783	186 923	165 735
Nerozdělený zisk z předchozího období	2 204 529	2 187 008	1 675 125	1 316 785	1 343 477
Použitelný mezitímní zisk	0	0	491 400	260 600	290 000
Tier 2	69 379	109 967	142 118	179 862	178 780
Odečitatelné položky	-729 819	-763 166	-760 469	-658 322	-477 899
Kapitál	8 599 360	8 588 158	8 575 581	8 107 472	8 321 718
Kapitálové požadavky					
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku celkem	3 633 434	3 623 035	3 798 100	3 675 458	3 769 348
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	298 617	317 262	288 906	269 522	266 461
Kapitálové požadavky k pozičnímu riziku celkem	17 918	22 106	23 747	23 317	0
Kapitálové požadavky k měnovému riziku celkem	0	21 809	25 421	41 513	14 745
Kapitálová přiměřenost	17,42 %	17,24 %	16,59 %	16,18 %	16,44 %

21. Kapitálové požadavky

V tis. Kč	2021		2020	
	Expozice	Kapitálový požadavek	Expozice	Kapitálový požadavek
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	153 542	12 283	169 839	13 587
Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	216 542	17 323	291 612	23 329
Expozice vůči institucím	1 086 027	86 882	1 440 571	115 246
Expozice vůči podnikům	20 528 858	1 642 309	19 899 980	1 591 998
Expozice vůči retailu	11 552 714	924 217	11 034 471	882 758
Expozice zajištěné nemovitostmi	7 982 647	638 612	8 032 020	642 562
Expozice v selhání	1 214 765	97 181	653 335	52 267
Vysoce rizikové expozice	519 464	41 557	1 959 806	156 784
Ostatní expozice	1 973 246	157 860	1 582 380	126 590
Expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	190 121	15 210	223 927	17 914
Celkem	45 417 926	3 633 434	45 287 941	3 623 035

22. Zpráva o vztazích

Představenstvo banky poskytuje za účetní období od 1. 1. 2021 do 31. 12. 2021 následující zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích, v platném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“).

1) Ovládaná osoba

Sberbank CZ, a.s., IČ: 250 83 325, se sídlem U Trezorky 921/2, Jinonice, 158 00 Praha 5, Česká republika, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4353 (dále jen „banka“).

2) Ovládající osoba

Jediným akcionářem banky je společnost **Sberbank Europe AG**, se sídlem Schwarzenbergplatz 3, 1010 Vídeň, Rakouská republika (dále jen „Sberbank Europe AG“).

Společnost Sberbank Europe AG je přímo ovládající osobou banky.

Společnost **Sberbank of Russia**, se sídlem Vavilova 19, 117997 Moskva, Ruská federace (dále jen „Sberbank of Russia“) je nepřímo ovládající osobou banky, kterou ovládá prostřednictvím společnosti Sberbank Europe AG.

Společnost Sberbank of Russia je vlastněna z více než 50 % Ruskou federací, kterou zastupuje Ministerstvo financí Ruské federace, a ve zbývajících procentech dalšími osobami, z nichž žádná ani společně s dalšími osobami jednajícími ve shodě nedisponuje více než 25 % hlasovacími právy, nevlastní podíl na základním kapitálu větší než 25 %, není příjemcem alespoň 25 % zisku a neovládá Sberbank of Russia dle ustanovení § 4 odst. 4 písm. a) bod 1, 2 a 3 zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu (dále jen „zákon AML“). **Fyzické osoby, které mohou fakticky nebo právně mít možnost vykonávat přímo nebo nepřímo rozhodující vliv na banku jsou dle § 4 odst. 4 písm. a) bod 4 zákona AML členové statutárního orgánu banky.**

3) Struktura vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, úloha ovládané osoby

Banka je akciovou společností založenou dle českého práva, která působí na českém trhu jako samostatná banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění. Poskytuje finanční služby v souladu se svým předmětem podnikání.

Banka je součástí mezinárodní finanční skupiny Sberbank. V čele skupiny stojí Sberbank of Russia vlastníci celou řadu společností, jejichž seznam je k dispozici na webových stránkách i ve výroční zprávě Sberbank of Russia. Společnost Sberbank of Russia působí zejména v Ruské federaci, na území střední a východní Evropy (Sberbank Europe), v Republice Kazachstán (Subsidiary Bank Sberbank JSC), Ukrajině (SBERBANK PJSC), Běloruské republice (BPS-Sberbank OJSC) a Švýcarské konfederaci (Sberbank Switzerland AG). Zastoupení má rovněž ve Spolkové republice Německo a Čínské lidové republice a dále vlastní i pobočku v Indické republice.

Struktura vztahů mezi propojenými osobami v rámci skupiny Sberbank je uvedena v Příloze 1 této zprávy. Z uvedené struktury jsou patrné vzájemné vztahy mezi jednotlivými propojenými osobami v rámci skupiny. Struktura zobrazuje stav platný ke dni 31. 12. 2021.

Dalšími ovládanými osobami stejnou (přímo i nepřímo) ovládající osobou, s nimiž banka udržuje pravidelné vzájemné vztahy, jsou zejména tyto osoby:

Sberbank banka d.d. (Slovinsko), Sberbank Magyarország Zrt. (Maďarsko), Sberbank a.d. BL (Bosna a Hercegovina), Sberbank Srbija a.d. (Srbsko), Sberbank BH d.d. (Bosna a Hercegovina), Sberbank d.d. (Chorvatsko).

Banka neovládá ani nezprostředkovává ovládání jiné osoby.

4) Způsob a prostředky ovládání

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

Sberbank Europe AG vykonává svá akcionářská práva v souladu se stanovami banky a platnými právními předpisy.

5) Přehled jednání učiněných v posledním účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, pokud se takovéto jednání týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky

Pokud není dále uvedeno jinak, banka v roce 2021 nepřijala ani neuskutečnila žádná právní jednání týkající se majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu ovládané osoby zjištěného podle poslední účetní závěrky, a to na popud nebo v zájmu propojených osob.

Banka v roce 2021 opakovaně uzavřela se Sberbank Europe AG transakce v oblasti krátkodobých depozit na peněžních trzích, jejichž hodnota překročila hranici 10 % vlastního kapitálu banky. Tyto transakce vznikly za srovnatelných podmínek (včetně úrokové sazby a zajištění) jako transakce s třetími stranami, z titulu plnění těchto závazků tak bance nevznikla žádná újma.

6) Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Níže je uveden seznam nejvýznamnějších smluv uzavřených mezi propojenými osobami, které byly účinné v roce 2021:

Název smlouvy	Předmět smlouvy	Poskytovatel plnění	Příjemce plnění	Tržní podmínky
Service Statement to the Service Agreement	Provision of the Technical Support Services for the components of the systems for the period from 01.07.2021 to 30.09.2021	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Service Statement to the Service Agreement	Provision of the Technical Support Services for the components of the systems for the period from 01.04.2021 to 30.06.2021	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Service Statement to the Service Agreement	Provision of the Technical Support Services for the components of the systems for the period from 01.01.2021 to 31.03.2021	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Equipment lease agreement no. RUSCZ001	Temporary lease of possession and use of ATM equipment	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard

Annexes B to the agreement "Data Transfer Agreement"	Description of the Transfer	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Service Level Agreement AMRLiRT	Ensuring maintained of the ratings calculation	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Service Level Agreement Mercury	Ensuring maintained of the Mercury functional coverage	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Service Level Agreement Zeus	Ensuring maintained of the Zeus functional coverage	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Service Level Agreement Murex MX3	Ensuring maintained of the Murex MX3 functional coverage	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Service Agreement	Provision of the services listed in the Service Level Agreements to the Customer	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract "Sublicensing Murex - Order + Acceptance"	Provision of the sub-licence for the Murex	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract "Sublicensing QRIC – Order + Acceptance"	Provision of the sub-licence for the QRIC software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract "Licence Order (ORACLE)"	Provision of licence and support for the Oracle software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Annexes 1 to 8 and 10 to 13 to the contract "Licence Order (ORACLE)"	Specific conditions for the provision of and support for the Oracle software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement – "Non-Disclosure Agreement"	Arrangement on the obligation to maintain confidentiality of the confidential information under the cooperation	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Data Transfer Agreement"	Determination of the conditions for processing of the personal data of data subjects	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Sublicensing Agreement"	Provision of the sub-licence for the Oracle software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement for the Provision of Services	Provision of services of the data centre (the use and operation of technical equipment server + software)	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract "Sublicensing Mercury – Order + Acceptance"	Provision of the sub-licence for the Mercury software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Contract "Sublicensing Zeus – Order + Acceptance"	Provision of the sub-licence for the Zeus software	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Connection Agreement No. 40 (FPSU Tokens)"	Provision of services – secure VPN network	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard

Agreement "Connection Agreement No. 30 (FPSU Unit)"	Provision of services – secure VPN network	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Annexes 1 to 2 to the contract "Connection Agreement No. 30 (FPSU Unit)"	Acknowledgement of receipt of equipment for the implementation of the provision of services	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Computer Programme Sublicensing Agreement"	Provision of the sub-licence and support for the software (computer programs)	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "ISDA Master Agreement, Schedule, CSA"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank of Russia Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank of Russia	Standard
Annex to the master agreement entitled "ISDA Master Agreement – Credit Support Annex"	Specification of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank of Russia Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank of Russia	Standard
Sberbank Markets System User Agreement	Sberbank Markets System	Sberbank of Russia	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "ISDA Master Agreement, Schedule, CSA"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Europe Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Europe	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Europe Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Europe	Standard
Contract "Service Level Agreement for Development of IFRS 9 Models"	Development of a model for the estimation of risk parameters, probability of default and loss given default according to IFRS 9 impairment models	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Agreement on the Provision of Services"	Adjusting conditions for the provision of IT services	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "Master Agreement – Granting SW Licences and Services"	Determination of the master conditions for the provision of the licence and support for software (individual software listed in the appendices to the Master Agreement)	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annexes 1 to 2 to the Master Agreement "Granting of Licence – Midas"	Provision of licence and support for the Midas software	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "Master Agreement for Granting of Software Licences and Services"	Determination of the master conditions for the provision of licence and support for software (Thomson Reuters – software for trading on markets)	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Services Agreement – Strategy Reporting Center"	Provision of services (designing credit strategies and policies for an approval process of retail products)	Sberbank CZ	Sberbank Europe	Standard
Annexes 1 to 7 to the Master Agreement	Specific conditions for underwriting HUB	Sberbank CZ	Sberbank Europe	Standard

“Master Services Agreement”				
Contract “Contract on Confidentiality of Protected Information”	Arrangement on the obligation to maintain confidentiality of confidential information	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master agreement “Master Participation Agreement”	Determination of the master conditions for mutual cooperation in the provision of financial transactions	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Contract “Audit Group Contract”	Group audit regulation	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Agreement “Guarantee and Indemnity”	Guarantee to cover potential losses as a result of what is known as the “haircut” in the real property value for the selected loan transactions	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Data Processing Agreement	Specification of data protection related rights and obligations	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Amendment No. 1 to the Master Data Protection and Processing Agreement	Master Data protection and data processing - GDPR	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Service Level Agreement for application “Redis (Internal Audit System)”	Determination of conditions for the provision of the application	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Amendment Agreement for the “Service Level Agreement for application EWS and DRDB – RADAR”	Change of service fee provisions	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Service Level Agreement for application “ABACUS/Solution Suite (Abacus/Transaction)” (EMIR reporting)	Determination of conditions for the provision of the application	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	License and maintenance cost - zeb.control.accounting	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	Maintenance cost - REDIS - internal audit system	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	VisionR - maintenance cost	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex 4 to the Master Agreement	Framework agreement on the level of IT services provided by Sberbank Europe	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex 1 to the Master Agreement	Local regulations and requirements	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	License (APA, ARM, RHUB, systematic internaliser) and maintenance (Murex) cost	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement “Master Agreement for Granting of Software licences and Service”	Determination of conditions for the provision of services	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard

Agreement "Service Level Agreement for Application zeb.control.accounting"	Determination of conditions for provision of the application	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	MIDAS - the cost of development, maintenance and license	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master Agreement	Misys S1/FES, Midas FRA/IRS - license and maintenance cost	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the Master agreement for granting of Software licences and services	Change of Service Provider for Group EMIR/MiFIR reporting	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Annex to the master agreement for granting of software licences and services	Blue Prism License	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Data Protection and Processing Agreement	Master Data protection and data processing - GDPR	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Service Level Agreement for application Forbearance tool	Provision of a centralised SBEU group solution for forbearance exposures	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA for MS Reporting Services	Provision of MS reporting	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA for BART	Provision of BART	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for Abraxas	Annex for Abraxas provision	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for Multicash Telebanking	Annex for Provision of Multicash Telebanking	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for Apello - Collateral Management System	Annex for SLA – Collateral Management system	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA Annex for BART – Operational Risk System	Annex to the SLA for provision of BART app	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
SLA for SAP BOFC	Provision of SAP BOFC	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Term Loan Agreement	Term loan facility	Sberbank CZ	Sberbank Europe	Standard
Correspondent Account Agreement	Correspondent Account	Sberbank Europe	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "ISDA – Master Agreement, Schedule, CSA – Bosnia and Hercegovina"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank BH Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank BH	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank BH Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank BH	Standard
Agreement on the opening and management of a correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank BH	Standard
Agreement on the opening and management of a correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank Hungary	Standard

Nostro Account Agreement	Nostro Account	Sberbank Hungary	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "ISDA Master Agreement, Schedule, CSA – Hungary"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Hungary Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Hungary	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Hungary Sberbank CZ	Sberbank Hungary Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "ISDA Master Agreement, Schedule, CSA – Slovenia"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank banka d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank banka d.d.	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank banka d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank banka d.d.	Standard
Agreement on the opening and management of a correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank banka d.d.	Standard
Agreement on the opening and management of a correspondent account	Correspondent Account	Sberbank banka d.d.	Sberbank CZ	Standard
Agreement for the Provision of IT Services	Adjusting conditions for the provision of IT services	ALB EDV-Service GmbH	Sberbank CZ	Standard
Licence Agreement	Provision of a software sub-licence	ALB EDV-Service GmbH	Sberbank CZ	Standard
Master Agreement "Master Agreement No. 01-1.12/2/2015"	Determination of the master conditions for the provision of technological support	Sberbank Technologies Minsk (Controlled entity Sberbank of Russia)	Sberbank CZ	Standard
Agreement "Non-Disclosure Agreement No. NDA-01-1-12/2/2015"	Arrangement on the obligation to maintain confidentiality of confidential information under the cooperation	Sberbank Technologies Minsk (Controlled entity Sberbank of Russia)	Sberbank CZ	Standard
Agreement on the opening and management of a correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank a.d. Banja Luka	Standard
Master Agreement "ISDA Master Agreement, Schedule, CSA – Banja Luka"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank a.d. Banja Luka Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank a.d. Banja Luka	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank a.d. Banja Luka Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank a.d. Banja Luka	Standard
Agreement on the opening and management of a correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank Srbija a.d.	Standard
Master Agreement "ISDA Master Agreement, Schedule, CSA – Serbia"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Srbija a.d.	Sberbank CZ	Standard

		Sberbank CZ	Sberbank Srbija a.d.	
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank Srbija a.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank Srbija a.d.	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank d.d.	Standard
Amendment "ISDA VM Credit Support Annex"	Changing the conditions for OTC derivative transactions	Sberbank d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank d.d.	Standard
Master Agreement "ISDA Master Agreement, Schedule, CSA – Croatia"	Determination of the framework conditions for OTC derivative transactions	Sberbank d.d. Sberbank CZ	Sberbank CZ Sberbank d.d.	Standard
Agreement on the opening and management of a correspondent account	Correspondent Account	Sberbank CZ	Sberbank d.d.	Standard

Jednorázové smlouvy s nevýznamným plněním uzavřené se Sberbank Europe AG, Sberbank of Russia, jakož i dalšími propojenými osobami nejsou uváděny.

Banka a Sberbank of Russia průběžně vstupují za obvyklých tržních podmínek do dalších následujících vztahů:

- a) mezibankovní vklady, za které banka platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- b) vedení běžného účtu, za které banka platila nebo obdržela poplatky a platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- c) úvěrové obchody v oblasti trade finance, za které banka obdržela poplatek nebo úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- d) operace na devizovém trhu za obvyklých tržních podmínek,
- e) vedení nostro a loro účtů.

Banka a Sberbank Europe AG průběžně vstupují za obvyklých tržních podmínek do dalších následujících vztahů:

- a) mezibankovní vklady, za které banka platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- b) vedení běžného účtu, za které banka platila nebo obdržela poplatky a platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- c) úvěrové obchody v oblasti podnikového financování, za které banka platila nebo obdržela poplatek nebo úrok dle obvyklých tržních podmínek,
- d) operace na devizovém trhu za obvyklých tržních podmínek,
- e) vedení loro účtů.

Banka spolu s dalšími ovládanými osobami průběžně vstupuje za obvyklých tržních podmínek do dalších následujících vztahů:

- a) operace na peněžním trhu,
- b) operace na devizovém trhu,
- c) vedení loro a nostro účtů,
- d) vedení běžných účtů, za které banka platila nebo obdržela poplatky a platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek.

Banka spolupracuje v rámci skupiny Sberbank na skupinových projektech, jejichž souhrnným cílem je plné využití obchodního potenciálu středoevropských trhů ve všech segmentech. Statutární orgán

zhodnotil, že vztahy jsou plně srovnatelné s obdobnými smluvními vztahy, do nichž banka na poli mezibankovních obchodů vstupuje.

7) Posouzení vzniku újmy ovládané osoby

Banka v roce 2021 neutrpěla žádnou újmu/ztrátu v důsledku vztahů mezi propojenými osobami.

8) Zhodnocení vztahů mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Banka působí na českém trhu jako univerzální a samostatná banka v souladu s platnými právními předpisy, přičemž klientům poskytuje finanční služby v souladu s předmětem svého podnikání a bankovní licencí. Banka v roce 2021 řádně dodržovala a plnila zákonné a regulatorní požadavky.

Banka potvrzuje, že v roce 2021 nedošlo ke zneužití vlivu (přímo i nepřímo) ovládající osoby k prosazení a přijetí opatření nebo uzavření takové smlouvy, z níž by bance mohla vzniknout újma.

Vztahy mezi bankou a dalšími propojenými osobami v roce 2021 odpovídaly obvyklým tržním podmínkám a smlouvy uzavřené s těmito propojenými osobami lze považovat za oboustranně výhodné. Vzájemná spolupráce mezi propojenými osobami v rámci skupiny Sberbank přináší pro banku výhody mimo jiné v podobě posílení pozice banky na trhu a rozšíření nabídky finančních služeb klientům.

Banka si není vědoma, že by pro ni z výše uvedených vztahů v rámci skupiny Sberbank plynuly jakékoliv nevýhody.

9) Prohlášení představenstva

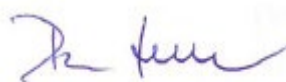
Představenstvo banky tímto prohlašuje, že tato zpráva byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona o obchodních korporacích. Tato zpráva byla sestavena s odbornou péčí a dle nejlepších znalostí představenstva tak, aby naplnila účel zákona o obchodních korporacích a poskytla věrohodnou zprávu o vztazích mezi propojenými osobami v rámci skupiny Sberbank.

V Praze dne 29. 4. 2022

za Sberbank CZ, a.s.



Marijana Vasilescu
předsedkyně představenstva

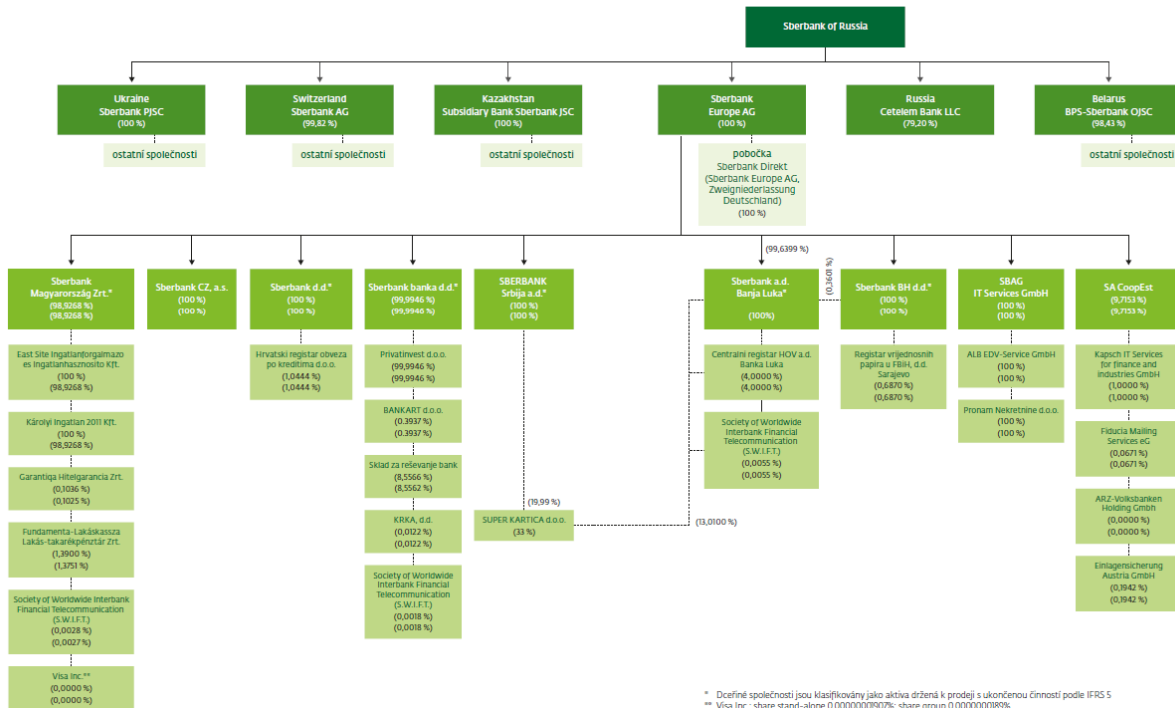


Dušan Baran
místopředseda představenstva

Příloha 1 ke Zprávě o vztazích

Skupina Sberbank – struktura skupiny

platná k 31. 12. 2021



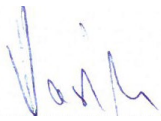
* Dceřné společnosti jsou klasifikovány jako aktiva držení k prodeji s ukončenou činností podle IFRS 5
 ** Visa Inc.: share stand-alone 0,0000000907%; share group 0,0000000189%

23. Čestné prohlášení

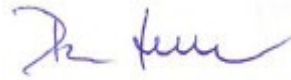
My, níže podepsaní, tímto prohlašujeme, že výroční zpráva za rok 2021 podává dle našeho nejlepšího vědomí věrný a poctivý obraz o finanční situaci, podnikatelské činnosti a výsledcích hospodaření banky za uplynulé účetní období a o vyhlídkách budoucího vývoje finanční situace, podnikatelské činnosti a výsledků hospodaření. Informace o významných následných událostech, které nastaly po 31. 12. 2021, jsou popsány zejména v kapitole 1, kapitole 10.1.2. a poznámce 1(a) kapitoly 18 této výroční zprávy.

V Praze dne 29. 4. 2022

za Sberbank CZ, a.s.



Marijana Vasilescu
předsedkyně představenstva



Dušan Baran
místopředseda představenstva

24. Obchodní síť

Centrála

Praha

U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5
Tel.: +420 800 133 444

Firemní centra

Brno

M-Palác, Heršpická 5
658 26 Brno
Tel.: +420 543 525 219

Hradec Králové

Gočárova třída 718/13
500 02 Hradec Králové
Tel.: +420 495 000 362

Jihlava

Matky Boží 1
586 01 Jihlava
Tel.: +420 567 584 530

Ostrava

Nádražní 643/11
702 00 Ostrava
Tel.: +420 595 133 415

Plzeň

Americká 1981/24
301 00 Plzeň
Tel.: +420 377 350 225

Praha 5

U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5
Tel.: +420 221 584 042

Ústí nad Labem

Mírové náměstí 3428/5A
400 01 Ústí nad Labem
Tel.: +420 475 667 009

Zlín

Štefánikova 5293
760 01 Zlín
Tel.: +420 577 002 112

Pobočky

Brno

M-Palác, Heršpická 5
658 26 Brno

Brno

Panská 2/4
602 00 Brno

Brno

Galerie Vaňkovka, Ve Vaňkovce 1
602 00 Brno

České Budějovice

nám. Přemysla Otakara II. č. 27
370 01 České Budějovice

Frýdek-Místek

OC Frýda, Na Příkopě 3727
738 01 Frýdek-Místek

Hradec Králové

Gočárova třída 718/13
500 02 Hradec Králové

Jihlava

Matky Boží 1
586 01 Jihlava

Karlovy Vary

T. G. Masaryka 854/25
360 01 Karlovy Vary

Liberec

Soukenné náměstí 26
460 01 Liberec

Olomouc

Horní náměstí 17
772 00 Olomouc

Ostrava

Nádražní 643/11
702 00 Ostrava

Pardubice

17. listopadu 408
530 02 Pardubice

Plzeň

Americká 1981/24
301 00 Plzeň

Praha 1

Na Příkopě 860/24
110 00 Praha 1

Praha 2

Lazarská 8/13
120 00 Praha 2

Praha 2

Náměstí I. P. Pavlova 3
120 00 Praha 2

Praha 4

Na Pankráci 1724/129, P. O. Box 74
140 00 Praha 4

Praha 5

Karla Engliše 1 (Anděl)
150 00 Praha 5

Praha 7

Strossmayerovo náměstí 967/12
170 00 Praha 7

Praha 9

Centrum Černý Most, Chlumecká 765/6
198 19 Praha 9

Teplice

OC Galerie, Náměstí Svobody 3316
415 01 Teplice

Ústí nad Labem

Mírové náměstí 3428/5A
400 01 Ústí nad Labem

Zlín

Štefánikova 5293
760 01 Zlín

Znojmo

Jana Palacha 1262/11
669 02 Znojmo

Bankomaty

Brno

Panská 2/4
602 00 Brno
0–24 hodin

Brno

M-Palác, Heršpická 5
658 26 Brno
0–24 hodin

Brno

Galerie Vaňkovka, Ve Vaňkovce 1
602 00 Brno
7–22 hodin

Brno

Brno, Poliklinika Viniční 4049/235
602 00 Brno
Po, Út, Čt 8–14; St 8–15; Pá 8–13

Brno

Minoritská 12
602 00 Brno

Brno

Divadelní 614/6
602 00 Brno

Chvalovice-Hatě

Freeport Hatě
Chvalovice-Hatě 196
669 02 Chvalovice

České Budějovice

nám. Přemysla Otakara II. č. 89/27
370 01 České Budějovice
0–24 hodin

Český Krumlov

Hotel Latrán
Latrán 75, Latrán,
381 01 Český Krumlov

Dolní Dvořiště

Čerpací stanice ARMEX
Hraniční přechod Dolní Dvořiště
382 72 Dolní Dvořiště
0–24 hodin

Frydek-Mistek

OC Fryda, Na Prikopě 3727
738 01 Frydek-Mistek
7–20 hodin

Harrachov

Hotel centrum
Harrachov 455
512 46 Harrachov
0–24 hodin

Hradec Králové

Gočárova třída 718/13
500 02 Hradec Králové
0–24 hodin

Jihlava

Matky Boží 1
586 01 Jihlava
0–24 hodin

Jirkovice

D1 Exit 207
664 05 Jirkovice
0–24 hodin

Karlovy Vary

T. G. Masaryka 854/25
360 01 Karlovy Vary
0–24 hodin

Liberec

Soukenné náměstí 26
460 01 Liberec
0–24 hodin

Olomouc

Horní náměstí 14/17
772 00 Olomouc
0–24 hodin

Ostrava

Nádražní 643/11
702 00 Ostrava
0–24 hodin

Pardubice

17. listopadu 408
530 02 Pardubice
0–24 hodin

Plzeň

Americká 1981/24
301 00 Plzeň
0–24 hodin

Pomezí nad Ohří

Čerpací stanice ARMEX
Pomezí nad Ohří 55
350 02 Pomezí nad Ohří
0–24 hodin

Praha 1

Na Příkopě 860/24
110 00 Praha 1
0–24 hodin

Praha 1

Dům módy
Václavské nám. 804/58
110 00 Praha 1

Praha 1

Směnárna Huspak
Perlová, 365/10
110 00 Praha 1

Praha 1

Rytířská 12
110 00 Praha 1

Praha 1

Palladium
náměstí Republiky 1078/1
110 00 Praha 1

Praha 2

Lazarská 8/13
120 00 Praha 2
0–24 hodin

Praha 2

Náměstí I. P. Pavlova 3
120 00 Praha 2
0–24 hodin

Praha 4

Na Pankráci 1724/129
140 00 Praha 4
0–24 hodin

Praha 4

Ke Garážím 1557/4
140 00 Praha 4 Michle
0–24 hodin

Praha 5

Karla Engliša 1
150 00 Praha 5
0–24 hodin

Praha 5

OC Nový Smíchov
Plzeňská 8
150 00 Praha 5

Praha 5

U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5
0–24 hodin

Praha 7

Strossmayerovo náměstí 967/12
170 00 Praha 7
0–24 hodin

Praha 9

Centrum Černý Most, Chlumecká 765/6
198 19 Praha 9
8–21 hodin

Teplice

OC Galerie, Náměstí Svobody 3316
415 01 Teplice
0–24 hodin

Ústí nad Labem

Mírové náměstí 3428/5A
400 01 Ústí nad Labem
0–24 hodin

Zlín

Štefánikova 5293
760 01 Zlín
0–24 hodin

Znojmo

Jana Palacha 1262/11
669 02 Znojmo
0–24 hodin

Sberbank CZ, a.s.

U Trezorky 921/2
158 00 Praha 5, Česká republika
Tel.: +420 221 969 911, Fax: +420 221 969 951
mail@sberbankcz.cz, www.sberbank.cz

Sberbank Europe AG

Schwarzenbergplatz 3
1010 Vienna, Austria
Tel.: +43 1 22732-0
office@sberbank.at, www.sberbank.at

Výroční zpráva je zveřejněna na webových stránkách banky v sekci Povinně uveřejňované informace: <http://www.sberbank.cz/cs-cz/povinne-uvarejnovane-informace>.

© 2021 Sberbank CZ, a.s.