

PPF BANIKKA 2020

Výroční zpráva 2020

Na trhu
od roku

1992

Čistý
zisk

1,133 mld. Kč

621

mil. Kč odvedeno
státu na dani z příjmu
a odvodech

Obchody s cennými
papíry v hodnotě

430,6 mld. Kč

Nespočet

zkušeností, expertiz
a výjimečné know-how

2.

místo v hodnocení MF ČR
mezi primárními dealery
českých státních dluhopisů

Obsah

Slovo předsedy představenstva	4	Zpráva nezávislého auditora	41
Představení PPF banky	8	Nekonsolidovaná účetní závěrka dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2020	47
Profil společnosti	10	Příloha individuální účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2020	51
Významné události roku 2020	12	Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2020	113
Základní nekonsolidované finanční ukazatele	16	Konsolidační celek	152
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti	18	Základní konsolidované finanční ukazatele	153
Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky	19	Zpráva nezávislého auditora	154
Hospodaření v roce 2020	20	Konsolidovaná účetní závěrka dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2020	161
Obchodní činnost v roce 2020	22	Příloha konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2020	165
Aktivity na finančních trzích	22	Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky	229
Podnikové bankovníctví a veřejný sektor	23	Kontakty	230
Privátní bankovníctví pro fyzické osoby	24		
Informační technologie a bezpečnost informačních systémů	24		
Naši lidé	26		
Odměňování členů vrcholového vedení a členů dozorčí rady	27		
Auditní a neauditorské služby	28		
Veřejně prospěšné projekty	28		
Další informace	29		
Cíle a metody řízení rizik	29		
Následné události	29		
Návrh na rozdělení zisku za rok 2020	29		
Složení vrcholových orgánů	30		
Organizační struktura k 31. 12. 2020	37		

Slovo
předsedy
představenstva

Vážení akcionáři, klienti a obchodní partneri, drazí kolegové,

rok 2020, poznamenaný pandemií covidu-19, byl jedním z nejnáročnějších období v historii PPF banky. Často slýcháme, že kvůli pandemii svět nebude stejný jako dřív. Dovolte mi proto, abych vám všem hned v úvodu popřál, aby ta změna byla pozitivním směrem, a to jak v osobním, tak i pracovním životě.

Pokud bych měl shrnout, co se nám v tomto náročném roce podařilo, tak je to celá řada aktivit a kroků, na které můžeme být pyšní. Umístili jsme se na 2. místě mezi primárními dealery českých státních dluhopisů v hodnocení Ministerstva financí České republiky. Pomohli jsme Česku upsat státní dluhopisy v objemu 108 mld. Kč. Stali jsme se přímým účastníkem platebního systému TARGET2. Spustili jsme nové internetové bankovníctví pro naše klienty a připravujeme rovněž mobilní aplikaci, kterou představíme v roce 2021. Na podporu podnikání jsme vyčlenili 5,5 miliardy korun v rámci programů COVID III a COVID Plus. Dokončili jsme projekt CRM a zahájili jsme vývoj vlastních aplikací. Strukturu zaměstnaneckých výhod jsme změnili tak, abychom přispěli ke zdravému životnímu stylu a zodpovědnému přístupu k životu našich zaměstnanců, a téměř ze dne na den se nám podařilo přejít na práci z domova.

Z hlediska výsledků jsme uspěli nad očekávání. I v tomto velmi těžkém roce jsme dokázali vygenerovat čistý zisk ve výši 1 133 milionů korun a výrazně posílit kapitálovou vybavenost Banky, když jsme zvýšili kapitálový poměr pro celkový kapitál o 6,2 procentního bodu na 24,5 procenta.

Podpořili jsme celou řadu projektů a aktivit, které jsou spojené se společenskou odpovědností. Přispěli jsme na činnost Nadace The Kellner Family Foundation a Nadace PPF. Podíleli jsme se na finančním zajištění provozu Bilingvální mateřské školy pro sluchově postižené Pipan. Podařilo se nám věnovat hlavnímu městu Praha testové sady na zjištění onemocnění covidem-19, čímž jsme přispěli k boji proti pandemii, která ovlivňuje celý svět.

Děkuji všem za to, co jsme v roce 2020 společně dokázali – akcionářům za jejich neustálou podporu, klientům a obchodním partnerům za jejich pevnou důvěru a zaměstnancům za jejich každodenní elán posouvat věci vpřed.

Těším se na všechny výzvy i úspěchy, které nám přinese rok 2021.



Petr Jirásko
předseda představenstva
a generální ředitel



MANI 2 3/4 02/26/2026 REGS Corp | ALLQ | Related Functions Menu | Message

2 3/4 02/26/26 € **107.000** **+0.63** 106.696 / 107.304 1.466 / 1.354
At 9:56 --X-- Source BGN

Settings • 10 Switch 10 Buy 10 Sell 09:56

ALLX Mode Overlay Axes Split Bid/Offer @ CBOT 106.583 / 106.615 -0.685 / -0.690 Legend

Firm Name	Bid Px / Ask Px	Bid Yld / Ask Yld	B5z(MM) x ASz(MM)	Time
FIT COMPOSITE	106.704 / 107.305	1.464 / 1.354	x	09:00
BVAL (Score: 10)	106.902 / 107.221	1.429 / 1.369	x	09:18
EXCHANGE TRADED	106.670 / 107.660	1.471 / 1.289	.1x.1	09:00
Last Trade	107.175	--	--	09:55
UBS BOND PORT	105.670 / 107.880	1.656 / 1.240	.1x.1	09:56
CITIGROUP EM	107.000 / 107.375	1.410 / 1.341	1x1	09:56
TSAF OTC	106.949 / 107.360	1.419 / 1.344	2x2	09:56
UniCredit Bank AG	106.875 / 107.375	1.433 / 1.341	1x1	09:53
Jefferies	106.875 / 107.375	1.444 / 1.375	5x5	09:56
UBS Investment BK.	106.813 / 107.188	1.446 / 1.354	1x1	09:55
Raiffeisen Bank Intl	106.804 / 107.304	1.446 / 1.354	1x1	09:56
ING EMEA Credits	106.803 / 107.303	1.447 / 1.355	1x1	09:56
Goldman Sachs Credit	106.800 / 107.300	1.451 / 1.350	3x3	09:56
Societe Generale EM	106.777 / 107.328	1.456 / 1.364	1x1	09:56
BNP Paribas EM	106.750 / 107.251	1.456 / 1.364	.1x.1	09:56
IMI AUTO EX	106.750 / 107.250	1.464 / 1.354	1x1	09:56
DEKABANK	106.708 / 107.308	1.473 / 1.345	.5x.5	09:56
Helaba ET Trading	106.667 / 107.367	1.479 / 1.341	.5x.095	09:56
Morgan Stanley EM	106.625 / 107.375	1.482 / 1.298	1x1	09:56
DZ BANK	106.613 / 107.613	1.501 / 1.318	1x1	09:56
ERSTE BANK ETRADING	106.503 / 107.503	1.487 / 1.359		09:56
JPMorgan LDN AutoEx	106.500 / 107.250			09:56

QMGF Monitor OTC quotes for an FE security

Activity Feed

Code	Qty	Time	Source
02/26/26	100	09:56	UBS
02/26/26	100	09:56	CITI
02/26/26	100	09:56	TSAF
02/26/26	100	09:56	UNIC
02/26/26	100	09:56	JEFF
02/26/26	100	09:56	UBS
02/26/26	100	09:56	RAIF
02/26/26	100	09:56	ING
02/26/26	100	09:56	GS
02/26/26	100	09:56	SG
02/26/26	100	09:56	BNP
02/26/26	100	09:56	IMI
02/26/26	100	09:56	DEKA
02/26/26	100	09:56	HELA
02/26/26	100	09:56	MS
02/26/26	100	09:56	DZ
02/26/26	100	09:56	ERST
02/26/26	100	09:56	JPM

Order Book

Order ID	Quantity	Price	Time
1001	100	107.000	09:56
1002	100	107.000	09:56
1003	100	107.000	09:56
1004	100	107.000	09:56
1005	100	107.000	09:56
1006	100	107.000	09:56
1007	100	107.000	09:56
1008	100	107.000	09:56
1009	100	107.000	09:56
1010	100	107.000	09:56



Představení PPF banky

Jsme bankou pro jedinečné klienty

Jsme moderní bankou pro klienty z korporátního, veřejného i privátního sektoru, kteří oceňují náš profesionální a individuální přístup. Své služby stavíme na odborné expertize, unikátních řešeních a sofistikovaných finančních operacích. Za svou aktivitu na finančních trzích jsme pravidelně oceňováni.

Nabízíme nejrůznější bankovní a finanční služby s důrazem na vysokou přidanou hodnotu a nadstandardní kvalitu. Specializujeme se na obchodování na finančních a kapitálových trzích. Poskytujeme také služby v oblasti projektového, exportního a akvizičního financování.

Jsme členem Burzy cenných papírů Praha a patříme mezi nejvýznamnější obchodníky s cennými papíry v poskytování investičních služeb v Česku i na zahraničních trzích.

Podporujeme provoz i rozvoj klientů prostřednictvím na míru šitých řešení. Zprostředkováváme operace na peněžních trzích, poskytujeme investiční úvěry, analýzu a zabezpečení úrokových a měnových rizik. Nabízíme také služby pro veřejný sektor a přinášíme do měst a veřejných institucí chytrá řešení. V neposlední řadě se zaměřujeme i na privátní bankovníctví s nadstandardním přístupem k řešení individuálních finančních potřeb.

Jsme nedílnou součástí skupiny PPF a centrem jejích finančních aktivit. Pro ostatní firmy ze skupiny PPF provádíme mezinárodní platební operace, zajišťujeme správu finančních aktiv nebo obchodování na kapitálových trzích.

Kromě aktivit spojených se službami pro klienty se podílíme také na společenské odpovědnosti a podporujeme činnost Nadace The Kellner Family Foundation, Nadace PPF nebo Bilingvální mateřské školy pro sluchově postižené Pipan. Společně s ostatními firmami ze skupiny PPF jsme dlouhodobým partnerem Letních shakespearovských slavností nebo Divadla Jára Cimrmana.

Naše mise

- Vytvářet hodnoty pro akcionáře, klienty i zaměstnance Banky.
- Nadále stavět na našich základních pilířích, kterými jsou integrita, pracovitost a spolupráce.
- Svými aktivitami podporovat a udržovat budování nemateriálních hodnot, zejména spolehlivost, transparentnost, respekt a důvěru.
- Zachovat společenskou odpovědnost, která se prolíná nad rámec těchto zmíněných hodnot.

Naše vize

- Působit v oblasti poskytování služeb podnikovým, privátním i institucionálním klientům a subjektům ze státní správy.
- Odlišit se od ostatních bank vysokou přidanou hodnotou, flexibilitou i nadstandardní kvalitou v rámci poskytovaných služeb.
- Využívat synergií v rámci skupiny PPF.
- Být důvěryhodným partnerem s dlouhodobě udržitelnou pozicí na tuzemském trhu.

Profil společnosti

Základní charakteristika společnosti

Obchodní firma:	PPF banka a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Evropská 2690/17, Praha 6, PSČ 160 41, Česká republika
IČ:	47116129
Rejstříkový soud:	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 1834
Datum vzniku:	31. 12. 1992

Datum a způsob založení

PPF banka byla založena dle zakladatelské smlouvy ze dne 3. prosince 1992 bez upisování akcií pod obchodním jménem ROYAL BANKA CS, a.s. Valná hromada dne 14. prosince 1994 rozhodla o změně obchodního jména na První městská banka, a.s., o změně sídla společnosti a jednorázovém zvýšení základního jmění včetně sloučení se Společností pro založení První městské banky, a.s., s účinností od 31. ledna 1995. Valná hromada První městské banky, a.s., na svém řádném zasedání 23. června 2004 rozhodla o změně obchodní firmy na PPF banka a.s. s účinností od 1. září 2004.

Základní kapitál:	769 mil. Kč
Vlastní kapitál:	15 414 mil. Kč
Bilanční suma:	169 723 mil. Kč
Akcie:	na jméno, zaknihované, vedené v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s.

Pozn.: údaje k 31. 12. 2020

Historie

- 1992 — založení společnosti pod obchodním názvem ROYAL BANKA CS, a.s.
- 1995 — přejmenování Banky na První městskou banku, a.s., majoritním akcionářem se stalo hlavní město Praha
- 2002 — majoritním akcionářem a strategickým partnerem se stala Česká pojišťovna a.s., člen finanční skupiny PPF
- 2003 — plná integrace do skupiny PPF
- 2004 — přejmenování společnosti na PPF banka a.s.

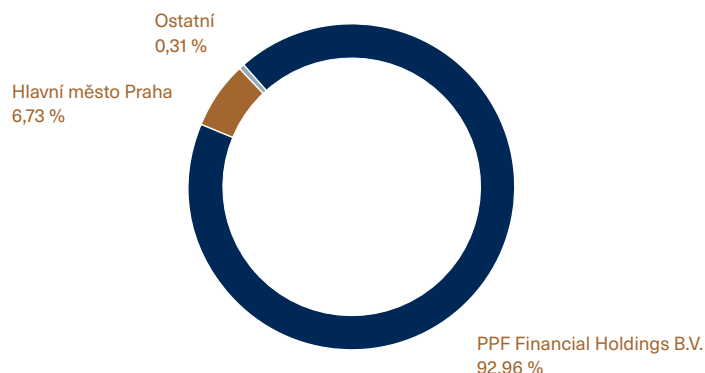
Předmět podnikání

Předmětem podnikání PPF banky je provádění všech druhů bankovních obchodů, poskytování bankovních i finančních služeb spolu se službami souvisejícími, a to jak v tuzemsku, tak ve vztahu k zahraničí. Nabídka je cílena zejména na české klienty z řad municipální a podnikové sféry. Banka se specializuje na obchodování na finančních a kapitálových trzích v rozsahu vymezeném právními předpisy a na základě licencí udělených Českou národní bankou.

PPF banka je členem:

- České bankovní asociace,
- Českého institutu interních auditorů,
- Svazu bank a pojišťoven (ukončení členství k 15. 9. 2020),
- Hospodářské komory hlavního města Prahy,
- Burzy cenných papírů Praha,
- Komory pro hospodářské styky se SNS,
- Sdružení pro bankovní karty,
- Mezinárodní asociace pro swapy a deriváty (International Swaps and Derivatives Association, ISDA).

Složení akcionářů



Přesná webová adresa povinně uveřejňovaných informací o Bance: <https://www.ppfbanka.cz/cs/dokumenty/1811-vyrocní-zpravy>

Významné události roku 2020

Umístili jsme se na 2. místě mezi primárními dealery českých státních dluhopisů za rok 2020

Rekordní emise státních dluhopisů pro nás představovala velkou výzvu. Mezi hodnocenými primárními dealery byly jak velké světové banky (např. J.P. Morgan AG nebo Citibank Europe plc), tak i největší domácí banky s podporou svých zahraničních mateřských společností (Česká spořitelna, a.s., KB, a.s., nebo ČSOB, a.s.). A přesto, že PPF banka svou velikostí patří mezi menší primární dealery, umísťuje se dlouhodobě mezi třemi nejlepšími v rámci hodnocení MF ČR.

Podíleli jsme se na významných emisích dluhopisů

V roli spolumanažera se jednalo např. o dluhopisy společnosti PPF Telecom Group v celkovém objemu 1 000 mil. eur. V roli aranžéra, vedoucího spolumanažera a agenta pro zajištění jsme pomáhali s dluhopisy společnosti Heureka FinCo CZ v celkovém objemu 3 200 mil. Kč. V roli aranžéra, hlavního manažera a distributora jsme měli na starost investiční certifikáty s podkladovými aktivy ve formě dluhu členů skupiny PPF v celkovém objemu ekvivalentu 2 559 mil. Kč. A v roli hlavního manažera a aranžéra jsme se podíleli na dluhopisech i investičních certifikátech (privátní umístění) v celkovém objemu ekvivalentu 2 342 mil. Kč.

Stali jsme se přímým účastníkem platebního systému TARGET2

A to prostřednictvím otevření a vedení EUR účtu v zahraničním platebním systému s neodvolatelností zúčtování TARGET2-SK provozovaném Národní bankou Slovenska. Naším klientům tak můžeme zpracovávat jejich expresní eurové převody v rámci EHP v reálném čase. Přímá účast v TARGET2 je předpokladem pro naše následné přímé připojení do platebního systému STEP2 pro zpracování SEPA úhrad, což upevní naši nezávislost realizace eurových převodů na korespondenční bance.

Spustili jsme nové internetové bankovníctví

Podařilo se nám spustit naše nové internetové bankovníctví (IB) dříve, než jsme klientům avizovali (původní termín 4. 1. 2021). Nové IB přináší přehlednější zobrazení platebních karet s možností on-line změn, vylepšené zobrazení účtu, včetně grafického vyjádření vývoje zůstatku nebo příjmů a výdajů, snadnější orientaci v platebních příkazech, komfortnější zobrazení výpisů, nejlepší dostupné zabezpečení, chytrý platební formulář, možnost vytváření a správy seznamu bankovních spojení obchodních partnerů a šablon platebních příkazů, rozsáhlejší možnosti tisků a exportů apod.

Stali jsme se součástí programů COVID III a COVID Plus

I v době, kdy je svět podnikání postižen negativními dopady koronavirové epidemie, jsme pro naše klienty důvěryhodným partnerem, na kterého se mohou spolehnout. Proto jsme na podporu podnikání našich stálých i nových klientů vyčlenili několik miliard korun na poskytnutí úvěrů v rámci programů COVID III a COVID Plus.

Darovali jsme testové sady na prokázání onemocnění covid-19

Hlavnímu městu Praha jsme věnovali zdravotnický materiál v podobě testovacích sad na prokázání onemocnění covidem-19. Jsme rádi, že jsme mohli přispět k boji proti pandemii covidu-19, která ovlivňuje celý svět.

Dokončili jsme projekt CRM 2.0

Zásadním způsobem tak přispěl k digitalizaci interních procesů Banky v oblasti péče o klienty a poskytl účinné nástroje na zajištění vysoké kvality dat a správy dokumentů. Na tento projekt navázala série menších projektů zaměřená na plnohodnotné využití platformy Microsoft Dynamics, která je základním architektonickým pilířem této oblasti.

Zahájili jsme vývoj vlastních aplikací v technologiích MicroServices

To nám umožňuje ve vybraných oblastech zkrátit doby dodávek a zajistit systémovou podporu i pro na trhu unikátní procesy a produkty. Prerekvizitou bylo zavedení Enterprise Architektury (EA), díky které můžeme zásadním způsobem zlepšit řízení nových funkcí a optimalizovat stávající řešení. Hlavním přínosem EA je však aktivní řízení celkové IT architektury s cílem zajistit vysokou dostupnost a stabilitu služeb, jejich bezpečnost a efektivitu vynaložených nákladů.

Postoupili jsme v další digitalizaci interního fungování a procesů

V rámci interního prostředí byly implementovány moderní nástroje na zajištění on-line spolupráce, např. Microsoft Teams. Nasazené technologie nám umožňují lepší integraci na další bankovní systémy a usnadní proces celkové digitalizace prostředí. Zúročili jsme rovněž předchozí automatizaci personálních procesů a další část dokumentů jsme zpřístupnili zaměstnancům prostřednictvím on-line řešení.

Upevnili jsme bezpečnost Banky

V oblasti regulace IT a IT bezpečnosti nabyly účinnosti Obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví pro řízení rizik v oblasti IKT a bezpečnosti a Banka byla nově identifikována Národním úřadem pro kybernetickou a informační bezpečnost (NÚKIB) jako provozovatel základní služby podle zákona č. 181/2014 Sb., o kybernetické bezpečnosti.

Změnili jsme strukturu zaměstnaneckých výhod na poskytování smysluplných benefitů s dlouhodobou hodnotou

Začali jsme poskytovat nadstandardní zdravotní péči v rozsahu 38 specializací, vč. on-line chatu s lékařem 24/7. Navýšili jsme příspěvek na penzijní připojištění/doplňkové penzijní spoření o 100 % jako vyjádření podpory našim zaměstnancům k zodpovědnému přístupu k životu. Začali jsme poskytovat dalších 5 dnů volna k již zavedeným 25 dnům dovolené, aby se naši lidé mohli věnovat tomu, co je baví. Oceňujeme loajalitu našich zaměstnanců – za každých 5 let práce u nás (a ve skupině PPF) jsme začali vyplácet odměnu. Zareagovali jsme na aktuální dění a v rámci našeho pracovního režimu umožňujeme využití flexi office v mimořádných situacích a tam, kde to dovoluje povaha práce.



Account: SP 4/20/21

Symbol	Price	Volume	Order Type	Time
SP	25.8	1.19	Sell Order	4/20/21
SP	25.8	1.19	Buy Order	4/20/21
SP	25.8	1.19	Sell Order	4/20/21
SP	25.8	1.19	Buy Order	4/20/21
SP	25.8	1.19	Sell Order	4/20/21
SP	25.8	1.19	Buy Order	4/20/21
SP	25.8	1.19	Sell Order	4/20/21
SP	25.8	1.19	Buy Order	4/20/21
SP	25.8	1.19	Sell Order	4/20/21
SP	25.8	1.19	Buy Order	4/20/21



Základní nekonsolidované finanční ukazatele

do roku 2014 podle Českých účetních standardů, od roku 2015
podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví – IFRS

Vývoj zisku před zdaněním

mil. Kč	
2010	804
2011	758
2012	1 144
2013	784
2014	893
2015	1 583
2016	1 473
2017	1 908
2018	2 689
2019	2 629
2020	1 311

Vývoj bilanční sumy

mil. Kč	
2010	52 361
2011	65 718
2012	76 843
2013	104 818
2014	108 237
2015	103 084
2016	136 625
2017	232 941
2018	235 162
2019	226 958
2020	169 723

Základní nekonsolidované ekonomické ukazatele

podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví

mil. Kč	2020	2019
Aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	90 096	156 713
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	19 291	7 166
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	19 314	17 551
Pohledávky za bankami	4 130	3 636
Pohledávky za klienty	35 745	41 109
Majetkové účasti	237	132
Ostatní aktiva	910	651
Aktiva celkem	169 723	226 958
Pasiva		
Závazky vůči bankám	1 933	25 743
Závazky vůči klientům	131 462	172 805
Vydané dluhové cenné papíry	3 122	3 536
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	16 710	9 054
Ostatní pasiva	1 082	1 525
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	14 645	13 526
Pasiva celkem	169 723	226 958
Výkaz zisku a ztrát		
Čisté výnosy z úroků	3 292	4 112
Čisté výnosy z poplatků a provizí	209	130
Čistý zisk / ztráta z obchodování a výnosy z dividend	759	(433)
Všeobecné správní náklady	(817)	(907)
Zisky / ztráty ze snížení hodnoty	(1 750)	74
Ostatní provozní výsledek	(382)	(347)
Daň z příjmů	(178)	(541)
Zisk nebo ztráta za účetní období	1 133	2 088
Základní poměrové ukazatele		
Nevýkonné klientské úvěry / klientské úvěry celkem	8,26 %	6,79 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	24,47 %	18,27 %
ROAA	0,51 %	1,00 %
ROAE	7,51 %	16,00 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	707	966
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	3	4
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	5	9

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích na úrovni Banky dle požadavků článků 437 a 438 Nařízení EU 575/2013 jsou uvedeny v individuální účetní závěrce v bodu Řízení kapitálu.

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti

Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky

Česká ekonomika nezůstala v roce 2020 ušetřena následků pandemie. Nákaza se v ČR začala šířit v březnu a velice brzo vláda přistoupila k výrazným restrikcím, které se negativně projeví na ekonomickém výkonu. V 1. čtvrtletí mírně (-2,2 % y/y), ale ve 2. čtvrtletí již naplno (-10,7 % y/y).

Za poklesem stála zejména utlumená zahraniční poptávka. Exporty se propadly ve 2. čtvrtletí o 23,3 %, přičemž 18 % propad importů nedokázal tento propad vykompenzovat, a čistý zahraniční obchod se tak na celkovém poklesu podílel téměř polovinou, tedy 5,1 pb. Výrazně poklesla také spotřeba domácností (o 7,5 % y/y) i investiční aktivita (o 4,7 % y/y). Tento pokles nedokázala vykompenzovat expanzivní fiskální politika (růst o 1,6 % y/y). Oživení ve 3. čtvrtletí bylo nebývale rychlé. Celkově HDP ve 3. čtvrtletí vzrostlo mezičtvrtletně o 6,9 % a v meziročním vyjádření bylo o 5,0 % nižší než před rokem. Realizace odložené spotřeby vedla k tomu, že maloobchodní tržby se již v červnu dostaly nad hodnoty stejného měsíce předchozího roku. Oživení v sektoru průmyslu bylo ve srovnání s předchozí krizí 2008/2009 také výrazně rychlejší, meziročního růstu průmysl dosáhl oproti maloobchodním tržbám později, až v říjnu, ve chvíli, kdy se začala naplno rozvíjet druhá vlna pandemie. K návratu průmyslové výroby na předpandemické úroveň nakonec velkým dílem přispěl automobilový průmysl, který v první vlně pandemie utrpěl největší ztráty. Druhá vlna pandemie byla doprovázena pouze pozvolným zaváděním opatření, což mělo za následek nižší ekonomické ztráty. Navíc průmyslová výroba na rozdíl od první vlny pandemie nebyla přerušena, a ztráty se tak koncentrovaly do sektoru služeb.

Navzdory pandemii zůstala dobrá situace na trhu práce. Nezaměstnanost vzrostla jen marginálně z 2 % na konci roku 2019 na 3,2 %. A relativně vysoká zůstává i dynamika mezd, hlavně navyšování tabulkových mezd ve státním sektoru. Také inflace navzdory ekonomickému útlumu zůstala nad 2% cílem. To částečně souviselo s vysokými cenami potravin i rostoucími cenami alkoholických nápojů kvůli zvýšené spotřební dani, ale rostla i jádrová inflace, která v roce 2020 dosáhla historického maxima 3,7 %. Pandemie přinutila ČNB k větší toleranci vyššího růstu cen a k uvolnění měnových podmínek. Zatímco v únoru ČNB ještě naposledy s poukazem na zvýšenou inflaci sazby zvýšila na 2,25 %, poté ve třech po sobě následujících krocích byla nucena sazby snížit až na současných 0,25 %.

Fiskální stimuly, které vláda byla nucena připravit jako kompenzaci pro části ekonomiky nejvíce zasažené pandemií, se projeví výrazně na hospodaření státu. Původně plánovaný deficit ve výši 40 mld. Kč byl postupně navyšován. Nakonec státní rozpočet skončil se schodkem 367,4 mld. Kč, což je historický rekord. Nebývale se zvýšilo i celkové zadlužení České republiky z 28,5 % HDP v roce 2019 na 36,5 % HDP v roce 2020, což je však v evropském kontextu stále poměrně příznivé číslo. Vyšší emisní činnost Ministerstva financí v průběhu roku byla doprovázena dostatečnou poptávkou po českých dluhopisech.

Pandemie negativně ovlivnila i investiční aktivitu nefinančních podniků. Na úvěrové dynamice, která byla na počátku roku značná, se to projevilo již ve 2. čtvrtletí výrazným poklesem tempa růstu. Celkově za prvních 10 měsíců roku 2020 vzrostly úvěry nefinančním podnikům o 4 %. Stejně jako v předchozích letech pokračoval trend většího využívání cizoměnových úvěrů. Podíl úvěrů v cizích měnách stoupl o 3 pb na 36 %. Úvěry domácnostem si udržely poměrně silný růst okolo 6 % zejména díky úvěrům na bydlení, naopak o úvěry na spotřebu s propuknutím pandemie byl výrazně nižší zájem. Meziroční růst spotřebitelských úvěrů domácnostem klesl z 8 % na počátku roku na 1,8 % v říjnu.

Hospodaření PPF banky v roce 2020

Hospodářský výsledek po zdanění v roce 2020 dosáhl 1 133 mil. Kč, celkový úplný výsledek hospodaření činil 1 121 mil. Kč. Rozdíl mezi oběma výsledky, ostatní hospodářský výsledek, souvisí hlavně s oceňovacími rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do kapitálu.

Provozní výnosy roku 2020 byly nejvyšší v historii, 4 271 mil. Kč. V porovnání s předchozím rokem byly provozní výnosy významně ovlivněny výnosy z dividend z dceřiné společnosti. Přesto ale hodnota provozních výnosů bez vlivu přijatých dividend mírně překonala úroveň roku 2019.

Vlastní kapitál se prostřednictvím celkového hospodářského výsledku zvýšil téměř o 8 % na 15 414 mil. Kč.

Bilanční suma na konci roku 2020, 170 mld. Kč, byla v porovnání s hodnotou konce předcházejícího období nižší o 57 mld. Kč. V oblasti aktiv je tato změna soustředěna hlavně do reverzních repo operací s centrální bankou. Hlavní zdroj financování v rámci celkových pasiv, závazky vůči klientům, je stabilní a je rozložen rovnoměrně mezi depozity splatnými na požádání i termínovými depozity. Celková změna objemu pasiv tedy reflektuje hlavně změnu obchodních příležitostí v souvislosti s poklesem úrokových sazeb v oblasti přijatých repo operací s finančními institucemi.

Jednou z nejvýznamnějších položek výsledku hospodaření za rok 2020 ve srovnání s předcházejícím obdobím je ztráta ze snížení hodnoty aktiv ve výši 1 750 mil. Kč. Při stabilních provozních nákladech je tato výše snížení hodnoty aktiv hlavním důvodem 45% poklesu hospodářského výsledku. Masivní nárůst opravných položek je výsledkem zhoršení makroekonomického prostředí v důsledku pandemie. To se projevilo rovnoměrně jak u výkonných i nevýkonných expozic u pohledávek za klienty, tak také snížením hodnoty finančních nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Čistý úrokový výnos v meziročním srovnání 2019 a 2020 poklesl o 19 %, a to ze 4 112 mil. Kč na 3 292 mil. Kč. Za snížením úrokového výnosu je hlavně snížení úrokových sazeb. Čisté výnosy z poplatků a provizí v roce 2020 proti roku 2019 vzrostly o 79 mil. Kč, hlavně v důsledku nových služeb administrace mýtného. Jako v minulém roce bylo dosaženo vynikajícího výsledku z obchodování s cennými papíry ve výši 445 mil. Kč. Proti minulému roku se také o téměř 200 mil. Kč zvýšily výnosy z realizace finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Celkový čistý zisk z finančních operací dosáhl za rok 2020 vynikající hodnoty 344 mil. Kč a oproti minulému roku výsledek z obchodování s derivátovými obchody a kurzové rozdíly kompenzovaly snížení úrokových výnosů.

Celkové provozní náklady dosáhly hodnoty 1 210 mil. Kč. Za mírným celkovým poklesem při porovnání s předcházejícím obdobím je hlavně snížení ostatních správních nákladů v důsledku nižšího hospodářského výsledku. Ostatní provozní náklady a jejich hlavní součástí, příspěvek do fondu řešení krize, mírně vzrostly na 309 mil. Kč. Osobní náklady dosáhly 435 mil. Kč. Nárůst o 10 % souvisí hlavně s personální strategií Banky obměňovat a kvalitně posilovat tým.

Výše aktiv ke konci roku 2020 dosáhla téměř 170 mld. Kč. Vklady u centrální banky dosáhly téměř 88 mld. Kč. Pohledávky za klienty dosáhly hodnoty 36 mld. Kč. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty vzrostla o 12 mld. Kč na hodnotu 19 mld. Kč a jejich nárůst je tažen státními dluhopisy. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku také mírně vzrostla na úroveň 19 mld. Kč, nárůst byl opět v oblasti státních dluhopisů.

Objem pohledávek za klienty poklesl na úroveň 36 mld. Kč, hlavně v důsledku nižších potřeb financování dceřiných společností.

Výše stavu opravných položek k výkonným i nevýkonným expozicím v porovnání s úrovní na počátku roku 2020 významně vzrostla o téměř 1,2 mld. Kč na hodnotu 2 204 mil. Kč a je výsledkem nejasného budoucího vývoje a obezřetnosti.

V roce 2020 došlo k fúzi dceřiných společností PPF CO3 B.V. a Ruconfin B.V. a nástupnickou společností se stala společnost PPF CO3 B.V. Zaměření společnosti, tzn. spotřebitelské úvěry, se nemění.

Hlavní zdroje financování jsou pro PPF banku závazky vůči klientům. Stav na konci roku 2020 je 131 mld. Kč a je o 41 mld. Kč nižší než na konci roku 2019. Tento trend souvisí s repo operacemi. Stabilní zdroje financování Banky jsou na úrovni předcházejícího roku.

Návratnost vlastního kapitálu je na velmi solidní úrovni i přes dopad pandemie v roce 2020.

Kapitálový poměr se pohybuje významně nad regulatorně stanovenou úrovní.

PPF banka v roce 2020 pokračovala ve svých charitativních aktivitách a společenskou odpovědnost považuje za jednu ze svých základních hodnot.

Obchodní činnost v roce 2020

Aktivity na finančních trzích

PPF banka funguje jako centrální bod pro přístup skupiny PPF na finanční trhy a stejné investiční služby poskytujeme i širokému spektru našich dalších klientů.

Cenné papíry

PPF banka v roce 2020, stejně jako v minulých letech, velmi aktivně vystupovala jako tvůrce trhu pro české státní dluhopisy. V hodnocení primárních dealerů, které sestavuje Ministerstvo financí ČR, se Banka v celkovém hodnocení za celý rok 2020 umístila jako druhý nejlepší primární dealer, a to jak v kritériu prvotního úpisu státních dluhopisů (primární trh), tak v kritériu koteční činnosti na sekundárním trhu (elektronické obchodní platformě MTS Czech Republic).

Přehled objemů obchodů, které PPF banka provedla s cennými papíry:

v mld. Kč	2020	2019	2018
Domácí dluhopisy	389,4	112,6	140,3
Zahraniční dluhopisy	23,9	18,3	13,3
Dluhopisy celkem	413,3	130,8	153,6
Domácí akcie	0,2	0,0	0,0
Zahraniční akcie	17,1	8,6	2,4
Akcie celkem	17,3	8,6	2,4
Celkem	430,6	139,5	156,0

V oblasti cenných papírů jsme více než ztrojnásobili zobchodovaný objem. Tohoto čísla jsme dosáhli hlavně aktivním poskytováním přístupu pro klienty na trh českých státních dluhopisů, včetně aukcí. Podstatně zvýšených objemů jsme navíc u těchto dluhopisů docílili díky kontinuálnímu poskytování likvidity na sekundárním trhu.

U emisí se PPF banka podílela na mnoha produktech, u kterých je možné zmínit vydání:

- dluhopisy společnosti PPF Telecom Group (dříve PPF Arena 1) v celkovém objemu 1 000 mil. eur (role spolumanažera),
- dluhopisy společnosti Heureka FinCo CZ v celkovém objemu 3 200 mil. Kč (role aranžéra, vedoucího spolumanažera a agenta pro zajištění),
- investiční certifikáty (veřejná nabídka bez povinnosti prospektu) s podkladovými aktivy ve formě dluhu členů skupiny PPF v celkovém objemu ekvivalentu 2 559 mil. Kč (role aranžéra, hlavního manažera a distributora) a
- dluhopisy i investiční certifikáty (privátní umístění) v celkovém objemu ekvivalentu 2 342 mil. Kč (role hlavního manažera a aranžéra).

Devizové a derivátové trhy

Na devizovém trhu jsme udrželi vysoké počty obchodů a široké portfolio produktů. Vyšší aktivita probíhala na FX spotovém trhu, kde jsme dosáhli za rok 2020 historicky nejvyššího zobchodovaného objemu. Na trhu FX derivátů došlo k mírnému meziročnímu poklesu objemů.

Rozdělení a časový vývoj obchodů PPF banky jsou zobrazeny v tabulce níže.

v mld. Kč	2020	2019	2018
FX spot	284,5	283,3	189,3
FX deriváty	490,0	533,9	558,6
Celkem	774,5	817,2	747,9

Poznámka: Od výroční zprávy za rok 2019 (včetně) jsou novou metodikou počítány FX deriváty, které zahrnují i obchody sjednané v investičním portfoliu PPF banky a.s.

V oblasti úrokových derivátů PPF banka podstatně navýšila aktivitu na FRA trzích a poskytovala likviditu na trhu korunových úrokových swapů.

v mld. Kč	2020	2019	2018
IR deriváty	238,3	234,8	135,5

I v roce 2020, stejně jako v minulosti, jsme se soustředili na svou roli centrální treasury banky skupiny PPF a v různých úlohách prováděli zajištění rizik pro společnosti Skupiny. U těchto transakcí tak vystupujeme jako protistrana a poskytovatel zajištění nebo jako organizátor aukcí.

Podnikové bankovníctví a veřejný sektor

V oblasti podnikového bankovníctví jsme se i ve složitých podmínkách roku 2020 způsobených pandemií covid-19 nadále soustředili na udržení obchodní spolupráce s řadou našich klíčových klientů z odvětví, na která se dlouhodobě specializujeme. Stále to jsou hlavně výrobní průmyslová odvětví, energetika (v tuzemsku i v zahraničí), velkoobchod a maloobchod, dále strojírenství, těžba a zpracování dřeva. V individuálních případech jsme využili řešení pomocí podpůrných programů COVID III s podporou Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., a byli jsme mezi prvními bankami, jejichž klienti mohli využít úvěr zajištěný Exportní garanční a pojišťovací společností, a.s., v rámci programu záruk COVID Plus.

Pokračujeme v poskytování plné produktové nabídky v oblasti exportního, strukturovaného i syndikovaného financování. Pomáháme řadě klientů, kteří jsou šampiony ve svých oborech, a podporujeme je při akvizicích, rozšiřování a modernizaci výrobních kapacit a dalším rozvoji podnikatelských aktivit, ať už realizovaných v ČR nebo jiných částech světa. Ty největší transakce realizujeme formou klubového financování ve spolupráci s dalšími významnými českými nebo mezinárodními bankami. Snažíme se vždy hledat pro klienta optimální financující strukturu a ve vhodných případech doplňujeme bankovní financování například možností emise dluhopisů. Úspěšně jsme pokračovali ve vyhledávání a podpoře nových atraktivních nemovitostních projektů.

V oblasti veřejného sektoru Banka v roce 2020 úspěšně navázala na aktivní spolupráci z předchozích let s kraji a statutárními městy ČR. V rámci strategie rozšiřování aktivní spolupráce s veřejným sektorem nabízíme naše služby pro firmy s majetkovou účastí krajů a obcí.

I v roce 2020 jsme se zaměřovali na další rozvoj naší produktové nabídky a vývoj klíčových klientských systémů Banky. Věříme, že přinesou našim klientům zkvalitnění společné komunikace a zjednodušení platební agendy tak, aby mohli co nejefektivněji řídit své finance.

Privátní bankovníctví pro fyzické osoby

Odbor privátního bankovníctví PPF banky se specializuje na nejnáročnější klientelu z řad fyzických osob a poskytování investičních služeb. Velmi si zakládáme na kvalitě týmu zkušených privátních bankéřů, expertních znalostech a umění naslouchat našim klientům. Rok 2020 byl stejně jako pro všechny kolem velmi náročný a současně přinesl spoustu nových pohledů na zaběhlé pořádky a prostor pro přemýšlení nad širokou škálou příležitostí a podnětů. Věříme, že jsme v očekávání našich klientů obstáli a i v tomto složitém roce jsme pro ně vždy byli silným a stabilním partnerem. Současně byl minulý rok již 10. výročním rokem, kdy v PPF bance funguje privátní bankovníctví. Těšíme se na další etapy i milníky, které nás v práci s našimi klienty čekají.

Naší dlouhodobou strategií bude i nadále individuální a profesionální přístup, budování vzájemné důvěry a důraz na spokojenost našich klientů. Budování těchto hodnot se budeme i v následujících letech dále věnovat, abychom našim klientům umožnili zcela odlišný pohled na bankovní služby.

Informační technologie a bezpečnost informačních systémů

V roce 2020 jsme v oblasti IT a bezpečnosti realizovali a nastartovali celou řadu změn vedoucích k zásadnímu zlepšení ve fungování Banky. Vedle toho jsme implementovali regulační požadavky a rozšířili funkčnosti hlavního bankovního systému.

Hlavní bankovní systém je stabilní, obsahuje poslední funkční a bezpečnostní aktualizace a byl zdárně rozšířen o dva nové moduly. I další IT systémy se dařilo udržovat na podporovaných (bezpečných) verzích a současně byla zajištěna jejich vysoká dostupnost.

V roce 2020 jsme úspěšně dokončili projekt CRM 2.0, který zásadním způsobem přispěl k digitalizaci interních procesů Banky v oblasti péče o klienty a poskytl účinné nástroje na zajištění vysoké čistoty dat. Na něj navázala série menších projektů zaměřená na plnohodnotné využití platformy Microsoft Dynamics, která je základním architektonickým pilířem této oblasti. Dále jsme v závěru roku nasadili do provozu nové moderní internetové bankovníctví, vycházející vstříc vysokým nárokům našich privátních i korporátních klientů, a pokračujeme v přípravě jeho mobilní verze. Věnovali jsme se návrhu a implementaci dalších řešení zaměřených na zefektivnění vnitropodnikových procesů řízení rizik, správy dodavatelů a řízení interních lidských zdrojů.

Úspěšně jsme zahájili vývoj vlastních aplikací v technologiích MicroServices, což nám umožňuje ve vybraných oblastech zkrátit doby dodávek a zajistit systémovou podporu i pro na trhu unikátní procesy a produkty.

Prerekvizitou bylo zavedení Enterprise Architektury (EA), díky které můžeme zásadním způsobem zlepšit řízení nových funkcí a optimalizovat stávající řešení. Hlavním přínosem EA je však aktivní řízení celkové IT architektury s cílem zajistit vysokou dostupnost a stabilitu služeb, jejich bezpečnost a efektivitu vynaložených nákladů.

V rámci interního prostředí byly implementovány moderní nástroje na zajištění on-line spolupráce, např. Microsoft Teams, a vyměněn byl také původní e-mailový systém, nově je tak využíván MS Exchange. Nasazené technologie nám umožní lepší integraci do dalších bankovních systémů a usnadní proces celkové digitalizace prostředí.

Rok 2020 byl poznamenán nutností výkonu práce na dálku – v této oblasti jsme využili našich zkušeností a používaných technologií a zajistili bezproblémový chod systémů i uživatelskou dostupnost, a to bez snížení úrovně bezpečnosti.

V oblasti regulace IT a IT bezpečnosti proběhly dvě velké změny – nabyly účinnosti Obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví pro řízení rizik v oblasti IKT a bezpečnosti a Banka byla nově identifikována Národním úřadem pro kybernetickou a informační bezpečnost (NÚKIB) jako provozovatel základní služby podle zákona č. 181/2014 Sb., o kybernetické bezpečnosti. Zajištění souladu s oběma těmito regulacemi povede k dalšímu upevnění bezpečnosti celé Banky.

V oblasti IT bezpečnosti probíhalo nadále posilování preventivních opatření a bezpečnostních politik. Proběhla technologická výměna dvou systémů – bezpečnostního monitoringu včetně centrálního úložiště logů (SIEM) a web application firewallu (WAF). I přes úsilí, které tyto dva projekty vyžadovaly, Banka rozšířila ověřování přístupu do IT systémů s využitím dvoufaktorové autentizace pro všechny zaměstnance. Proběhl také výběr vhodného produktu pro detekci úniku informací (DLP) a byla zahájena jeho implementace.

IT bezpečnost také spolupracovala na ostatních projektech Banky, zejména pak na implementaci nového internetového bankovníctví i výměně e-mailového systému na Microsoft Exchange. Neméně významnými projekty, které vyžadovaly spolupráci s IT bezpečností, byly např. MS Teams, využívání služby Elucidate pro hodnocení vyzrálosti AML prostředí v Bance, připojení Banky do schématu TARGET2 a zajištění souladu se směrnicí PSD2.

V roce 2020 jsme v rámci provozu IT systémů zaznamenali pouze nevýznamné provozní výpadky, které byly vyřešeny bez vážnějšího dopadu na provoz Banky. Bezpečnostní incident nebyl zaznamenán žádný.

Naši lidé

Naši lidé jsou pro nás klíčoví v naplňování strategie Banky. V uplynulém roce jsme společně dokázali, že umíme flexibilně reagovat a rychle se adaptovat na nové situace a nově vzniklé prostředí. Společně jsme nastavili nové podmínky a standardy práce. Přesun přibližně 80 % zaměstnanců mimo pracoviště Banky v podstatě ze dne na den proběhl téměř bezchybně. O tom jsme se přesvědčili při realizaci interního dotazníkového šetření po přechodu na práci na dálku. Pozornost jsme věnovali celé oblasti interní komunikace. Podařilo se nám vytvořit fungující ekosystém vnitřní komunikace, přičemž komunikace z první poloviny roku měla charakter komunikace krizové.

Implementací procesů reagujících na nové okolnosti a například zavedením systému vnitřního trasování kontaktů pozitivně testovaných zaměstnanců se nám podařilo pro zaměstnance vytvořit bezpečné prostředí, měli jsme bezpečí zaměstnanců pod kontrolou. Nové okolnosti upřely naši pozornost směrem k oblasti péče o zaměstnance s důrazem na zdraví našich lidí. V polovině roku jsme změnilí strukturu zaměstnaneckých výhod a vydali jsme se cestou poskytování smysluplných benefitů s dlouhodobou hodnotou.

Co to pro nás ve skutečnosti znamená?

- Na zdraví našich lidí nám záleží – začali jsme poskytovat nadstandardní zdravotní péči v rozsahu 38 specializací, vč. on-line chatu s lékařem 24/7.
- Podporujeme zodpovědný přístup k životu – příspěvek na penzijní připojištění/doplňkové penzijní spoření jsme navýšili o 100 %.
- Chceme, aby se naši lidé mohli věnovat tomu, co je baví – začali jsme poskytovat dalších 5 dnů volna k již zavedeným 25 dnům dovolené.
- Oceňujeme loajalitu – za každých 5 let práce u nás (a ve skupině PPF) jsme začali vyplácet odměnu.
- Umíme reagovat na mimořádné situace – možnost využití flexi office jsme zařadili v mimořádných situacích tam, kde to umožňuje povaha práce, do našeho pracovního režimu.

Zúročili jsme předchozí automatizaci personálních procesů, další část dokumentů jsme zpřístupnili zaměstnancům prostřednictvím on-line řešení – HR portálu. Plynulým přechodem do on-line prostředí jsme zachovali kontinuitu v oblasti získávání, přijímání zaměstnanců i onboardingu.

Vzdělávání a rozvoj zaměstnanců jsme směřovali k aplikacím/on-line nástrojům, které jsme implementovali. Další profesní vzdělávání se neslo ve znamení on-line webinářů. Zprostředkování dalších forem vzdělávání a rozvoje v nových podmínkách a aktivní podporu našich lidí v hybridním modelu práce z kanceláře i na dálku, stejně tak podporu a další posílení firemní kultury naší Banky, si neseme jako jeden ze strategických cílů personální práce i pro další období.

Odměňování členů vrcholového vedení a členů dozorčí rady

Vrcholové vedení je složeno z členů představenstva a ředitelů divizí. Pracovní vztah ředitelů divizí je sjednán na základě „Pracovní smlouvy“ v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, v účinném znění (dále jen „ZP“). Smluvní vztah a podmínky pracovního vztahu ředitele divize schvaluje představenstvo Banky. Představenstvo je ze zákona statutárním orgánem, kterému přísluší obchodní vedení společnosti. Svou působnost vykonává představenstvo s loajalitou, potřebnými znalostmi a s péčí řádného hospodáře, jedná v dobré víře a v nejlepším zájmu Banky. Členové představenstva dodržují etické standardy a odpovídají za škodu, kterou by způsobili porušením právních povinností. Členové představenstva jsou odměňováni na základě „Smlouvy o výkonu funkce člena představenstva“ uzavřené v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v účinném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) a zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v účinném znění (dále jen „občanský zákoník“). Individuální smlouvy o výkonu funkce členů představenstva a výše odměn členů představenstva jsou, stejně jako Zásady odměňování společnosti PPF banka a.s. (dále jen „Zásady odměňování“), schvalovány dozorčí radou. Odměňování členů představenstva je složeno z pevné a pohyblivé části odměny, přičemž dle Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, v účinném znění (dále jen „Vyhláška“) je u pohyblivé části odměny uplatněn systém odložení a zadržení části pohyblivé složky odměny a u předsedy představenstva a člena představenstva odpovědného za oblast řízení rizik je zároveň aplikován institut nepeněžního nástroje. Rovněž – v souladu s aplikací rizikově zaměřených zásad odměňování – je v rámci „Smlouvy o výkonu

funkce člena představenstva“ sjednán smluvní závazek, že členové představenstva nebudou uplatňovat pojištění nebo jiné zajišťovací strategie spojené s jejich odměňováním nebo odpovědností, které by mohly ohrozit nebo omezit účinky rizikově zaměřených prvků zásad odměňování, a zároveň je sjednána možnost uplatnění institutů „malus“ a „clawback“, a to zejména v případech, kdy:

- hodnoty kapitálových poměrů a ukazatelů likvidity klesnou pod hodnotu stanovenou Bance pro dané období;
- významně poklesla finanční výkonnost Banky;
- tato osoba se účastnila nebo měla odpovědnost za jednání, které vedlo k významným ztrátám Banky, a také v případech, kdy tato osoba nedodržela pro ni stanovené standardy důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti nebo vážně pracovní pochybila či porušila pracovní kázeň;
- tato osoba v důsledku své pracovní činnosti (resp. pochybení/zanedbání) způsobila významný pokles reputace Banky nebo udělení sankce s významným dopadem do hospodaření či kapitálu Banky.

Členové dozorčí rady jsou odměňováni na základě „Smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady“ uzavřené v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v účinném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“). Individuální smlouvy o výkonu funkce členů dozorčí rady a výše odměn členů dozorčí rady jsou schvalovány valnou hromadou.

Dodržování Zásad odměňování včetně souvisejících legislativních a regulatorních požadavků a vnitřní předpisové základny je v souladu s Vyhláškou ověřováno jednou ročně odborem interní audit, který reportuje výsledky dozorčí radě a představenstvu Banky. Za období roku 2020 byly vyplaceny schválené peněžní odměny, naturální příjmy nebyly poskytnuty.

Auditní a neauditorské služby

Odměny za auditní služby poskytnuté externím auditorem PPF bance představují za rok 2020 částku 5 mil. Kč (za rok 2019 částku 5 mil. Kč).

Veškeré uvedené služby externího auditora v roce 2020 a 2019 souvisejí s ověřením účetní závěrky, výroční zprávy, podkladů pro konsolidaci, zkrácených mezitímních finančních výkazů a zprávy MiFID.

Auditní a neauditní služby poskytnuté PPF bance a jejím dceřiným společnostem externím auditorem, případně členskými společnostmi externího auditora, jsou uvedeny v následující tabulce:

PPF banka a.s.:

mil. Kč	2020	2019
Auditní služby	5,2	4,8
Jiné ověřovací služby	1,9	1,7
Konzultační služby	-	1,2
Celkem	7,1	7,7

Dceřiné společnosti PPF banky a.s.:

mil. Kč	2020	2019
Auditní služby	0,8	0,5
Jiné ověřovací služby	0,3	-
Konzultační služby	-	-
Celkem	1,1	0,5

Veřejně prospěšné projekty

PPF banka každoročně přispívá na řadu projektů, které jsou zaměřeny především na rozvoj českého školství, vzdělávání a kulturu. Podporuje činnost Nadace The Kellner Family Foundation a také Nadace PPF. Podílí se na finančním zajištění provozu bilingvní mateřské školy pro sluchově postižené Pipan, která je součástí komplexu Centra pro dětský sluch Tamtam.

Společně s ostatními firmami ze skupiny PPF je Banka dlouhodobým partnerem významných kulturních projektů v České republice. Již mnoho let patří k partnerům Letních shakespearovských slavností, které jsou největší evropskou divadelní přehlídkou pod širým nebem zaměřenou na uvádění děl Williama Shakespeara. Festival se konal v letních prázdninových měsících červenci a srpnu a odehrával se na otevřených scénách v Praze, Brně, Ostravě a v Bratislavě. Stejně tak Banka podporuje Divadlo Járy Cimrmana, které neodmyslitelně patří k tomu nejlepšímu na české divadelní scéně a už více než 50 let baví diváky i inspiruje další profesionální a amatérská divadelní uskupení.

Další informace

Banka v průběhu roku 2020 ani 2019 neměla žádné výdaje v oblasti výzkumu a vývoje ani ochrany životního prostředí.

Banka nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

Banka nenabyla žádné vlastní akcie nebo vlastní podíly.

Banka nepředpokládá významné změny ve vývoji své činnosti.

Cíle a metody řízení rizik

Cíle a metody řízení rizik jsou detailně popsány ve Finanční části této výroční zprávy, a to jak na individuální, tak na konsolidované úrovni.

Následné události

Vedení Banky nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu této výroční zprávy, kromě následujícího:

V březnu 2021 zemřel konečný vlastník skupiny PPF.

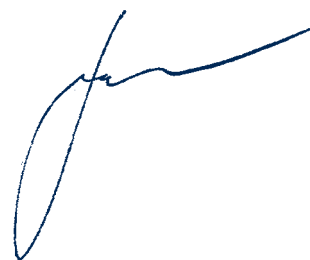
Návrh na rozdělení zisku za rok 2020

Hospodaření PPF banky za rok 2020 skončilo po zdanění ziskem ve výši 1 132 651 849 Kč.

Představenstvo PPF banky navrhuje následující rozdělení zisku:

Převod do nerozděleného zisku	1 132 651 849 Kč
-------------------------------	------------------

V Praze dne 22. dubna 2021



Ing. Petr Jirásko

předseda představenstva PPF banky a.s.



Ing. Miroslav Hudec

člen představenstva PPF banky a.s.

Složení vrcholových orgánů

Představenstvo

Ing. Petr Jirásko

předseda představenstva od 14. 10. 2013
generální ředitel

Narozen v roce 1973; vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze. Během vysokoškolského studia působil na částečný úvazek ve společnostech Budějovický Budvar, Investa Příbram a.s., Credit Lyonnais Bank Praha a.s. a Tabák Kutná Hora. Od roku 1998 pracoval v Credit Lyonnais Bank Praha a.s. na plný úvazek jako FX Dealer. V letech 2000–2002 působil v Komerční bance, a.s., na pozici FX Option Dealer, posléze jako Head of Derivatives Desk. Ve skupině PPF je od roku 2002, do roku 2004 v PPF burzovní společnosti (jako Bond Dealer, Chief Dealer) a od roku 2004 v PPF bance a.s., kde byl od svého nástupu ředitelem divize finanční trhy. Předsedou představenstva a generálním ředitelem PPF banky a.s. se stal v říjnu 2013.

Ing. Jaroslava Studenovská

místopředsedkyně představenstva od 9. 12. 2016
(členka představenstva od 16. 4. 2012)
ředitelka divize operations

Narozena v roce 1968; vystudovala obor obecná ekonomická teorie na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1992–1998 pracovala v České spořitelně, a.s., na různých pozicích v divizi investičního bankovníctví, naposledy jako ředitelka odboru vypořádání obchodů. V letech 1999–2001 pracovala jako ředitelka odboru vypořádání v IPB/ČSOB. Od roku 2001 do roku 2005 pracovala jako ředitelka Back-office Treasury v Raiffeisenbank a.s. V PPF bance a.s. pracuje od roku 2006, kdy zastávala pozici specialisty divize treasury Skupiny. Od roku 2007 je ředitelkou divize operations, od roku 2012 členkou představenstva a od prosince 2016 místopředsedkyní představenstva.

Ing. Miroslav Hudec

člen představenstva od 1. 5. 2016
ředitel divize finančního řízení

Narozen v roce 1966; vystudoval obor ekonomika a řízení průmyslu na VŠCHT Pardubice. Pracoval jako vedoucí finančních útvarů Monokrystal Turnov a.s. a Šroubárna Turnov a.s. Poté pracoval v České spořitelně, a.s., jako vedoucí vnitropodnikové banky a na různých pozicích v rámci divize Finance. Před nástupem do PPF banky a.s. pracoval jako vedoucí controllingu a zástupce finančního ředitele v Credit Lyonnais Bank Praha a na stejné pozici v organizační složce Credit Agricole Bank Praha. V PPF bance pracoval od 1. září 2012 jako poradce generálního ředitele. Od ledna 2014 je ředitelem divize finančního řízení a v květnu 2016 se stal členem představenstva.

Ing. Gabriela Mořovská, MBA

členka představenstva od 2. 11. 2016

ředitelka divize řízení rizik

Narozena v roce 1972; část škol absolvovala v Moskvě, vystudovala obor Hospodářská politika na Vysoké škole ekonomické. Při studiích pracovala v investiční společnosti Lifax a.s. na pozici analytika, poté ve skupině České pojišťovny a.s. jako senior analytik a členka představenstva Tesla Votice a.s. V letech 1998–2004 působila v Raiffeisen Bank Praha a.s. v divizi řízení rizik, naposledy jako vedoucí Oddělení korporátních analýz. V roce 2005 zakončila MBA studium na Sheffield Hallam University, UK. Od roku 2004 působila v Raiffeisen International Bank-Holding AG ve Vídni v různých pozicích, naposledy jako Deputy Head of Network Credit Management & Team Coordinator CIS do mateřské dovolené v roce 2007. Od roku 2008 působila v Raiffeisen Bank International AG jako Director Credit Risk – Construction and Real Estate. Ředitelkou divize řízení rizik PPF banky a.s. je od ledna 2016. V listopadu 2016 se stala členkou představenstva.

Ing. Igor Kottman

člen představenstva od 2. 11. 2016

ředitel divize obchodu

Narozen v roce 1965; studoval na Národohospodářské fakultě Vysoké školy ekonomické v Bratislavě. Pracoval v ZOS Zvolen a poté na MZV SR. Od roku 1994 pracoval na různých pozicích v podnikovém bankovníctví v Citibank v Čechách, na Slovensku, v Ugandě a v Ruské federaci. Od roku 2009 pracoval jako Citi Country Officer v Citibank Europe plc, pobočka zahraniční banky na Slovensku. V PPF bance a.s. pracuje od ledna 2016 jako ředitel divize obchodu. V listopadu 2016 se stal členem představenstva.

Dozorčí rada

Ing. Ladislav Chvátal

předseda dozorčí rady od 20. 8. 2015
(člen dozorčí rady od 29. 4. 2015)

Narozen v roce 1963; vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor automatizované systémy řízení v ekonomice. Do skupiny PPF přišel v roce 1994. V rámci skupiny PPF pracoval v celé řadě vedoucích klíčových pozic. Od roku 1998 do roku 2007 jako CEO řídil rozvoj a mezinárodní expanzi skupiny Home Credit. Zároveň působil v roli výkonného ředitele skupiny PPF pro retailové bankovníctví a spotřebitelské financování s odpovědností za strategické řízení eBanky a ČP Leasingu. V letech 2009 až 2014 působil ve vedení PPF Partners. Od roku 2011 je odpovědný za budování a rozvoj agroholdingu RAV v Ruské federaci. Je předsedou dozorčí rady společnosti CETIN.

Mgr. Jiří Janoušek

místopředseda dozorčí rady od 10. 12. 2019
(člen dozorčí rady od 26. 9. 2019)

Narozen v roce 1978; vystudoval Právnickou fakultu Univerzity Karlovy v Praze, v roce 2012 složil úspěšně advokátní zkoušku a je zapsán v seznamu advokátů vedeném Českou advokátní komorou. V rámci své rozmanité praxe nejprve působil jako firemní právník například ve finančních institucích Československá obchodní banka, a.s., a Českomoravská stavební spořitelna, a.s., poté vykonával advokátní praxi v několika právních firmách. Ve své advokátní praxi se zaměřuje na oblast insolvenčního práva, obchodního a občanského práva, civilního procesního práva, jakož i rozhodčího řízení včetně souvisejících právních úprav oblasti insolvence a exekuce.

Mgr. Tomáš Kaplan

člen dozorčí rady od 29. 4. 2015

Narozen v roce 1972; vystudoval Právnickou fakultu Univerzity Karlovy, obor Právo a právní věda. V roce 1997 absolvoval zahraniční stáž v advokátní kanceláři ve Spolkové republice Německo. Po ukončení studia v roce 1997 se věnuje advokacii, v roce 2001 vykonal advokátní zkoušku a je zapsán v seznamu advokátů vedeném Českou advokátní komorou. Ve své advokátní praxi se věnuje právním vztahům k nemovitostem, finančnímu právu, právu veřejných zakázek, právu v obchodních vztazích a insolvenčnímu právu.

Bohuslav Samec

člen dozorčí rady od 16. 1. 2009

Narozen v roce 1959; absolvoval dvousemestrální studium Peněžní ekonomie a bankovníctví na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1985–1993 vykonával manažerské funkce v oblasti služeb. Ve skupině PPF působil od roku 1994 v různých manažerských funkcích. Deset let zastával funkci člena představenstva PPF burzovní společnosti, působil v dozorčích radách společností Slezan Frýdek-Místek a.s. a Gramofonové závody, a.s. V současné době je zaměstnán u s. p. Česká pošta v úseku generálního ředitele. Členem dozorčí rady PPF banky a.s. byl i v letech 2006–2008. Od roku 2009 je členem výboru pro audit PPF banky a.s.

Ing. Martin Hýbl

člen dozorčí rady od 2. 6. 2011

Narozen v roce 1974; vystudoval Obchodně-podnikatelskou fakultu Slezské univerzity v Karviné, obor Ekonomika podnikání. V roce 1998 nastoupil do společnosti ČP Leasing a.s. a postupně zastával pozice finančního analytika, ředitele odboru finančního řízení, finančního ředitele a člena představenstva. V letech 2003 až 2005 působil ve skupině PPF na různých pozicích finančního řízení. Od roku 2005 pracuje v PPF bance a.s., nejprve na pozici ředitele odboru treasury HC a nyní na pozici ředitele odboru bankovních služeb pro institucionální a korporátní klienty. Není členem statutárních orgánů jiných společností.

Ing. Lenka Baramová

členka dozorčí rady od 7. 1. 2009

Narozena v roce 1965; po absolvování Vysoké školy ekonomické v roce 1987 nastoupila v Komerční bance, a.s. (tehdy pobočka SBČS). V letech 1993–1994 pracovala v pobočce ABN AMRO Bank N.V. v Praze, v oddělení úvěrového rizika, v letech 1994–2000 v Calyon (tehdy Credit Lyonnais Bank Praha a.s.), nejprve v oddělení podnikového bankovníctví a poté corporate finance, v letech 2000–2002 v poradenské společnosti Celestis Finance s.r.o. Od roku 2002 pracuje v PPF bance a.s., v současné době jako obchodní poradce – senior.

Výbor pro audit

Ing. Jitka Mašátová

předsedkyně výboru pro audit od 29. 4. 2013

Narozena v roce 1978; absolvovala Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor měnová a hospodářská politika Fakulty financí a účetnictví. V průběhu studia nastoupila do sekce Bankovního dohledu České národní banky, kde pracovala na různých pozicích celkem 4 roky. Od roku 2005 pracuje v PPF a.s. v útvaru Group Internal Audit a od roku 2007 jako Head of Group Internal Audit. V roce 2011 byla členkou dozorčí rady společnosti SAZKA sázková kancelář, a.s. Od roku 2018 je členkou dozorčí rady PPF a.s.

Ing. Valdemar Linek

**místopředseda výboru pro audit od 13. 4. 2010
(člen výboru pro audit od 10. 12. 2009)**

Narozen v roce 1971; absolvoval Vysokou školu ekonomickou v Praze, specializace podniková ekonomie, účetnictví a finanční řízení podniku. Dále absolvoval dvousemestrální postgraduální studium Mezinárodně uznávané účetní standardy. Je certifikovaným bilančním účetním a registrovaným asistentem auditora. V letech 1997–2003 působil ve společnosti HZ Praha, spol. s r.o., jako ředitel divize auditorů zodpovědný za auditorské zakázky, ekonomické poradenství, due diligence a forenzní šetření. Od roku 1999 působí ve společnosti PRAGUE ACCOUTING SERVICES s.r.o. (znalecký ústav v oboru ekonomika) jako jednatel zodpovědný za zpracování znaleckých posudků v oblasti podnikových kombinací, účetnictví, daní a oceňování majetku a firem. Od roku 2005 působí ve společnosti PRAGUE TAX SERVICES a.s. jako ředitel společnosti odpovědný za výkon ekonomického, účetního a daňového poradenství. Od roku 2003 působí v auditorské společnosti NEXIA AP a.s. jako předseda představenstva, ředitel společnosti a partner pro forenzní zakázky, zakázky v oblasti projektového poradenství. V letech 2011–2018 byl členem výboru pro audit Air Bank a.s.

Bohuslav Samec

člen výboru pro audit od 10. 12. 2009

Narozen v roce 1959; absolvoval dvousemestrální studium Peněžní ekonomie a bankovníctví na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1985–1993 vykonával manažerské funkce v oblasti služeb. Ve skupině PPF působil od roku 1994 v různých manažerských funkcích. Deset let zastával funkci člena představenstva PPF burzovní společnosti, působil v dozorčích radách společností Slezan Frýdek-Místek a.s. a Gramofonové závody, a.s. V současné době je zaměstnán u s. p. Česká pošta v úseku generálního ředitele. Od roku 2009 je členem dozorčí rady PPF banky a.s. Členem dozorčí rady PPF banky a.s. byl i v letech 2006–2008.

Vrcholové vedení

Ing. Petr Jirásko

generální ředitel od 14. října 2013

Ing. Jaroslava Studenovská

ředitelka divize operations od 1. května 2007

Ing. Miroslav Hudec

ředitel divize finančního řízení od 1. ledna 2014

Ing. Gabriela Mošovská, MBA

ředitelka divize řízení rizik od 1. ledna 2016

Ing. Igor Kottman

ředitel divize obchodu od 11. ledna 2016

Ing. Karel Tregler, Ph.D., CFA

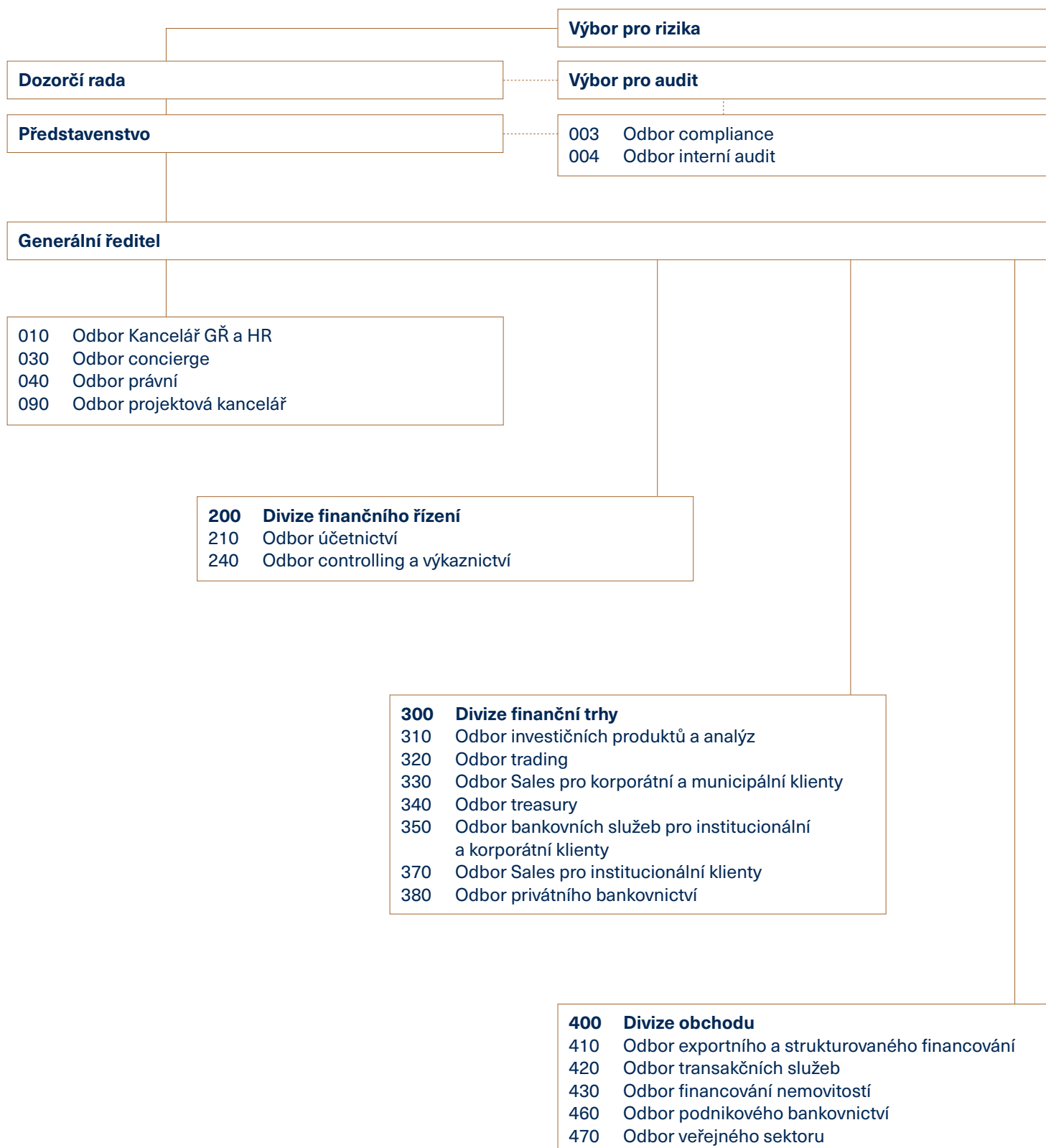
ředitel divize finanční trhy od 1. ledna 2014

Ing. David Marek

ředitel divize IT od 1. prosince 2018

Organizační struktura

k 31. 12. 2020



500 Divize IT

- 520 Odbor IT infrastruktura
- 530 Odbor IT aplikace
 - 531 Oddělení IT Helpdesk
- 540 Oddělení interní vývoj

600 Divize operations

- 610 Odbor clientské centrum
- 620 Odbor managementu platebních služeb
- 630 Odbor validace a kontroly
- 640 Odbor platebního styku
- 650 Odbor vypořádání na finančních trzích
 - 651 Oddělení back office – peněžní trhy
 - 652 Oddělení back office – kapitálové trhy
- 660 Odbor úvěrové administrace
- 670 Odbor custody
- 680 Odbor middle office finanční trhy
- 690 Odbor elektronických platebních systémů

700 Divize řízení rizik

- 710 Odbor řízení tržních rizik
- 720 Odbor řízení kreditních rizik
 - 721 Oddělení analýz finančních institucí
 - 722 Oddělení risk underwriting
 - 723 Oddělení analýz korporátních klientů
 - 724 Oddělení risk operations
- 730 Odbor restrukturalizace a vymáhání
- 760 Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora



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

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti PPF banka a.s.

Zpráva o auditu účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti PPF banka a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2020, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2020 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

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

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným zárukou.

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

IČO 49619187
DIČ CZ69001996
ID datové schránky: 6h3gtra



Hlavní záležitosti auditu

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

K 31. prosinci 2020 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 2 204 milionů Kč (k 31. prosinci 2019 – 1 010 milionů Kč). K 31. prosinci 2020 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 37 949 milionů Kč (k 31. prosinci 2019 – 42 119 milionů Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v konsolidované účetní závěrce: bod 3 (Významné účetní metody) a bod 20 (Pohledávky za klienty).

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Vedení Společnosti používá významný úsudek a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty" či „ECL“) z pohledávek za klienty (společně dále jen "úvěry"). Máme za to, že tato oblast je spojena se značným rizikem významné (materiální) věcné nesprávnosti, které v kontextu výrazně vyšší nejistoty odhadu vyplývající z dopadu celosvětové pandemie COVID-19 na mnohá odvětví hospodářství vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.</p> <p>Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 <i>Finanční nástroje</i>. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné expozice, přičemž stupeň 2 představuje expozice s významným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné tj. úvěrově znehodnocené úvěry.</p> <p>Opravné položky se u výkonných expozic stanovují modelovacími technikami, které odrážejí dostupné zkušenosti, informace zaměřené na výhled do budoucna a manažerský</p>	<p>S případnou pomocí vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Kriticky jsme posoudili metody Společnosti ohledně účtování o úvěrech a procesy související s odhadováním ECL. V rámci tohoto postupu jsme posoudili proces identifikace indikátorů selhání, SICR a zařazování úvěrů do konkrétních stupňů. Prověřili jsme také metody a modely ECL Společnosti a posoudili jsme jejich soulad s příslušnými požadavky standardů účetního výkaznictví.</p> <p>Testovali jsme prostředí pro kontrolu IT z hlediska bezpečnosti a přístupu a rovněž jsme testovali návrh, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol nad rozpoznáním a včasným zohledněním SICR a znehodnocení úvěru. Testované kontroly zahrnovaly kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, párování splátek úvěrů s předepsanými splátkami a výpočet ECL.</p> <p>Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a ECL Společnost odpovídajícím způsobem zvažila dopady narušení trhu v důsledku pandemie COVID-19.</p> <p>Pro účely posouzení jsme získali</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>úsudek. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> — definici selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR), — pravděpodobnost selhání (PD) odhadnutou statistickými modely, které vycházejí z dostupných tržních dat a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů, — expozici při selhání (EAD) sníženou o čistou realizovatelnou hodnotu zajištění odhadovanou na základě ocenění upravených podle dostupných údajů, — ztrátu při selhání (LGD) určenou na základě dostupných údajů z procesu vymáhání. <p>Opravné položky k úvěrům ve stupni 3 jsou stanoveny jednotlivě diskontováním pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných budoucích peněžních toků od dlužníka. Klíčovými úsudky a předpoklady jsou v tomto ohledu úsudky a předpoklady týkající se odhadované výše a načasování budoucích peněžních splátek včetně čisté realizovatelné hodnoty podkladového zajištění.</p>	<p>relevantní informace zaměřené na výhled do budoucna a makroekonomické projekce, které Společnost využívá při svém posuzování ECL. Informace jsme nezávisle posoudili na základě podpůrného dotazování u představenstva a kontrolou veřejně dostupných informací.</p> <p>Prostřednictvím zhodnocení zpětného testování historických selhání a s ohledem na historické ztráty z těchto selhání a posouzení případných potřebných korekcí zohledňujících očekávané změny okolností jsme vyhodnotili LGD, čistou realizovatelnou hodnotu zajištění a parametry PD.</p> <p>Pro účely následujících postupů jsme vyhodnotili metody a modely oceňování, které znalci v oblasti oceňování pověřeni Společností, použili při odhadování čistých realizovatelných hodnot z úvěrových zajištění. Rovněž jsme nezávisle posoudili zkušenosti, schopnosti a objektivitu těchto znalců.</p> <p>Kontrolou příslušných dokumentů o úvěrech a dotazováním se zaměstnanců odpovědných za úvěrová rizika jsme na vzorku úvěrů ve stupni 1 a 2:</p> <ul style="list-style-type: none"> — určili, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika či zda je úvěr úvěrově znehodnocený, — odsouhlasili čistou realizovatelnou hodnotu souvisejícího zajištění na ocenění, které provedli znalci v oblasti oceňování pověřeni Společností, — posoudili, zda byly k úvěrům ve vzorku přiřazeny vhodné parametry PD a LGD, — zkontrolovali další charakteristiky vybraných úvěrů relevantní pro výpočet ECL. <p>Na vzorku úvěrů ve stupni 3 jsme vyhodnotili scénáře odhadovaných peněžních toků a jejich pravděpodobnosti. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili na klíčové předpoklady, jako je realizovatelná</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
	<p>hodnota podkladového zajištění, kterou jsme odsouhlasili na ocenění znalců pro oblast oceňování pověřenými Společností, případně na jiné podklady, pokud bylo zajištění v procesu vymáhání pohledávek méně relevantní.</p> <p>Srovnáním poměru opravných položek k hrubým částkám úvěrů v každém stupni a celkově k tržním průměrům a průměrům dosahovaným srovnatelnými společnostmi jsme kriticky posoudili celkovou přiměřenost odhadovaných ECL.</p> <p>Prověřili jsme, zda údaje ohledně znehodnocení u úvěrů a úvěrového rizika, které Společnost zveřejňuje ve své účetní závěrce, obsahují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje dle požadavků příslušného rámce účetního výkaznictví.</p>

Ostatní informace

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

Jak je uvedeno v bodě 1 přílohy v účetní závěrce, společnost PPF banka a.s. k 31. prosinci 2020 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace zahrnuje do konsolidované výroční zprávy. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

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

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

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



Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 28. dubna 2020 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 22 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 22. dubna 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb


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

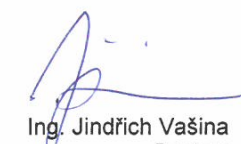
Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze účetní závěrky nebo výroční zprávě Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

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

V Praze, dne 22. dubna 2021


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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Nekonsolidovaná účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2020

Individuální výkaz o úplném výsledku

za rok končící 31. prosincem 2020

mil. Kč	Bod	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy*	7	4 482	6 073
Úrokové a obdobné náklady	7	(1 190)	(1 961)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		3 292	4 112
Výnosy z dividend	8	415	2
Výnosy z poplatků a provizí	9	493	209
Náklady na poplatky a provize	9	(284)	(79)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		209	130
Čistý zisk z finančních operací	10	344	(435)
Ostatní provozní výnosy		11	20
Provozní výnosy		4 271	3 829
Osobní náklady	11	(435)	(393)
Ostatní všeobecné správní náklady	11	(382)	(514)
Všeobecné správní náklady		(817)	(907)
Odpisy a amortizace	12	(81)	(74)
Ostatní provozní náklady	13	(312)	(293)
Provozní náklady		(1 210)	(1 274)
Ztráty ze snížení hodnoty	14	(1 750)	74
Výsledek hospodaření před zdaněním		1 311	2 629
Daň z příjmů	15	(178)	(541)
Výsledek hospodaření po zdanění		1 133	2 088
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které jsou nebo mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Oceňovací rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně		(26)	587
Změna reálné hodnoty		259	675
Zisk/Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty		(285)	(88)
Položky, které nemohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Oceňovací rozdíly z kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně			
Změna reálné hodnoty		14	2
Ostatní úplný výsledek		(12)	589
CELKOVÝ ÚPLNÝ VÝSLEDEK		1 121	2 677

* Rozpad úrokových a obdobných výnosů na ty, které jsou vypočteny pomocí efektivní úrokové míry, a ostatní je uveden v bodě 7.

Příloha uvedená na stranách 51 až 112 tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky.

Individuální účetní závěrka byla 22. dubna 2021 schválena představenstvem Banky.

Za představenstvo ji podepsali:

Ing. Petr Jirásko

Ing. Miroslav Hudec

Individuální výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2020

mil. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019 upraveno*
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	16	90 096	156 713
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	17	19 291	7 166
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	18	19 314	17 551
Pohledávky za bankami	19	4 130	3 636
Pohledávky za klienty	20	35 745	41 109
Majetkové účasti	21	237	132
Hmotný majetek	22	152	167
Nehmotný majetek	23	217	193
Splatná daňová pohledávka	24	46	-
Odložená daňová pohledávka	25	146	-
Ostatní aktiva	26	349	291
Aktiva celkem		169 723	226 958
Závazky			
Závazky vůči bankám	27	1 933	25 743
Závazky vůči klientům	28	131 462	172 805
Vydané dluhové cenné papíry	29	3 122	3 536
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	31	16 710	9 054
Splatný daňový závazek	24	-	61
Odložený daňový závazek	25	-	138
Rezervy	32	162	183
Ostatní pasiva	33	920	1 143
Závazky celkem		154 309	212 663
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	37	769	769
Emisní ážio	37	412	412
Nerozdělený zisk		13 750	12 508
Fondy z přecenění finančních nástrojů	38	483	606
Vlastní kapitál celkem		15 414	14 295
CIZÍ ZDROJE A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		169 723	226 958

* Upraveno, změny jsou uvedeny v bodě 6 Změny v účetních metodách.

Individuální výkaz o peněžních tocích

k 31. prosinci 2020

mil. Kč	Bod	2020	2019 upraveno*
Peněžní toky z provozní činnosti			
Výsledek hospodaření před zdaněním		1 311	2 629
Úpravy o nepeněžní operace:			
Odpisy a amortizace	12	81	74
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů		105	12
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček		1 666	(87)
Čistý úrokový výnos	7	(3 292)	(4 112)
Přecenění aktiv a finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(635)	207
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(285)	(87)
Přijaté dividendy		(415)	(2)
Ostatní nepeněžní úpravy		120	239
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		(1 344)	(1 127)
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:			
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(11 451)	2 235
Pohledávky za bankami		(490)	(606)
Pohledávky za klienty		3 986	(3 530)
Ostatní aktiva		(58)	(21)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		7 656	(7 126)
Závazky vůči bankám		(23 810)	(41 356)
Závazky vůči klientům		(41 252)	38 938
Ostatní pasiva		(191)	(2 293)
Mezisoučet		(66 954)	(14 886)
Přijaté úroky		4 157	6 070
Placené úroky		(1 280)	(1 780)
Zaplacené daně		(551)	(630)
Čisté peněžní toky z/(na) provozní činnosti		(64 628)	(11 226)
Peněžní toky z investiční činnosti			
Pořízení finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(8 236)	(12 101)
Příjmy z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		6 472	13 562
Nákup dlouhodobého hmotného majetku		(34)	(16)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku		(56)	(74)
Pořízení dceřiných společností a zvýšení kapitálových fondů		(105)	-
Prodej dceřiných společností		-	8
Přijaté dividendy		415	2
Čisté peněžní toky z/(na) investiční činnosti		(1 544)	1 381
Peněžní toky z finanční činnosti			
Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů		2 233	1 611
Splacení vydaných dluhových cenných papírů		(2 647)	(658)
Leasingové platby		(35)	(34)
Čisté peněžní toky z/(na) finanční činnosti		(449)	919
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období		(66 621)	(8 926)
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	16	156 713	165 640
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům		4	(1)
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKUIVALENTY K 31. PROSINCI		90 096	156 713

* Upraveno, změny jsou uvedeny v bodě 6 Změny v účetních metodách

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosincem 2020

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	769	412	606	12 508	14 295
Celkový úplný výsledek					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2020	-	-	-	1 133	1 133
Ostatní závazky „Sociální fond“	-	-	-	(2)	(2)
Ostatní úplný výsledek					
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související daně)	-	-	(12)	-	(12)
Převod zisku z prodeje kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-	(111)	111	-
Celkem	769	412	483	13 750	15 414
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníků					
Výplata dividend	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2020	769	412	483	13 750	15 414
Zůstatek k 1. lednu 2019	769	412	47	10 392	11 620
Celkový úplný výsledek					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2019	-	-	-	2 088	2 088
Ostatní závazky „Sociální fond“	-	-	-	(2)	(2)
Ostatní úplný výsledek					
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související daně)	-	-	589	-	589
Převod zisku z prodeje kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-	(30)	30	-
Celkem	769	412	606	12 508	14 295
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníků					
Výplata dividend	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2019	769	412	606	12 508	14 295

Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosincem 2020

1 Úvod

PPF banka a.s. (dále jen „Banka“) byla založena 31. ledna 1995 jako právní nástupce původní společnosti ROYAL BANKA CS, a.s., (působící na trhu od 31. prosince 1992) rozhodnutím Rady hlavního města Prahy za účelem vytvoření silného finančního partnera měst a obcí.

Banka je registrována v obchodním rejstříku jako akciová společnost s následujícím předmětem podnikání:

— provádění bankovních transakcí a poskytování bankovních služeb v České republice, jakož i v zahraničí v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem a licencí vydanou Českou národní bankou (ČNB). Banka je způsobilá pořizovat podíly v jiných společnostech včetně těch neposkytujících finanční služby jak v České republice, tak v zahraničí.

Rozhodnutím akcionářů ze dne 23. června 2004 byla změněna obchodní firma Banky z První městská banka, a.s., na PPF banka a.s. Změna nabyla účinnosti dne 1. září 2004 zápisem do obchodního rejstříku.

K 31. prosinci 2020 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61880353, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887 a konečnou ovládající osobou je Ing. Petr Kellner.

Sídlo:

PPF banka a.s.
Evropská 2690/17
160 41 Praha 6
Česká republika

Banka nesestavuje individuální výroční zprávu, neboť příslušné informace uvádí v konsolidované výroční zprávě.

2 Prohlášení o shodě

Účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“).

3 Důležité účetní metody

3.1 Východiska pro přípravu

Účetní závěrka je připravena v českých korunách jakožto funkční měně, zaokrouhlených na miliony. Účetní závěrka byla zpracována na principu historických cen s výjimkou finančních derivátů, finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Použití odhadů a předpokladů

Sestavení účetní závěrky dle IFRS vyžaduje uplatnění úsudku vedení společnosti, odhadů a předpokladů, které ovlivňují aplikaci účetních pravidel, a vykazovaných hodnot aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Odhady a související předpoklady jsou založeny na minulé zkušenosti a řadě dalších faktorů, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené a jejichž výsledky tvoří základ rozhodnutí týkajícího se účetní hodnoty aktiv a pasiv, která není zcela evidentní z jiných zdrojů. Skutečné hodnoty se mohou lišit od těchto odhadů.

Informace o předpokladech a odhadech, které mohou mít významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2020, jsou uvedené v následujících bodech:

- odhad ztráty ze snížení hodnoty finančních nástrojů, určení vstupních údajů pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát, začlenění informací zaměřených na výhled do budoucna v bodě 5;
- citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích v bodě 43.1;
- stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů s významnými neověřitelnými vstupy v bodě 3.3.

Tyto odhady a předpoklady jsou přezkoumávány průběžně. Revize účetních odhadů jsou zohledněny v období, ve kterém jsou odhady revidovány, pokud se tato revize týká pouze tohoto období, nebo v období revize a v budoucích obdobích, pokud tato revize ovlivňuje současné i budoucí období.

Odhady dopadů z důvodu aplikace standardů IFRS, které ještě nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku a mohou mít významný dopad na účetní závěrku v příštím roce, jsou popsány v bodě 4.

Informace o úsudcích užitých při aplikaci účetních metod, které mohou mít významný dopad na individuální účetní závěrku, jsou uvedeny v následujících bodech:

- klasifikace finančních nástrojů, zejména posouzení obchodního modelu a posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny („SPPI“) v bodě 3.3;
- stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje od počátečního zaúčtování při zvážení všech dostupných a relevantních informací, které zahrnují kvantitativní a kvalitativní informace, analýzu na základě historických zkušeností Banky a informace zaměřené na výhled do budoucna v bodě 5.

Covid-19, jeho dopad na účetní závěrku a předpoklad nepřetržitého trvání

Světová zdravotnická organizace prohlásila koronavirus za globální stav zdravotní nouze v lednu roku 2020. V březnu téhož roku pak prohlásila šíření koronaviru globální pandemií. Banka si je vědoma, že covid-19 a opatření přijatá k zastavení jeho šíření i nadále představují vážnou situaci a plynoucí rizika pro bankovníctví.

Koronavirus měl v roce 2020 zásadní dopad jak na bankovní operace, tak na výkonnost bankovníctví obecně. Zpočátku roku 2020 Banka promptně zareagovala na nastalou situaci, v jejímž důsledku zintenzivnila řízení rizik a obezřetnost při jejich hodnocení. Řízení rizik je popsáno v bodě 43. V bodě 5 jsou popsány metody pro určení vstupních údajů pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát, včetně začlenění informací zaměřených na výhled do budoucna. Situace ohledně covidu-19 si nevyžádala žádné změny účetních metod.

Pokud jde o finanční výkonnost v roce 2020, Banka vykázala výrazné zvýšení očekávaných úvěrových ztrát, způsobených zejména zásadním zhoršením očekávaných makroekonomických podmínek vzhledem k přetrvávajícímu šíření nemoci covid-19. Navzdory potenciálnímu vlivu pandemie Banka v roce 2020 nezaznamenala žádné výrazné zhoršení své likvidní pozice. Situace na trhu dluhopisů byla již od druhé poloviny roku stabilní a Banka bez problémů plnila minimální kapitálové požadavky stanovené regulátorem.

Pro nadcházející i 12měsíční období nadále přetrvává nejistota ohledně budoucího vývoje pandemie i jejího vlivu na bankovníctví. Za potenciální rizika jsou považována následující:

- kvalita úvěrového portfolia by mohla být negativně ovlivněna;
- potíže se splácením závazků u dalších klientů nebo jejich úpadek;
- další náklady na riziko;
- nepříznivé dopady na nové obchodní příležitosti;
- poklesy na trzích nebo omezené možnosti financování.

Banka situaci soustavně monitoruje a na základě dosavadních zkušeností, provedených zátěžových testů a zvážení všech dostupných informací nepředpokládá, že by virus covid-19 ovlivnil schopnost Banky pokračovat v činnosti i v budoucnu.

Individuální účetní závěrka tak byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání Banky.

Konsolidační celek

Kromě individuální účetní závěrky Banka připravuje i konsolidovanou účetní závěrku, která zahrnuje společnosti uvedené v bodě č. 21.

3.2 Cizí měna

3.2.1 Funkční měna

Údaje v individuální účetní závěrce jsou vykázány ve funkční měně Banky, kterou je koruna česká (Kč).

3.2.2 Transakce v cizí měně

Transakce v cizích měnách jsou přepočteny na funkční měnu Banky devizovým kurzem platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách v den sestavení účetní závěrky jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v tento den. Kurzové rozdíly plynoucí z přepočtu cizích měn jsou vykázány ve výsledku hospodaření. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočtena devizovým kurzem platným v den transakce. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou oceněna reálnou hodnotou, jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v den ocenění.

3.3 Finanční nástroje

3.3.1 Klasifikace a oceňování finančních aktiv

IFRS 9 rozlišuje tři základní kategorie pro klasifikaci finančních aktiv: finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou („AC“), oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku („FVOCI“) a oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty („FVTPL“).

Finanční aktivum je oceňováno naběhlou hodnotou, pokud splňuje obě z následujících podmínek a zároveň není zařazeno do kategorie aktiv FVTPL:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků, a
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“ z angl. „Solely payments of principal and interest“) z nesplacené částky jistiny,

Finanční aktivum je oceňováno reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, pokud splňuje obě z následujících podmínek a zároveň není zařazeno do kategorie aktiv FVTPL:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv, a
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Banka může při prvotním zaúčtování neodvolatelně určit některé investice do kapitálových nástrojů, které nejsou určené k obchodování, a vykazuje je jako nástroj oceňovaný reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Toto rozhodnutí učiní jednotlivě za každý nástroj.

Všechna aktiva, která nejsou oceňována naběhlou hodnotou nebo jako FVOCI, jsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Navíc Banka může při prvotním zaúčtování neodvolatelně zařadit finanční aktivum, které by jinak splňovalo podmínky k oceňování v naběhlé hodnotě nebo jako FVOCI, do kategorie oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout.

Finanční aktivum je zařazeno do jedné z těchto tří kategorií při prvotním účtování.

Aktiva POCI

IFRS 9 ještě rozlišuje tzv. aktiva POCI. Aktiva POCI jsou aktiva nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva již ke dni prvotního zaúčtování.

Obchodní model

Banka určila cíle každého obchodního modelu, ve kterých jsou finanční aktiva držena na úrovni portfolia, protože to nejlépe vystihuje způsob, jakým Banka aktiva řídí a předkládá o nich informace vedení. Tyto informace zahrnují mimo jiné následující:

- stanovené postupy a cíle portfolia a jejich realizace v praxi;
- jak je hodnocena výkonnost portfolia a předkládána klíčovému vedení Banky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držení v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena;
- jak jsou odměňováni manažeři (například zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv, nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích);
- četnost, hodnotu a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Informace o prodeji samy o sobě však nejsou posuzované izolovaně, ale jako součást celkového hodnocení, jakým Banka dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv, a zejména způsobu realizace peněžních toků.

Jednotlivé obchodní modely Banky jsou následující:

- „Držet a inkasovat“;
- „Držet, inkasovat a prodat“;
- „Ostatní“.

Finanční aktiva, která jsou určena k obchodování a která jsou řízena a jejich výkonnost je měřena na bázi reálné hodnoty, budou oceňována jako FVTPL, protože nejsou držena ani za účelem inkasa smluvních peněžních toků, ani za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv.

Posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny („SPPI“)

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

Při posuzování, jestli smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny, Banka bere v úvahu smluvní podmínky instrumentu. To zahrnuje posouzení, jestli finanční aktivum neobsahuje smluvní podmínky, které by mohly změnit časový rozvrh nebo výši smluvních peněžních toků, a tak by nesplnily SPPI kritéria. Při tomto posouzení Banka posuzuje zejména následující:

- podmíněné události, které by mohly změnit časový rozvrh nebo výši smluvních peněžních toků;
- pákový efekt;
- podmínky prodloužení nebo dřívějšího splácení;
- podmínky, které limitují nárok Banky na smluvní peněžní toky z aktiva – např. aktiva „bez postihu“;
- podmínky, které modifikují časovou hodnotu peněz, např. pravidelná refixace úrokových sazeb.

3.3.2 Prvotní zaúčtování finančních nástrojů

O finančních aktivech/závazcích v naběhlé hodnotě Banka účtuje v den vypořádání jednotlivých obchodů v reálné hodnotě – upravené o transakční náklady přímo spojené s pořízením/vydáním nebo prodejem finančního aktiva/závazku.

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtuje ke dni, kdy se Banka zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje ve výkazu o úplném výsledku o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv.

Banka účtuje o finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

3.3.3 Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla Bankou získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Reálná hodnota finančních nástrojů je založena na jejich kótované tržní ceně ke dni sestavení účetních výkazů bez jakéhokoli odečtu transakčních nákladů. Jestliže není kótovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota instrumentu je odhadnuta metodou diskontovaných peněžních toků nebo jinými oceňovacími modely.

Oceňovací modely

Banka stanovuje reálné hodnoty podle následující hierarchie reálných hodnot, která vyjadřuje významnost vstupních údajů použitých při oceňování.

- Úroveň 1: Kótované ceny (neupravené) na aktivním trhu pro identická aktiva a závazky.
- Úroveň 2: Vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté v první úrovni, které jsou prověřitelné pro aktiva nebo závazky buď přímo (ceny), nebo nepřímo (odvozené od tržních cen). Tato úroveň obsahuje nástroje, které jsou oceněny pomocí kótovaných tržních cen na aktivních trzích pro podobné nástroje; kótovaných cen stejných nebo obdobných nástrojů na trzích, které nejsou považovány za aktivní, anebo pomocí jiných oceňovacích technik, ve kterých jsou všechny významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.
- Úroveň 3: Vstupy, které nejsou ověřitelné. Tato kategorie zahrnuje všechny nástroje, pro které metoda oceňování zahrnuje vstupy, které nejsou založeny na ověřitelných datech, a objektivně neověřitelné vstupy mají významný vliv na ocenění nástrojů. Tato kategorie zahrnuje nástroje, které jsou oceňovány na základě kótovaných cen obdobných nástrojů, pro které jsou požadovány významné neověřitelné úpravy nebo předpoklady odrážející rozdíly mezi nástroji.

Oceňovací rámec

Banka má zavedený kontrolní rámec s ohledem na stanovení reálné hodnoty. Tento rámec zahrnuje úsek Řízení rizik, který je nezávislý na front office a který má celkovou odpovědnost za nezávislé ověření všech významných ocenění reálné hodnoty. Specifické kontroly zahrnují:

- ověření pozorovatelných cen;
- opětovné provedení oceňovacího modelu;
- přezkoumání a schvalování nových modelů a změny modelů;
- kalibraci a zpětné testování modelů proti pozorovatelným tržním hodnotám;
- analýzu a prověření významných denních pohybů v oceňování;
- přezkoumání významných nepozorovatelných vstupů, úpravy ocenění a významných změn v reálné hodnotě finančních nástrojů na úrovni 3 v porovnání s minulým obdobím.

Pokud je k ocenění použito třetích stran, jako například brokerských ocenění nebo oceňovacích služeb, Řízení rizik hodnotí podklady získané od třetích stran a zhodnotí, zda takové ocenění splňuje požadavky dle IFRS. To zahrnuje:

- ověření, zda je tento broker či oceňovací služba schválená Bankou pro ocenění relevantního typu finančního nástroje;
- porozumění, jak byla reálná hodnota spočítána a do jaké míry představuje skutečné tržní transakce;
- pokud jsou použity ceny obdobných nástrojů pro stanovení reálné hodnoty, jak byly tyto ceny upraveny, aby odrážely charakteristické vlastnosti nástroje; a
- pokud bylo získáno více kotací pro stejný finanční nástroj, jak byla stanovena reálná hodnota pomocí těchto kotací.

3.3.4 Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou vykazovány přímo ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou vykázány přímo v ostatním úplném výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

3.3.5 Specifické finanční nástroje

Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují hotovost, účty a vklady u bank a centrálních bank, reverzní repo operace s centrální bankou a krátkodobé vysoce likvidní investice včetně pokladničních poukázek a dalších poukázek přijímaných centrální bankou k refinancování. Tato aktiva jsou oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9.

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků. Pokud smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“) z nesplacené částky jistiny, jsou tato aktiva oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9. Pokud by smluvní podmínky aktiva podmínku SPPI nesplnila, byla by oceněna reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Vydané dluhové cenné papíry

Vydané dluhové cenné papíry jsou vykázány v naběhlé hodnotě v položce „Vydané dluhové cenné papíry“. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

3.3.6 Finanční deriváty

Deriváty, jejichž reálná hodnota je kladná, jsou vykazovány jako „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“. Deriváty, jejichž reálná hodnota je záporná, jsou vykazovány jako „Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“.

Pro účely prezentace v příloze účetní závěrky se finanční deriváty dělí na:

- deriváty k obchodování;
- zajišťovací deriváty.

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik. Jako zajišťovací deriváty jsou zařazeny finanční deriváty, které plní funkci zajišťovacího nástroje v zajištěných splňujících podmínky vymezené v IFRS 9.

Banka v roce 2020 ani v roce 2019 nevedla zajišťovací účetnictví dle IFRS 9.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny – „clean price“) finančních derivátů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

3.4 Odúčtování a smluvní modifikace

Odúčtování

Banka přistupuje k odúčtování finančního nástroje, když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší nebo když toto finanční aktivum převede a s ním i všechna rizika a užítky spojené s jeho vlastnictvím. To nastane při prodeji práv, zánikem práv nebo vzdáním se práv.

Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zániku, tzn. v případě, kdy je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Podstatná modifikace podmínek závazku se účtuje jako zánik původního finančního závazku a zaúčtování nového.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se odúčtují při prodeji a související pohledávky za kupujícími jsou zaúčtovány v den jejich převodu (účtování v den vypořádání).

V případě určených kapitálových nástrojů, které jsou oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, Banka nebude akumulovaný zisk nebo ztrátu při vypršení smluvních práv z aktiva převádět do zisku nebo ztráty, ale převede je v rámci položek vlastního kapitálu.

Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou, pohledávky za bankami a pohledávky za klienty jsou odúčtovány v den splatnosti, případně v den, kdy jsou převedeny Bankou.

Modifikace

Banka považuje za vypršení smluvních práv finančního aktiva i případ, když se při modifikaci peněžní toky z aktiva významně změní. Banka k posouzení významnosti změny používá interně stanovená kvantitativní a kvalitativní kritéria. Co se týče kvantitativních kritérií, Banka považuje za významnou změnu podmínek případ, kdy diskontovaná současná hodnota zbývajících peněžních toků k datu modifikace za nových podmínek se liší o víc než 10 % od diskontované současné hodnoty zbývajících peněžních toků plynoucích z původního finančního aktiva k datu modifikace. Ohledně kvalitativních kritérií Banka považuje za významnou změnu podmínek případ, kdyby peněžní toky za nových podmínek nesplňovaly SPPI kritérium, došlo by ke změně právní formy finančního aktiva, změně daňového režimu, došlo by ke změně nebo konverzi finančního aktiva do jiné měny nebo by došlo k přidání možnosti konvertibilní opce k finančnímu nástroji. V případě, že došlo k významné změně podmínek alespoň dle jednoho z kvalitativních nebo kvalitativních kritérií, Banka modifikované finanční aktivum odúčtuje. Když má modifikace finančního aktiva za následek odúčtování stávajícího finančního aktiva a následné zaúčtování modifikovaného finančního aktiva, považuje se modifikované aktivum pro účely Banky za nové finanční aktivum.

Pokud nastane u finančního instrumentu, který není oceňovaný reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, modifikace, která nevede k odúčtování, Banka vypočte novou hrubou účetní hodnotu finančního aktiva (naběhlou hodnotu finančního závazku) diskontováním modifikovaných smluvních peněžních toků původní efektivní úrokovou mírou tohoto finančního aktiva (finančního závazku) a zisk nebo ztrátu z modifikace zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

V případě modifikovaných finančních aktiv Banka určuje, zda došlo u těchto aktiv k významnému zvýšení úvěrového rizika, a také odhaduje ztrátu ze snížení hodnoty těchto finančních aktiv v souladu s účetními metodami popsány v bodu 5.1.

3.5 Zpětné odkupy

Banka vstupuje do transakcí zpětnými odkupy (prodeji) finančních aktiv na základě smluv o zpětném prodeji (odkupu) identických finančních aktiv k určitému budoucímu datu v pevně stanovené ceně. Finanční aktiva nakoupená na základě smlouvy o budoucím zpětném prodeji se nevykazují. Zaplacené částky jsou vykazovány jako pohledávky vůči bankám, pohledávky za klienty nebo peníze a peněžní ekvivalenty. Tyto pohledávky jsou evidované jako zajištěné podkladovým cenným papírem. Finanční aktiva prodaná na základě smlouvy o zpětném odkupu se vykazují ve výkazu o finanční situaci a jsou oceňována v souladu s účetními zásadami pro daný typ finančních aktiv. Příjmy z prodeje finančních aktiv jsou vykazovány jako závazky vůči bankám nebo klientům.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou je časově rozlišován po dobu transakce a je vykázán ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo „Úrokové a obdobné náklady“.

3.6 Započtení

Finanční aktiva a závazky jsou započteny a čistá započtená částka je vykázána ve výkazu o finanční situaci v případě, že má Banka právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi.

3.7 Ztráty ze snížení hodnoty

Banka odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9. Předpoklady a model odhadu jsou detailněji popsány v bodě 5.

Pokud v období dojde k navýšení očekávaných úvěrových ztrát, vykáže se snížení hodnoty finančních aktiv ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud v následném období dojde k ponížení očekávaných úvěrových ztrát, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty ve prospěch výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud Banka nemá žádné přiměřené očekávání na vymožení finančního aktiva (v plném rozsahu či zčásti), tedy když Banka zjistí, že dlužník nemá aktiva nebo zdroje příjmů, které by mohly generovat dostatečné peněžní toky ke splacení částek podléhajících odpisu, dochází k odpisu finančního aktiva. Odpis představuje odúčtování. Banka může odepsanou pohledávku stále vymáhat, případný výnos z vymáhání je vykázán ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Opravné položky stanovené na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ jsou ve výkazu o finanční pozici vykázány následovně:

- u finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou: jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiv;
- u úvěrových příslibů a smluv o finanční záruce: obecně jako rezerva;
- v případě finančních nástrojů zahrnujících jak čerpanou, tak nečerpanou část Banka vykazuje kombinovanou opravnou položku pro obě části – ta je vykázána jako snížení hrubé účetní hodnoty čerpané části a částka opravné položky převyšující hrubou hodnotu čerpané části je vykázána jako rezerva;
- u dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI: opravná položka vztahující se k očekávaným úvěrovým ztrátám je vykázána do zisku a ztráty proti položce vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

3.8 Čisté úrokové a obdobné výnosy

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

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu hrubé účetní hodnoty nebo naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní výdaje a příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvním podmínkám finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát. U aktiv POCI Banka používá upravenou efektivní úrokovou míru, která je počítána jako odhad budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát. Výpočet efektivní úrokové míry také zahrnuje transakční náklady a uhrazené či přijaté poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry.

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva

Naběhlá hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, v níž jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená o amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a u finančních aktiv ještě upravená o veškeré očekávané úvěrové ztráty. Hrubá účetní hodnota finančních aktiv je naběhlá hodnota finančních aktiv před úpravou o úvěrovou ztrátu.

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

Při výpočtu úrokových výnosů a nákladů je efektivní úroková míra uplatněna na hrubou účetní hodnotu neznehodnoceného aktiva nebo na naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním vykázání, se úrokový výnos vypočítá metodou efektivní úrokové míry z naběhlé hodnoty aktiva. U finančních aktiv POCI jsou úrokové výnosy vypočteny z naběhlé hodnoty aktiv za použití efektivní úrokové sazby upravené o úvěrové riziko.

3.9 Čisté výnosy z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou zahrnuty do efektivní úrokové míry a vykázány v úrokových výnosech nebo nákladech.

Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky dle IFRS 15 jsou oceňovány na základě protiplnění uvedeného ve smlouvě se zákazníkem. Banka vykazuje výnosy, když převádí kontrolu nad službou na zákazníka.

Tyto ostatní výnosy z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované Bankou včetně služeb provozování platebního styku, služeb provozování centrálního zúčtovacího místa pro platby mýta, služeb obchodníka s cennými papíry, investičního poradenství a finančního plánování, služeb investičního bankovníctví, projektových transakcí a transakcí strukturovaného financování. Výnosy z poplatků a provizí jsou účtovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta. Poplatky z pokut, které nebyly uplatněny nebo byly prominuty, nejsou účtovány do výsledku hospodaření.

Smlouvy se zákazníkem, jejichž výsledkem je vykázáný finanční nástroj ve výkazu o finanční situaci, mohou částečně spadat do oblasti působnosti IFRS 9 a částečně do oblasti působnosti IFRS 15. V takovém případě Banka nejprve použije IFRS 9 k oddělení a ocenění části smlouvy, která spadá do oblasti působnosti IFRS 9, a na zbytkovou část pak použije IFRS 15.

Ostatní náklady na poplatky a provize se týkají především poplatků za transakce a služby, údržbu účtů a poplatků za zprostředkování. Tyto poplatky vstupují do nákladů v okamžiku, kdy je daná služba přijata.

3.10 Čistý zisk z finančních operací

Čistý zisk z finančních operací obsahuje zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, zahrnuje všechny zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot. Tato položka dále zahrnuje realizované zisky nebo ztráty z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (s výjimkou kapitálových nástrojů) a dále všechny zisky a ztráty z kurzových rozdílů.

3.11 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend jsou účtovány do výsledku hospodaření v den oznámení výplaty dividendy.

3.12 Majetkové účasti

Investice do dceřiných společností jsou oceňovány v pořizovacích cenách, snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

3.13 Hmotný majetek

Hmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadované dobu životnosti následujícím způsobem:

Budovy	50 let
Ostatní	1 rok–10 let

Drobný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a s odhadovanou dobou životnosti kratší než 1 rok je účtován na účty nákladů v období, ve kterém byl pořízen.

3.14 Nehmotný majetek

Software a ostatní nehmotný majetek pořízený Bankou je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny do výkazu o úplném výsledku rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

3.15 Leasingy

Z pohledu nájemce:

Banka považuje smlouvu za leasing, pokud dává právo rozhodovat o použití daného aktiva v časovém období výměnou za protihodnotu.

Ke dni zahájení leasingu je vykazováno aktivum z práva k užívání a závazek z leasingu.

Aktivum z práva k užívání je prvotně oceněno v pořizovacích nákladech. Pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání zahrnují: částku prvotního ocenění závazku z leasingu, veškeré leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek; veškeré počáteční přímé náklady a odhadované náklady, které budou vynaloženy na uvedení podkladového aktiva do původního stavu. Aktivum se následně odepisuje rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti aktiva z práva k užívání nebo do konce doby trvání leasingu, nastane-li dříve.

Aktivum z práva k užívání hmotného majetku je vykazováno jako hmotný majetek ve výkazu o finanční pozici.

Závazek z leasingu je vykázán v ostatních pasivech a je oceněn současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k tomuto datu uhrazeny. Leasingové platby zahrnují pevné platby, variabilní leasingové platby závislé na indexu, částky, u nichž se očekává, že budou splatné nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty, případně realizační cenu opce na nákup, opce na prodloužení nebo ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Banka tuto opci využije. Leasingové platby jsou diskontovány s použitím přírůstkové výpůjční úrokové míry Banky.

Po dni zahájení Banka reviduje přecenění závazků z leasingu tak, aby odráželo případné změny leasingových plateb. Banka příslušnou úpravu provede zároveň v hodnotě aktiva z práva k užívání. Pokud je však účetní hodnota aktiva z práva k užívání snížena na nulu a došlo k dalšímu snížení v oceňování závazku z leasingu, Banka ho vykáže v hospodářském výsledku.

Úrok ze závazku z leasingu je vykazován v úrokových nákladech.

Z pohledu pronajímatele:

Banka neposkytuje leasingové služby z pozice pronajímatele.

3.16 Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistou výší a časovým rozvrhem. Rezerva se vykazuje v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

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

Ve výkazu o finanční situaci jsou rezervy vykázány v položce „Rezervy“. Zahrnují rezervy na ztráty z úvěrového rizika u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů), rezervy na právní spory a ostatní rezervy. Náklady nebo výnosy týkající se rezerv na úvěrové přísliby a finanční záruky jsou vykázány v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“. Náklady nebo výnosy týkající se ostatních rezerv jsou vykázány v rámci „Provozních nákladů“.

3.17 Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z výsledku hospodaření za účetní období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

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

3.18 Finanční záruky

Finanční záruky jsou smlouvy, na základě kterých je Banka povinna uhradit držiteli finanční záruky ztrátu vzniklou v důsledku selhání dlužníka zaplatit včas dlužnou částku v souladu s podmínkami dluhového instrumentu.

Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající přijaté odměně nebo současné hodnotě nárokované odměny. Následně jsou závazky z finančních záruk přeceněny na vyšší hodnotu z prvotní reálné hodnoty snížené o amortizaci a částky rovnající se očekávaným úvěrovým ztrátám v souladu s IFSR 9.

Přijatá odměna se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z poplatků a provizí“, a to rovnoměrně po dobu platnosti záruky.

4 Standardy, interpretace a úpravy k přijatým standardům, které nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2020 dosud závazné a které Banka předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Bankou potenciálně dopad níže uvedené standardy.

Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 (novelizace IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)

(Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2021 nebo později; dřívější použití je povoleno.)

Novelizace se zabývají otázkami, které mohou ovlivnit účetní výkaznictví v důsledku reformy referenčních úrokových sazeb včetně dopadu změn na smluvní peněžní toky a zajišťovací vztahy v důsledku nahrazení referenční úrokové sazby alternativní referenční úrokovou sazbou. Novelizace poskytují praktickou úlevu od některých požadavků IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 týkajících se:

- změn báze pro určení smluvních peněžních toků u finančních aktiv, finančních závazků a závazků z pronájmu;
- zajišťovacího účetnictví.

ZMĚNA BÁZE PRO URČENÍ SMLUVNÍCH PENĚŽNÍCH TOKŮ

Novelizace vyžaduje, aby účetní jednotka vykazovala změnu báze pro určení smluvních peněžních toků finančního aktiva nebo finančního závazku, kterou vyžaduje reforma referenčních úrokových sazeb tak, že účetní jednotka aktualizuje efektivní úrokovou sazbu finančního aktiva nebo finančního závazku.

ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ

Novelizace uvádějí výjimky z požadavků zajišťovacího účetnictví v následujících oblastech:

- Umožnit změnu určení zajišťovacích vztahů tak, aby odráželo změny vyžadované reformou. Tato novelizace nepovede k ukončení zajištění nebo k vytvoření nového zajišťovacího vztahu.
- Pokud je zajišťovaná položka v rámci zajištění peněžních toků změněna za účelem zohlednění změn vyžadovaných reformou, platí, že částka kumulovaná v oceňovacím rozdílu ze zajištění peněžních toků vychází z alternativní referenční sazby, z níž budou vycházet budoucí zajištěné peněžní toky.
- Pokud je skupina položek označena jako zajišťované položky a jedna z položek ve skupině je upravena tak, aby odrážela změny vyžadované reformou, rozdělí se zajišťované položky do podskupin podle toho, jaké referenční sazby se při zajištění používají.
- Pokud účetní jednotka reálně předpokládá, že v příštích 24 měsících bude k dispozici alternativní referenční sazba, může tuto sazbu určit jako mimosmluvně určenou složku rizika, pokud ji nelze identifikovat odděleně k požadovanému datu.

ZVEŘEJŇOVÁNÍ

V důsledku novelizace bude Banka povinna zveřejnit doplňující informace, které by uživatelům umožnily pochopit dopady reformy referenčních úrokových sazeb na finanční nástroje společnosti, včetně informací o expozici účetní jednotky vůči rizikům vzniklým v důsledku reformy referenčních sazeb a o souvisejících činnostech týkajících se řízení rizik.

Banka má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2021. Aplikace nebude mít dopad na částky vykázané v roce 2020 nebo v předchozích obdobích.

Banka neaplikuje zajišťovací účetnictví, proto změny týkající se zajišťovacího účetnictví nebudou mít žádný dopad na účetní závěrku.

Banka aktivně monitoruje situaci a předpokládá, že v důsledku aktualizace efektivní úrokové sazby dotčených finančních aktiv nebo finančních závazků nedojde ke vzniku žádné významné ztráty či zisku v roce 2021.

Banka zároveň v účetní závěrce končící 31. prosincem 2021 zveřejní doplňující informace, které uživatelům umožní pochopit dopady reformy referenčních úrokových sazeb na finanční nástroje společnosti, včetně informací o expozici účetní jednotky vůči rizikům vzniklým v důsledku reformy referenčních sazeb a o souvisejících činnostech týkajících se řízení rizik, jak bude vyžadováno dle IFRS.

Novelizace IFRS 16: Leasingy – Úlevy na nájemném v souvislosti s pandemií covid-19

(Účinná pro roční období začínající 1. června 2020 nebo později, dřívější použití je povoleno, včetně použití v účetní závěrce neschválené ke zveřejnění k 28. květnu 2020.)

Novelizace zavádí možnost praktického zjednodušení způsobu, jak nájemce účtuje o úlevách na nájemném v souvislosti s pandemií covid-19. Nájemce, který se rozhodne aplikovat praktické zjednodušení, nemusí posuzovat, zda úleva na nájemném představuje modifikaci leasingu, a vykazuje ji v souladu s ostatními platnými pokyny. Výsledné účtování závisí na podrobnostech konkrétní úlevy na nájemném. Pokud má úleva formu např. jednorázového snížení nájmu, bude účtována jako variabilní leasingová platba a vykázána ve výsledku hospodaření.

Praktické zjednodušení je možné aplikovat pouze v případě, že:

- nová protihodnota je v podstatě ve stejné výši (příp. nižší) jako původní protihodnota;
- snížení plateb nájemného se týká plateb splatných do 30. června 2021 včetně; a
- nedošlo k dalším významným změnám podmínek nájmu.

Pro pronajímatele není toto praktické zjednodušení k dispozici.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IFRS 10 a IAS 28 Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem

(Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito.)

Tato novelizace objasňuje, že v případě transakce týkající se přidruženého či společného podniku závisí rozsah vykázání zisku nebo ztráty na tom, zda prodaná či vložená aktiva představují podnik, přičemž:

- zisk nebo ztráta se vykážou v plném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká převodu aktiva nebo aktiv, která představují podnik (bez ohledu na to, zda je obsažen v dceřiné společnosti), kdežto
- zisk nebo ztráta se vykážou v částečném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká aktiv, která nepředstavují podnik (i v případě, že daná aktiva jsou obsažena v dceřiné společnosti).

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky – klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé

(Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později; dřívější použití je povoleno.)

Novelizace upřesňuje, že klasifikace závazků na krátkodobé a dlouhodobé vychází výhradně z práva účetní jednotky odložit vypořádání ke konci účetního období. Právo účetní jednotky odložit vypořádání o minimálně 12 měsíců od data účetní závěrky nemusí být nepodmíněné, avšak musí mít věcný důvod. Klasifikace není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení, zda a kdy hodlá účetní jednotka toto právo uplatnit. Novelizace dále zpřesňuje výklad situací, které představují vypořádání závazku.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení – výnosy před zamýšleným použitím

(Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později; dřívější použití je povoleno.)

Novelizace IAS 16 vyžaduje, aby výnosy z prodeje položek, které vzniknou při dopravě položky pozemků, budov a zařízení na místo určení, a zajištění stavu potřebného k jejímu používání v souladu s požadavky účetní jednotky byly spolu s náklady na tyto položky vykázány v hospodářském výsledku a aby účetní jednotka stanovila pořizovací náklady těchto položek prostřednictvím metodiky požadované standardem IAS 2.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IAS 37 Rezervy, podmíněná aktiva a podmíněné závazky – nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy
(Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později; dřívější použití je povoleno.)

Při stanovení nákladů na splnění smlouvy novelizace vyžaduje, aby účetní jednotka zahrnula všechny náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě. Odstavec 68A objasňuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují: přírůstkové náklady na plnění smlouvy a alokaci ostatních nákladů, které se přímo vztahují k plnění smluv.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2018–2020

(Účinné pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později; dřívější použití je povoleno.)

Novelizace IFRS 9 Finanční nástroje

Novelizace objasňuje, že při posuzování, zda ke směně dluhových nástrojů mezi stávajícím dlužníkem a věřitelem došlo za podmínek, které jsou podstatně rozdílné, mohou poplatky zahrnuté v diskontované současné hodnotě peněžních toků podle nových podmínek zahrnovat pouze poplatky uhrazené či obdržené mezi dlužníkem a věřitelem, a to včetně poplatků uhrazených či obdržených dlužníkem či věřitelem jménem druhého z nich.

Novelizace ilustrativních příkladů k IFRS 16 Leasingy

Novelizace z ilustrativního příkladu č. 13, který je přílohou IFRS 16, odstraňuje zmínku o náhradě nájemci ze strany pronajímatele za zdokonalení předmětu nájmu i vysvětlení způsobu, jakým nájemce o této náhradě účtuje.

Banka předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

5 Významné účetní odhady a úsudky

Účetní odhady a úsudky jsou Bankou nepřetržitě vyhodnocovány a jsou založeny na historické zkušenosti a dalších faktorech včetně očekávaných budoucích událostí, které se za daných okolností považují za přiměřené.

Banka provádí účetní odhady a úsudky týkající se budoucího ekonomického vývoje. Výsledné účetní odhady budou v souladu s definicí zřídkakdy odpovídat skutečným výsledkům. Níže jsou uvedeny všechny odhady a předpoklady, které představují největší riziko významných úprav účetních hodnot aktiv a závazků, které mohou být požadovány v příštím účetním období.

5.1 Odhad ztráty ze snížení hodnoty

Banka odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9.

IFRS 9 vyžaduje, aby byla vykázána opravná položka ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát. Celoživotní očekávané úvěrové ztráty jsou očekávané úvěrové ztráty, které vznikají v důsledku všech možných selhání finančního nástroje po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, přičemž 12měsíční očekávané úvěrové ztráty představují tu část očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během 12 měsíců od data vykazání.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 1. Finanční aktiva jsou zařazena do stupně 1, pokud jim je přiřazeno nízké úvěrové riziko nebo pokud u nich nedošlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 2. Finanční aktiva jsou přeřazena do stupně 2, pokud u nich došlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika a není jim aktuálně přiřazeno nízké úvěrové riziko.

Finanční aktiva v selhání jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 3.

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát

Očekávané úvěrové ztráty jsou pravděpodobnostně váženým odhadem úvěrových ztrát, které jsou oceněny následovně:

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená k datu vykazání: současná hodnota všech hotovostních schodků – tj. rozdíl mezi peněžními toky splatnými účetní jednotce podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso Banka očekává;
- finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená k datu vykazání: rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;
- nevyčerpané úvěrové přísliby: současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky splatnými Bance, pokud je příslib čerpán, a peněžními toky, jejichž inkaso Banka očekává; a
- smlouvy o finanční záruce: současná hodnota očekávaných plateb za účelem odškodnění držitele po odečtení všech částek, jejichž inkaso Banka očekává.

Definice selhání

Dle IFRS 9 Banka považuje finanční aktivum za aktivum ve stadiu selhání, pokud:

- je nepravděpodobné, že dlužník splatí své úvěrové závazky vůči Bance v plné výši bez realizace zajištění; nebo
- dlužník má úvěrový závazek vůči Bance, který je více než 90 dní po splatnosti. Kontokorenty jsou považovány za kontokorenty po splatnosti, pokud dlužník poruší doporučený limit nebo mu byl doporučen limit, který je nižší než současná nesplacená částka.

Při posuzování, zdali je dlužník ve stadiu selhání, zvažuje Banka zejména následující indikátory:

- schválení nucené restrukturalizace pohledávky s dopadem na snížení finančních závazků dlužníka;
- v insolvenčním rejstříku probíhá aktivní insolvenční řízení vůči dlužníkovi;
- odebrání licence dlužníkovi k výkonu jeho činnosti, ke které je licence třeba;
- je deklarováno moratorium na platby mezinárodním věřitelům (platí pouze pro expozice vůči centrálním a regionálním vládám);
- zahájení kroků ze strany Banky vedoucí k přivolání záruk poskytnutých ručiteli za závazky dlužníka;
- výkonná expozice s úlevou ve zkušební době je v průběhu zkušební doby více než 30 dní po splatnosti;
- je nepravděpodobné (posouzení ze strany Banky), že dlužník plně splatí své závazky vůči Bance, mateřské společnosti nebo dceřiným společnostem bez realizace zajištění;
- ztráta pravidelných příjmů dlužníka určených na splácení závazků vůči Bance;
- existují opodstatněné obavy ohledně budoucí schopnosti dlužníka generovat stabilní a dostatečné peněžní toky;
- významné zvýšení zadlužení dlužníka nebo existuje opodstatněné očekávání takového zvýšení;
- porušení kovenantů stanovených ve smlouvě s dlužníkem;
- v Centrálním registru úvěrů (CRÚ) nebo v jiném úvěrovém registru je evidováno významné zpoždění plateb dlužníka vůči ostatním věřitelům;
- krize sektoru/odvětví dlužníka v kombinaci se slabým postavením dlužníka v tomto sektoru/odvětví;
- zmizení aktivního trhu finančního aktiva z důvodu finančních obtíží dlužníka;
- default jiného člena ekonomicky spjaté skupiny osob;
- dlužník, který čelí finančním obtížím, přijme materiální finanční pomoc (na dobu delší než 12 měsíců) od mateřské společnosti, akcionářů nebo jiného člena ESKK, aby splnil své závazky, pokud se nejedná o předem uvažovanou nebo očekávanou finanční pomoc již při schvalování úvěru.

Vstupní údaje využité v rámci posouzení, zdali je finanční nástroj ve stadiu selhání, a jejich významnost se mohou v průběhu času měnit s cílem reflektovat změny okolních podmínek.

Stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika

Dle IFRS 9 Banka při posouzení, zdali došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. rizika selhání) finančního nástroje od počátečního zaúčtování, zvažuje všechny přiměřené a doložitelné informace, které jsou relevantní a jsou dostupné bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí a zahrnují jak kvantitativní, tak kvalitativní informace a analýzu na základě historických zkušeností Banky, odborného posouzení úvěrů a informací o budoucím vývoji.

V souladu s IFRS 9 používá Banka vyvratitelný předpoklad, že k významnému zvýšení úvěrového rizika dochází v okamžiku, kdy je aktivum více než 30 dnů po splatnosti. Banka určí dny po splatnosti vypočítáním počtu dnů od nejdříve uplynulého data splatnosti, k němuž nebyla obdržena platba v plné výši.

Banka primárně identifikuje, zdali došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika v souvislosti s expozicí, porovnáním:

- úrovně úvěrového rizika k datu vykázání; s
- úrovní úvěrového rizika, jehož odhad byl proveden při počátečním zaúčtování expozice.
- U úvěrového portfolia má Banka za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:
- došlo ke zhoršení bonity o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 (viz bod 43.1);
- pohledávka nebo její část je déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C1;
- pohledávka byla označena jako pohledávka s úlevou;
- pohledávka zařazena do režimu zvýšeného sledování (tzv. „Pre-workout“)
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

U portfolia dluhopisů a ostatních aktiv má Banka za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:

- došlo ke zhoršení bonity o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 (viz bod 43.1);
- pohledávka nebo její část je déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C1;
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

Banka monitoruje přiměřenost kritérií použitých k identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika pravidelnými prověrkami s cílem potvrdit, že výsledky posouzení jsou v souladu s IFRS 9 a interními směrnici a nastavením.

Vstupní údaje pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát

Vstupními údaji pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát jsou obecně následující proměnné:

- pravděpodobnost selhání (Probability of Default – PD);
- ztráta při selhání (Loss Given Default – LGD); a
- expozice při selhání (Exposure at Default – EAD).

Tyto parametry jsou – samostatně či společně – odvozeny z vytvořených statistických modelů na základě dostupných tržních údajů či stanoveny metodami uvedenými níže. Modely vytvořené na základě dostupných tržních údajů jsou pravidelně backtestovány na interních historických údajích. Odhady pravděpodobnosti selhání jsou odhady k určitému datu, které jsou vypočteny na základě statistických ratingových modelů a posouzeny využitím ratingových nástrojů nastavených k různým kategoriím protistran a expozic.

Migrace protistrany nebo expozice mezi třídami bonity vede ke změně odhadu související pravděpodobnosti selhání (PD).

EAD (expozice při selhání) představuje expozici v případě selhání. Banka odvozuje EAD ze současné výše angažovanosti vůči protistraně. Pro expozice ve stupni 1 a 2 EAD finančního aktiva představuje hrubou účetní hodnotu při selhání poníženou o čistou realizovatelnou hodnotu přijatého zajištění.

Ztráta při selhání (LGD) je výše pravděpodobné ztráty v případě selhání. Pro nezajištěnou část expozice ve stupni 1 a 2 používá Banka k posouzení parametrů LGD externí srovnávací informace, neboť nemá k dispozici dostatečný počet pozorování a dat pro odvození vlastní statisticky významného parametru LGD na základě analýzy portfolia Banky. Z tohoto důvodu vychází Banka při stanovení výše LGD z regulatorně stanovené ztrátovosti.

Pro expozice ve stupni 3 Banka používá k ocenění očekávaných úvěrových ztrát rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků při aplikaci pravděpodobnostně vážených scénářů budoucích peněžních toků.

Informace zaměřené na výhled do budoucna

Dle standardu IFRS 9 Banka začleňuje informace zaměřené na výhled do budoucna jak do posouzení toho, zda úvěrové riziko spojené s určitým nástrojem významně vzrostlo od okamžiku počátečního zaúčtování, tak – dle možností – do oceňování očekávaných úvěrových ztrát. Použité externí informace mohou zahrnovat ekonomické údaje a prognózy zveřejněné vládními orgány a úřady vykonávajícími peněžní politiku v zemích, kde Banka působí, a dále nadnárodními organizacemi, jako např. Organizací pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) či Mezinárodním měnovým fondem (MMF) a vybranými prognostiky ze soukromé a akademické sféry.

Banka definuje tři ekonomické scénáře: i) základní ekonomický scénář, který je hlavním scénářem Banky a má přiřazenu nejvyšší váhu. Tento scénář je definován interně s využitím veřejně dostupných odhadů vývoje hlavních makroekonomických veličin ze strany relevantních institucí, jako např. Oxford Economics, Česká národní banka, Mezinárodní měnový fond, Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, a konsenzuálními odhady analytiků publikovanými agenturami Bloomberg a Reuters a ii) dva méně pravděpodobné scénáře – optimistický a pesimistický. Banka sleduje aktuálnost makroekonomických scénářů nejméně na čtvrtletní bázi. Scénáře platné k 31. 12. 2020 společně s jejich stanovenými vahami zobrazuje následující tabulka:

Česko – růst HDP	Váha	2020	2021	2022
Základní scénář	80 %	-7,0 %	5,0 %	3,0 %
Optimistický scénář	12 %	-3,0 %	9,0 %	5,5 %
Pesimistický scénář	8 %	-13,5 %	-1,5 %	-1,3 %

Svět – růst HDP	Váha	2020	2021	2022
Základní scénář	80 %	-4,2 %	5,2 %	4,0 %
Optimistický scénář	12 %	-3,0 %	6,0 %	4,8 %
Pesimistický scénář	8 %	-6,0 %	0,0 %	2,5 %

Výsledné očekávané úvěrové ztráty pak reflektují očekávaný vývoj hrubého domácího produktu ve výše uvedených třech scénářích.

Banka na základě dostupnosti údajů a důvěryhodnosti zdrojů využívá analýzy historických dat za účelem odhadu vztahů mezi makroekonomickými proměnnými a pravděpodobnostmi selhání, jež jsou využity k oceňování očekávaných úvěrových ztrát.

Banka určila změnu HDP České republiky a změnu světového HDP jako klíčové proměnné vysvětlující změny v historických mírách selhání. Změny HDP České republiky používá Banka pro odhady PD pro expozice klientů, kteří účtují dle českých účetních standardů a jejichž riziko podnikání spočívá v České republice. Pro expozice ostatních klientů Banka používá jako vysvětlující proměnnou změnu světového HDP.

V roce 2020 byla výše očekávaných úvěrových ztrát výrazně ovlivněna pandemií covid-19, která vedla ke zhoršení makroekonomických predikcí. Výše očekávaných úvěrových ztrát vyplývajících z informací zaměřených na výhled do budoucna (tzn. z očekávaného vývoje HDP) k 31. 12. 2020 činila pro úvěrové a dluhopisové portfolio 471 mil. Kč.

Citlivosti na změnu výhledu HDP jsou uvedeny v kapitole 43.1, v části Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích.

6 Změny v účetních metodách

Banka neprovedla kromě níže uvedených změn žádné další změny v účetních metodách a postupech za období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020.

Změna v prezentaci směnek a zajišťovacích vkladů k derivátům

V roce 2019 Banka prezentovala směnky ve výši 4 174 mil. Kč jako Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou ve výkazu o finanční pozici. V roce 2020 se Banka rozhodla zlepšit prezentaci těchto instrumentů, aby lépe odrážela jejich podstatu, a reklasifikovala je v prezentovaných komparativech na Pohledávky za klienty.

Dále v roce 2019 Banka prezentovala zajišťovací vklady k derivátům ve výši 1 875 mil. Kč jako Ostatní pasiva ve výkazu o finanční pozici. V roce 2020 se Banka rozhodla zlepšit prezentaci těchto instrumentů, aby lépe odrážela jejich podstatu a reklasifikovala v prezentovaných komparativech tyto instrumenty na Závazky vůči bankám (k 31. prosinci 2019 ve výši 793 mil Kč) a Závazky vůči klientům (k 31. prosinci 2019 ve výši 1 082 mil Kč).

Následující tabulka shrnuje dopad změny prezentace na Výkaz o finanční pozici.

mil. Kč	2019	Reklasifikace	2019*
Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou	4 174	(4 174)	–
Pohledávky za klienty	36 935	4 174	41 109
Ostatní	185 849	–	185 849
Aktiva celkem	226 958	–	226 958
Závazky vůči bankám	24 950	793	25 743
Závazky vůči klientům	171 723	1 082	172 805
Ostatní pasiva	3 018	(1 875)	1 143
Ostatní	12 972	–	12 972
Závazky celkem	212 663	–	212 663

* Hodnoty po reklasifikaci, jak jsou prezentovány v této Výroční zprávě, v komparativech k 31. prosinci 2019.

7 Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy		
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 212	2 324
Pohledávky za bankami	31	105
Pohledávky za klienty	2 393	2 827
Z toho:		
Nezaplacené úrokové výnosy z nevýkonných úvěrů	2	2
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	1	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	605	681
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	241	136
Z toho:		
Úrokové a obdobné výnosy – EIR	4 241	5 937
Úrokové a obdobné výnosy – ostatní	241	136
	4 482	6 073
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(30)	(147)
Závazky vůči klientům	(944)	(1 575)
Vydané cenné papíry a krátké prodeje	(213)	(236)
Závazky z leasingu	(3)	(3)
	(1 190)	(1 961)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	3 292	4 112

Banka během let 2020 a 2019 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

8 Výnosy z dividend

mil. Kč	2020	2019
Dividendy od dceřiných společností	415	–
Dividendy ostatní	–	2
Celkem	415	2

9 Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2020	2019
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky za administraci mýta*	279	13
Poplatky z klientských transakcí	113	111
Poplatky za administraci akcií/dluhopisů	42	18
Poplatky za správu/úschovu	25	20
Poplatky z poskytnutých záruk	13	25
Poplatky z bankovních transakcí	3	5
Ostatní	18	17
Z toho:		
Výnosy z poplatků a provizí – kontrakty se zákazníky dle IFRS 15	480	184
Výnosy z poplatků a provizí – ostatní dle IFRS 9	13	25
	493	209
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky za administraci mýta*	(205)	(9)
Poplatky z transakcí s ostatními protistranami	(39)	(39)
Poplatky z bankovních transakcí	(37)	(25)
Ostatní	(3)	(6)
	(284)	(79)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	209	130

* Na základě uzavřených smluv se společností CzechToll a.s. na straně jedné a vydavateli palivových karet, resp. zprostředkovatelem úhrad platebními kartami na straně druhé funguje Banka od 1. prosince 2019 jako centrální zúčtovací místo pro platby mýta za provoz na zpoplatněných komunikacích v České republice. Součástí toho je i provoz autorizačního centra, které Bance poskytuje externí společnost. Banka za poskytované i nakupované služby inkasuje a platí odměnu.

10 Čistý zisk z finančních operací

mil. Kč	2020	2019
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	1 273	(732)
Z toho:		
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů k obchodování	828	(1 249)
Cenné papíry k obchodování	445	517
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	285	88
Z toho:		
Dluhové cenné papíry	285	88
Kurzové zisky/(ztráty)	(1 214)	209
Celkem	344	(435)

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik.

Banka využívá deriváty k ekonomickému zajištění, i když není aplikováno zajišťovací účetnictví. Proto je čistý zisk (ztráta) z derivátů zčásti kompenzován kurzovými zisky (ztrátami), případně úrokovými výnosy (náklady).

11 Všeobecné správní náklady

mil. Kč	2020	2019
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(282)	(252)
Sociální náklady	(95)	(83)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(4)	(4)
Mzdy a odměny klíčového vedení Banky*		
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	(40)	(39)
Dlouhodobé zaměstnanecké požitky	(14)	(15)
	(435)	(393)
Ostatní všeobecné správní náklady		
Poradenství	(121)	(133)
Dary	(105)	(210)
IT	(83)	(68)
Ostatní	(73)	(103)
	(382)	(514)
Celkem	(817)	(907)

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení Banky byl v letech 2020 a 2019 následující:

	2020	2019
Členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady**	6	6
Ostatní členové vedení	2	2
Zaměstnanci**	240	237

* Mzdy a odměny klíčového vedení Banky zahrnují mzdy a odměny členům představenstva, dozorčí rady a ostatním členům vedení a statutárních orgánů za výkon této funkce.

** Dva zaměstnanci vykonávají zároveň i funkci členů dozorčí rady, a jsou proto zahrnuti jak v počtu zaměstnanců, tak v počtu dozorčí rady.

12 Odpisy a amortizace

mil. Kč	2020	2019
Hmotný majetek – odpisy	(17)	(17)
Hmotný majetek – práva k užívání – odpisy	(32)	(32)
Nehmotný majetek – amortizace	(32)	(25)
Celkem	(81)	(74)

13 Ostatní provozní náklady

mil. Kč	2020	2019
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(310)	(291)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(1)	(1)
Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry	(1)	(1)
Celkem	(312)	(293)

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2020 byl ve výši 100 mil. Kč (2019: 68 mil. Kč).

14 Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv

mil. Kč	2020	2019
Zisk/(ztráta) ze změny výše opravných položek:		
Pohledávky za bankami	-	1
Finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(105)	(13)
Pohledávky za klienty	(1 208)	329
Ostatní aktiva	1	-
Odpisy pohledávek za klienty*	(479)	(237)
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty	21	-
Zisk/(ztráta) ze změny výše rezerv k podrozvahovým aktivům	20	(6)
Celkem	(1 750)	74

* Odepsané pohledávky byly k datu odpisu plně kryté opravnými položkami.

Významná ztráta ze snížení hodnoty aktiv v roce 2020 je způsobena nárůstem očekávaných úvěrových ztrát z důvodu výrazného zhoršení očekávaných makroekonomických podmínek (zejména očekávaný vývoj HDP v letech 2020 a 2021), přesunu některých pohledávek za klienty do nevykonných a dále obezřetným přístupem Banky k určení čisté realizovatelné hodnoty zajištění, pokud bylo ovlivněno pandemií covid-19.

15 Daň z příjmů

Daň z příjmů zahrnuje splatnou daň za běžné období stanovenou na základě výsledku hospodaření vykazaného pro daňové účely a pohyby odložené daně.

mil. Kč	2020	2019
Daň z příjmů splatná za běžné účetní období	(455)	(511)
Daň z příjmů splatná za minulá účetní období	11	3
Daň z příjmů odložená	266	(33)
Daň z příjmů (náklad)/výnos	(178)	(541)

mil. Kč	2020	2019
Daňová sazba	19,0 %	19,0 %
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 311	2 629
Daň vypočtená při použití dané sazby daně	249	500
Daňově neodčitatelné náklady	147	88
Nezdanitelné výnosy z přijatých dividend	(79)	-
Nezdanitelné výnosy ostatní	(163)	(43)
Daň za minulá účetní období	(11)	(3)
Ostatní položky	35	(1)
Daň z příjmů (náklad)/výnos	(178)	(541)
Efektivní daňová sazba	13,6 %	20,6 %

16 Peníze a peněžní ekvivalenty

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Pokladní hotovost	50	35
Nostro účty a vklady na běžných účtech u bank	2 502	1 647
Účty a vklady u centrálních bank	2 761	6 100
Reverzní repo operace s centrální bankou	84 783	148 931
Opravné položky	–	–
Čistá hodnota peněz a peněžních ekvivalentů	90 096	156 713

Technické parametry reverzních repo operací jsou následující: smluvní splatnost 2 týdny, úročení platnou vyhlášenou repo sazbou.

17 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Všechna finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou do této kategorie zařazena v souladu s IFRS 9. Všechna uvedená aktiva jsou držena v rámci obchodního modelu k obchodování.

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Dluhopisy a směnky:		
Vládní	11 624	2 282
Korporátní	145	250
Kladná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové kontrakty	5 314	3 048
Měnové kontrakty	2 208	1 586
Z toho:		
Kótované instrumenty	11 708	2 462
Nekótované instrumenty	7 583	4 704
Celkem	19 291	7 166

Úrokový výnos z aktiv určených k obchodování a finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy. Reálná hodnota nekótovaných instrumentů byla odhadnuta pomocí metody diskontování peněžních toků.

18 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	10 930	4 892
Korporátní dluhopisy	8 383	12 482
Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Akcíe vydané:		
Ostatními emitenty	1	177
Z toho:		
Kótované instrumenty	17 583	15 259
Nekótované instrumenty	1 731	2 292
Celkem	19 314	17 551

Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byly zařazeny do této kategorie na základě obchodního modelu.

Úrokový výnos z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy.

Reálná hodnota nekótovaných dluhopisů byla odhadnuta pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Očekávaná úvěrová ztráta ze znehodnocení dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byla k 31. prosinci 2020 vykázána ve výši 160 mil. Kč (2019: 67 mil. Kč). Očekávané ztráty ze snížení hodnoty jsou prezentovány jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“ a jsou účtovány proti výkazu o úplném výsledku v řádku „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou uvedeny v bodě 43.1.

Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Banka se dále rozhodla zařadit níže uvedené kapitálové instrumenty jako nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Jako kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku Banka určila ty kapitálové nástroje, které nejsou určené k obchodování a u kterých Banka předpokládá, že je bude držet dlouhodobě.

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Swift S.C. (ISIN: BE0016790090)	1	1
Best Hotel Properties (ISIN: SK1120005105)	–	176
Celkem	1	177

Banka vykázala zisk nebo ztrátu v důsledku změny reálné hodnoty těchto investic v ostatním úplném výsledku. Banka v roce 2020 i 2019 z tohoto portfolia prodala některé kapitálové nástroje, a převedla tak kumulativní zisk ve výši 111 mil. Kč (2019: 30 mil. Kč) v rámci vlastního kapitálu do „Nerozděleného zisku“. Banka v roce 2020 ani v roce 2019 nepřijala žádné dividendy z těchto instrumentů.

19 Pohledávky za bankami

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Úvěry poskytnuté bankám	27	77
Vklady u bank	9	1 009
Peněžní zajištění k uzavřeným derivátovým obchodům	1 625	2 194
Vklady u centrální banky	2 469	356
Opravné položky	–	–
Čistá hodnota pohledávek za bankami	4 130	3 636

K 31. prosinci 2020 zahrnovaly pohledávky za bankami vklad u centrální banky ve výši 2 469 mil. Kč (31.12.2019: 356 mil. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Splnění stanovené kvóty povinných minimálních rezerv je měřeno prostřednictvím měsíčního průměru denních zůstatků. Tyto prostředky neslouží k dennímu obchodování Banky.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 43.1.

20 Pohledávky za klienty

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	37 949	42 119
Opravné položky	(2 204)	(1 010)
Čistá hodnota pohledávek za klienty	35 745	41 109

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 43.1.

21 Majetkové účasti

Banka měla následující účasti s rozhodujícím vlivem:

	Hlavní místo podnikání	Sídlo	31.12.2020 Podíl (v %)	31.12.2019 Podíl (v %)	31.12.2020 mil. Kč	31.12.2019 mil. Kč
Ruconfin B.V.	RU	NL	-	100 %	-	51
PPF Co3 B.V.	ID, IN, PH, KZ, RS, EU	NL	100 %	100 %	237	81
USconfin 1 DAC	US	IE	-	-	-	-
Majetkové účasti					237	132

Banka založila dceřinou společnost Rucofin B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Ruské federaci v roce 2012. Rucofin B.V. nakupoval pohledávky Home Creditu and Finance Bank v Ruské federaci.

V roce 2016 Banka pořídila dceřinou společnost PPF Co3 B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Asii, aktuálně slouží pro nákup a financování retailových úvěrů od společností ze skupiny Home Credit, nákup retailových úvěrů odkupovaných od společností Telenor Bulharsko a Maďarsko a ukládání depozita do Mobi Banky, sloužící jako zajištění závazků Telenor Srbsko.

Dále v roce 2018 Banka založila dceřinou společnost USconfin 1 DAC za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů ve Spojených státech. Tuto společnost Banka v roce 2019 prodala a čistý zisk z prodeje této majetkové účasti byl ve výši 8 mil. Kč.

V roce 2020 došlo k fúzi dvou dceřiných společností Banky, PPF CO3 B.V. a Ruconfin B.V., nástupnickou společností je společnost PPF Co3 B.V.

Banka neměla k 31. prosinci 2020 ani 2019 žádnou účast s podstatným vlivem.

22 Hmotný majetek

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2019	3	169	15	88	3	278
Přírůstky	1	-	-	17	3	21
Úbytky/Převod	-	-	-	(4)	(5)	(9)
K 31. prosinci 2019	4	169	15	101	1	290
K 1. lednu 2020	4	169	15	101	1	290
Přírůstky	1	4	1	26	30	62
Úbytky/Převod	-	(2)	(1)	(4)	(28)	(35)
K 31. prosinci 2020	5	171	15	123	3	317
Oprávký						
K 1. lednu 2019	3	1	9	65	-	78
Přírůstky	1	32	1	15	-	49
Úbytky	-	-	-	(4)	-	(4)
K 31. prosinci 2019	4	33	10	76	-	123
K 1. lednu 2020	4	33	10	76	-	123
Přírůstky	1	33	1	14	-	49
Úbytky	-	(2)	(1)	(4)	-	(7)
K 31. prosinci 2020	5	64	10	86	-	165
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2019	-	136	5	25	1	167
K 31. prosinci 2020	-	107	5	37	3	152

Banka vykazovala k 31. prosinci 2020 jako součást zůstatkové ceny budov právo k užívání ve výši 102 mil Kč (31.12.2019: 130 mil. Kč).

23 Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Software – pořízení	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2019	428	49	477
Přírůstky	28	86	114
Úbytky/Převod	–	(40)	(40)
K 31. prosinci 2019	456	95	551
K 1. lednu 2020	456	95	551
Přírůstky	79	56	135
Úbytky/Převod	–	(79)	(79)
K 31. prosinci 2020	535	72	607
Odpisy			
K 1. lednu 2019	333	–	333
Přírůstky	25	–	25
Úbytky	–	–	–
K 31. prosinci 2019	358	–	358
K 1. lednu 2020	358	–	358
Přírůstky	32	–	32
Úbytky	–	–	–
K 31. prosinci 2020	390	–	390
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2019	98	95	193
K 31. prosinci 2020	145	72	217

24 Splatná daňová pohledávka/závazek

K 31. prosinci 2020 byla ve výkazu o finanční situaci vykázána splatná daňová pohledávka ve výši 46 mil. Kč (31.12.2019: splatný daňový závazek ve výši 61 mil. Kč).

K 31. prosinci 2020 byl daňový závazek ve výši 455 mil. Kč (31.12.2019: 511 mil. Kč) započten se zálohami na daň z příjmu ve výši 498 mil. Kč (31.12.2019: 446 mil. Kč) a daní zaplacenou v zahraničí ve výši 3 mil. Kč (31.12.2019: 4 mil. Kč).

25 Odložená daňová pohledávka/závazek

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů mezi daňovou a účetní hodnotou aktiv a pasiv. Pro určení odložené daňové pohledávky/pohledávky používá Banka sazbu daně z příjmů platnou pro období, ve kterém očekává, že budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19% pro následující roky (pro roky 2020 i 2019 byla v České republice daňová sazba 19%).

Zaúčtované odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	20	18
Odložená daňová pohledávka z pohledávek	221	–
Odložené daňové pohledávky	241	18
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(83)	(131)
Odložený daňový závazek z pohledávek	(11)	(25)
Odložený daňový závazek z nehmotného majetku	(1)	–
Odložené daňové závazky	(95)	(156)
Celková odložená daňová pohledávka (závazek)	146	(138)

V roce 2020 nedošlo ke změnám daňové sazby pro výpočet odložené daně. V souvislosti s odloženou daní nevznikly žádné další položky, které by nebyly vykázány.

Analýza pohybů odložené daně je následující:

mil. Kč	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	(138)
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	266
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	18
Zůstatek k 31. prosinci 2020	146
Zůstatek k 1. lednu 2019	28
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	(33)
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	(132)
Zůstatek k 31. prosinci 2019	(138)

26 Ostatní aktiva

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Hotovostní zajištění k platebním kartám	157	166
Zúčtování s trhem cenných papírů	87	42
Náklady a příjmy příštích období	49	20
Ostatní	60	67
Opravné položky	(4)	(4)
Celkem	349	291

27 Závazky vůči bankám

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Splatné na požádání (loro účty)	803	1 030
Zajišťovací vklady k derivátům	1 130	793
Repo operace	–	23 920
Celkem	1 933	25 743

28 Závazky vůči klientům

mil. Kč	Splatné na požádání		Termínovaná depozita		Repo operace		Zajišťovací vklady k derivátům		Celkem	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Finanční instituce*	3 485	3 533	602	12 291	28 907	62 848	95	36	33 089	78 708
Vládní instituce	19 809	20 694	13 220	15 141	–	–	–	–	33 029	35 835
Nefinanční podniky	17 605	11 301	4 367	4 699	250	–	416	313	22 638	16 313
Domácnosti	6 738	5 333	67	397	–	–	–	–	6 805	5 730
Holdingsové společnosti	35 391	33 701	88	1 785	–	–	422	733	35 901	36 219
Celkem	83 028	74 562	18 344	34 313	29 157	62 848	933	1 082	131 462	172 805

* Finanční instituce bez holdingových společností

29 Vydané dluhové cenné papíry

	Úročení	Rok splatnosti	31.12.2020 mil. Kč	31.12.2019 mil. Kč
Investiční certifikáty	fixní	2021–2024	3 122	3 496
Vydané směnky	fixní	2020	–	40
Celkem			3 122	3 536

Banka neporušila dluhové kovenanty ani jiné podmínky vztahující se ke svým vydaným dluhovým cenným papírům k 31. prosinci 2020 ani 2019.

30 Rekonciliace změn v závazcích k peněžním tokům z finančních činností

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2020	3 536	131	3 667
Změny v peněžních tocích:			–
Leasingové platby	–	(35)	(35)
Změny v závazcích z leasingu	–	7	7
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	2 233	–	2 233
Splátky dluhových cenných papírů	(2 647)	–	(2 647)
Změny z finančních peněžních toků celkem	(414)	(28)	(442)
Vliv kurzových změn	–	–	–
Úrokové náklady	145	3	148
Zaplacené úroky	(145)	(3)	(148)
K 31. prosinci 2020	3 122	103	3 225
Stav k 1. lednu 2019	2 583	162	2 745
Změny v peněžních tocích:			
Leasingové platby	–	(34)	(34)
Změny v závazcích z leasingu	–	3	3
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	1 611	–	1 611
Splátky dluhových cenných papírů	(658)	–	(658)
Změny z finančních peněžních toků celkem	953	(31)	922
Vliv kurzových změn	(3)	–	(3)
Úrokové náklady	106	4	110
Zaplacené úroky	(103)	(4)	(107)
K 31. prosinci 2019	3 536	131	3 667

31 Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisku a ztráty

Všechny finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou určeny k obchodování.

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Záporná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové nástroje	5 509	3 143
Měnové nástroje	1 863	1 954
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	9 338	3 957
Celkem	16 710	9 054

32 Rezervy

Vývoj rezerv je uveden v následující tabulce:

mil. Kč	Rezerva na poskytnuté záruky a přísliby	Rezerva na právní spory	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	35	130	18	183
Tvorba	6	-	-	6
Použití	-	-	-	-
Rozpuštění	(26)	-	(1)	(27)
Zůstatek k 31. prosinci 2020	15	130	17	162
Zůstatek k 1. lednu 2019	29	184	19	232
Tvorba	80	3	-	83
Použití	-	(57)	-	(57)
Rozpuštění	(74)	-	(1)	(75)
Zůstatek k 31. prosinci 2019	35	130	18	183

Rezervy na právní spory evidované v roce 2020 představuje především ve výši 118 mil. Kč (k 31.12.2019: 118 mil. Kč) incidenční žaloba podaná insolvenčním správcem ve věci údajného neúčinného právního úkonu dlužníka vůči Bance – od roku 2018 do konce roku 2020 nebylo nařízeno ve věci jednání.

33 Ostatní pasiva

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Vázané a escrow účty	384	180
Závazky vůči dodavatelům	194	159
Závazky z leasingu	103	131
Závazky ze zúčtování plateb	65	552
Výnosy a výdaje příštích období	56	43
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	22	20
Sociální a zdravotní pojištění	8	7
Závazky z operací s cennými papíry	4	2
Ostatní závazky	84	49
Celkem	920	1 143

34 Závazek z leasingu

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Závazek z leasingu	103	131
Krátkodobý	31	35
Dlouhodobý	72	96
Úrokový náklad z leasingu	3	3

Banka si najímá klientská centra a kancelářské prostory.

Variabilní leasingové platby jsou závislé na indexu spotřebitelských cen vyhlášeném Českým statistickým úřadem, ke změně dochází k 1. lednu každého roku.

Závazek z leasingu je prezentován jako součást položky „Ostatní pasiva“. Úrokový náklad z leasingu je prezentován jako součást položky „Úrokové a obdobné náklady“.

Smluvní splatnost nediskontovaných peněžních toků:

mil. Kč	2020	2019
Méně než jeden rok	33	37
Mezi jedním rokem a pěti lety	72	97
Více než pět let	2	4
Celkem	107	138

35 Smlouvy o zpětné koupi a zpětném prodeji

Banka nakupuje finanční nástroje v rámci smlouvy o zpětném prodeji. Prodávající se zavazuje zpětně odkoupit stejný či podobný nástroj ke smluvenému datu v budoucnu. Zpětné prodeje se sjednávají jako nástroj k poskytnutí finančních prostředků klientům.

Nakoupená aktiva na základě smlouvy o zpětném prodeji:

mil. Kč	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv přijatých do zástavy
Pohledávky k 31. prosinci 2020:		
za bankami (včetně pohledávek za ČNB)	84 783	83 280
za klienty	-	-
Pohledávky k 31. prosinci 2019:		
za bankami (včetně pohledávek za ČNB)	148 931	147 410
za klienty	261	476

Banka získává zdroje prodejem finančních nástrojů podle smluv, podle kterých následně tyto zdroje splácí zpětným odkupem nástrojů za shodnou cenu navýšenou o úrok v předem stanovené výši. Smlouvy o zpětném nákupu se obvykle používají jako nástroj krátkodobého financování.

Prodaná aktiva na základě smlouvy o zpětném nákupu:

	Účetní hodnota závazků	Reálná hodnota aktiv poskytnutých do zástavy
Závazky k 31. prosinci 2020:		
za bankami	-	-
za klienty	29 157	28 592
Závazky k 31. prosinci 2019:		
za bankami	23 920	26 856
za klienty	62 848	61 450

36 Započtení finančních nástrojů

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12.2020

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Čisté částky vykázané v rozvaze	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní přijaté zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	7 522	7 522	5 387	(2 010)	–	3 377
Dohody o zpětném nákupu	84 783	84 783	84 783	–	(83 280)	1 503
Celkem	92 305	92 305	90 170	(2 010)	(83 280)	4 880

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2020

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	Ostatní poskytnuté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	(7 372)	(7 372)	(5 796)	1 766	–	(4 030)
Dohody o zpětném odprodeji	(29 157)	(29 157)	(29 157)	–	28 592	(565)
Celkem	(36 529)	(36 529)	(34 953)	1 766	28 592	(4 595)

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2019

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní přijaté zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	4 634	4 634	2 713	(1 049)	–	1 664
Dohody o zpětném nákupu	149 192	149 192	149 192	–	(147 666)	1 526
Celkem	153 826	153 826	151 905	(1 049)	(147 666)	3 190

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2019

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Čisté částky vykázané v rozvaze	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	Ostatní poskytnuté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	(5 097)	(5 097)	(4 234)	1 646	–	(2 588)
Dohody o zpětném odprodeji	(86 768)	(86 768)	(86 768)	–	85 370	(1 398)
Celkem	(91 865)	(91 865)	(91 002)	1 646	85 370	(3 986)

Banka využívá dohody o zpětném odkupu a rámcové dohody o vzájemném započtení ke snížení úvěrového rizika derivátových transakcí a transakcí financování. Tyto dohody plní funkci smluv o potenciálním započtení.

Banka přijímá a poskytuje kolaterál ve formě hotovosti a obchodovatelných cenných papírů k následujícím transakcím:

- deriváty;
- dohody o zpětném nákupu, dohody o zpětném odprodeji.

Na tento kolaterál se vztahují standardní tržní podmínky, včetně ISDA credit support annex. To znamená, že cenné papíry přijaté/poskytnuté jako kolaterál mohou být zastaveny nebo prodány během doby transakce, ale musí být vráceny v době splatnosti transakce.

Derivátové transakce dle ISDA a podobných rámcových dohod nesplňují kritéria pro kompenzaci ve výkazu o finanční situaci. Důvodem je, že vytvářejí pro obě protistrany právo na započtení uznaných částek, které je vymáhatelné pouze v případě selhání, platební neschopnosti nebo bankrotu Banky nebo protistran či při jiných předem stanovených událostech. Banka a její protistrany navíc nemají v úmyslu vypořádávat na čisté bázi ani vyrovnat aktiva a závazky současně.

Smlouvy o zpětném odkupu jsou primárně transakce financování. Jsou strukturovány jako prodej a následný zpětný odkup cenných papírů za předem dohodnutou cenu v předem dohodnutém čase. Takto je zajištěno, že cenné papíry zůstanou v rukou věřitele jako zajištění v případě, že dlužník nesplní některou ze svých povinností. Dopad zápočtu na základě smluv o zpětném odkupu se vykazuje ve sloupci Čistá částka po případném započtení. Zajištění je vykázáno v reálné hodnotě převáděných cenných papírů. Pokud však je reálná hodnota zajištění vyšší než účetní hodnota pohledávky/závazku z repo transakce, bude tato hodnota limitována účetní hodnotou. Zbývající pozice může být zajištěna hotovostním zajištěním.

37 Základní kapitál

	Počet akcií	Nominální hodnota Kč	Upsaný kapitál mil. Kč
K 31. prosinci 2020:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
K 31. prosinci 2019:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769

Držitelé kmenových akcií mají nárok na vyhlášené dividendy a na valné hromadě Banky mají hlasovací právo ve výši 26 025 hlasů, respektive 7 000 hlasů na jednu akcii. Všechny kmenové akcie mají stejný nárok ve vztahu ke zbytkovým aktivům Banky.

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2020 a 31. prosinci 2019 následující:

Název	Sídlo	Počet akcií	Podíl mil. Kč	Podíl %
PPF Financial Holdings B.V.	Nizozemsko	554 711	715	92,96 %
Hlavní město Praha	Česká republika	19 882	52	6,73 %
Ostatní (méně než 1 %)		1 800	2	0,31 %
		576 393	769	100,00 %

K 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 nevlastnili členové vedení, představenstva či dozorčí rady žádné akcie Banky.

Banka nemá žádný program na nákup vlastních akcií nebo odměňování formou opcí na nákup vlastních akcií. Všechny akcie Banky byly plně splaceny. Emisní ážio dosahuje 412 mil. Kč (31.12.2019: 412 mil. Kč).

38 Fondy z přecenění finančních nástrojů

Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a očekávané ztráty ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku do doby, kdy je příslušné finanční aktivum odúčtováno.

39 Vyplacené dividendy

Žádné dividendy nebyly vyplaceny za rok končící 31. prosincem 2020 a 2019.

40 Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Banka navrhuje následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2020	1 133
Navržené rozdělení zisku za rok 2020:	
Převod do nerozděleného zisku	(1 133)
	-

41 Podrozvahové položky

Podmíněné závazky a smluvní přísliby

Záruky a úvěrové přísliby podléhají z hlediska sledování úvěrového rizika a regulace úvěrových aktivit Banky standardním procesům pro získání úvěru.

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Vydané záruky	1 011	1 126
Úvěrové přísliby	9 515	11 964
Celkem	10 526	13 090

Celková hodnota smluvních příslibů navýšit úvěry nemusí nutně představovat budoucí peněžní výdaje, protože řada těchto příslibů vyprší nebo bude ukončena, aniž by byly profinancovány.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty jsou uvedeny v bodě 43.1.

Hodnoty přijaté do úschovy nebo správy

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Hodnoty přijaté do úschovy/správy	138 220	119 743
Celkem	138 220	119 743

Podrozkahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky		Kladná reálná hodnota		Záporná reálná hodnota	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Deriváty						
Úrokové swapy	285 578	243 755	5 308	3 041	(5 489)	(3 143)
Úrokové forwardy	29 700	50 700	6	6	(19)	-
Úrokové futures	390	43	-	-	-	-
Měnové/křížové měnové swapy	137 542	160 802	1 848	1 286	(1 539)	(1 111)
Měnové forwardy	19 684	31 210	220	301	(185)	(843)
Měnové opce – nákup	10 350	-	140	-	-	-
Měnové opce – prodej	10 350	-	-	-	(140)	-
			7 522	4 634	(7 372)	(5 097)

Zbytková splatnost derivátů

Očekávané peněžní odtoky a přítoky související s deriváty jsou uvedeny v následující tabulce:

mil. Kč	K 31. prosinci 2020				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Odtoky					
Úrokové deriváty	(10 574)	(45 888)	(93 302)	(166 098)	(315 862)
Měnové deriváty	(67 359)	(57 332)	(42 541)	-	(167 232)
Přítoky					
Úrokové deriváty	10 572	45 915	93 202	165 979	315 668
Měnové deriváty	67 516	57 455	42 605	-	167 576
Čistá pozice	155	150	(36)	(119)	150

mil. Kč	K 31. prosinci 2019				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Odtoky					
Úrokové deriváty	(7 972)	(76 342)	(74 223)	(136 057)	(294 594)
Měnové deriváty	(82 514)	(46 803)	(63 062)	-	(192 379)
Přítoky					
Úrokové deriváty	7 989	76 325	74 273	135 911	294 498
Měnové deriváty	82 420	46 572	63 020	-	192 012
Čistá pozice	(77)	(248)	8	(146)	(463)

42 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

V následující tabulce jsou uvedeny reálné hodnoty finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou. Tabulka dále analyzuje nástroje dle úrovní v hierarchii reálných hodnot, do níž je každé ocenění reálnou hodnotou zařazeno.

mil. Kč	31. prosinec 2020				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	90 096	-	90 096	90 096
Pohledávky za bankami	-	4 130	-	4 130	4 130
Pohledávky za klienty	-	229	35 558	35 787	35 745
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	1 933	-	1 933	1 933
Závazky vůči klientům	-	131 503	-	131 503	131 462
Vydané dluhové cenné papíry	-	3 112	-	3 112	3 122

mil. Kč	31. prosinec 2019				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	156 713	-	156 713	156 713
Pohledávky za bankami	-	3 636	-	3 636	3 636
Pohledávky za klienty	-	-	41 111	41 111	41 109
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	25 743	-	25 743	25 743
Závazky vůči klientům	-	172 741	-	172 741	172 805
Vydané dluhové cenné papíry	-	3 469	-	3 469	3 536

Hlavní metody a předpoklady použité pro odhad reálných hodnot finančních nástrojů v tabulce jsou shrnuty níže.

Odhad reálné hodnoty je v případech, kdy je to možné, prováděn na základě aktuálních tržních cen. Pokud nebyly tržní ceny k dispozici, reálná hodnota byla stanovena na základě odhadu současné hodnoty či pomocí jiných oceňovacích metod. Vstupy do oceňovacích technik zahrnují očekávané úvěrové ztráty, úrokové sazby, předčasné splácení a primární nebo sekundární vznik spreadů na trhu. Reálná hodnota pro znehodnocené úvěry se zajištěním se měří na základě hodnoty jejich zajištění. Pro zlepšení přesnosti odhadu ocenění pro retailové a drobné komerční úvěry jsou homogenní úvěry spojeny do portfolií s obdobnými vlastnostmi, jako je LTV, typ produktu a dlužníka, platby předem nebo pravděpodobnost selhání.

Peníze a peněžní ekvivalenty

U peněz a peněžních ekvivalentů je účetní hodnota považována za shodnou s reálnou hodnotou.

Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Pohledávky za klienty

Úvěry a půjčky klientům jsou očištěny o ztráty ze snížení hodnoty. Odhadovanou reálnou hodnotu úvěrů a půjček představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami. U úvěrů a půjček, které mají splatnost kratší než dvanáct měsíců nebo budou během dvanácti měsíců obnoveny, se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Závazky vůči klientům

Odhadovanou reálnou hodnotu depozit představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami.

Vydané dluhové cenné papíry

U dluhových cenných papírů je reálná hodnota vypočítaná na základě tržních vstupů.

V následující tabulce jsou na základě vstupních dat použitých k oceňování analyzována finanční aktiva a závazky oceněné reálnou hodnotou. Úrovně reálných hodnot jsou definovány v bodě 3.3:

K 31. prosinci 2020

mil. Kč	K 31. prosinci 2020			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	11 708	61	–	11 769
Deriváty určené k obchodování	–	7 522	–	7 522
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17 583	1 731	–	19 314
Finanční závazky				
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	9 338	–	–	9 338
Deriváty určené k obchodování	–	7 372	–	7 372

mil. Kč	K 31. prosinci 2019			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	2 462	70	–	2 532
Deriváty určené k obchodování	–	4 634	–	4 634
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	15 259	2 292	–	17 551
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	3 957	–	–	3 957
Deriváty určené k obchodování	–	5 097	–	5 097

V roce 2020 ani v roce 2019 nedošlo k žádnému převodu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3.

43 Řízení rizik

Tato kapitola se zabývá riziky, kterým je Banka vystavena, a popisuje metody řízení rizik používané Bankou. Nejvýznamnější druhy rizik, jimž je Banka vystavena, jsou:

- úvěrové riziko,
- likviditní riziko,
- tržní riziko,
- operační riziko.

Představenstvo Banky má zodpovědnost za stanovení a dohled nad celkovou strategií řízení rizik. Postupy řízení rizik Banky byly stanoveny za účelem identifikace a analýzy rizik, jimž je Banka vystavena, aby bylo možno stanovit vhodné limity rizik a kontroly k monitorování rizik a dodržování limitů. Pravidla řízení rizik jsou pravidelně revidována, aby odrážela změny tržních podmínek a nabízených produktů a služeb. Cílem Banky je prostřednictvím odborné přípravy, směrnic a postupů vyvíjet disciplinované a konstruktivní kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci chápou své role a povinnosti.

43.1 Úvěrové riziko

Řízení úvěrového rizika

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit. Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni individuálních obchodních případů a klientů, tak na úrovni celého portfolia. Řízení úvěrového rizika zajišťuje zejména odbor Řízení kreditních rizik v rámci divize Řízení rizik. Odbor Řízení kreditních rizik je organizačně nezávislý na divizi obchodu a podléhá přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik.

Banka ve své Strategii řízení rizika, Rizikovém apetitu a ostatních vnitřních normách definuje obecné zásady, cíle a metody řízení úvěrových rizik. Ve vnitřních normách Banka také definuje schvalovací kompetence pro schvalování úvěrových expozic včetně vymezení kompetencí pro Úvěrový výbor.

Řízení úvěrového rizika na úrovni individuálních obchodních případů a klientů

Úvěrové riziko je na úrovni individuálních obchodních případů a klientů řízeno skrze hodnocení a oceňování rizik klientů v rámci kreditních analýz a stanovování jejich bonity. K hodnocení rizikovosti klientů a stanovení jejich bonity slouží Bance ucelená soustava nástrojů, modelů a metodik, které dohromady tvoří Ratingový systém banky. Při stanovování bonity jsou hodnoceny finanční a nefinanční aspekty klienta a jeho ekonomická situace. Bonita subjektu je definována jako jeho schopnost a vůle dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům. Cílem analýzy bonity je eliminace ztrát Banky z titulu selhání klienta. V praxi se jedná o odhad rizika vyplývajícího ze schopnosti dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům a posouzení dlouhodobé finanční stability klienta.

Banka v rámci stanovování bonity také přiřazuje pravděpodobnost defaultu klienta a výši očekávané ztráty plynoucí z angažovanosti, resp. potenciální angažovanosti vůči klientovi.

Interní ratingový stupeň je přiřazen každému klientovi představujícímu pro Banku úvěrové riziko, tj. představující expozici jak v rámci investičního, tak obchodního portfolia. Hodnocené expozice zahrnují jak rozvahové, tak podrozvahové expozice. Interní ratingový systém je tvořen 14 ratingovými stupni bonity (A1–A4, B1–B6, C1–C4). Klientům s pohledávkami v selhání musí být vždy přiřazen jeden ze stupňů C2–C4. Banka má tuto interní škálu namapovanou na ratingové stupnice hlavních externích ratingových agentur. Níže je tabulka s indikativním namapováním úrovně rizika na externí ratingové stupně.

	Interní rating	Externí rating
Velmi nízké riziko	A1	AAA–AA
Nízké riziko	A1–A4	A–BBB
Střední riziko	B1–B6	BB–B
Vysoké riziko	C1	CCC
Default	C2–C4	CC a nižší

Řízení úvěrového rizika na úrovni celého portfolia Banky

Tato úroveň řízení úvěrového rizika zahrnuje zejména výkaznictví o úvěrovém portfoliu, včetně analýz a monitoringu trendů v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích. Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice. Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků. Banka pravidelně měří koncentrační riziko úvěrového portfolia a případně stanovuje koncentrační limity ve vztahu k jednotlivým segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Kategorizace pohledávek, odhad ztráty ze snížení hodnoty a modifikace aktiv

Banka zařazuje pohledávky do těchto kategorií:

- výkonné pohledávky (bez selhání dlužníka),
- nevýkonné pohledávky (se selháním dlužníka).

Pro výkonné pohledávky Banka odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 1 dle IFRS 9), nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 2 dle IFRS 9).

Pro nevýkonné pohledávky Banka odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 3 dle IFRS 9). Ke stanovení této ztráty používá Banka metodu diskontování očekávaných budoucích peněžních toků. Výše ztráty se měří jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Původní efektivní úroková míra je efektivní úroková míra zjištěná v okamžiku vzniku pohledávky nebo k poslednímu datu, kdy došlo k modifikaci smluvních peněžních toků nebo úrokového výnosu pohledávky. Banka odepisuje pohledávku v okamžiku, kdy neočekává žádný příjem z pohledávky ani z přijatého zajištění této pohledávky.

Následující tabulky uvádějí analýzu hrubé a čisté hodnoty (hodnota upravená o případné ztráty ze snížení hodnoty), případně reálné hodnoty finančních aktiv na konci roku. Hodnoty představují maximální expozici vůči úvěrovému riziku.

Tabulky s analýzou změny opravných položek v příslušných kategoriích uvádějí vývoj opravných položek a rezerv v průběhu roku. Ty byly v průběhu roku ovlivněny různými faktory, např.:

- změnou stupně finančního aktiva (viz níže zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy v rámci transferu, vykázané v hodnotách opravné položky/rezervy odpovídající příslušnému stupni);
- vznikem nových aktiv (tj. zaúčtování nové opravné položky/rezervy vykázané ve stupni, do něhož bylo finanční aktivum zařazeno ke konci účetního období);
- odúčtováním nebo odpisem finančních aktiv (tj. odúčtování příslušné opravné položky/rezervy);
- změnou PD/EAD/LGD jednotlivých finančních aktiv (tj. zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy);
- dále změnou v metodice výpočtu, modifikací peněžních toků finančních aktiv anebo vlivem změny měnových kurzů finančních aktiv (a opravných položek/rezerv) v cizí měně v průběhu roku.

V roce 2020 ani v roce 2019 Banka nevykazovala žádná finanční aktiva, u kterých by došlo k nevýznamné modifikaci peněžních toků a zároveň k přesunu těchto aktiv ze stupně 2 nebo 3 (opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát) do stupně 1 (opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát).

V roce 2020 a 2019 Banka účtovala (v roce 2020 i s ohledem na covid) o modifikacích, zisk (ztráta) z modifikace byl jak jednotlivě, tak agregovaně nevýznamný.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)

mil. Kč	31.12.2020		31.12.2019	
	Reálná hodnota		Reálná hodnota	
Dluhové nástroje		19 313		17 374
Celkem		19 313		17 374

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	10 729	-	-	-	10 729
Nízké riziko	1 667	-	-	-	1 667
Střední riziko	5 226	1 691	-	-	6 917
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
Reálná hodnota	17 622	1 691	-	-	19 313
Opravná položka	(93)	(67)	-	-	(160)

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	4 789	-	-	-	4 789
Nízké riziko	7 011	-	-	-	7 011
Střední riziko	4 282	1 118	-	-	5 400
Vysoké riziko	174	-	-	-	174
Default	-	-	-	-	-
Reálná hodnota	16 256	1 118	-	-	17 374
Opravná položka	(39)	(28)	-	-	(67)

Opravná položka u dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je prezentována jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2020	39	28	-	-	67
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(2)	45	-	-	43
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	11	-	-	-	11
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	65	1	-	-	66
Odúčtování aktiva	(15)	-	-	-	(15)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(5)	(7)	-	-	(12)
Čistá změna v 2020	54	39	-	-	93
Opravná položka k 31.12.2020	93	67	-	-	160

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2019	41	13	-	-	54
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	1	(8)	-	-	(7)
Transfer do stupně 2	(1)	6	-	-	5
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	12	1	-	-	13
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(4)	17	-	-	13
Odúčtování aktiva	(11)	-	-	-	(11)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	1	(1)	-	-	-
Čistá změna v 2019	(2)	15	-	-	13
Opravná položka k 31.12.2019	39	28	-	-	67

Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami

mil. Kč	31.12.2020			31.12.2019		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Nostro účty a vklady na běžných účtech u bank	2 502	-	2 502	1 647	-	1 647
Účty a vklady u centrálních bank	2 761	-	2 761	6 100	-	6 100
Reverzní repo operace s centrální bankou	84 783	-	84 783	148 931	-	148 931
Pohledávky za bankami	4 130	-	4 130	3 636	-	3 636
Celkem	94 176	-	94 176	160 314	-	160 314

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	87 412	-	-	-	87 412
Nízké riziko	6 280	-	-	-	6 280
Střední riziko	173	311	-	-	484
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	93 865	311	-	-	94 176
Opravná položka	-	-	-	-	-
Čistá hodnota	93 865	311	-	-	94 176

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	155 947	-	-	-	155 947
Nízké riziko	3 032	-	-	-	3 032
Střední riziko	1 297	38	-	-	1 335
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
Hrubá hodnota	160 276	38	-	-	160 314
Opravná položka	-	-	-	-	-
Čistá hodnota	160 276	38	-	-	160 314

Naběhlé úroky k nevykonným pohledávkám za bankami k 31. prosinci 2020 činí 0 mil. Kč (31.12.2019: 0 mil. Kč).

Pohledávky za klienty

mil. Kč	31.12.2020			31.12.2019		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Pohledávky za klienty	37 949	(2 204)	35 745	42 119	(1 010)	41 109
Celkem	37 949	(2 204)	35 745	42 119	(1 010)	41 109

mil. Kč	31.12.2020					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-	
Nízké riziko	375	-	-	-	375	
Střední riziko	32 172	517	-	-	32 689	
Vysoké riziko	10	1 739	-	-	1 749	
Default	-	-	3 136	-	3 136	
Hrubá hodnota	32 557	2 256	3 136	-	37 949	
Opravná položka	(572)	(48)	(1 584)	-	(2 204)	
Čistá hodnota	31 985	2 208	1 552	-	35 745	

mil. Kč	31.12.2019					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-	
Nízké riziko	394	-	-	-	394	
Střední riziko	36 620	835	-	-	37 455	
Vysoké riziko	1 353	56	-	-	1 409	
Default	-	-	2 861	-	2 861	
Hrubá hodnota	38 367	891	2 861	-	42 119	
Opravná položka	(164)	(22)	(824)	-	(1 010)	
Čistá hodnota	38 203	869	2 037	-	41 109	

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31.12.2020					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Opravná položka k 1.1.2020	164	22	824	-	1 010	
Změna stupně:						
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-	
Transfer do stupně 2	(4)	42	(3)	-	35	
Transfer do stupně 3	(16)	-	818	-	802	
Nové nebo nakoupené aktivum	195	1	-	-	196	
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	302	2	442	-	746	
Odúčtování aktiva	(57)	(17)	(18)	-	(92)	
Odpisy	-	-	(479)	-	(479)	
Změny v metodice	-	-	-	-	-	
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-	
FX a ostatní	(12)	(2)	-	-	(14)	
Čistá změna v 2020	408	26	760	-	1 194	
Opravná položka k 31.12.2020	572	48	1 584	-	2 204	

mil. Kč	31.12.2019			POCI	Celkem
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3		
Opravná položka k 1.1.2019	169	9	1 161	-	1 339
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	(1)	-	-	(1)
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	(1)	-	21	-	20
Nové nebo nakoupené aktivum	105	18	22	-	145
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	11	(3)	10	-	18
Odúčtování aktiva	(120)	(1)	(153)	-	(274)
Odpisy	-	-	(237)	-	(237)
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
Čistá změna v 2019	(5)	13	(337)	-	(329)
Opravná položka k 31.12.2019	164	22	824	-	1 010

Naběhlé úroky k nevykonným pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2020 činí 84 mil. Kč (31.12.2019: 161 mil. Kč).

Výše pohledávek za klienty, které Banka v roce 2020 odepsala, ale jsou pořád předmětem vymáhání k 31. prosinci 2020, činí 416 mil. Kč (31.12.2019: 0 mil. Kč).

Pro Pohledávky za klienty Banka uvádí analýzu dle dnů do splatnosti:

mil. Kč	2020		2019	
Hrubá hodnota	37 949		42 119	
Výkonná	34 813		39 258	
Ve splatnosti	34 602		39 030	
Po splatnosti 1–30 dní	211		224	
Po splatnosti 31–90 dní	-		4	
Po splatnosti 91–360 dní	-		-	
Po splatnosti více než 360 dní	-		-	
Nevýkonná	3 136		2 861	
Opravná položka	(2 204)		(1 010)	
Celkem	35 745		41 109	

Úvěrové přísliby

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	9 001	216	-	-	9 217
Vysoké riziko	5	144	-	-	149
Default	-	-	149	-	149
Hrubá hodnota	9 006	360	149	-	9 515
Rezerva	(6)	-	(1)	-	(7)

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	11 493	394	-	-	11 887
Vysoké riziko	75	-	-	-	75
Default	-	-	2	-	2
Hrubá hodnota	11 568	394	2	-	11 964
Rezerva	(20)	-	-	-	(20)

Finanční záruky, akreditivy

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	702	291	-	-	993
Vysoké riziko	-	15	-	-	15
Default	-	-	3	-	3
Hrubá hodnota	702	306	3	-	1 011
Rezerva	(4)	(1)	(3)	-	(8)

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	589	521	-	-	1 110
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	16	-	16
Hrubá hodnota	589	521	16	-	1 126
Rezerva	(1)	(1)	(13)	-	(15)

Analýza změny rezerv k úvěrovým příslibům, finančním zárukám a akreditivům v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1.1.2020	21	1	13	-	35
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	19	-	-	-	19
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(18)	-	-	-	(18)
Odúčtování aktiva	(12)	-	(9)	-	(21)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
Čistá změna v 2020	(11)	-	(9)	-	(20)
Rezerva k 31.12.2020	10	1	4	-	15

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1.1.2019	22	1	6	-	29
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	2	-	2
Nové nebo nakoupené aktivum	30	1	-	-	31
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(24)	-	6	-	(18)
Odúčtování aktiva	(7)	(1)	(1)	-	(9)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
Čistá změna v 2019	(1)	-	7	-	6
Rezerva k 31.12.2019	21	1	13	-	35

Ostatní aktiva – po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2020 (a k 31. prosinci 2019) Banka nevykazovala Ostatní aktiva označená jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“.

Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích

Níže jsou uvedeny citlivostní analýzy opravných položek/rezerv v příslušných kategoriích v následujících scénářích:

- Změna pravděpodobnosti defaultu o 10 % oběma směry
- Změna bonity o jeden stupeň dle interní škály Banky
- Změna očekávaného vývoje HDP o 3 procentní body oběma směry

Pozn.: Výpočet je prováděn na neozakrouhlených hodnotách.

V tabulce níže uvádí Banka změny opravných položek/rezerv při nárůstu pravděpodobnosti defaultu o 10 %:

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	160	176	16	10 %
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	-	-	-	10 %
Pohledávky za klienty	2 204	2 266	62	3 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	16	1	7 %

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	67	74	7	10 %
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a a pohledávky za bankami	-	-	-	10 %
Pohledávky za klienty	1 010	1 029	19	2 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	37	2	6 %

V tabulce níže uvádí Banka změny opravných položek/rezerv při poklesu pravděpodobnosti defaultu o 10 %:

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	160	144	(16)	(10 %)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	-	-	-	(10 %)
Pohledávky za klienty	2 204	2 142	(62)	(3 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	14	(1)	(7 %)

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	67	60	(7)	(10 %)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	-	-	-	(10 %)
Pohledávky za klienty	1 010	992	(18)	(2 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	33	(2)	(6 %)

Pro Pohledávky za klienty a Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy Banka uvádí i citlivost opravných položek/rezerv na změny ratingů:

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 204	1 825	(379)	(17 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	12	(3)	(21 %)

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 204	2 761	557	25 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	22	7	47 %

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 010	958	(52)	(5 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	29	(6)	(17 %)

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 010	1 632	622	62 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	48	13	37 %

Pro Pohledávky za klienty a Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy Banka uvádí i citlivost opravných položek/rezerv na změnu informací zaměřených na výhled do budoucna, konkrétně na změnu očekávaného vývoje HDP:

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 204	2 033	(171)	(8 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	12	(3)	(20 %)

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 204	2 383	179	8 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	18	3	20 %

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 010	987	(23)	(2 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	33	(2)	(6%)

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 010	1 039	29	3 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	38	3	8 %

Ocenění zajištění

Před poskytnutím úvěru dlužníkovi Banka zpravidla vyžaduje zajištění svých úvěrových pohledávek. Za účelem omezení hrubé úvěrové expozice Banka za přijatelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění:

- záruku/ručení
- zástavu pohledávek z bankovního účtu zástavce u Banky
- zástavu věcí nemovitých
- zástavu pohledávek z dodavatelsko-odběratelských vztahů
- zástavu cenných papírů a podílů v korporaci
- zástavu ochranných známek a jiných institutů průmyslového vlastnictví
- zástavu závodu
- zástavu věcí movitých

Čistá realizovatelná hodnota zajištění posouzená Bankou vychází zpravidla ze znaleckého posudku zpracovaného znalcem, akceptovatelným Bankou. Čistá realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací koeficientu realizovatelnosti, který odráží schopnost Banky realizovat zajištění v případě potřeby včetně časového faktoru realizace zástavy.

V následující tabulce jsou uvedeny hrubé hodnoty pohledávek za klienty, úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy v rozdělení podle typu zajištění:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Záruky	1 868	941
Nemovitosti	8 186	8 204
Peněžní zajištění	377	547
Ostatní zajištění	3 903	1 975
Nezajištěno	34 141	43 542
Celkem	48 475	55 209

V následující tabulce jsou uvedeny hrubé hodnoty nevykonaných pohledávek za klienty, úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy podle typu zajištění:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Záruky	436	826
Nemovitosti	1 029	1 204
Peněžní zajištění	4	-
Ostatní zajištění	-	26
Nezajištěno	1 819	823
Celkem	3 288	2 879

Kategorie Nezajištěno zahrnuje i pohledávky za klienty, úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy, které jsou zajištěné, ovšem Banka přiřazuje tomuto zajištění nulovou účetní hodnotu.

Programy COVID III a COVID Plus v souvislosti s covidem-19

COVID III

Ministerstvo financí připravilo podpůrný program ve formě portfoliové záruky, kde poskytovatelem ručení je ČMZRB (Českomoravská záruční a rozvojová banka). Žádosti o úvěry a související rizika v rámci programů vyhodnocují jednotlivé komerční banky. Firmy (do 500 zaměstnanců) tak mohou mít nárok na poskytnutí úvěru se zárukou. Maximální částka poskytnutého úvěru s tímto ručením je 50 mil. Kč.

COVID PLUS

EGAP (Exportní garanční a pojišťovací společnost) poskytuje záruky velkým společnostem s více než 250 zaměstnanci. Program je rovněž poskytován prostřednictvím jednotlivých komerčních bank. Společnosti mohou žádat o půjčky od 5 mil. Kč do 2 000 mil. Kč. Společnosti musí ale splňovat podmínku, a to mít alespoň 20 % svých ročních tržeb firmy z exportu, pak můžou čerpat půjčku až do výše 25 % jejich celkových ročních příjmů.

Banka se zapojila do obou programů COVID III i COVID Plus. K 31. prosinci 2020 Banka poskytla úvěry v rámci programu COVID III v celkové výši 73 mil. Kč a v rámci programu COVID Plus v celkové výši 1 659 mil. Kč. Poskytnuté úvěry pod oběma programy jsou vykázány jako Pohledávky za klienty zajištěné zárukou.

Úvěry s nově sjednanými podmínkami a politika obezřetnosti Banky

Smluvní podmínky úvěru mohou být upraveny z řady důvodů, včetně měnících se podmínek na trhu, udržení zákazníků a dalších faktorů, které nesouvisí s aktuálním nebo možným zhoršením úvěrové kvality klienta. Stávající úvěr, jehož podmínky byly významně upraveny, může být odúčtován a znovu zaúčtován jako nový úvěr v reálné hodnotě.

Expozice s úlevou jsou expozice, kdy je dlužník vzhledem k finančním problémům vnímán jako neschopný splnit podmínky smlouvy a Banka se rozhodla tomuto dlužníkovi poskytnout úlevu při splácení. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek nebo refinancování smlouvy. Za úpravu podmínek se považuje např. změna splátkového kalendáře (odklad nebo snížení splátek, prodloužení splatnosti), snížení úrokové sazby či prominutí úroků z prodlení.

Banka vyjednává podmínky úvěrů s klienty ve finančních obtížích (dále jen „forbearance activities“) s cílem maximalizovat dosažený výnos a minimalizovat riziko úpadku. Možnost vyjednání nových podmínek je udělena na základě výběru, jestliže je dlužník v současné době v prodlení, nebo v případě, že je vysoké riziko neplnění závazků a existují důkazy o tom, že dlužník vynaložil veškeré přiměřené úsilí, aby splácení probíhalo dle původních smluvních podmínek, a očekává se, že dlužník bude schopen splácet dle upravených podmínek.

V následující tabulce jsou uvedeny Pohledávky za klienty s úlevou:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Výkonné	34 193	39 072
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	293	30
Nevýkonné	1 552	2 037
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	897	1 622
Celkem	35 745	41 109

V následující tabulce jsou Pohledávky za klienty s úlevou a bez úlevy rozdělené podle sektoru:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Pohledávky za klienty bez úlevy:	34 555	39 457
Rezidenti:		
Finanční instituce*	1 856	1 317
Nefinanční podniky	15 477	15 806
Domácnosti	109	117
Vládní instituce	-	74
Holdingové společnosti	397	256
Nerezidenti	16 716	21 887
Pohledávky za klienty s úlevou:	1 190	1 652
Rezidenti:		
Finanční instituce*	-	-
Nefinanční podniky	290	58
Domácnosti	3	-
Vládní instituce	-	-
Holdingové společnosti	-	-
Nerezidenti	897	1 594
Celkem	35 745	41 109

*Finanční instituce bez holdingových společností

Úvěrové moratorium a úvěry s úlevou v souvislosti s covidem-19

V roce 2020 měli klienti bank možnost odložit si splátky svých úvěrů o 3 nebo 6 měsíců podle zákona 177/2020 Sb., o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií covid-19 (tzv. úvěrové moratorium). Moratorium bylo závazné pro všechny banky a nebankovní společnosti. Splátky bylo možné odložit u spotřebitelských i podnikatelských úvěrů včetně hypoték, které byly sjednány a čerpány před 26. březnem 2020. Pokud klient odložení splátky využil, délka splácení úvěru se adekvátně prodloužila.

Po skončení moratoria nebylo schváleno žádné další právně závazné moratorium. Ministerstvo financí ale stále monitoruje, že banky s klienty pracují individuálně a nabízejí jim úlevy, pokud jsou kvůli problémům souvisejícím s covidem-19 zapotřebí.

K 31. prosinci 2020 vykazala Banka pohledávky za klienty pod úvěrovým moratoriumem ve výši 4 751 mil. Kč. Banka dále poskytla klientům úlevy související s covidem-19 u pohledávek ve výši 427 mil. Kč k 31. prosinci 2020, z toho pohledávky ve výši 254 mil. Kč jsou zároveň reportované jako pohledávky pod úvěrovým moratoriumem a pohledávky s úlevou související s covidem-19.

K 31. prosinci 2020 byly pohledávky ve výši 162 mil. Kč pod moratoriumem nebo jinou úlevou poskytnutou v souvislosti s covidem-19 po splatnosti. Zároveň pohledávky ve výši 21 mil. Kč pod moratoriumem nebo jinou úlevou poskytnutou v souvislosti s covidem-19 byly přesunuty do stupně 3 od data schválení moratoria nebo úlevy.

Koncentrace úvěrových rizik

Koncentrace úvěrových rizik vzniká v důsledku existence úvěrů a půjček s podobnými ekonomickými vlastnostmi, které ovlivňují schopnost dlužníka splácet.

Banka řídí limity velkých expozic podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR), tzn. Banka nesmí být vystavena expozici vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, jejíž hodnota po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika přesahuje 25 % jejího použitelného kapitálu. Pokud je uvedený klient institucí nebo pokud ekonomicky spjatá skupina klientů zahrnuje jednu či více institucí, nesmí tato hodnota přesáhnout 25 % použitelného kapitálu instituce nebo částku 150 milionů EUR – podle toho, co je vyšší – za podmínky, že součet hodnot expozic po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika vůči všem ekonomicky spjatým klientům, kteří nejsou institucemi, nepřesahuje 25 % použitelného kapitálu instituce.

Banka stanovuje kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia standardizovaným přístupem v souladu se standardem Basel III podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR).

Koncentrace podle odvětví

mil. Kč	Pohledávky za bankami		Pohledávky za klienty		Dluhové cenné papíry	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Finanční instituce*	4 130	3 636	11 092	14 992	2 823	6 693
Vládní instituce	-	-	-	75	22 554	7 174
Nefinanční podniky	-	-	18 987	20 760	5 147	5 409
Nemovitostní sektor	-	-	6 515	7 524	286	-
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	-	-	3 111	3 015	589	699
Velkoobchod a maloobchod	-	-	735	1 075	1 590	1 398
Ubytování	-	-	1 083	1 008	-	-
Ostatní	-	-	7 543	8 138	2 682	3 312
Domácnosti	-	-	128	147	-	-
Holdingové společnosti	-	-	5 538	5 135	558	630
Celkem	4 130	3 636	35 745	41 109	31 082	19 906

* Finanční instituce bez holdingových společností

Koncentrace podle geografických oblastí dle země zdroje úvěrového rizika

mil. Kč	Pohledávky za bankami		Pohledávky za klienty		Dluhové cenné papíry	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Česká republika	3 336	500	18 056	17 002	24 169	8 577
Slovensko	-	-	995	2 068	285	273
Nizozemsko	12	-	796	680	3	213
Ostatní země EU	336	1 430	2 752	3 007	1 091	3 268
Ruská federace	9	948	162	621	410	1 998
Asie	84	-	12 146	17 731	928	1 310
Severní Amerika	-	602	-	-	3 026	3 376
Ostatní	353	156	838	-	1 170	891
Celkem	4 130	3 636	35 745	41 109	31 082	19 906

43.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko ztrát z přechodné insolvence. Banka může utrpět ztrátu rovněž v souvislosti s nízkou likviditou na trhu finančních instrumentů obsažených v portfoliích Banky. Riziko insolvence ohrožuje potřeby Banky financovat a investovat. Riziko likvidity trhu představuje riziko neschopnosti prodat finanční instrumenty v přijatelném časovém horizontu nebo v dostatečném objemu a za přijatelnou cenu. V případě nepříznivých podmínek na trhu může toto riziko významně zhoršit situaci Banky.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, přijatých úvěrů a také z vlastního kapitálu Banky. Tato diverzifikace dává Bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Banky na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

Částky dle očekávaného vypořádání nebo úhrady v zásadě odpovídají rozdělení aktiv a pasiv dle minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Peníze a peněžní ekvivalenty	90 096	–	–	–	–	90 096
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	658	1126	4 097	13 410	–	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	295	336	12 108	6 574	1	19 314
Pohledávky za bankami	4 130	–	–	–	–	4 130
Pohledávky za klienty	7 996	8 906	17 568	1 275	–	35 745
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	290	–	–	–	857	1 147
Celkem	103 464	10 368	33 774	21 259	858	169 723
Závazky vůči bankám	1 933	–	–	–	–	1 933
Závazky vůči klientům	124 255	2 028	5 179	–	–	131 462
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 295	–	–	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	462	1 064	3 966	11 218	–	16 710
Daňové a ostatní závazky a rezervy	986	24	70	2	–	1 082
Vlastní kapitál	–	–	–	–	15 414	15 414
Celkem	127 691	3 888	11 510	11 220	15 414	169 723
K 31. prosinci 2019						
Peníze a peněžní ekvivalenty	156 713	–	–	–	–	156 713
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	687	577	1 118	4 784	–	7 166
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	484	1 244	9 845	5 801	177	17 551
Pohledávky za bankami	3 584	26	26	–	–	3 636
Pohledávky za klienty	7 936	12 097	18 929	2 147	–	41 109
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	268	–	–	–	515	783
Celkem	169 672	13 944	29 918	12 732	692	226 958
Závazky vůči bankám	25 743	–	–	–	–	25 743
Závazky vůči klientům	151 850	13 044	7 911	–	–	172 805
Vydané dluhové cenné papíry	738	1 696	1 102	–	–	3 536
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	743	847	1 918	5 546	–	9 054
Daňové a ostatní závazky a rezervy	1 347	85	31	62	–	1 525
Vlastní kapitál	–	–	–	–	14 295	14 295
Celkem	180 421	15 672	10 962	5 608	14 295	226 958

Zbytková splatnost podrozvahových aktiv Banky

V následující tabulce jsou uvedeny splatnosti podrozvahových aktiv Banky na základě data, kdy může dojít k načerpání u poskytnutých příslibů nebo kdy může dojít k zavolání u poskytnutých záruk.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Poskytnuté přísliby	9 515	-	-	-	-	9 515
Poskytnuté záruky	489	-	-	-	-	489
Celkem	10 004	-	-	-	-	10 004
K 31. prosinci 2019						
Poskytnuté přísliby	11 964	-	-	-	-	11 964
Poskytnuté záruky	582	-	-	-	-	582
Celkem	12 546	-	-	-	-	12 546

V následující tabulce jsou uvedeny nediskontované peněžní toky z finančních závazků Banky na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Závazky vůči bankám	1 933	-	-	-	-	1 933
Závazky vůči klientům	124 237	2 038	5 291	-	-	131 566
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 520	-	-	3 347
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	-	56	2 440	8 302	-	10 798
Derivátové obchody	462	1 008	1 669	4 233	-	7 372
Celkem	126 225	2 866	10 251	8 302	-	147 644
K 31. prosinci 2019						
Závazky vůči bankám	25 751	-	-	-	-	25 751
Závazky vůči klientům	151 886	13 201	8 068	-	-	173 155
Vydané dluhové cenné papíry	738	1 696	1 102	-	-	3 536
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	-	24	835	3 099	-	3 958
Derivátové obchody	743	823	1 083	2 448	-	5 097
Celkem	179 118	15 744	11 088	5 547	-	211 497

43.3 Tržní riziko

Tržní rizika jsou rizika plynoucí ze změn tržních cen, např. měnových kurzů, úrokových sazeb a cen akciových nástrojů, které mohou ovlivňovat výnosy Banky nebo hodnotu finančních instrumentů v držení Banky. Cílem řízení tržního rizika je udržení a kontrola tržních expozičních v rámci přijatelných limitů při snaze optimalizovat návratnost z finančních instrumentů a výnosy Banky.

V rámci řízení tržních rizik se Banka zaměřuje na nákupy a prodeje derivátů a také přijímá finanční závazky. Banka provádí všechny tyto transakce v souladu se směrnicemi schválenými oddělením řízení rizik.

Obchodování

Banka drží obchodní pozice v určitých finančních nástrojích. Většina obchodních aktivit Banky je založena na požadavcích jejích klientů. Tyto pozice jsou také drženy za účelem spekulace na budoucí vývoj finančních trhů. Obchodní strategie Banky je tedy ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s jejími obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení rizika jsou objemové limity na jednotlivé transakce, limity na výši rizikových pozic.

Stresové testování

Banka provádí denně stresové testování úrokových sazeb, měnových rizik a změn cen akciových nástrojů tím, že aplikuje interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na čistou současnou hodnotu portfolia Banky.

43.3.1 Měnové riziko

Měnové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn měnových kurzů.

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici Banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výsledku hospodaření.

Banka nastavila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách podle jejich významnosti. Banka zároveň nastavila limity na měnové riziko s ohledem na celkovou čistou měnovou pozici.

Měnová expozice peněžních aktiv a pasiv

mil. Kč	CZK	EUR	USD	INR	RUB	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2020							
Finanční aktiva	133 054	18 569	10 349	4 207	13	2 585	168 777
Finanční pasiva	107 950	39 637	4 405	123	97	1 794	154 006
Vliv měnových derivátů	(8 259)	20 420	(5 968)	(4 614)	(180)	(866)	533
Čistá pozice	16 845	(648)	(24)	(530)	(264)	(750)	
K 31. prosinci 2019							
Finanční aktiva	182 724	17 778	14 171	8 112	265	3 352	226 401
Finanční pasiva	145 659	60 860	3 678	199	277	1 554	212 227
Vliv měnových derivátů	(22 182)	42 942	(10 464)	(8 590)	(180)	(1 889)	(363)
Čistá pozice	14 883	(140)	29	(677)	(192)	(91)	

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko pro cizí měny významně zastoupené v bilanci Banky k 31. prosinci 2020 a 2019:

mil. Kč	2020			2019		
	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5 %	Pokles měnového kurzu o 5 %	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5 %	Pokles měnového kurzu o 5 %
EUR	(648)	(32)	32	(140)	(7)	7
USD	(24)	(1)	1	29	1	(1)
INR	(530)	(27)	27	(677)	(34)	34
RUB	(264)	(13)	13	192	10	(10)

Změna měnového kurzu CZK vůči cizím měnám neměla žádný vliv na složky vlastního kapitálu Banky kromě ročního hospodářského výsledku.

43.3.2 Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních úrokových sazeb.

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií Banky schválenou představenstvem Banky.

Část takového výnosu Banka generuje prostřednictvím rozdílů mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy, které jsou shrnuty v následující tabulce.

Úroková citlivost aktiv a pasiv Banky

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Banky na základě jejich minimální možné smluvní úrokové citlivosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Peníze a peněžní ekvivalenty	90 096	-	-	-	-	90 096
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	660	6 196	3 238	9 197	-	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	862	5 419	9 397	3 635	1	19 314
Pohledávky za bankami	4 130	-	-	-	-	4 130
Pohledávky za klienty	19 673	8 077	7 987	8	-	35 745
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	290	-	-	-	857	1 147
Celkem	115 711	19 692	20 622	12 840	858	169 723
Závazky vůči bankám	1 933	-	-	-	-	1 933
Závazky vůči klientům	124 255	2 028	5 179	-	-	131 462
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 295	-	-	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	462	1 064	3 966	11 218	-	16 710
Daňové a ostatní závazky a rezervy	986	24	70	2	-	1 082
Vlastní kapitál	-	-	-	-	15 414	15 414
Celkem	127 691	3 888	11 510	11 220	15 414	169 723
Gap	(11 828)	15 828	9 182	1 622	(14 804)	-
Kumulativní gap	(11 828)	4 000	13 182	14 804	-	-
K 31. prosinci 2019						
Peníze a peněžní ekvivalenty	156 713	-	-	-	-	156 713
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	689	602	1 115	4 760	-	7 166
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	1 305	6 585	6 971	2 513	177	17 551
Pohledávky za bankami	3 584	26	26	-	-	3 636
Pohledávky za klienty	22 626	9 404	8 965	114	-	41 109
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	268	-	-	-	515	783
Celkem	185 185	16 617	17 077	7 387	692	226 958
Závazky vůči bankám	25 743	-	-	-	-	25 743
Závazky vůči klientům	151 850	13 044	7 911	-	-	172 805
Vydané dluhové cenné papíry	738	1 696	1 102	-	-	3 536
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	1 821	823	1 707	4 703	-	9 054
Daňové a ostatní závazky a rezervy	970	24	93	4	434	1 525
Vlastní kapitál	-	-	-	-	14 295	14 295
Celkem	181 122	15 587	10 813	4 707	14 729	226 958
Gap	4 063	1 030	6 264	2 680	(14 037)	-
Kumulativní gap	4 063	5 093	11 357	14 037	-	-

Účetní hodnota aktiv a závazků je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve.

Očekávané splatnosti se liší od smluvních splatností. Historická zkušenost ukazuje, že většina krátkodobých úvěrů a vkladů je prodlužována.

Informace o efektivní úrokové sazbě

V následující tabulce jsou uvedeny informace o efektivních úrokové sazbě významných kategorií finančních aktiv a závazků Banky k 31. prosinci 2020 a 2019:

V % p.a.	2020	2019
Finanční aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	0,24	1,98
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	1,11	2,24
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*	2,04	3,99
Pohledávky za bankami	0,02	0,74
Pohledávky za klienty	4,49	6,13
Finanční závazky		
Závazky vůči bankám	0,00	0,35
Závazky vůči klientům	(0,36)	0,66
Vydané dluhové cenné papíry	3,04	0,34
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	0,92	3,44

* Výnosová úroková sazba počítána pouze z dluhových cenných papírů.

Kromě výše zmíněné gap analýzy Banka monitoruje expozici vůči úrokovému riziku pomocí metod „Basis Point Value“ (BPV) a stresového testování. Obě metody měří potenciální dopad změn křivek úrokových sazeb na celkovou pozici Banky.

Metoda „Basis Point Value“

BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu sazeb o 100 bazických bodů (1,00 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Obchodní knihou se myslí portfolio všech pozic ve finančních nástrojích, jež Banka drží se záměrem obchodovat, v souladu s definicí obchodního portfolia podle čl. 4 odst. 1 bodu 86 Nařízení (EU) č. 575/2013. Bankovní kniha obsahuje všechny pozice, které nejsou zařazené v Obchodní knize.

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2020:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(151)	85
EUR	(56)	12
USD	(226)	(1)
GBP	(6)	(1)
RUB	-	-
HUF	-	-
KZT	-	-
INR	-	-
IDR	-	-
Celkem BPV (absolutní)	439	99

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2019:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	186	(5)
EUR	(74)	(73)
USD	(322)	(6)
GBP	-	-
RUB	-	-
HUF	1	-
KZT	(4)	-
INR	-	-
IDR	-	-
Celkem BPV (absolutní)	587	84

Stresové testování

Řízení úrokového rizika pomocí limitů úrokového gapu Banka doplňuje sledováním citlivosti finančních aktiv a závazků Banky na rozličné standardní a nestandardní stresové scénáře úrokových měr. Standardní stresové scénáře používané na denní bázi odpovídají paralelnímu posunu (pokles/nárůst) výnosové křivky o 100 bazických bodů (bp) u hlavních měn. V následující tabulce je uvedena analýza citlivosti Obchodní knihy Banky na nárůst nebo pokles tržních úrokových měr vyjádřená změnou reálné hodnoty (za předpokladu absence asymetrického pohybu výnosových křivek a konstantní rozvahové pozice).

mil. Kč	2020		2019	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
Dopad do výsledku hospodaření k 31. prosinci:	96	(96)	(85)	85
Průměr za rok	48	(48)	30	(30)
Maximální hodnota	186	174	257	142
Minimální hodnota	(174)	(186)	(142)	(257)

V oblasti monitorování a měření úrokového rizika bankovní knihy za účelem sledování potenciálních dopadů změn tržních úrokových sazeb využívá Banka posunu výnosových křivek. Základní analýza se zabývá citlivostí čistého úrokového výnosu a ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a je založena na stresových scénářích pro řízení úrokového rizika investičního portfolia v souladu s příslušnými obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (European Banking Authority Guideline) EBA/GL/2018/02, které předpokládají posuny a změny tvaru výnosové křivky. Banka rovněž provádí stresové testování založené na paralelním posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje citlivost bankovní knihy na změnu úrokových sazeb:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Změna ročního čistého úrokového výnosu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(490)	(30)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	64	(375)
Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(1 095)	(778)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	394	154

Změna ročního čistého úrokového výnosu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na čistý úrokový výnos v horizontu 12 měsíců. Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na rozdíl mezi současnou hodnotou aktiv a závazků. Prezentované výsledky jsou v souladu s metodikou popsanou v obecných pokynech EBA/GL/2018/02.

43.3.3 Akciové riziko

Akciové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních cen akciových nástrojů.

Banka je vystavena akciovému riziku plynoucímu z otevřených pozic Banky s akciovými nástroji v souladu se strategií odsouhlasenou představenstvem Banky.

43.3.4 Vypořádací riziko

Obchodní aktivity Banky mohou vyvolat rizika v okamžiku vypořádání transakcí nebo obchodů. Vypořádací riziko je riziko plynoucí ze ztráty v důsledku neschopnosti protistrany dostát svým závazkům v podobě posláni platby, cenných papírů nebo jiných aktiv v souladu se smluvními podmínkami.

Banka není vystavena vypořádacímu riziku, neboť všechny transakce jsou vypořádávány způsobem doručení oproti platbě (DVP).

43.4 Operační riziko

43.4.1 Operační rizika

Za řízení operačního rizika (tj. rizika ztráty Banky, které vyplývá z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob, systémů nebo z vnějších událostí, zahrnujících i právní riziko; operační riziko nezahrnuje strategické a reputační riziko) odpovídá Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika.

Operační riziko bývá příčinou zvýšení nákladů a snížení výnosů Banky, a to zejména z důvodu pokut, sankcí, náhrad, ztrát na hmotném a nehmotném majetku Banky a selhání informačních systémů.

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika metodicky řídí oblast operačního rizika, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační riziko a navrhuje opatření vedoucí k omezení jeho výskytu a nepříznivých dopadů do hospodaření Banky. V rámci řízení operačního rizika zároveň zajišťuje gesci nad systémem řízení fyzické bezpečnosti a bezpečnosti informačních systémů, zejména identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje fyzickou a informační bezpečnost, zpracovává metodiku pro jejich řízení a navrhuje opatření vedoucí k omezení těchto rizik.

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika řídí i přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, zabezpečuje kontinuitu činností v Bance, riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, zavádění nových produktů a využívání outsourcingu Bankou. Řídí také riziko pojištění a právní riziko. O podstupovaném operačním riziku a významných událostech pravidelně informuje vedení a příslušné pracovníky Banky. V neposlední řadě zajišťuje školení pro zaměstnance Banky o postupech identifikace, hlášení a řešení operačního rizika.

Do procesu řízení operačního rizika jsou zapojeni také vedoucí zaměstnanci nebo zaměstnanci pověřeni řízením operačního rizika v útvarech, kteří po identifikaci operačního rizika navrhují a zajišťují implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci tohoto rizika. Při návrhu opatření k omezení operačního rizika zvažují též dopad opatření do nákladů a výnosů Banky.

43.4.2 Ostatní rizika

Řízení právního rizika spočívá v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností smluv, s nedostatečnou dokumentací, se změnami právního prostředí včetně přijatých judikátů a nejistot v jednání protistran. Cílem je omezit riziko ztrát, vzniku sporných pohledávek vůči Bance z případných žalob nebo pokut včetně poškození reputace Banky.

Odbor compliance zajišťuje výkon činností compliance, které je Banka povinna vykonávat v souladu s obecně závaznými právními normami. Mezi hlavní compliance činnosti spadá především zabezpečení souladu vnitřních norem s externími normami, vzájemný soulad vnitřních norem, soulad činností s vnitřními normami a externími normami a průběžná kontrola dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních norem Banky, dále vytváření předpokladů pro spravedlivé poskytování služeb zákazníkům a nezvýhodňování Banky a jejích zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání vedoucích ke zneužití trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML-CFT (anti money laundering – combating the financing of terrorism), řešení reklamací a stížností.

V případě, že některá z činností compliance není vykonávána přímo Odborem compliance a je delegována na jiný útvar Banky, vedoucího zaměstnance Banky nebo zaměstnance Banky, plní Odbor compliance koordinační úlohu.

Vedoucí zaměstnanci Banky v rámci své působnosti zodpovídají za vytvoření podmínek pro dodržování interních i externích norem. Dále zodpovídají za vydávání vnitřních norem pro oblast své působnosti, zodpovídají za soulad vnitřních norem pro oblast své působnosti s externími normami, v rámci své působnosti kontrolují dodržování externích norem a vnitřních norem podřízenými zaměstnanci.

43.5 Řízení kapitálu

Regulatorní kapitál

Regulátor bankovního trhu stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Na Banku a její jednotlivé operace dohlíží lokální regulátoři. Kapitálový požadavek je definován pouze pro bankovní instituce, a tak je definován pouze pro Banku kapitál Tier 1 a Tier 2.

Podle současných regulatorních požadavků ČNB Banka musí dodržovat předepsaný poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům.

Regulatorní kapitál Banky se skládá z následujících dvou položek:

- Tier 1, který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období po úpravě o goodwill, nehmotný majetek a ostatní regulační úpravy týkající se položek, které jsou zahrnuty ve vlastním vlastním kapitálu, ale je s nimi zacházeno jinak pro účely kapitálových poměrů.
- Tier 2, který zahrnuje podřízené závazky splňující požadavky.

Veškeré obchody se člení do obchodního nebo bankovního portfolia. Riziková váha aktiv se určí na základě specifických kritérií zohledňujících odlišnou míru rizika při držení jednotlivých bilančních a mimobilančních pozic.

Banka zastává politiku silné kapitálové základny za účelem udržení důvěry investorů, věřitelů a trhu a kontinuálního růstu. Na zřetel je brán i vztah mezi výší kapitálu a kapitálovou výnosností. Banka se snaží docílit rovnováhy z hlediska zájmu investorů, tj. zajištění vysokých výnosů, a udržení důvěry trhu prostřednictvím silné kapitálové pozice.

Po celou dobu účetního období byla výše kapitálu v souladu s kapitálovými požadavky stanovenými regulátorem.

V průběhu účetního období nedošlo k žádné významné změně z hlediska řízení kapitálu.

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu:

mil. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
K 31. prosinci 2020		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	12 617	13 750
Použitelný zisk/ztráta	1 133	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	483	483
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(55)	-
Nehmotný majetek	(129)	-
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	503	
Tier 1 kapitál	15 733	
Celkem	15 733	15 414
K 31. prosinci 2019		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	10 421	12 508
Použitelný zisk/ztráta	1 443	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	606	606
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(34)	-
Nehmotný majetek	(193)	-
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	226	
Tier 1 kapitál	13 650	
Celkem	13 650	14 295

Kapitálové poměry jsou následující:

%	2020	2019
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	24,47 %	18,27 %
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	24,47 %	18,27 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	24,47 %	18,27 %

V případě, že by nebylo uplatněno zmírnění dopadu zavedení IFRS 9, by kapitálové poměry pro kmenový kapitál tier 1, kapitál tier 1 a pro celkový kapitál byly ve výši 23,83 % k 31. prosinci 2020 (2019:18,02 %).

Expozice a kapitálové požadavky k úvěrovému riziku jsou následující:

mil. Kč	Expozice	Kapitálový požadavek
k 31. prosinci 2020		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	82	7
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	5	-
Expozice vůči institucím	1 869	149
Expozice vůči podnikům	36 186	2 895
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	212	17
Expozice v selhání	1 498	120
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	5 551	444
Nástroje kolektivního investování	-	-
Akciové expozice	239	19
Ostatní položky	917	73
Celkem	46 559	3 724
k 31. prosinci 2019		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	319	25
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	16	1
Expozice vůči institucím	3 207	257
Expozice vůči podnikům	47 543	3 803
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	313	25
Expozice v selhání	1 952	156
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	2 111	169
Nástroje kolektivního investování	-	-
Akciové expozice	310	25
Ostatní položky	271	22
Celkem	56 042	4 483
z toho efekt zmírnění dopadu zavedení IFRS 9 na specifické úpravy o úvěrové riziko (SCRA)	504	40
mil. Kč	2020	2019
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	3 724	4 483
Kapitálové požadavky k tržnímu riziku	589	699
- k úrokovému riziku obchodního portfolia	475	630
- ke kapitálovému riziku obchodního portfolia	-	-
- k měnovému riziku	114	69
Kapitálové požadavky k riziku vypořádání	-	-
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	552	487
Kapitálový požadavek CVA	289	306
Kapitálový požadavek celkem	5 154	5 975

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry jsou následující:

	Minimální požadavek	Bezpečnostní kapitálová rezerva	Proticyklická kapitálová rezerva
31.12.2020			
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	4,5 %	2,5 %	0,27 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	0,27 %
Celkový regulatorní kapitál	8 %	2,5 %	0,27 %
31.12.2019			
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	4,5 %	2,5 %	0,71 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	0,71 %
Celkový regulatorní kapitál	8 %	2,5 %	0,71 %

Alokace kapitálu

Alokace kapitálu mezi jednotlivé transakce a aktivity Banky je z velké míry důsledkem snahy o optimalizaci návratnosti kapitálu. Výše kapitálu je zpravidla přiřazena jednotlivé transakci v souladu s regulatorními požadavky, v některých případech ale regulatorní kapitálové požadavky plně nereflektují míru rizika spojenou s konkrétními aktivitami. Za těchto okolností je alokovaný kapitál upraven tak, aby reflektoval i další rizika spojená s transakcí. Alokace kapitálu je v gesci zodpovědného útvaru a podléhá posouzení výboru ALCO nebo Úvěrovému výboru.

44 Transakce se spřízněnými osobami

K 31. prosinci 2020 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61880353, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887 a konečnou ovládající osobou je Ing. Petr Kellner.

Banka považuje za spřízněné osoby svoji mateřskou společnost PPF Financial Holdings B.V., nadřazenou mateřskou společnost PPF Group N.V. a její dceřiné společnosti.

Transakce se spřízněnými osobami také zahrnují transakce s členy klíčového vedení Banky a s podniky, ve kterých mají podíl tito členové klíčového vedení Banky.

44.1 Transakce s mateřskou společností

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	24	23
Závazky vůči klientům	(350)	(3 006)
Celkem	(326)	(2 983)

Banka nepřijala ani neposkytla žádné zajištění vztahující se k výše uvedeným transakcím.

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

mil. Kč	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy	1	1
Výnosy z poplatků a provizí	1	1
Celkem	2	2

44.2 Transakce s dceřinými společnostmi

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s dceřinými společnostmi:

mil. Kč	2020	2019
Pohledávky za klienty	9 225	13 767
Závazky vůči klientům	(347)	(690)
Celkem	8 878	13 077

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s dceřinými společnostmi:

mil. Kč	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy	1 098	1 344
Úrokové a obdobné náklady	(1)	(1)
Výnosy z dividend	415	-
Čistá ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv	(293)	(6)
Ostatní provozní výnosy	2	2
Celkem	1 221	1 339

44.3 Transakce s ostatními spřízněnými společnostmi

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s ostatními spřízněnými společnostmi:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Peníze a peněžní ekvivalenty	11	-
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	1 265	696
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	555
Pohledávky za bankami	93	266
Pohledávky za klienty	4 753	3 598
Ostatní aktiva	43	28
Závazky vůči klientům	(37 727)	(32 547)
Závazky vůči bankám	(753)	(863)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(759)	(632)
Ostatní pasiva	(137)	(153)
Celkem	(33 211)	(29 052)

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s ostatními spřízněnými společnostmi:

mil. Kč	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy	275	176
Úrokové a obdobné náklady	(36)	(56)
Výnosy z poplatků a provizí	330	59
Náklady na poplatky a provize	-	(1)
Čistý zisk z finančních operací	714	726
Čistá ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv	4	(4)
Ostatní provozní výnosy	6	5
Všeobecné správní náklady	(134)	(158)
Celkem	(58)	(59)

44.4 Členové klíčového vedení Banky

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Banky:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1)	(1)
Závazky vůči klientům	(57)	(58)
Celkem	(58)	(59)

Tyto závazky se skládají především z termínovaných vkladů a zůstatků na běžných účtech.

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Banky:

mil. Kč	2020	2019
Všeobecné správní náklady	(54)	(54)
Čistý zisk z finančních operací	(2)	(1)
Celkem	(56)	(55)

Všeobecné správní náklady představují mzdy a odměny členů klíčového vedení Banky, popsané detailněji v bodě 11.

44.5 Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky

Banka poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2020 úvěrové přísliby ve výši 5 610 mil. Kč (31.12.2019: 8 186 mil. Kč) a přísliby k zárukám nebo zárukám ve výši 0 mil. Kč (31.12.2019: 100 mil. Kč).

45 Následné události

Bance nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu této účetní závěrky, kromě následujícího:

V březnu 2021 zemřel konečný vlastník Banky.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2020

Společnost: PPF banka a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 471 16 129, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1834 (dále jen „Společnost“), je povinna za účetní období roku 2020 sestavit tzv. zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou dle § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zpráva o vztazích“).

1. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Podle sdělení představenstva, v němž statutární orgán Společnosti dle svého vědomí neshledal žádnou neúplnost, je struktura uvedena v Příloze č. 1 této zprávy o vztazích.

2. Úloha Společnosti

V zájmu nebo na popud ovládající osoby či osob ovládaných stejnou ovládající osobou nebyla Společností přijata nebo uskutečněna v účetním období roku 2020 žádná opatření ani jiná právní jednání poskytující Společnosti zvláštní výhody či stanovující jí zvláštní povinnosti. Společnost v souvislosti s ovládaním nečerpá žádné zvláštní výhody a ani jí nevznikají žádné zvláštní povinnosti vůči ovládající osobě a/nebo osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nad rámec těch, které jsou sjednány ve smlouvách uvedených v bodě 5 této zprávy.

3. Způsob a prostředky ovládání

Ovládající osoba vykonává ovládání pomocí svých vlastnických práv prostřednictvím rozhodnutí na valných hromadách Společnosti (popř. rozhodnutí jediného společníka/akcionáře Společnosti). Mezi způsoby a prostředky ovládání Společnosti patří společenská smlouva či zakladatelská listina Společnosti a rozhodnutí nejvyššího orgánu Společnosti, neexistují tedy žádné speciální smlouvy mezi Společností a ovládající osobou ve vztahu k způsobům a prostředkům ovládání Společnosti.

4. Přehled jednání dle § 82 odst. 2 písm. d) zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech

Společnost v účetním období roku 2020 neučinila žádná jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, při nichž by došlo k nakládání s majetkem, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného z poslední účetní závěrky.

5. Přehled vzájemných smluv

Společnost uzavřela tyto smlouvy s osobou ovládající a s osobami ovládanými, z nichž bylo v účetním období roku 2020 plněno:

Se společností AB 2 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 57279667, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností AB 4 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34186049, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností AB 7 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 57279241, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností AB STRUCTURED FUNDING 1 DESIGNATED ACTIVITY COMPANY, se sídlem v Irsku, DO2A339, Dublin, Block 3, Harcourt Centre, Harcourt Road, DO2A339, IČ: 619700, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností ABDE Holding s.r.o. v likvidaci (dříve Airline Gate 1 s.r.o.), se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 02973081, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností AB-X Projekt GmbH, se sídlem v Spolkové republice Německo, Mnichov, Landsberger 155, 806 87, IČ: HRB 247124, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Accord Research, s.r.o. v likvidaci, se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 29048974, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností AF Airfueling s.r.o., se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 1075/35, PSČ: 197 00, IČ: 02223953, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Air Bank a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 29045371, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby
- Reporting Delegation Agreement – dohoda o reportování v rámci EMIR, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva s administrátorem + Zvláštní ujednání ke smlouvě s administrátorem, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zřízení a vedení korespondenčních účtů, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
- Creditor Accesion Undertaking, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Komisionářská smlouva o obstarávání a vypořádání obchodů s investičními nástroji a smlouva o správě investičních nástrojů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování služeb blokace přístupu k elektronickému bankovníctví, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování služeb (Covid 3 úvěry), předmět plnění finanční služby
- Customer Business agreement – switch, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o obstarání vydání emise dluhopisů, předmět plnění finanční služby
- Participační smlouva, předmět plnění finanční služby

Se společností ANTHEMONA LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 289 677, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby

Se společností ASTAVEDO LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 316 792, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Bavella B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52522911, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Benxy s.r.o. (dříve Zonky s.r.o.), se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 035 70 967, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Bestsport holding a.s., se sídlem v Praze 9, Libeň, Českomoravská 2345/17, PSČ: 190 00, IČ: 06613161, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Bestsport, a.s., se sídlem v Praze 9, Českomoravská 2345/17, PSČ: 190 00, IČ: 24214795, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o nájmu na akci, předmětem plnění je krátkodobý pronájem nebytových prostor za účelem konání akce

Se společností Bolt Start Up Development a.s., se sídlem v Praze 4 – Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 04071336, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností BONAK a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 05098815, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Share Pledge Agreements, předmět plnění finanční služby
- Project Support Agreement, předmět plnění finanční služby
- Guarantee and Shareholder Undertaking Agreement, předmět plnění finanční služby
- Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o zániku a ukončení, předmět plnění obchodní služby

Se společností Central European Media Enterprises Ltd., se sídlem Bermudské ostrovy, Hamilton, Park Place, 55 Par-la-Ville Road, HM 11, IČ: 19574, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností CETIN a.s., se sídlem v Praze 9, Českomoravská 2510/19, PSČ: 190 00, IČ: 040 84 063, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o provedení penetračních testů, předmět plnění provedení penetračních testů
- Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby

Se společností CETIN Finance B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 66805589, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- DEALER AGREEMENT, předmět plnění finanční služby

Se společností Cetin Group B.V. (dříve PPF Infrastructure B. V.), se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 65167899, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby

Se společností CETIN Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság, se sídlem v Maďarsku, Törökbálint, Pannon út 1, PSČ: 2045, IČ: 13-10-042052, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností CETIN služby s.r.o., se sídlem v Praze 9, Libeň, Českomoravská 2510/19, PSČ: 190 00, IČ: 06095577, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností CIAS HOLDING a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27399052, byl/a uzavřena:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností CITY TOWER Holding a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 02650665, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností CME Media Enterprises B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33246826, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Comcity Office Holding B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 64411761, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Cytune Pharma B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 80316557, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Czech Equestrian Team a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 019 52 684, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností CzechToll s.r.o., se sídlem v Praze 7, Holešovice, Argentinská 1610/4, PSČ: 170 00, IČ: 06315160, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

- Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám ze smlouvy SEM, předmět plnění finanční služby
- Smlouvy o zřízení zástavního práva k pohledávkám z účtů, předmět plnění finanční služby
- Smlouvy o spolupráci – přijímání platebních karet pro platby za zboží a služby prostřednictvím platební brány a platebních terminálů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o spolupráci při zavádění kompletních služeb poskytovaných v souvislosti s přijímáním palivových karet, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o spolupráci při zavádění kompletních služeb poskytovaných v souvislosti s přijímáním palivových karet, předmět plnění finanční služby
- Facilities Agreement up to CZK 1,967,000,000, předmět plnění finanční služby

Se společností Duoland s.r.o., se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06179410, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Eastern Properties B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 58756566, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností eKasa s.r.o., se sídlem v Praze 4 – Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 050 89 131, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností ELTHYSIA LIMITED, se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 290 356, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností ENADOCO LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 316 486, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Erable B.V. (dříve PPF Beer Holdco 1 B. V.), se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67330495, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností ESK Developments Limited, se sídlem v Britských Panenských ostrovech, Tortola, Belmont Chambers, P.O. Box 3443, IČ: 1611159, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností FACIPERO INVESTMENTS LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Strovolos, Esperidon 5, 2001, IČ: HE 232 483, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Favour Ocean Limited, se sídlem v Čínské lidové republice, Hongkong, 36/F, Tower 2, 1 Matheson Street, Causeway Bay, IČ: 1065678, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností FELISTON ENTERPRISES LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 152674, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností FO Management s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 06754295, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností FO servis s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 08446407, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Fodina B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 59400676, byl/a uzavřen/a:

— Commission Agreement, předmět plnění finanční služby
— Special Arrangements on Remuneration, předmět plnění finanční služby

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

— Global Master Repurchase Agreement, předmět plnění finanční služby

Se společností GABELLI CONSULTANCY LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 1066, IČ: HE 160 589, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností German Properties B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 61008664, byl/a uzavřen/a:

— RS – Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností HC Asia B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34253829, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností HC Broker, s.r.o. v likvidaci, se sídlem v Brně, Nové sady 996/25, PSČ: 602 00, IČ: 29196540, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností HC Consumer Finance Philippines, Inc, se sídlem ve Filipínské republice, Pasig, 35. patro, Union Bank Plaza, Meralco Ave. cor. Onyx, IČ: CS 201301354, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností HC ITS s.r.o. v likvidaci, se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 08803251, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností HC Philippines Holding B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 35024270, byl/a uzavřen/a:

— RS – Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit a.s., se sídlem v Brně, Nové sady 996/25, PSČ: 602 00, IČ: 26978636, byl/a uzavřen/a:

— Smlouva o spolupráci při provádění prací a poskytování processingových a jiných služeb (HC), předmět plnění ostatní služby

— Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění ostatní služby

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit Asia Limited, se sídlem v Čínské lidové republice, Hongkong, 36/F, Tower 2, Times Square, 1 Matheson street, IČ: 890063, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit Group B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 69638284, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

— Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění ostatní služby

— Agreement with the Administrator – CZ0000000831 ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby

— Deed of Pledge of Registered Shares in the Share Capital of Home Credit Group B. V., předmět plnění finanční služby

— AGREEMENT ON ASSIGNMENT OF DERIVATIVE TRANSACTIONS, předmět plnění finanční služby

— AGREEMENT ON ASSIGNMENT OF AGREEMENT ON PROMISSORY NOTE PROGRAMME ARRANGEMENT AND ASSUMPTION OF DEBT, předmět plnění finanční služby

— ISDA 2002 MASTER AGREEMENT + CSA (VM), předmět plnění finanční služby

— Smlouva o postoupení Smlouvy o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby

— Engagement Letter – Secured Credit Facility of up to INR 4 000 000 000, předmět plnění finanční služby

— Novation and Amendment Agreement, předmět plnění finanční služby

— Special arrangement to the Agreement with Administrator, předmět plnění finanční služby

— Agreement on promissory note programme arrangement, předmět plnění finanční služby

— Agreement on assignment of loan agreement no. 41389616, předmět plnění finanční služby

— Agreement on assignment and amendment of Agreement with the Administrator, předmět plnění finanční služby

— Agreement of assignment of special arrangement to the Agreement with Administrator, předmět plnění finanční služby

— Smlouva o zajištění směnečného programu, předmět plnění obchodní služby

— Creditor Accession Undertaking, předmět plnění obchodní služby

— Secured Credit Facility of up to INR 4 000 000 000 (as may be increased up to INR 9 760 000 000), předmět plnění obchodní služby

— Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit India B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52695255, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit Indonesia B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52695557, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit International a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 60192666, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

— Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby

— Komisionářská smlouva o obstarávání a vypořádání obchodů s investičními nástroji a smlouva o správě investičních nástrojů, předmět plnění finanční služby

— Framework Agreement on Reallocation of Software Costs předmět plnění nákup SW řešení, distribuce SW a přefakturace nákladů

— Smlouva o distribuci licencí 1/2019, předmět plnění SW licence a podpora

— Licenční smlouva, předmět plnění licence ULA Oracle

— Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění ostatní služby

— Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu, předmět plnění finanční služby

— Agreement on Provision of Services, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit N.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34126597, byl/a uzavřen/a:

- ISDA Master Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Special arrangement to the Agreement with Administrator, předmět plnění finanční služby
- Agreement of assignment of special arrangement to the Agreement with Administrator, předmět plnění finanční služby
- Agreement on promissory note programme arrangement, předmět plnění finanční služby
- Agreement on assignment of agreement on promissory note programme arrangement and assumption of debt, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zajištění směnečného programu, předmět plnění finanční služby
- Agreement on assignment of derivative transactions, předmět plnění finanční služby
- Agreement Related to Offer of the Bond, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru reg. č.41389616 ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Term Facility Agreement, předmět plnění finanční služby
- Novation and Amendment Agreement, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Commission Agreement on Provision and Settlement of Transactions with Investment Instruments and on Investment Instruments Administration, předmět plnění finanční služby
- Subordination Agreement, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o postoupení Smlouvy o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
- Agreement on termination of the Agreement on provision of the Issue of the notes, předmět plnění finanční služby
- Creditor Accession Undertaking, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Assignment and Amendment of Agreement with the Administrator, předmět plnění finanční služby
- Agreement Related to Offer of the Bond, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit Slovakia, a.s., se sídlem ve Slovenské republice, Piešťany, Teplická 7434/147, PSČ: 92122, IČ: 36234176, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o podřízených závazcích a právech, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o spolupráci při provádění prací a poskytování processingových a jiných služeb (HCS), předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit US Holding, LLC, se sídlem ve Spojených státech amerických, Delaware, 3500 S Dupont Hwy, Dover, 19901, IČ: 5467913, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Horse Arena s.r.o., se sídlem Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 044 79 823, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností ITIS Holding a.s., se sídlem v Praze 6-Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 07961774, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností JARVAN HOLDINGS LIMITED, se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 1066, IČ: HE 310 140, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Letiště Praha Letňany, s.r.o., se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 1075/35, PSČ: 197 00, IČ: 24678350, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Letňany Air Land s.r.o., se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06138462, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Letňany Air Logistics s.r.o., se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06138411, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Letňany eGate s.r.o., se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06137628, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Letňany Park Gate s.r.o., se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06138446, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností LINDUS SERVICES LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 1066, IČ: HE 281 891, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

— AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby

Se společností LLC Home Credit & Finance Bank, se sídlem v Ruské federaci, Moskva, ul. Pravdy 8, d.8, 125 040, IČ: 1027700280937, byl/a uzavřen/a:

— Special Bank Account Agreement – RUB – 30230810700001500001 (Shares), předmět plnění finanční služby

— HCF, Rusko – Depozitářská smlouva – účet PO 140103KSB, předmět plnění finanční služby

— Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company – Agreement on Russian Rubles loro account opening and maintenance procedures for non-resident bank – Rates of Commission Charg, předmět plnění finanční služby

— Master Agreement + Schedule to the 1992 Master Agreement, předmět plnění finanční služby

— Framework Treasury Agreement, předmět plnění finanční služby

— Agency Contract 37-18/005, předmět plnění finanční služby

— Commission Agreement on Provision of Transaction in Investment Instruments - HCFB Moskva, předmět plnění finanční služby

— Home Credit & Finance Bank – Special Bank Account Agreement – RUB – 30230810600001600001 (Bond), předmět plnění finanční služby

— Agreement on Administration of Securities – Home Credit and Finance Bank Limited, předmět plnění finanční služby

— Smlouva o zřízení a vedení CZK korespondentského účtu a podmínky vedení účtu – 2005840171/6000 – Terms and Conditions for Correspondent account in CZK – Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company, Rusko, předmět plnění finanční služby

— Smlouva o zřízení a vedení EUR korespondentského účtu a podmínky vedení účtu – 2005840200/6000 – Terms and Conditions for Correspondent account in EUR – Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company, Rusko, předmět plnění finanční služby

— Smlouva o zřízení a vedení USD korespondentského účtu a podmínky vedení účtu – 2005840198/6000 – Terms and Conditions for Correspondent account in USD – Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company, Rusko, předmět plnění finanční služby

— Smlouva o nezávazném úvěrovém rámci (Uncommitted Loan Facility Agreement) ze dne 11.11.2011, předmět plnění finanční služby

— Agreement No. 20-4-12/001 for brokerage services provision to Legal Entities Non-Resident in the RF, předmět plnění finanční služby

— Transfer Certificate, předmět plnění finanční služby

— AGREEMENT ON THE TERMS AND CONDITIONS FOR THE PROVISION OF REPOSITORY SERVICES , předmět plnění finanční služby

— Cash Delivery Request and Indemnity for Acting thereupon in Respect of our Account(s) no.: 2005840200/6000, předmět plnění finanční služby

— Smlouva o vedení korespondenčního účtu v cizí měně banky nerezidenta – nostro účet USD 21, předmět plnění finanční služby

Se společností LLC RAV Agro, se sídlem v Ruské federaci, Voroněž, ul. 45 Strelkovoy Divizii, 232, kanc. 205, 394026, IČ: 1073667022879, byl/a uzavřen/a:

— Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností LOSITANTO Ltd., se sídlem v Kyprské republice, Limassol, 3032, City House, Karaiskaki 6, IČ: HE157131, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Maraflex s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 02415852, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností MICROLIGHT TRADING LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 224 515, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností MIDDLECAP SEAL HOUSE LIMITED, se sídlem ve Spojeném království V. Británie a Severního Irska, Londýn, C/O Middlecap Real Estate Ltd, 15 Stratford Place, W1C 1BE, IČ: 11669616, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností mluvii.com s.r.o., se sídlem v Praze 4 – Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 27405354, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností MOBI BANKA AD BEOGRAD (NOVI BEOGRAD), se sídlem v Srbsku, Bělehrad, Omladinskih brigada 90v, IČ: 17138669, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Montería, spol. s r.o., se sídlem v Praze 6, Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27901998, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování bankovních produktů reg.č.: 41562120, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z účtů reg.č.: ZBU/41562120/1, předmět plnění finanční služby

Se společností Moranda, a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 28171934, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby

Se společností My Air a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 05479070, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Mystery Services s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 24768103, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o stravování zaměstnanců, předmět plnění ostatní služby
- Dohoda o úhradě nákladů za cateringové služby a občerstvení, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o zpracování osobních údajů, předmět plnění ochrana vzájemně poskytnutých důvěrných informací a práva a povinnosti stran v oblasti zpracování osobních údajů.

Se společností Naneva B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67400639, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby

Se společností Net Gate s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 247 65 651, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností O2 Czech Republic a.s., se sídlem v Praze 4, Za Brumlovkou 266/2, PSČ. 140 22, IČ: 60193336, byl/a uzavřen/a:

- Účastnická smlouva o poskytování veřejně dostupných služeb elektronických komunikací, popis plnění: poskytování služeb elektronických komunikací, předmět plnění poskytování služeb elektronických komunikací
- Smlouva o poskytnutí nahrávacího systému Aculla SIPREC SRS, popis plnění: předmětem smlouvy je úprava podmínek poskytnutí nahrávacího systému druhé smluvní straně a jeho užívání pro účely plnění požadavků směrnice MiFID (směrnice o trzích finančních nástrojů), předmět plnění úprava podmínek poskytnutí nahrávacího systému druhé smluvní straně a jeho užívání pro účely plnění požadavků směrnice MiFID (směrnice o trzích finančních nástrojů)
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění zřízení kreditního limitu pro Společnost a zřízení účtů v CZK, EUR a USD
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu, předmět plnění obchodní transakce pro zajištění finančních rizik
- Smlouva o poskytování cloudových, housingových a souvisejících služeb, popis plnění: poskytování cloudových, housingových a souvisejících služeb druhé smluvní straně, předmět plnění poskytování cloudových, housingových a souvisejících služeb druhé smluvní straně
- Smlouva o poskytování služby Bulk SMS Connector, popis plnění: zajištění hromadného odesílání SMS z aplikací a poskytnutí vývojových kapacit pro vývoj aplikace dle požadavků PPF banka a.s.
- Smlouva o poskytování služeb Mobile SIPREC – poskytování služeb z oblasti monitoringu a záznamu hovorů pro účely plnění požadavků směrnice MiFID (směrnice o trzích finančních nástrojů), předmět plnění ostatní služby

Se společností O2 Financial Services s.r.o., se sídlem v Praze 4, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 05423716, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností O2 IT Services s.r.o., se sídlem v Praze 4 – Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 02819678, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o poskytování bankovních záruk reg. č. 30367615, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností O2 TV s.r.o., se sídlem v Praze 4 – Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 03998380, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Office Star Eight a.s., se sídlem v Praze 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ: 140 00, IČ: 27639177, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Office Star Nine, spol. s r. o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27904385, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Paleos Industries B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskyalaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 66846919, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Pars nova a.s., se sídlem v Šumperku, Žerotí-
nova 1833/56, PSČ: 787 01, IČ: 25860038, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o poskytnutí finanční záruky č. 300000206/001/2020
+ Záruční listina, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru reg.č.: 41571120 COVID PLUS PROGRAM,
předmět plnění finanční služby
- Dohoda o poplatcích, předmět plnění obchodní služby

Se společností PPF a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17,
PSČ: 160 41, IČ: 25099345, byl/a uzavřen/a:

- Licenční smlouva k logům PPF a k ochranným známkám
PPF, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o podnájmu mobiliáře, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31. 03. 2006,
předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o podnájmu nebytových prostor – E-GATE,
předmět plnění ostatní služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách,
předmět plnění finanční služby
- Smlouva o podnájmu parkovacích stání, předmět plnění
ostatní služby
- Dohoda o poskytování služeb LAN, předmět plnění
ostatní služby
- Dohoda o úhradě nákladů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zpracování osobních údajů, předmět plnění –
ochrana vzájemně poskytnutých důvěrných informací a práva
a povinnosti stran v oblasti zpracování osobních údajů

Se společností PPF A3 B. V., se sídlem v Nizozemsku,
Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61684201,
byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách,
předmět plnění finanční služby

Se společností PPF A4 B. V., se sídlem v Nizozemsku,
Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63365391,
byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách,
předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Advisory (CR) a.s., se sídlem v Praze 6,
Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 25792385, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách,
předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Advisory (UK) Limited, se sídlem ve
Spojeném království V. Británie a Severního Irska, Witan
Gate House, 500-600 Witan Gate West, Milton Keynes,
Buckinghamshire, MK9 1SH, IČ: 5539859, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách,
předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Art a.s., se sídlem v Praze 6,
Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 63080672, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách,
předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Beer IM Holdco B. V., se sídlem v Nizo-
zemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ:
67331378, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách,
předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Capital Partners Fund B. V., se sídlem
v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX,
IČ: 55003982, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách,
předmět plnění finanční služby
- Agreement on the Provision of Investment Services,
předmět plnění finanční služby

Se společností PPF CO 3 B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskyiaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34360935, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Agreement INR 1,875,000,000 Credit Facility + příloha Podpisové vzory, předmět plnění finanční služby
- Agreement dated 29. 09. 2016 INR 2,250,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement INR 2,500,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement IDR 30,000,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement INR 3,750,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement INR 4,000,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Framework agreement on consultancy and cooperation, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 2nd May, 2018 USD 25,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated on 31 July, 2018 for 40,000,000 USD Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 27th November, 2018, INR 4,000,000,000, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 22 November, 2018 USD 32,000,000, předmět plnění finanční služby
- Consent and waiver in respect of certain conditions precedent, předmět plnění finanční služby
- Letter of Comfort, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 15th August 2019, USD 40,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 15th August 2019, INR 4,500,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby
- Secured Credit Facility of up to INR 4,400,000,000, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 21 November 2019, HUF 6,000,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 21 November 2019, EUR 47,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 16th December 2020 EUR 33,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Consent Letter – USD 25 000 000 Credit Facility (and amended), předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 22 May 2020 RSD 3 000 000 000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED (dříve ANTHIAROSE LIMITED), se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 224463, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- ISDA Agreement, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o upsání a koupi investičních certifikátů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o upsání a koupi investičních certifikátů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o upsání a koupi investičních certifikátů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o upsání a koupi podřízeného dluhopisu, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LTD., se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 1066, IČ: HE251908, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Financial Consulting s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 24225657, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Financial Holdings B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskyiaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61880353, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování služeb v oblasti řízení kreditních rizik, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o administrátorovi, předmět plnění finanční služby
- Mandátní smlouva, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o postoupení Smlouvy o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Finco B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 77800117, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF GATE a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 27654524, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o nájmu nebytových prostor – pobočka – PPF Gate, předmět plnění ostatní služby
- Oznámení o zástavním právu – Smlouva o nájmu nebytových prostor – pobočka – PPF Gate, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o výstavbě, předmět plnění ostatní služby

Se společností PPF Group N. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva – PPF GROUP N. V. – depozita, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o správě cenných papírů – PPF Group N. V., předmět plnění finanční služby
- Agreement on Guarantee, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Dealer Manager Agreement, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- Project Support Agreement, předmět plnění obchodní služby
- The Guarantee and Sponsor Undertaking, předmět plnění ostatní služby

Se společností PPF Healthcare N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34308251, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o postoupení pohledávky, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Industrial Holding B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 71500219, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF IndustryCo B.V. (dříve PPF Beer Topholdco B.V.), se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67420427, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby
- Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Real Estate Holding B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34276162, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Promissory Note Programme Arrangement + PoA, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Real Estate I, Inc. se sídlem v Spojených státech amerických, Wilmington, Delaware, 1209 Orange street, IČ: 7705173, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF REAL ESTATE LIMITED, se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 188 089, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Real Estate s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 27638987, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o poskytování služeb, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF reality a.s., se sídlem v Praze 6 – Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ 160 41, IČ: 29030072, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o postoupení Licenční smlouvy, předmět plnění ostatní služby

Se společností PPF Telco B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 65167902, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Telecom Group B.V. (dříve PPF Arena 1 B. V.), se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 59009187, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- MANDATE AGREEMENT ON ARRANGEMENT OF TRADES IN DERIVATE INVESTMENT INSTRUMENTS, předmět plnění finanční služby
- Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby
- ISDA 2002 MASTER AGREEMENT

Se společností PPF TMT Bidco 1 B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 70498288, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF TMT Bidco 2 B. V. (dříve PPF Beer Bidco B. V.), se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 67332722, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF TMT Holdco 1 B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 70498261, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF TMT Holdco 2 B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 70526214, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Prague Entertainment Group B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63600757, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Escrow Agreement Reg. No. 2322470004, předmět plnění finanční služby
- Escrow Agreement Reg. No. 2322480018, předmět plnění finanční služby
- Escrow Agreement Reg. No. 2322460009, předmět plnění finanční služby
- Escrow Agreement Reg. No. 2322490005, předmět plnění finanční služby

Se společností PT Home Credit Indonesia, se sídlem v Indonéské republice, Jakarta, Plaza Oleos, 8-9. patro, Jl. TB Simatupang 53A, 125 20, IČ: 03.193.870.7-021.000, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Public Picture & Marketing a.s., se sídlem v Praze 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ: 140 00, IČ: 25667254, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytnutí BZ č. 90009006, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování bankovních produktů reg.č.: 41516419, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o vyplňovacím právu směnečném reg.č.: SD/41516419, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o úhradě nákladů za ubytování, jízdenky, letenky a služby eventové agentury, předmět plnění finanční služby

Se společností Real Estate Russia B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63458373, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností REDLIONE LTD, se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 178 059, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností REPIENO LIMITED, se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 282 866, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností RHASKOS FINANCE LIMITED, se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 1066, IČ: HE 316 591, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností RIXO s.r.o., se sídlem v Praze 6 – Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 1487779, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Ruconfin B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 55391176, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services, předmět plnění finanční služby

Se společností SALEMONTA LIMITED, se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 161 006, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností SATACOTO Ltd., se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, ATHIENITIS CENTENNIAL BUILDING, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 155018, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností SB JSC Bank Home Credit, se sídlem v Kazachstánu, Almaty, 248 Nursultan Nazarbayev, Medeu district, IČ: 513-1900-AO (UI), byl/a uzavřen/a:

- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- ISDA Credit Support Annex for variation margin (VM), předmět plnění finanční služby
- Correspondent account Agreement, předmět plnění finanční služby

Se společností SEPTUS HOLDING LIMITED, se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 1066, IČ: HE 316 585, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Smart home security s.r.o., se sídlem v Praze 4 – Michle, Vyskočilova 1326/5, PSČ: 140 00, IČ: 063 21 399, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností SOTIO a.s., se sídlem v Praze 7, Jankovcova 1518/2, PSČ: 170 00, IČ: 24662623, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Sotio N. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34302290, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností STEPHOLD LIMITED, se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 221 908, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností STINCTUM HOLDINGS LIMITED, se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 1066, IČ: HE 177 110, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností SYLANDER CAPITAL LIMITED, se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 1066, IČ: HE 316 597, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností ŠKODA ELECTRIC a.s., se sídlem v Plzni-Doudlevoce, Průmyslová 610/2a, PSČ: 301 00, IČ: 477 18 579, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o poskytnutí finanční záruky č. 300000195/001/2020, Záruční listina, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru reg.č.: 41571120 COVID PLUS PROGRAM, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o poplatcích, předmět plnění obchodní služby
- Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby

Se společností ŠKODA ICT s.r.o., se sídlem v Plzni, Tylova 1/57, PSČ: 301 28, IČ: 279 94 902, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování bankovních produktů reg.č.: 41538220, předmět plnění finanční služby

Se společností ŠKODA INVESTMENT a.s., se sídlem v Plzni-Jižní Předměstí, Emila Škody 2922/1, PSČ: 301 00, IČ: 265 02 399, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností ŠKODA TRANSPORTATION a.s. se sídlem v Plzni-Jižní Předměstí, Emila Škody 2922/1, PSČ: 301 00, IČ: 626 23 753, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
- Credit Facility Agreement up to CZK 3.500.000.000, předmět plnění finanční služby
- Funded Participation Agreement, předmět plnění obchodní služby
- Smlouva o poskytnutí finanční záruky č. 300000184/001/2020, Záruční listina, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru reg.č.: 41571120 COVID PLUS PROGRAM, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o poplatcích, předmět plnění obchodní služby

Se společností ŠKODA VAGONKA a.s., se sídlem v Ostravě, 1.máje 3176/102, PSČ: 703 00, IČ: 258 70 637, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
- Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby

Se společností TALPA ESTERO LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 1066, IČ: HE 316 502, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností TANAINA HOLDINGS LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 1066, IČ: HE 318 483, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Telematika a.s., se sídlem v Praze 6-Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 054 18 046, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby

Se společností Telenor Bulgaria EAD se sídlem v Bulharsku, Sofia, 1766, Business Park Sofia, zh.k. Mladost 6, IČ: 130460283, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Telenor Magyarország Zrt., se sídlem v Maďarsku, Torokbálint, 2045, Pannon út 1, IČ: 13-10-040409, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Telenor Real Estate Hungary Zrt., se sídlem v Maďarsku, Torokbálint, 2045, Pannon út 1, IČ: 13-10-041060, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností TELISTAN LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 341 864, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností TIMEWORTH HOLDINGS LTD., se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 187 475, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby

Se společností TMT Hungary B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 75752824, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností TOLESTO LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 322 834, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Trigon II B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 56068948, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Trilogy Park Holding B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 60006609, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67330355, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností TV Bermuda Ltd, se sídlem Bermudské ostrovy, Hamilton, Park Place, 55 Par-la-Ville Road, HM11, IČ 55011, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností TV Bidco B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 75994437, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností TV Holdco B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 75983613, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Usconfin 1 DAC, se sídlem v Irsku, Dublin 2, Block 3 Harcourt Centre, Harcourt Road, IČ: 619282, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností VELTHEMIA LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, kancelář 608, 6. patro, 1066, IČ: HE 282 891, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Velvon GmbH (dříve Innoble GmbH), se sídlem v Německu, Mnichov, Landsberger Str. 155, 80687, IČ: HRB 239796, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Contract on provision of services, předmět plnění finanční služby
- Agreement of termination – Contract on provision of services, předmět plnění finanční služby

Se společností Vox Ventures B. V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 65879554, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Vsegda Da N.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52695689, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

6. Posouzení, zda vznikla Společnosti újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech

Veškerá jednání popsaná v bodě 4 této zprávy byla učiněna a smlouvy popsané v bodě 5. této Zprávy o vztazích byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a z těchto jednání a smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

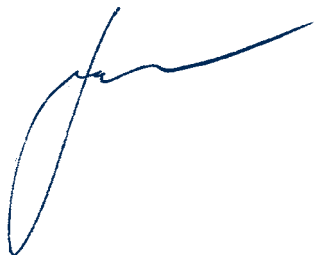
Společnost prohlašuje, že v účetním období roku 2020 nedošlo k žádnému ovlivnění chování Společnosti ze strany vlivné osoby či ovládající osoby, které by rozhodujícím a významným způsobem ovlivnilo chování Společnosti k její újmě. Společnost prohlašuje, že jí nevznikla žádná újma, a tedy není nutné posuzovat vyrovnání újmy podle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Statutární orgán Společnosti prohlašuje, že na základě důkladného zhodnocení úlohy Společnosti vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou konstatuje, že Společnosti neplynou žádné zvláštní výhody a/nebo nevýhody plynoucí ze vztahů mezi Společností a jí ovládající osobou a/nebo osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

Pro Společnost její úloha vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nepředstavovala a nepředstavuje žádné riziko, a není tedy třeba uvádět, zda, jakým způsobem a v jakém období byla či bude vyrovnána újma dle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Statutární orgán prohlašuje, že získal potřebné informace pro vypracování této zprávy o vztazích, tuto zprávu o vztazích sestavil s vynaložením péče řádného hospodáře a údaje v této zprávě o vztazích uvedené jsou správné a úplné.

V Praze dne 25. března 2021



Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva



Ing. Miroslav Hudec
člen představenstva

Příloha č. 1 – Seznam společností přímo nebo nepřímo ovládaných stejnou ovládající osobou

Ovládající osoba: Ing. Petr Kellner

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
AB 2 B.V.	57279667	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.6.2020	Air Bank a.s.
AB 4 B.V.	34186049	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 7 B.V.	57279241	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.6.2020	Air Bank a.s.
AB STRUCTURED FUNDING 1 DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	619700	Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings B.V.
ABDE Holding s.r.o. v likvidaci	02973081	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 3.9.2020	Home Credit Group B.V.
AB-X Projekt GmbH	HRB 247124	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Accord Research, s.r.o. v likvidaci	29048974	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Capital Partners Fund B.V.
AF Airfueling s.r.o.	02223953	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Air Bank a.s.	29045371	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
ANTHEMONA LIMITED	HE 289 677	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
Art Office Gallery a.s.	24209627	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
ASTAVEDO LIMITED	HE 316 792	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
B2S Servisní, a.s. v likvidaci	19013825	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Bammer trade a.s.	28522761	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
Bavella B.V.	52522911	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Benxy s.r.o.	035 70 967	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Bestsport holding a.s.	06613161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Bestsport, a.s.	24214795	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
Bolt Start Up Development a.s.	04071336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
BONAK a.s.	05098815	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Boryspil Project Management Ltd.	34999054	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Pharma Consulting Group Ltd.
BTV Media Group EAD	130081393	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Bulgaria B.V.
Capellalaan (Hoofddorp) B.V.	58391312	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Carolia Westminster Hotel Limited	9331282	Spojené království Velké Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		CW Investor S.á.r.l.
Central European Media Enterprises Ltd.	19574	Bermudské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	TV Bidco B.V.
CETIN a.s.	040 84 063	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group B.V., PPF A3 B.V.
CETIN Bulgaria EAD	206149191	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1.7.2020	PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.
CETIN d.o.o. Beograd-Novi Beograd	21594105	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1.7.2020	PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.
CETIN Finance B.V.	66805589	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
Cetin Group B.V. (dříve PPF Infrastructure B.V.)	65167899	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
CETIN Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság	13-10-042052	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 14.5.2020	TMT Hungary Infra B.V.
CETIN služby s.r.o.	06095577	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CIAS HOLDING a.s.	273 99 052	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
CITY TOWER Holding a.s.	02650665	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
CME Bulgaria B.V.	34385990	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
CME Investments B.V.	33289326	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
CME Media Enterprises B.V.	33246826	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	TV Bidco B.V.
CME Media Enterprises Limited	49774	Bermudské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	Central European Media Enterprises Ltd.
CME Media Services Limited	6847543	Spojené království Velké Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
CME Programming B.V.	33020125	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
CME Services s.r.o.	29018412	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
CME Slovak Holdings B.V.	34274606	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	TV Nova s.r.o.
Comcity Office Holding B.V.	64411761	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Culture Trip (Israel) Ltd.	515308609	Izrael	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.8.2020	The Culture Trip Ltd
CW Investor S.á.r.l.	B211446	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Westminster JV a.s.
Cytune Pharma AG (dříve SOTIO Biotech AG)	CHE-354.429.802	Švýcarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Cytune Pharma B.V.
Cytune Pharma B.V.	80316557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15.9.2020	PPF Capital Partners Fund B.V.
Cytune Pharma SAS	500998703	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Cytune Pharma B.V.
Czech Equestrian Team a.s.	019 52 684	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
CZECH TELECOM Austria GmbH in Liq	229578s	Rakousko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 16.12.2020	CETIN a.s.
CZECH TELECOM Germany GmbH i.L.	HRB 51503	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
CzechToll s.r.o.	06315160	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
D - Toll Holding GmbH	HRB 191929 B	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
De Reling (Dronten) B.V.	58164235	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED	HE 372136	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TELISTAN LIMITED
DRAK INVESTMENT HOLDING LTD	324472	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GONDRA HOLDINGS LTD
Duoland s.r.o.	06179410	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Eastern Properties B.V.	58756566	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
eKasa s.r.o.	050 89 131	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
ELTHYSIA LIMITED	HE 290 356	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Emeldi Technologies, s.r.o.	25663232	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
ENADOCO LIMITED	HE 316 486	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Erable B.V. (dříve PPF Beer Holdco 1 B.V.)	67330495	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
ESK Developments Limited	1611159	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	Chelton Properties Limited
ETO LICENSING LIMITED	HE 179 386	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.2.2020	FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
EusebiusBS (Arnhem) B.V.	58163778	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
FACIPERO INVESTMENTS LIMITED	HE 232 483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Favour Ocean Limited	1065678	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
FELISTON ENTERPRISES LIMITED	HE 152674	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTA LIMITED

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Filcommerce Holdings, Inc	CS 201 310 129	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
FLOGESCO LIMITED	HE 172588	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
FO Management s.r.o.	06754295	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
FO servis s.r.o.	08446407	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Fodina B.V.	59400676	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Forward leasing LLP	190740032911	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., LLC Forward leasing
FOSOL ENTERPRISES LIMITED	HE 372077	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED
GABELLI CONSULTANCY LIMITED	HE 160 589	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
Ganz-Skoda Electric Zrt.	110045500	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Gen Office Gallery a.s.	24209881	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
German Properties B.V.	61008664	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GILBEY HOLDINGS LIMITED	HE182860	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GONDRA HOLDINGS LTD	324452	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Salonica Holding Limited
GRACESPRING LIMITED	HE 208 337	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Grandview Resources Corp.	1664098	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.
Guangdong Home Credit Number Two Information Consulting Co., Ltd	76732894-1	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
HC Asia B.V.	34253829	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HC Broker, s.r.o. v likvidaci	29196540	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.9.2020	Home Credit a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
HC Consumer Finance Philippines, Inc	CS201301354	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HC Finance USA LLC	7241255	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit US Holding, LLC
HC ITS s.r.o. v likvidaci	08803251	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1.1.2020	Home Credit Group B.V.
HC Philippines Holding B.V.	35024270	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
HCPH Financing I. Inc	CS201727565	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HCPH INSURANCE BROKERAGE, INC.	CS201812176	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
Hofplein Offices (Rotterdam) B.V.	64398064	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Home Credit a.s.	26978636	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s.
Home Credit Asia Limited	890063	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
Home Credit Consumer Finance Co., Ltd	91120116636067462H	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HOME CREDIT EUROPE PLC	7744459	Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 4.2.2020	PPF Group N.V.
Home Credit Group B.V.	69638284	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings B.V.
Home Credit India B.V.	52695255	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
HOME CREDIT INDIA FINANCE PRIVATE LIMITED	U65910HR1997PTC047448	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V., Home Credit International a.s.
HOME CREDIT INDIA STRATEGIC ADVISORY SERVICES PRIVATE LIMITED	U74999HR2017FTC070364	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V., Home Credit International a.s.
Home Credit Indonesia B.V.	52695557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
Home Credit International a.s.	60192666	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit N.V.	34126597	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Home Credit Slovakia, a.s.	36234176	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit US Holding, LLC	5467913	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Home Credit US, LLC	5482663	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit US Holding, LLC
Home Credit Vietnam Finance Company Limited	307672788	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HOPAR LIMITED	HE 188 923	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Horse Arena s.r.o.	044 79 823	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
Chelton Properties Limited	1441835	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
INTENS Corporation s.r.o.	28435575	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
ITIS Holding a.s.	07961774	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Izotrem Investments Limited	HE 192753	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
JARVAN HOLDINGS LIMITED	HE 310 140	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Johan H (Amsterdam) B.V.	58163239	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Joint Stoct Company „Sibzavod Centre“	1035501017221	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 17.9.2020	LLC Trust - Invest
Joint-Stock Company „Investments trust“	1037739865052	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
Joint-Stock Company „Intrust NN“	1065259035896	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Stinctum Holdings Limited
Jokiaura Kakkonen Oy	2401050-2	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
JONSA LIMITED	HE 275 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Kanal A d.o.o.	5402662000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	PRO PLUS d.o.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Kateřinská Office Building s.r.o.	03495663	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Komodor LLC	32069917	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		West Logistics Park LLC
Langen Property B.V.	61012777	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Letiště Praha Letňany, s.r.o.	24678350	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Air Land s.r.o.	06138462	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Air Logistics s.r.o.	06138411	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany eGate s.r.o.	06137628	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Park Gate s.r.o.	06138446	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
LINDUS SERVICES LIMITED	HE 281 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport holding a.s.
LLC „Gorod Molodogo Pokolenija“	1187746792914	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGSLIMITED
LLC „KARTONTARA“	1197746247247	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Alians R	1086627000635	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC Almondsey	1127747228190	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., LLC Charlie Com.
LLC BRAMA	1107746950431	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Comcity Kotelnaya	5157746112959	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA	1137746929836	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., GRANDVIEW RESOURCES CORP.
LLC ERKO	1044702180863	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC „Gorod Molodogo Pokolenija“
LLC Fantom	1053001163302	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Financial Innovations	1047796566223	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
LLC Forward leasing	1157746587943	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V.
LLC Home Credit & Finance Bank	1027700280937	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V., Home Credit International a.s.
LLC Home Credit Insurance	1027739236018	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
LLC Charlie Com	1137746330336	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., LLC Almondsey
LLC In Vino	1052309138628	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gracespring Limited
LLC ISK Klokovo	1127746186501	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		STEPHOLD LIMITED
LLC K-Development	1077760004629	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC KEPS	1127746190604	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC Kvartal Togliatti	1056320172567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC LB Voronezh	1133668033872	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA
LLC Logistics - A	1115048002156	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ELTHYSIA LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
LLC Logistika - Ufa	1150280069477	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC MCC Kupi ne kopi	1027700280640	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
LLC Mitino Sport City	1107746473383	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23.7.2020	MICROLIGHT TRADING LIMITED
LLC My Gym	5157746112915	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC Oil Investments	1167746861677	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC PPF Life Insurance	1027739031099	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím ovládání
LLC PPF Real Estate Russia	1057749557568	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
LLC RAV Agro	1073667022879	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., Grandview Resources Corp.
LLC RAV Agro Pro	1033600135557	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, LLC RAV Molokoproduct
LLC RAV Molokoproduct	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, Grandview Resources Corp., Bavella B.V.
LLC RAV Myasoproduct - Orel	1135749001684	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC RAV Niva Orel	1113668051090	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC Razvitie	1155009002609	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC Regional Real Estate	1137746217950	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Limited
LLC ROKO	5107746049329	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC Sibelectroprivod	1045400530922	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LOSITANTO LIMITED
LLC Skladi 104	5009049271	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GABELLI CONSULTANCY LIMITED
LLC Skolkovo Gate	1137746214979	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trigon II B.V.
LLC Sotio	1117746901502	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
LLC Sotio	EIN 35-2424961	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
LLC Spectrum	1097746356806	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC Spetsializirovanniy zastroyshik „Delta Com“	1137746330358	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V., ANTHEMONA LIMITED
LLC Stockmann StP Centre	1057811023830	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Oil Investments
LLC Strata	7702765300	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Street Retail	1207700449880	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 9.12.2020	PPF Real Estate s.r.o., PPF Cyprus RE Management Limited
LLC Torgovij complex Lipetskiy	1074823001593	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Trilogy (dříve LLC TGK Trilogy)	1155027001030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
LLC Trilogy Services	1155027007398	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
LLC Trust - Invest	1057746391306	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 17.9.2020	JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Urozhay	1063627011910	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Yug
LLC Vagonmash	1117847029695	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	do 13.7.2020	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
LLC Vsegda Da	5177746179705	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., LLC Forward leasing
LLC Yug	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC LB Voronezh
LOSITANTO Ltd.	HE157131	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SATACOTO Ltd.
LvZH (Rijswijk) B.V.	58163999	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Maraflex s.r.o.	02415852	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
MARKÍZA - SLOVAKIA, spol s r.o.	31444873	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Slovak Holdings B.V.
MICROLIGHT TRADING LIMITED	HE 224 515	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
MIDDLECAP SEAL HOUSE LIMITED	11669616	Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 23.6.2020	Seal House JV a.s.
Millennium Tower (Rotterdam) B.V.	56261330	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
mluvii.com s.r.o.	27405354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím ovládání
MOBI BANKA AD BEOGRAD (NOVI BEOGRAD)	17138669	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings B.V.
Monheim Property B.V.	61012521	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Monchylein (Den Haag) B.V.	58163603	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Montería, spol. s r.o.	27901998	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Moranda, a.s.	28171934	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
MP Holding 2 B.V.	69457018	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED
My Air a.s.	05479070	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Mystery Services s.r.o.	24768103	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Naneva B.V.	67400639	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
NBWC Limited	1024143	Britské Panenské ostrovky	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	ESK Developments Limited
Net Gate s.r.o.	247 65 651	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
O2 Business Services, a.s.	50087487	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s.r.o.
O2 Czech Republic a.s.	60193336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telco B.V., PPF A3 B.V., PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
O2 Family, s.r.o.	24215554	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Financial Services s.r.o.	05423716	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 IT Services s.r.o.	02819678	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Slovakia, s.r.o.	35848863	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 TV s.r.o.	03998380	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Office Star Eight a.s.	27639177	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Office Star Nine, spol. s r. o.	27904385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
One Westferry Circus S.a.r.l.	B175495	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPR Real Estate s.r.o.
Paleos Industries B.V.	66846919	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PALM Investments a.s.	09262601	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 18.6.2020 do 30.9.2020	FO Management s.r.o., FO Servis s.r.o.
Pars nova a.s.	25860038	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Pharma Consulting Group Ltd.	34529634	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HOPAR LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Plaza Development SRL	22718444	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o. , PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
POLL,s.r.o.	62967754	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Pompenburg (Rotterdam) B.V.	58163506	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
POP TV d.o.o.	1381431000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	PRO PLUS d.o.o.
POTLAK LIMITED	HE362788	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF a.s.	25099345	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF A3 B.V.	61684201	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF A4 B.V.	63365391	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Advisory (CR) a.s.	25792385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF ADVISORY (RUSSIA) LIMITED	HE 276 979	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Advisory (UK) Limited	5539859	Spojené království Velké Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Art a.s.	63080672	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF banka a.s.	47116129	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings B.V.
PPF Beer IM Holdco B.V.	67331378	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Capital Partners Fund B.V.	55003982	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CO 3 B.V.	34360935	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED	HE 224463	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED	HE 251 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Financial Consulting s.r.o.	24225657	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF Financial Holdings B.V.	61880353	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Finco B.V.	77800117	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 7.4.2020	PPF Group N.V.
PPF FO Management B.V.	34186296	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF FrenchCo SAS	888264744	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.8.2020	PPF IndustryCo B.V.
PPF GATE a.s.	27654524	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Group N.V.	33264887	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner, PPF Holdings B.V.
PPF Healthcare N.V.	34308251	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Holdings B.V.	34186294	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF Holdings S.á r.l.	B 186335	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.1.2020	Ing. Petr Kellner
PPF Industrial Holding B.V.	71500219	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF IndustryCo B.V. (dříve PPF Beer Topholdco B.V.)	67420427	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding B.V.
PPF Real Estate Holding B.V.	34276162	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF REAL ESTATE LIMITED	HE 188 089	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Real Estate s.r.o.	27638987	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
PPF reality a.s.	29030072	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
PPF SECRETARIAL LTD	HE 340708	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
PPF SERVICES LIMITED	HE 92432	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Telco B.V.	65167902	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
PPF Telecom Group B.V. (dříve PPF Arena 1 B.V.)	59009187	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 2 B.V.
PPF TMT Bidco 1 B.V.	70498288	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.	81312776	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.12.2020	PPF Telecom Group B.V.
PPF TMT Bidco 2 B.V. (dříve PPF Beer Bidco B.V.)	67332722	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 1 B.V.	70498261	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 2 B.V.	70526214	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 1 B.V.
Prague Entertainment Group B.V.	63600757	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Pro Digital S.R.L.	1003600048028	Moldavsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
PRO PLUS d.o.o.	5895081000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
Pro TV S.R.L.	J40/24578/1992	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím ovládání
PT Home Credit Indonesia	03.193.870.7-021.000	Indonéská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Indonesia B.V.
Public Picture & Marketing a.s.	25667254	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Qazbiz partners LLP	190740017254	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., Forward leasing LLP (KZ)
Radiocompany C.J. OOD	131117650	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	BTV Media Group AD
RC PROPERTIES S.R.L.	12663031	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Real Estate Russia B.V.	63458373	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
REDLIONE LTD	HE 178 059	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
REPIENO LIMITED	HE 282 866	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
RHASKOS FINANCE LIMITED	HE 316 591	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
RIXO s.r.o.	01487779	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 26.2.2020	Home Credit Group B.V.
Ruconfin B.V.	55391176	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
Saint World Limited	1065677	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
SALEMONTO LIMITED	HE 161 006	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Salonica Holding Limited	1949492	Britské Panenské ostrovky	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
SATACOTO Ltd.	HE 155018	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
SB JSC Bank Home Credit	513-1900-AO (UI)	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
SCI LA FORET	309844371	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
Seal House JV a.s.	09170782	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 19.5.2020	PPF Real Estate s.r.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Selman Resources Limited	1005589	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 7.10.2020	SR Development Limited
SEPTUS HOLDING LIMITED	HE 316 585	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Seven Assets Holding B.V.	58163050	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Shanghai Culture Trip Information Technology Co, Ltd	91310106MA1FYK5N2J	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.8.2020	The Culture Trip Ltd
Shenzhen Home Credit Number One Consulting Co., Ltd.	91440300664174257K	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
Shenzhen Home Credit Xinchu Consulting Co., Ltd.	91440300796638527A	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Favour Ocean Limited
SIGURNO LIMITED	HE 172539	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
Sichuan Home Credit Number Three Socioeconomic Consulting Co., Ltd.	901510100660467589T	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 20.10.2020	Home Credit Asia Limited
SKODA Transportation Deutschland GmbH	HRD 208 725	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Smart home security s.r.o.	063 21 399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
SOTIO a.s.	24662623	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
Sotio Medical Research (Beijing) Co. Ltd	110000410283022	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
Sotio N.V.	34302290	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
SOTIO Therapeutics AG	CHE-385.585.958	Švýcarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Od 16.12.2020	Sotio a.s.
SR Boats Limited	2016073	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	SR Development Limited
SR Development Limited	1968975	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	Chelton Properties Limited
SR-R Limited	708998	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	SR Development Limited
STEL-INVEST s.r.o.	262 38 365	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
STEPHOLD LIMITED	HE 221 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
STINCTUM HOLDINGS LIMITED	HE 177 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTO LIMITED
SUNDOWN FARMS LIMITED	HE 310 721	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Vixon Resources Limited, Chelton Properties Limited
SYLANDER CAPITAL LIMITED	HE 316 597	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
ŠKODA CITY SERVICE s.r.o.	29119057	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA DIGITAL s.r.o.	01731530	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ELECTRIC a.s.	477 18 579	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ICT s.r.o.	279 94 902	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA INVESTMENT a.s.	265 02 399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
ŠKODA POLSKA Sp.z o.o. (dříve TRADING RS Sp. z o.o.)	NIP 7010213385	Polsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA RAIL s.r.o.	058 22 149	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA SERVIS s.r.o.	263 51 277	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA TRANSPORTATION a.s.	626 23 753	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
ŠKODA TRANSPORTATION UKRAINE, LLC	42614252	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Škoda Transportation USA, LLC	81-257769	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TRANSTECH OY	1098257-0	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TVC s.r.o.	25247964	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA VAGONKA a.s.	258 70 637	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
TALPA ESTERO LIMITED	HE 316 502	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
TANAINA HOLDINGS LIMITED	HE318483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
TANFORD LIMITED	HE 167 324	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 3.3.2020	Ing. Petr Kellner
Telematika a.s.	054 18 046	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Telenor Bulgaria EAD	130460283	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Common Operation Ztr.	13-10-041370	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.
Telenor d.o.o. Beograd	20147229	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor d.o.o. Podgorica	50017124	Černá Hora	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Magyarország Zrt.	13-10-040409	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
Telenor Real Estate Hungary Ztr.	13-10-041060	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
TELISTAN LIMITED	HE 341 864	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Eastern Properties B.V.
Temsa Deutschland GmbH	DE256871263	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 22.10.2020	Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.
TEMSA EGYPT for Bus Manufacturing & Engineering SAE	3028	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 22.10.2020	Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.
Temsa North America, INC.	83-1118821	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 22.10.2020	Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.
Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.	8380046749	Turecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 22.10.2020	PPF IndustryCo B.V.
Tesco Mobile ČR s.r.o.	29147506	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
Tesco Mobile Slovakia, s.r.o.	36863521	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s. r. o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
TFR SAS	FR 27 878443936	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 22.10.2020	Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.
The Culture Trip (USA) Ltd.	5908200	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.8.2020	The Culture Trip Ltd
The Culture Trip Ltd	7539023	Spojené království Velké Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.8.2020	The Culture Trip Sarl.
The Culture Trip Sarl.	B220626	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.8.2020	Vox Ventures B.V.
Tianjin Home Credit E-commerce Co., Ltd.	91120116MA075WF70G	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.10.2020	Shenzhen Home Credit Xinch Consulting Co., Ltd.
TIMEWORTH HOLDINGS LTD.	HE 187 475	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
TMT Hungary B.V.	75752824	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
TMT Hungary Infra B.V.	81357397	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 23.12.2020	PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.
TOLESTO LIMITED	HE 322 834	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Trigon II B.V.	56068948	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Holding B.V.	60006609	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V.	67330355	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
TV Bermuda Ltd	55011	Bermudské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 13.10.2020	TV Bidco B.V.
TV Bidco B.V.	75994437	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Holdco B.V.
TV Holdco B.V.	75983613	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 2 B.V.
TV Nova s.r.o.	45800456	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
Usconfin 1 DAC	619282	Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
VELTHEMIA LIMITED	HE 282 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REPIENO LIMITED

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Velvon GmbH	HRB 239796	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		AB-X Projekt GmbH
VGBC Limited	700080	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	Chelton Properties Limited
VGMC Limited	709492	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	ESK Developments Limited
Vixon Resources Limited	144 18 84	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
Vox Ventures B.V.	65879554	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Vsegda Da N.V.	52695689	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V., Forward leasing LLP (KZ)
VÚKV a.s.	452 74 100	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
Wagnerford Holdings Limited	HE 210154	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		MP Holding 2 B.V.
Wagnerford LLC	5087746372819	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Wagnerford Holdings Limited
West Hillside Limited	1582181	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	Chelton Properties Limited
West Logistics Park LLC (WLP)	35093235	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Izotrem Investments Limited
Westminster JV a.s.	5714354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Wilhelminaplein (Rotterdam) B.V.	59494034	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

Konsolidační celek

PPF banka má majetkový podíl v dceřiné společnosti, a sestavuje proto konsolidovanou výroční zprávu. Do konsolidace zahrnuje následující společnosti:

Podíl v %	2020	2019
Ruconfin B.V.	0%	100%
PPF Co3 B.V.	100%	100%
USconfin 1 DAC	0%	0%

Banka založila dceřinou společnost Rucofin B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Ruské federaci v roce 2012. Rucofin B.V. nakupoval pohledávky Home Credit and Finance Bank v Ruské federaci.

V roce 2016 Banka pořídila dceřinou společnost PPF Co3 B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Asii, aktuálně slouží pro nákup a financování retailových úvěrů od společností ze skupiny Home Credit, nákup retailových úvěrů odkupovaných od společností Telenor Bulharsko a Maďarsko a ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Telenor Srbsko.

Dále v roce 2018 Banka založila dceřinou společnost USconfin 1 DAC za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů ve Spojených státech. Tuto společnost Banka v roce 2019 prodala.

V roce 2020 došlo k fúzi dvou dceřiných společností Banky, PPF CO3 B.V. a Ruconfin B.V., nástupnickou společností je společnost PPF Co3 B.V.

Základní konsolidované finanční ukazatele

(do roku 2014 podle Českých účetních standardů, od roku 2015 podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví – IFRS)

Vývoj zisku před zdaněním

mil. Kč	
2011	761
2012	1 146
2013	757
2014	1 022
2015	1 442
2016	1 630
2017	2 118
2018	2 933
2019	2 917
2020	1 125

Vývoj bilanční sumy

mil. Kč	
2011	67 064
2012	77 064
2013	105 047
2014	108 884
2015	103 517
2016	136 810
2017	233 055
2018	235 067
2019	226 774
2020	169 490

Základní konsolidované ekonomické ukazatele

mil. Kč		2020	2019
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty		90 100	156 815
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		19 291	7 166
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		19 314	17 551
Pohledávky za bankami		5 096	3 971
Pohledávky za klienty		34 779	40 601
Ostatní aktiva		910	670
Aktiva celkem		169 490	226 774
Pasiva			
Závazky vůči bankám		1 933	25 743
Závazky vůči klientům		131 145	172 175
Vydané dluhové cenné papíry		3 122	3 536
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		16 710	9 054
Ostatní pasiva		1 100	1 551
Základní kapitál		769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu		14 711	13 946
Pasiva celkem		169 490	226 774
Výkaz zisku a ztrát			
Čisté výnosy z úroků		3 457	4 263
Čisté výnosy z poplatků a provizí		233	163
Čistý zisk/ztráta z obchodování a výnosy z dividend		284	(482)
Všeobecné správní náklady		(822)	(911)
Zisky/ztráty ze snížení hodnoty		(1 643)	233
Ostatní provozní výsledek		(384)	(349)
Daň z příjmů		(377)	(699)
Zisk nebo ztráta za účetní období		748	2 218
Základní poměrové ukazatele			
Nevýkonné klientské úvěry/klientské úvěry celkem		8,82 %	7,09 %
ROAA		0,38 %	0,96 %
ROAE		4,95 %	16,69 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)		703	965
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)		3	4
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)		3	10

Zpráva nezávislého auditora



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

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

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti PPF banka a.s.

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti PPF banka a.s. („Společnost“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2020, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2020 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2020 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

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

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným zárukou.

Obchodní rejstřík vedený
Městským soudem v Praze
oddíl C, vložka 24165

IČO 49619187
DIČ CZ599001996
ID datové schránky: 8h3gtra



Hlavní záležitosti auditu

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

K 31. prosinci 2020 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 2 309 milionů Kč (k 31. prosinci 2019 – 1 150 milionů Kč). K 31. prosinci 2020 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 37 088 milionů Kč (k 31. prosinci 2019 – 41 751 milionů Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v konsolidované účetní závěrce: bod 3(Významné účetní metody) a bod 19 (Pohledávky za klienty).

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Vedení Skupiny používá významný úsudek a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty" či „ECL“) z pohledávek za klienty (společně dále jen "úvěry"). Máme za to, že tato oblast je spojena se značným rizikem významné (materiální) věcné nesprávnosti, které v kontextu výrazně vyšší nejistoty odhadu vyplývající z dopadu celosvětové pandemie COVID-19 na mnohá odvětví hospodářství vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.</p> <p>Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 <i>Finanční nástroje</i>. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné expozice, přičemž stupeň 2 představuje expozice s významným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné tj. úvěrově znehodnocené úvěry.</p> <p>Opravné položky se u výkonných expozic stanovují modelovacími technikami, které odrážejí dostupné zkušenosti, informace zaměřené na výhled do budoucna a manažerský</p>	<p>S případnou pomocí vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Kriticky jsme posoudili metody Skupiny ohledně účtování o úvěrech a procesy související s odhadováním ECL. V rámci tohoto postupu jsme posoudili proces identifikace indikátorů selhání, SICR a zařazování úvěrů do konkrétních stupňů. Prověřili jsme také metody a modely ECL Skupiny a posoudili jsme jejich soulad s příslušnými požadavky standardů účetního výkaznictví.</p> <p>Testovali jsme prostředí pro kontrolu IT z hlediska bezpečnosti a přístupu a rovněž jsme testovali návrh, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol nad rozpoznáním a včasným zohledněním SICR a znehodnocení úvěru. Testované kontroly zahrnovaly kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, párování splátek úvěrů s předepsanými splátkami a výpočet ECL.</p> <p>Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a ECL Skupina odpovídajícím způsobem zvažila dopady narušení trhu v důsledku pandemie COVID-19.</p> <p>Pro účely posouzení jsme získali</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>úsudek. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> — definici selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR), — pravděpodobnost selhání (PD) odhadnutou statistickými modely, které vycházejí z dostupných tržních dat a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů, — expozici při selhání (EAD) sníženou o čistou realizovatelnou hodnotu zajištění odhadovanou na základě ocenění upravených podle dostupných údajů, — ztrátu při selhání (LGD) určenou na základě dostupných údajů z procesu vymáhání. <p>Opravné položky k úvěrům ve stupni 3 jsou stanoveny jednotlivě diskontováním pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných budoucích peněžních toků od dlužníka. Klíčovými úsudky a předpoklady jsou v tomto ohledu úsudky a předpoklady týkající se odhadované výše a načasování budoucích peněžních splátek včetně čisté realizovatelné hodnoty podkladového zajištění.</p>	<p>relevantní informace zaměřené na výhled do budoucna a makroekonomické projekce, které Skupina využívá při svém posuzování ECL. Informace jsme nezávisle posoudili na základě podpůrného dotazování u představenstva a kontrolou veřejně dostupných informací.</p> <p>Prostřednictvím zhodnocení zpětného testování historických selhání a s ohledem na historické ztráty z těchto selhání a posouzení případných potřebných korekcí zohledňujících očekávané změny okolností jsme vyhodnotili LGD, čistou realizovatelnou hodnotu zajištění a parametry PD.</p> <p>Pro účely následujících postupů jsme vyhodnotili metody a modely oceňování, které znalci v oblasti oceňování pověřeni Skupinou, použili při odhadování čistých realizovatelných hodnot z úvěrových zajištění. Rovněž jsme nezávisle posoudili zkušenosti, schopnosti a objektivitu těchto znalců.</p> <p>Kontrolou příslušných dokumentů o úvěrech a dotazováním se zaměstnanců odpovědných za úvěrová rizika jsme na vzorku úvěrů ve stupni 1 a 2:</p> <ul style="list-style-type: none"> — určili, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika či zda je úvěr úvěrově znehodnocený, — odsouhlasili čistou realizovatelnou hodnotu souvisejícího zajištění na ocenění, které provedli znalci v oblasti oceňování pověřeni Skupinou, — posoudili, zda byly k úvěrům ve vzorku přiřazeny vhodné parametry PD a LGD, — zkontrolovali další charakteristiky vybraných úvěrů relevantní pro výpočet ECL. <p>Na vzorku úvěrů ve stupni 3 jsme vyhodnotili scénáře odhadovaných peněžních toků a jejich pravděpodobnosti. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili na klíčové předpoklady, jako je realizovatelná hodnota podkladového zajištění, kterou</p>



Hlavní záležitost auditu

Jak byla daná záležitost auditu řešena

jsme odsouhlasili na ocenění znalců pro oblast oceňování pověřenými Skupinou, případně na jiné podklady, pokud bylo zajištění v procesu vymáhání pohledávek méně relevantní.

Srovnáním poměru opravných položek k hrubým částkám úvěrů v každém stupni a celkově k tržním průměrům a průměrům dosahovaným srovnatelnými společnostmi jsme kriticky posoudili celkovou přiměřenost odhadovaných ECL.

Prověřili jsme, zda údaje ohledně znehodnocení u úvěrů a úvěrového rizika, které Skupina zveřejňuje ve své účetní závěrce, obsahují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje dle požadavků příslušného rámce účetního výkaznictví.

Ostatní informace

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

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

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

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

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



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

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada. Za sledování procesu účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

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



- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení skupinového auditu Skupiny. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

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

Naší povinností je rovněž poskytnout osobám pověřeným správou a řízením prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat je o veškerých vztazích a dalších záležitostech, u nichž se lze reálně domnívat, že by mohly mít vliv na naši nezávislost, a případných souvisejících opatřeních.

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



Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny nás dne 28. dubna 2020 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 22 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok ke konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 22. dubna 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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


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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky společnosti PPF banka a.s. k 31. prosinci 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 22. dubna 2021


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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Konsolidovaná účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2020

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

za rok končící 31. prosincem 2020

mil. Kč	Bod	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy*	7	4 650	6 231
Úrokové a obdobné náklady	7	(1 193)	(1 968)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		3 457	4 263
Výnosy z dividend		–	2
Výnosy z poplatků a provizí	8	517	242
Náklady na poplatky a provize	8	(284)	(79)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		233	163
Čistý zisk z finančních operací	9	284	(484)
Ostatní provozní výnosy		9	18
Provozní výnosy		3 983	3 962
Osobní náklady	10	(437)	(393)
Ostatní všeobecné správní náklady	10	(385)	(518)
Všeobecné správní náklady		(822)	(911)
Odpisy a amortizace	11	(81)	(74)
Ostatní provozní náklady	12	(312)	(293)
Provozní náklady		(1 215)	(1 278)
Ztráty ze snížení hodnoty	13	(1 643)	233
Výsledek hospodaření před zdaněním		1 125	2 917
Daň z příjmů	14	(377)	(699)
Výsledek hospodaření po zdanění		748	2 218
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které jsou nebo mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Rozdíly z kurzových přepočtů		31	48
Oceňovací rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně		(26)	587
Změna reálné hodnoty		259	675
Zisk/Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty		(285)	(88)
Položky, které nemohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Oceňovací rozdíly z kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně			
Změna reálné hodnoty		14	2
Ostatní úplný výsledek		19	637
CELKOVÝ ÚPLNÝ VÝSLEDEK		767	2 855

* Rozpad úrokových a obdobných výnosů na ty, které jsou vypočteny pomocí efektivní úrokové míry, a ostatní je uveden v bodě 7.

Příloha uvedená na stranách 163 až 226 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky. Konsolidovaná účetní závěrka byla 22. dubna 2021 schválena představenstvem Banky.

Za představenstvo ji podepsali:

Ing. Petr Jirásko

Ing. Miroslav Hudec

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2020

mil. Kč	Bod	31.12.2020	31.12.2019 upraveno*
Aktiva			
Peníze a peněžní ekvivalenty	15	90 100	156 815
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	16	19 291	7 166
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17	19 314	17 551
Pohledávky za bankami	18	5 096	3 971
Pohledávky za klienty	19	34 779	40 601
Hmotný majetek	21	152	167
Nehmotný majetek	22	217	193
Splatná daňová pohledávka	23	46	9
Odložená daňová pohledávka	24	80	–
Ostatní aktiva	25	415	301
Aktiva celkem		169 490	226 774
Závazky			
Závazky vůči bankám	26	1 933	25 743
Závazky vůči klientům	27	131 145	172 175
Vydané dluhové cenné papíry	28	3 122	3 536
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	30	16 710	9 054
Splatný daňový závazek	23	8	61
Odložený daňový závazek	24	–	163
Rezervy	31	162	183
Ostatní pasiva	32	930	1 144
Závazky celkem		154 010	212 059
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	36	769	769
Emisní ážio	36	412	412
Nerozdělený zisk		13 810	12 953
Rozdíly z kurzových přepočtů	37	6	(25)
Fondy z přecenění finančních nástrojů	38	483	606
Vlastní kapitál celkem		15 480	14 715
CIZÍ ZDROJE A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		169 490	226 774

* Upraveno, změny jsou uvedeny v bodě 6 Změny v účetních metodách.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

k 31. prosinci 2020

mil. Kč	Bod	2020	2019 upraveno*
Peněžní toky z provozní činnosti			
Výsledek hospodaření před zdaněním		1 125	2 917
Úpravy o nepeněžní operace:			
Odpisy a amortizace	11	81	74
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů		105	12
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček		1 864	(156)
Čistý úrokový výnos	7	(3 457)	(4 263)
Přecenění aktiv a finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(635)	207
Čistý zisk/Ztráta z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(285)	(87)
Přijaté dividendy		–	(2)
Ostatní nepeněžní úpravy		(51)	320
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		(1 253)	(978)
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:			
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(11 451)	2 235
Pohledávky za bankami		(1 361)	(48)
Pohledávky za klienty		4 794	(3 975)
Ostatní aktiva		(114)	(15)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		7 656	(7 126)
Závazky vůči bankám		(23 810)	(41 356)
Závazky vůči klientům		(40 943)	38 695
Ostatní pasiva		(182)	(2 295)
Mezisoučet		(66 664)	(14 863)
Přijaté úroky		4 017	6 171
Placené úroky		(1 279)	(1 780)
Zaplacené daně		(491)	(801)
Čisté peněžní toky z/(na) provozní činnosti		(64 417)	(11 273)
Peněžní toky z investiční činnosti			
Pořízení finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(8 236)	(12 101)
Příjmy z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		6 472	13 562
Nákup dlouhodobého hmotného majetku		(34)	(16)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku		(56)	(74)
Prodej dceřiných společností		–	8
Přijaté dividendy		–	2
Čisté peněžní toky z/(na) investiční činnosti		(1 854)	1 381
Peněžní toky z finanční činnosti			
Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů		2 233	1 611
Splacení vydaných dluhových cenných papírů		(2 647)	(658)
Leasingové platby		(35)	(34)
Čisté peněžní toky z/(na) finanční činnosti		(449)	919
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období		(66 720)	(8 973)
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	15	156 815	165 789
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům		5	(1)
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKUIVALENTY K 31. PROSINCI		90 100	156 815

* Upraveno, změny jsou uvedeny v bodě 6 Změny v účetních metodách

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosincem 2020

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rozdíly z kurzových přepočtů	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	769	412	(25)	606	12 953	14 715
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2020	-	-	-	-	748	748
Ostatní závazky „Sociální fond“	-	-	-	-	(2)	(2)
Ostatní úplný výsledek						
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	31	-	-	31
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související daně)	-	-	-	(12)	-	(12)
Převod zisku z prodeje kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-	-	(111)	111	-
Celkem	769	412	6	483	13 810	15 480
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2020	769	412	6	483	13 810	15 480
Zůstatek k 1. lednu 2019	769	412	(73)	47	10 707	11 862
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2019	-	-	-	-	2 218	2 218
Ostatní závazky „Sociální fond“	-	-	-	-	(2)	(2)
Ostatní úplný výsledek						
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	48	-	-	48
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související daně)	-	-	-	589	-	589
Převod zisku z prodeje kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-	-	(30)	30	-
Celkem	769	412	(25)	606	12 953	14 715
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2019	769	412	(25)	606	12 953	14 715

Příloha konsolidované účetní závěrky

za rok končící 31. prosincem 2020

1 Úvod

PPF banka a.s. (dále jen „Banka“) byla založena 31. ledna 1995 jako právní nástupce původní společnosti ROYAL BANKA CS, a.s., (působící na trhu od 31. prosince 1992) rozhodnutím Rady hlavního města Prahy za účelem vytvoření silného finančního partnera měst a obcí. Tato konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti uvedené v bodu 20 (dále jen „Skupina“).

Banka je registrována v obchodním rejstříku jako akciová společnost s následujícím předmětem podnikání:

— provádění bankovních transakcí a poskytování bankovních služeb v České republice, jakož i v zahraničí v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem a licencí vydanou Českou národní bankou (ČNB). Banka je způsobilá pořizovat podíly v jiných společnostech včetně těch neposkytujících finanční služby jak v České republice, tak v zahraničí.

Rozhodnutím akcionářů ze dne 23. června 2004 byla změněna obchodní firma Banky z První městská banka, a.s., na PPF banka a.s. Změna nabyla účinnosti dne 1. září 2004 zápisem do obchodního rejstříku.

K 31. prosinci 2020 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61880353, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887 a konečnou ovládající osobou je Ing. Petr Kellner.

Sídlo:

PPF banka a.s.
Evropská 2690/17
160 41 Praha 6
Česká republika

2 Prohlášení o shodě

Účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“).

3 Důležité účetní metody

3.1 Východiska pro přípravu

Účetní závěrka je připravena v českých korunách jakožto funkční měně Banky a prezentační měně Skupiny, zaokrouhlených na miliony. Účetní závěrka byla zpracována na principu historických cen s výjimkou finančních derivátů, finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

Použití odhadů a předpokladů

Sestavení účetní závěrky dle IFRS vyžaduje uplatnění úsudku vedení společnosti, odhadů a předpokladů, které ovlivňují aplikaci účetních pravidel a vykazovaných hodnot aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Odhady a související předpoklady jsou založeny na minulých zkušenostech a řadě dalších faktorů, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené a jejichž výsledky tvoří základ rozhodnutí týkajících se účetní hodnoty aktiv a pasiv, která není zcela evidentní z jiných zdrojů. Skutečné hodnoty se mohou lišit od těchto odhadů.

Informace o předpokladech a odhadech, které mohou mít významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2020, jsou uvedené v následujících bodech:

- odhad ztráty ze snížení hodnoty finančních nástrojů, určení vstupních údajů pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát, začlenění informací zaměřených na výhled do budoucna v bodě 5;
- citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích v bodě 43.1;
- stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů s významnými neověřitelnými vstupy v bodě 3.4.

Tyto odhady a předpoklady jsou přezkoumávány průběžně. Revize účetních odhadů jsou zohledněny v období, ve kterém jsou odhady revidovány, pokud se tato revize týká pouze tohoto období, nebo v období revize a budoucích obdobích, pokud tato revize ovlivňuje současné i budoucí období.

Odhady dopadů z důvodu aplikace standardů IFRS, které ještě nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku a mohou mít významný dopad na účetní závěrku v příštím roce, jsou popsány v bodě 4.

Informace o úsudcích užitých při aplikaci účetních metod, které mohou mít významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku, jsou uvedeny v následujících bodech:

- klasifikace finančních nástrojů, zejména posouzení obchodního modelu a posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny („SPPI“) v bodě 3.3;
- stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje od počátečního zaúčtování při zvážení všech dostupných a relevantních informací, které zahrnují kvantitativní a kvalitativní informace, analýzu na základě historických zkušeností Skupiny a informace zaměřené na výhled do budoucna v bodě 5.

Covid-19, jeho dopad na účetní závěrku a předpoklad nepřetržitého trvání

Světová zdravotnická organizace prohlásila koronavirus za globální stav zdravotní nouze v lednu roku 2020. V březnu téhož roku pak prohlásila šíření koronaviru globální pandemií. Skupina si je vědoma, že covid-19 a opatření přijatá k zastavení jeho šíření i nadále představují vážnou situaci a plynoucí rizika pro bankovníctví a finanční sektor.

Koronavirus měl v roce 2020 zásadní dopad jak na bankovní operace, tak na výkonnost bankovníctví a finančního sektoru obecně. Zpočátku roku 2020 Skupina promptně zareagovala na nastalou situaci, v jejímž důsledku zintenzivnila řízení rizik a obezřetnost při jejich hodnocení. Řízení rizik je popsáno v bodě 43. V bodě 5 jsou popsány metody pro určení vstupních údajů pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát, včetně začlenění informací zaměřených na výhled do budoucna. Situace ohledně covidu-19 si nevyžádala žádné změny účetních metod.

Pokud jde o finanční výkonnost v roce 2020, Skupina vykázala výrazné zvýšení očekávaných úvěrových ztrát, způsobených zejména zásadním zhoršením očekávaných makroekonomických podmínek vzhledem k přetrvávajícímu šíření nemoci covid-19. Navzdory potenciálnímu vlivu pandemie Skupina v roce 2020 nezaznamenala žádné výrazné zhoršení své likvidní pozice. Situace na trhu dluhopisů byla již od druhé poloviny roku stabilní a Banka bez problémů plnila minimální kapitálové požadavky stanovené regulátorem na individuální úrovni i na úrovni regulovaného konsolidačního celku.

Pro nadcházející 12měsíční období nadále přetrvává nejistota ohledně budoucího vývoje pandemie i jejího vlivu na bankovníctví a finanční sektor. Za potenciální rizika jsou považována následující:

- kvalita úvěrového portfolia by mohla být negativně ovlivněna;
- potíže se splácením závazků u dalších klientů nebo jejich úpadek;
- další náklady na riziko;
- nepříznivé dopady na nové obchodní příležitosti;
- poklesy na trzích nebo omezené možnosti financování.

Skupina situaci soustavně monitoruje a na základě dosavadních zkušeností, provedených zátěžových testů a zvážení všech dostupných informací nepředpokládá, že by virus covid-19 ovlivnil schopnost Skupiny pokračovat v činnosti i v budoucnu.

3.2 Principy konsolidace

3.2.1 Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou investice ovládané Bankou. Banka kontroluje investici, jestliže je vystavena nebo má právo na proměnlivé výnosy z účasti v investici, a může ovlivňovat tyto výnosy pomocí své moci nad dceřinou společností. Banka posuzuje, zda má kontrolu, v případě, že dojde ke změně jednoho nebo více z prvků řízení.

Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty do konsolidované účetní závěrky ode dne, kdy Banka kontrolu získala, až do dne, kdy kontrolu ztratí.

3.2.2 Ztráta kontroly

Když Banka ztratí kontrolu nad dceřinou společností, odúčtuje její aktiva a závazky a související nekontrolní podíly a ostatní složky vlastního kapitálu. Výsledný zisk nebo ztráta jsou zahrnuty do jejího zisku nebo ztráty.

3.2.3 Transakce vyloučené z konsolidace

Transakce v rámci Skupiny a jakékoliv nerealizované zisky nebo ztráty (s výjimkou rozdílů z kurzových přepočtů) vyplývající z transakcí v rámci Skupiny jsou eliminovány při přípravě konsolidované účetní závěrky. Nerealizované ztráty jsou eliminovány stejným způsobem jako nerealizované zisky, ale pouze pokud neexistuje žádný důkaz o jejich znehodnocení.

3.2.4 Podnikové kombinace

Všechny podnikové kombinace Skupiny byly podnikové kombinace účetních jednotek pod společnou kontrolou a rozhodujícím vlivem Banky, a to jak před samotnou podnikovou kombinací, tak po ní, přičemž nešlo o kontrolu (rozhodující vliv) přechodné povahy. Na tyto podnikové kombinace se nevztahuje standard IFRS 3. Aktiva a pasiva jsou vykázána v účetních hodnotách, v nichž byla vykázána před podnikovou kombinací, zároveň nebyl vykázán žádný goodwill nebo negativní goodwill.

3.3 Cizí měna

3.3.1 Transakce v cizí měně

Transakce v cizích měnách jsou přepočteny na funkční měnu devizovým kurzem platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách v den sestavení účetní závěrky jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v tento den. Kurzové rozdíly plynoucí z přepočtu cizích měn jsou vykázány ve výsledku hospodaření. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočtena devizovým kurzem platným v den transakce. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou oceněna reálnou hodnotou, jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v den ocenění.

3.3.2 Účetní závěrky společností v jiné funkční měně než koruna česká

Aktiva a závazky společností v jiné funkční měně než česká koruna se přepočítávají na české koruny směnným kurzem platným k rozvahovému dni. Výnosy a náklady se přepočítávají na české koruny průměrným směnným kurzem pro dané období, který přibližně odpovídá směnnému kurzu platnému v den uskutečnění transakce.

Kurzové rozdíly vznikající při přepočtu se prostřednictvím položky „Rozdíly z kurzových přepočtů“ účtují přímo do vlastního kapitálu.

Rozdíly z kurzových přepočtů zahrnují veškeré kurzové rozdíly vznikající z přepočtu účetních závěrek společností v jiné měně než česká koruna.

3.4 Finanční nástroje

3.4.1 Klasifikace a oceňování finančních aktiv

IFRS 9 rozlišuje tři základní kategorie pro klasifikaci finančních aktiv: finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou („AC“), oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku („FVOCI“) a oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty („FVTPL“).

Finanční aktivum je oceňováno naběhlou hodnotou, pokud splňuje obě z následujících podmínek a zároveň není zařazeno do kategorie aktiv FVTPL:

- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků, a
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“ z angl. „Solely payments of principal and interest“) z nesplacené částky jistiny,
- finanční aktivum je oceňováno reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, pokud splňuje obě z následujících podmínek a zároveň není zařazeno do kategorie aktiv FVTPL:
- finanční aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv, a
- smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny.

Skupina může při prvotním zaúčtování neodvolatelně určit některé investice do kapitálových nástrojů, které nejsou určené k obchodování, a vykazuje je jako nástroj oceňovaný reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Toto rozhodnutí učiní jednotlivě za každý nástroj.

Všechna aktiva, která nejsou oceňována naběhlou hodnotou nebo jako FVOCI, jsou oceňována reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Navíc Skupina může při prvotním zaúčtování neodvolatelně zařadit finanční aktivum, které by jinak splňovalo podmínky k oceňování v naběhlé hodnotě nebo jako FVOCI do kategorie oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, pokud je tím vyloučen nebo významně omezen oceňovací nebo účetní nesoulad, který by mohl jinak vzniknout.

Finanční aktivum je zařazeno do jedné z těchto tří kategorií při prvotním účtování.

Aktiva POCI

IFRS 9 ještě rozlišuje tzv. aktiva POCI. Aktiva POCI jsou aktiva nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva již ke dni prvotního zaúčtování.

Obchodní model

Skupina určila cíle každého obchodního modelu, ve kterých jsou finanční aktiva držena na úrovni portfolia, protože to nejlépe vystihuje způsob, jakým Skupina aktiva řídí a předkládá o nich informace vedení. Tyto informace zahrnují mimo jiné následující:

- stanovené postupy a cíle portfolia a jejich realizaci v praxi;
- jak je hodnocena výkonnost portfolia a předkládána klíčovému vedení Skupiny;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv drženy v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena;
- jak jsou odměňováni manažeři (například zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv, nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích);
- četnost, hodnotu a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Informace o prodeji samy o sobě však nejsou posuzované izolovaně, ale jako součást celkového hodnocení, jakým Skupina dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv, a zejména způsobu realizace peněžních toků.

Jednotlivé obchodní modely Skupiny jsou následující:

- „Držet a inkasovat“;
- „Držet, inkasovat a prodat“;
- „Ostatní“.

Finanční aktiva, která jsou určena k obchodování a která jsou řízena a jejich výkonnost je měřena na bázi reálné hodnoty, budou oceňována jako FVTPL, protože nejsou držena ani za účelem inkasa smluvních peněžních toků, ani za účelem inkasa smluvních peněžních toků a prodeje finančních aktiv.

Posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny („SPPI“)

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

Při posuzování, jestli smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny, Skupina bere v úvahu smluvní podmínky instrumentu. To zahrnuje posouzení, jestli finanční aktivum neobsahuje smluvní podmínky, které by mohly změnit časový rozvrh nebo výši smluvních peněžních toků, a tak by nespĺnily SPPI kritéria. Při tomto posouzení Skupina posuzuje zejména následující:

- podmíněné události, které by mohly změnit časový rozvrh nebo výši smluvních peněžních toků;
- pákový efekt;
- podmínky prodloužení nebo dřívějšího splácení;
- podmínky, které limitují nárok Skupiny na smluvní peněžní toky z aktiva – např. aktiva „bez postihu“;
- podmínky, které modifikují časovou hodnotu peněz, např. pravidelná refixace úrokových sazeb.

3.4.2 Prvotní zaúčtování finančních nástrojů

O finančních aktivech/závazcích v naběhlé hodnotě Skupina účtuje v den vypořádání jednotlivých obchodů v reálné hodnotě – upravené o transakční náklady přímo spojené s pořízením/vydáním nebo prodejem finančního aktiva/závazku.

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtuje ke dni, kdy se Skupina zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje ve výkazu o úplném výsledku o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv.

Skupina účtuje o finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

3.4.3 Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla Skupinou získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Reálná hodnota finančních nástrojů je založena na jejich kótované tržní ceně ke dni sestavení účetních výkazů bez jakéhokoli odečtu transakčních nákladů. Jestliže není kótovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota instrumentu je odhadnuta metodou diskontovaných peněžních toků nebo jinými oceňovacími modely.

Oceňovací modely

Skupina stanovuje reálné hodnoty podle následující hierarchie reálných hodnot, která vyjadřuje významnost vstupních údajů použitých při oceňování.

- Úroveň 1: Kótované ceny (neupravené) na aktivním trhu pro identická aktiva a závazky.
- Úroveň 2: Vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté v první úrovni, které jsou prověřitelné pro aktiva nebo závazky buď přímo (ceny), nebo nepřímo (odvozené od tržních cen). Tato úroveň obsahuje nástroje, které jsou oceněny pomocí kótovaných tržních cen na aktivních trzích pro podobné nástroje; kótovaných cen stejných nebo obdobných nástrojů na trzích, které nejsou považovány za aktivní, anebo pomocí jiných oceňovacích technik, ve kterých jsou všechny významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.
- Úroveň 3: Vstupy, které nejsou ověřitelné. Tato kategorie zahrnuje všechny nástroje, pro které metoda oceňování zahrnuje vstupy, které nejsou založeny na ověřitelných datech a objektivně neověřitelné vstupy mají významný vliv na ocenění nástrojů. Tato kategorie zahrnuje nástroje, které jsou oceňovány na základě kótovaných cen obdobných nástrojů, pro které jsou požadovány významné neověřitelné úpravy nebo předpoklady odrážející rozdíly mezi nástroji.

Oceňovací rámec

Skupina má zavedený kontrolní rámec s ohledem na stanovení reálné hodnoty. Tento rámec zahrnuje úsek Řízení rizik, který je nezávislý na front office a který má celkovou odpovědnost za nezávislé ověření všech významných ocenění reálné hodnoty. Specifické kontroly zahrnují:

- ověření pozorovatelných cen;
- opětovné provedení oceňovacího modelu;
- přezkoumání a schvalování nových modelů a změny modelů;
- kalibraci a zpětné testování modelů proti pozorovatelným tržním hodnotám;
- analýzu a prověření významných denních pohybů v oceňování;
- přezkoumání významných nepozorovatelných vstupů, úpravy ocenění a významných změn v reálné hodnotě finančních nástrojů na úrovni 3 v porovnání s minulým obdobím.

Pokud je k ocenění použito třetích stran, jako například brokerských ocenění nebo oceňovacích služeb, Řízení rizik hodnotí podklady získané od třetích stran a zhodnotí, zda takové ocenění splňuje požadavky dle IFRS. To zahrnuje:

- ověření, zda je tento broker či oceňovací služba schválena Skupinou pro ocenění relevantního typu finančního nástroje;
- porozumění, jak byla reálná hodnota spočítána a do jaké míry představuje skutečné tržní transakce;
- pokud jsou použity ceny obdobných nástrojů pro stanovení reálné hodnoty, jak byly tyto ceny upraveny, aby odrážely charakteristické vlastnosti nástroje; a
- pokud bylo získáno více kotací pro stejný finanční nástroj, jak byla stanovena reálná hodnota pomocí těchto kotací.

3.4.4 Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou vykazovány přímo ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou vykázány přímo v ostatním úplném výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

3.4.5 Specifické finanční nástroje

Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují hotovost, účty a vklady u bank a centrálních bank, reverzní repo operace s centrální bankou a krátkodobé vysoce likvidní investice včetně pokladničních poukázek a dalších poukázek přijímaných centrální bankou k refinancování. Tato aktiva jsou oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9.

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků. Pokud smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“) z nesplacené částky jistiny, jsou tato aktiva oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9. Pokud by smluvní podmínky aktiva podmínku SPPI nespĺnila, byla by oceněna reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

Vydané dluhové cenné papíry

Vydané dluhové cenné papíry jsou vykázány v naběhlé hodnotě v položce „Vydané dluhové cenné papíry“. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

3.4.6 Finanční deriváty

Deriváty, jejichž reálná hodnota je kladná, jsou vykazovány jako „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“. Deriváty, jejichž reálná hodnota je záporná, jsou vykazovány jako „Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“.

Pro účely prezentace v příloze účetní závěrky se finanční deriváty dělí na:

- deriváty k obchodování; a
- zajišťovací deriváty.

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje, bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik. Jako zajišťovací deriváty jsou zařazeny finanční deriváty, které plní funkci zajišťovacího nástroje v zajištěných splňujících podmínky vymezené v IFRS 9.

Banka v roce 2020 ani v roce 2019 nevedla zajišťovací účetnictví dle IFRS 9.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny – „clean price“) finančních derivátů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

3.5 Odúčtování a smluvní modifikace

Odúčtování

Skupina přistupuje k odúčtování finančního nástroje, když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší, anebo když toto finanční aktivum převede a s ním i všechna rizika a užítky spojené s jeho vlastnictvím. To nastane při prodeji práv, zánikem práv nebo vzdáním se práv.

Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zániku, tzn. v případě, kdy je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Podstatná modifikace podmínek závazku se účtuje jako zánik původního finančního závazku a zaúčtování nového.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se odúčtují při prodeji a související pohledávky za kupujícími jsou zaúčtovány v den jejich převodu (účtování v den vypořádání).

V případě určených kapitálových nástrojů, které jsou oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, Skupina nebude akumulovaný zisk nebo ztrátu při vypršení smluvních práv z aktiva převádět do zisku nebo ztráty, ale převede je v rámci položek vlastního kapitálu.

Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou, pohledávky za bankami a pohledávky za klienty jsou odúčtovány v den splatnosti, případně v den, kdy jsou převedeny Skupinou.

Modifikace

Skupina považuje za vypršení smluvních práv finančního aktiva i případ, když se při modifikaci peněžní toky z aktiva významně změní. Skupina k posouzení významnosti změny používá interně stanovená kvantitativní a kvalitativní kritéria. Co se týče kvantitativních kritérií, Skupina považuje za významnou změnu podmínek případ, kdy se diskontovaná současná hodnota zbývajících peněžních toků k datu modifikace za nových podmínek liší o víc než 10% od diskontované současné hodnoty zbývajících peněžních toků plynoucích z původního finančního aktiva k datu modifikace. Ohledně kvalitativních kritérií Skupina považuje za významnou změnu podmínek případ, kdyby peněžní toky za nových podmínek nesplňovaly SPPI kritérium, došlo by ke změně právní formy finančního aktiva, změně daňového režimu, došlo by ke změně nebo konverzi finančního aktiva do jiné měny nebo by došlo k přidání možnosti konvertibilní opce k finančnímu nástroji. V případě, že došlo k významné změně podmínek alespoň dle jednoho z kvalitativních nebo kvalitativních kritérií, Skupina modifikované finanční aktivum odúčtuje. Když má modifikace finančního aktiva za následek odúčtování stávajícího finančního aktiva a následné zaúčtování modifikovaného finančního aktiva, považuje se modifikované aktivum pro účely Skupiny za nové finanční aktivum.

Pokud nastane u finančního instrumentu, který není oceňovaný reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, modifikace, která nevede k odúčtování, Skupina vypočte novou hrubou účetní hodnotu finančního aktiva (naběhlou hodnotu finančního závazku) diskontováním modifikovaných smluvních peněžních toků původní efektivní úrokovou mírou tohoto finančního aktiva (finančního závazku) a zisk nebo ztrátu z modifikace zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

V případě modifikovaných finančních aktiv Skupina určuje, zda došlo u těchto aktiv k významnému zvýšení úvěrového rizika, a také odhaduje ztráty ze snížení hodnoty těchto finančních aktiv v souladu s účetními metodami popsány v bodu 5.1.

3.6 Zpětné odkupy

Skupina vstupuje do transakcí zpětnými odkupy (prodeji) finančních aktiv na základě smluv o zpětném prodeji (odkupu) identických finančních aktiv k určitému budoucímu datu v pevně stanovené ceně. Finanční aktiva nakoupená na základě smlouvy o budoucím zpětném prodeji se nevykazují. Zaplacené částky jsou vykazovány jako pohledávky vůči bankám, pohledávky za klienty nebo peníze a peněžní ekvivalenty. Tyto pohledávky jsou evidované jako zajištěné podkladovým cenným papírem. Finanční aktiva prodaná na základě smlouvy o zpětném odkupu se vykazují ve výkazu o finanční situaci a jsou oceňována v souladu s účetními zásadami pro daný typ finančních aktiv. Příjmy z prodeje finančních aktiv jsou vykazovány jako závazky vůči bankám nebo klientům.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou je časově rozlišován po dobu transakce a vykázán ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo „Úrokové a obdobné náklady“.

3.7 Započtení

Finanční aktiva a závazky jsou započteny a čistá započtená částka je vykázána ve výkazu o finanční situaci v případě, že má Skupina právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi.

3.8 Ztráty ze snížení hodnoty

Skupina odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9. Předpoklady a model odhadu jsou detailněji popsány v bodě 5.

Pokud v období dojde k navýšení očekávaných úvěrových ztrát, vykáže se snížení hodnoty finančních aktiv ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud v následném období dojde k ponížení očekávaných úvěrových ztrát, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty ve prospěch výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud Skupina nemá žádné přiměřené očekávání na vymožení finančního aktiva (v plném rozsahu či zčásti), tedy když Skupina zjistí, že dlužník nemá aktiva nebo zdroje příjmů, které by mohly generovat dostatečné peněžní toky ke splacení částek podléhajících odpisu, dochází k odpisu finančního aktiva. Odpis představuje odúčtování. Skupina může odepsanou pohledávku stále vymáhat, případný výnos z vymáhání je vykázán ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Opravné položky stanovené na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ jsou ve výkazu o finanční pozici vykázány následovně:

- u finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou: jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiv;
- u úvěrových příslibů a smluv o finanční záruce: obecně jako rezerva;
- v případě finančních nástrojů zahrnujících jak čerpanou, tak nečerpanou část Skupina vykazuje kombinovanou opravnou položku pro obě části – ta je vykázána jako snížení hrubé účetní hodnoty čerpané části a částka opravné položky převyšující hrubou hodnotu čerpané části je vykázána jako rezerva; a
- u dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI: opravná položka vztahující se k očekávaným úvěrovým ztrátám je vykázána do zisku a ztráty proti položce vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

3.9 Čisté úrokové a obdobné výnosy

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

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu hrubé účetní hodnoty nebo naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní výdaje a příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Skupina odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvním podmínkám finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát. U aktiv POCI Skupina používá upravenou efektivní úrokovou míru, která je počítána jako odhad budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát. Výpočet efektivní úrokové míry také zahrnuje transakční náklady a uhrazené či přijaté poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry.

Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva

Naběhlá hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, v níž jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená o amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a u finančních aktiv ještě upravená o veškeré očekávané úvěrové ztráty. Hrubá účetní hodnota finančních aktiv je naběhlá hodnota finančních aktiv před úpravou o úvěrovou ztrátu.

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

Při výpočtu úrokových výnosů a nákladů je efektivní úroková míra uplatněna na hrubou účetní hodnotu nezhodnoceného aktiva nebo na naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním vykázání, se úrokový výnos vypočítá metodou efektivní úrokové míry z naběhlé hodnoty aktiva. U finančních aktiv POČI jsou úrokové výnosy vypočteny z naběhlé hodnoty aktiv za použití efektivní úrokové sazby upravené o úvěrové riziko.

3.10 Čisté výnosy z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou zahrnuty do efektivní úrokové míry a vykázány v úrokových výnosech nebo nákladech.

Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky dle IFRS 15 jsou oceňovány na základě protiplnění uvedeného ve smlouvě se zákazníkem. Skupina vykazuje výnosy, když převádí kontrolu nad službou na zákazníka.

Tyto ostatní výnosy z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované Skupinou, včetně služeb provozování platebního styku, služeb provozování centrálního zúčtovacího místa pro platby mýta, služeb obchodníka s cennými papíry, investičního poradenství a finančního plánování, služeb investičního bankovníctví, projektových transakcí a transakcí strukturovaného financování. Výnosy z těchto poplatků a provizí jsou účtovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta. Poplatky z pokut, které nebyly uplatněny nebo byly prominuty, nejsou účtovány do výsledku hospodaření.

Smlouvy se zákazníkem, jejichž výsledkem je vykázáný finanční nástroj ve výkazu o finanční situaci, mohou částečně spadat do oblasti působnosti IFRS 9 a částečně do oblasti působnosti IFRS 15. V takovém případě Banka nejprve použije IFRS 9 k oddělení a ocenění části smlouvy, která spadá do oblasti působnosti IFRS 9, a na zbytkovou část pak použije IFRS 15.

Ostatní náklady na poplatky a provize se týkají především poplatků za transakce a služby, údržbu účtů a poplatků za zprostředkování. Tyto poplatky vstupují do nákladů v okamžiku, kdy je daná služba přijata.

3.11 Čistý zisk z finančních operací

Čistý zisk z finančních operací obsahuje zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, zahrnuje všechny zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot. Tato položka dále zahrnuje realizované zisky nebo ztráty z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (s výjimkou kapitálových nástrojů) a dále všechny zisky a ztráty z kurzových rozdílů.

3.12 Výnosy z dividend

Výnosy z dividend jsou účtovány do výsledku hospodaření v den oznámení výplaty dividendy.

3.13 Hmotný majetek

Hmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti následujícím způsobem:

Budovy:	50 let
Ostatní:	1 rok – 10 let

Drobný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a s odhadovanou dobou životnosti kratší než 1 rok je účtován na účty nákladů v období, ve kterém byl pořízen.

3.14 Nehmotný majetek

Software a ostatní nehmotný majetek pořízený Skupinou je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny do výkazu o úplném výsledku rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

3.15 Leasingy

Z pohledu nájemce:

Skupina považuje smlouvu za leasing, pokud dává právo rozhodovat o použití daného aktiva v časovém období výměnou za protihodnotu.

Ke dni zahájení leasingu je vykazováno aktivum z práva k užívání a závazek z leasingu.

Aktivum z práva k užívání je prvotně oceněno v pořizovacích nákladech. Pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání zahrnují: částku prvotního ocenění závazku z leasingu, veškeré leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek; veškeré počáteční přímé náklady a odhadované náklady, které budou vynaloženy na uvedení podkladového aktiva do původního stavu. Aktivum se následně odepisuje rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti aktiva z práva k užívání nebo do konce doby trvání leasingu, nastane-li dříve.

Aktivum z práva k užívání hmotného majetku je vykazováno jako hmotný majetek ve výkazu o finanční pozici.

Závazek z leasingu je vykázán v ostatních pasivech a je oceněn současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k tomuto datu uhrazeny. Leasingové platby zahrnují pevné platby, variabilní leasingové platby závislé na indexu, částky, u nichž se očekává, že budou splatné nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty, případně realizační cenu opce na nákup, opce na prodloužení nebo ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Skupina tuto opci využije. Leasingové platby jsou diskontovány s použitím přírůstkové výpůjční úrokové míry Skupiny.

Po dni zahájení Skupina reviduje přecenění závazků z leasingu tak, aby odráželo případné změny leasingových plateb. Skupina příslušnou úpravu provede zároveň v hodnotě aktiva z práva k užívání. Pokud je však účetní hodnota aktiva z práva k užívání snížena na nulu a došlo k dalšímu snížení v oceňování závazku z leasingu, Skupina ho vykáže v hospodářském výsledku.

Úrok ze závazku z leasingu je vykazován v úrokových nákladech.

Z pohledu pronajímatele:

Skupina neposkytuje leasingové služby z pozice pronajímatele.

3.16 Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistou výší a časovým rozvrhem. Rezerva se vykazuje v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

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

Ve výkazu o finanční situaci jsou rezervy vykázány v položce „Rezervy“. Zahrnují rezervy na ztráty z úvěrového rizika u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů), rezervy na právní spory a ostatní rezervy. Náklady nebo výnosy týkající se rezerv na úvěrové přísliby a finanční záruky jsou vykázány v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“. Náklady nebo výnosy týkající se ostatních rezerv jsou vykázány v rámci „Provozních nákladů“.

3.17 Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z výsledku hospodaření za účetní období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

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

3.18 Finanční záruky

Finanční záruky jsou smlouvy, na základě kterých je Skupina povinna uhradit držiteli finanční záruky ztrátu vzniklou v důsledku selhání dlužníka zaplatit včas dlužnou částku v souladu s podmínkami dluhového instrumentu.

Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající přijaté odměně nebo současné hodnotě nárokové odměny. Následně jsou závazky z finančních záruk přeceněny na vyšší hodnotu z prvotní reálné hodnoty snížené o amortizaci a částky rovnající se očekávaným úvěrovým ztrátám v souladu s IFSR 9.

Přijátá odměna se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z poplatků a provizí“, a to rovnoměrně po dobu platnosti záruky.

4 Standardy, interpretace a úpravy k přijatým standardům, které nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2020 dosud závazné a které Skupina předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Skupinou potenciálně dopad níže uvedené standardy.

Reforma referenčních úrokových sazeb – fáze 2 (novelizace IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)

(Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2021 nebo později; dřívější použití je povoleno.)

Novelizace se zabývají otázkami, které mohou ovlivnit účetní výkaznictví v důsledku reformy referenčních úrokových sazeb včetně dopadu změn na smluvní peněžní toky a zajišťovací vztahy v důsledku nahrazení referenční úrokové sazby alternativní referenční úrokovou sazbou. Novelizace poskytují praktickou úlevu od některých požadavků IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 týkajících se:

- změn báze pro určení smluvních peněžních toků u finančních aktiv, finančních závazků a závazků z pronájmu;
- zajišťovacího účetnictví.

ZMĚNA BÁZE PRO URČENÍ SMLUVNÍCH PENĚŽNÍCH TOKŮ

Novelizace vyžaduje, aby účetní jednotka vykazovala změnu báze pro určení smluvních peněžních toků finančního aktiva nebo finančního závazku, kterou vyžaduje reforma referenčních úrokových sazeb, tak, že účetní jednotka aktualizuje efektivní úrokovou sazbu finančního aktiva nebo finančního závazku.

ZAJIŠŤOVACÍ ÚČETNICTVÍ

Novelizace uvádějí výjimky z požadavků zajišťovacího účetnictví v následujících oblastech:

- Umožnit změnu určení zajišťovacích vztahů tak, aby odráželo změny vyžadované reformou. Tato novelizace nepovede k ukončení zajištění nebo k vytvoření nového zajišťovacího vztahu.
- Pokud je zajišťovaná položka v rámci zajištění peněžních toků změněna za účelem zohlednění změn vyžadovaných reformou, platí, že částka kumulovaná v oceňovacím rozdílu ze zajištění peněžních toků vychází z alternativní referenční sazby, z níž budou vycházet budoucí zajištěné peněžní toky.
- Pokud je skupina položek označena jako zajišťované položky a jedna z položek ve skupině je upravena tak, aby odrážela změny vyžadované reformou, rozdělí se zajišťované položky do podskupin podle toho, jaké referenční sazby se při zajištění používají.
- Pokud účetní jednotka reálně předpokládá, že v příštích 24 měsících bude k dispozici alternativní referenční sazba, může tuto sazbu určit jako mimosmluvně určenou složku rizika, pokud tuto nelze identifikovat odděleně k požadovanému datu.

ZVEŘEJŇOVÁNÍ

V důsledku novelizace bude Skupina povinna zveřejnit doplňující informace, které by uživatelům umožnily pochopit dopady reformy referenčních úrokových sazeb na finanční nástroje společnosti, včetně informací o expozici účetní jednotky vůči rizikům vzniklým v důsledku reformy referenčních sazeb a o souvisejících činnostech týkajících se řízení rizik.

Skupina má v plánu aplikovat novelizaci k 1. lednu 2021. Aplikace nebude mít dopad na částky vykázané v roce 2020 nebo v předchozích obdobích.

Skupina neaplikuje zajišťovací účetnictví, proto změny týkající se zajišťovacího účetnictví nebudou mít žádný dopad na účetní závěrku.

Skupina aktivně monitoruje situaci a předpokládá, že v důsledku aktualizace efektivní úrokové sazby dotčených finančních aktiv nebo finančních závazků nedojde ke vzniku žádné významné ztráty či zisku v roce 2021.

Skupina zároveň v účetní závěrce končící 31. prosincem 2021 zveřejní doplňující informace, které uživatelům umožní pochopit dopady reformy referenčních úrokových sazeb na finanční nástroje společnosti, včetně informací o expozici účetní jednotky vůči rizikům vzniklým v důsledku reformy referenčních sazeb a o souvisejících činnostech týkajících se řízení rizik, jak bude vyžadováno dle IFRS.

Novelizace IFRS 16: Leasingy Úlevy na nájemném v souvislosti s pandemií covid-19

(Účinná pro roční období začínající 1. června 2020 nebo později, dřívější použití je povoleno, včetně použití v účetní závěrce neschválené ke zveřejnění k 28. květnu 2020.)

Novelizace zavádí možnost praktického zjednodušení způsobu, jak nájemce účtuje o úlevách na nájemném v souvislosti s pandemií covid-19. Nájemce, který se rozhodne aplikovat praktické zjednodušení, nemusí posuzovat, zda úleva na nájemném představuje modifikaci leasingu, a vykazuje ji v souladu s ostatními platnými pokyny. Výsledné účtování závisí na podrobnostech konkrétní úlevy na nájemném. Pokud má úleva formu např. jednorázového snížení nájmu, bude účtována jako variabilní leasingová platba a vykázána ve výsledku hospodaření.

Praktické zjednodušení je možné aplikovat pouze v případě, že:

- nová protihodnota je v podstatě ve stejné výši (příp. nižší) jako původní protihodnota;
- snížení plateb nájemného se týká plateb splatných do 30. června 2021 včetně; a
- nedošlo k dalším významným změnám podmínek nájmu.

Pro pronajímatele není toto praktické zjednodušení k dispozici.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IFRS 10 a IAS 28 Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem

(Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito.)

Tato novelizace objasňuje, že v případě transakce týkající se přidruženého či společného podniku závisí rozsah vykázání zisku nebo ztráty na tom, zda prodaná či vložená aktiva představují podnik, přičemž:

- zisk nebo ztráta se vykážou v plném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká převodu aktiva nebo aktiv, která představují podnik (bez ohledu na to, zda je obsažen v dceřiné společnosti), kdežto
- zisk nebo ztráta se vykážou v částečném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká aktiv, která nepředstavují podnik (i v případě, že daná aktiva jsou obsažena v dceřiné společnosti).

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky – klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé

(Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později; dřívější použití je povoleno.)

Novelizace upřesňuje, že klasifikace závazků na krátkodobé a dlouhodobé vychází výhradně z práva účetní jednotky odložit vypořádání ke konci účetního období. Právo účetní jednotky odložit vypořádání o minimálně 12 měsíců od data účetní závěrky nemusí být nepodmíněné, avšak musí mít věcný důvod. Klasifikace není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení, zda a kdy hodlá účetní jednotka toto právo uplatnit. Novelizace dále zpřesňuje výklad situací, které představují vypořádání závazku.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení – výnosy před zamýšleným použitím

(Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později; dřívější použití je povoleno.)

Novelizace IAS 16 vyžaduje, aby výnosy z prodeje položek, které vzniknou při dopravě položky pozemků, budov a zařízení na místo určení, a zajištění stavu potřebného k jejímu používání v souladu s požadavky účetní jednotky byly spolu s náklady na tyto položky vykázány v hospodářském výsledku a aby účetní jednotka stanovila pořizovací náklady těchto položek prostřednictvím metodiky požadované standardem IAS 2.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IAS 37 Rezervy, podmíněná aktiva a podmíněné závazky – nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy

(Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později; dřívější použití je povoleno.)

Při stanovení nákladů na splnění smlouvy novelizace vyžaduje, aby účetní jednotka zahrнула všechny náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě. Odstavec 68A objasňuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují: přírůstkové náklady na plnění smlouvy a alokaci ostatních nákladů, které se přímo vztahují k plnění smluv.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2018–2020

(Účinné pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později; dřívější použití je povoleno.)

Novelizace IFRS 9 Finanční nástroje

Novelizace objasňuje, že při posuzování, zda ke směně dluhových nástrojů mezi stávajícím dlužníkem a věřitelem došlo za podmínek, které jsou podstatně rozdílné, mohou poplatky zahrnuté v diskontované současné hodnotě peněžních toků podle nových podmínek zahrnovat pouze poplatky uhrazené či obdržené mezi dlužníkem a věřitelem, a to včetně poplatků uhrazených či obdržených dlužníkem či věřitelem jménem druhého z nich.

Novelizace ilustrativních příkladů k IFRS 16 Leasingy

Novelizace z ilustrativního příkladu č. 13, který je přílohou IFRS 16, odstraňuje zmínku o náhradě nájemce ze strany pronajímatele za zdokonalení předmětu nájmu i vysvětlení způsobu, jakým nájemce o této náhradě účtuje.

Skupina předpokládá, že novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

5 Významné účetní odhady a úsudky

Účetní odhady a úsudky jsou Skupinou nepřetržitě vyhodnocovány a jsou založeny na historické zkušenosti a dalších faktorech včetně očekávaných budoucích událostí, které se za daných okolností považují za přiměřené.

Skupina provádí účetní odhady a úsudky týkající se budoucího ekonomického vývoje. Výsledné účetní odhady budou v souladu s definicí zřídka kdy odpovídat skutečným výsledkům. Níže jsou uvedeny všechny odhady a předpoklady, které představují největší riziko významných úprav účetních hodnot aktiv a závazků, které mohou být požadovány v příštím účetním období.

5.1 Odhad ztráty ze snížení hodnoty

Skupina odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9.

IFRS 9 vyžaduje, aby byla vykázána opravná položka ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát. Celoživotní očekávané úvěrové ztráty jsou očekávané úvěrové ztráty, které vznikají v důsledku všech možných selhání finančního nástroje po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, přičemž 12měsíční očekávané úvěrové ztráty představují tu část očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během 12 měsíců od data vykazání.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 1. Finanční aktiva jsou zařazena do stupně 1, pokud jim je přiřazeno nízké úvěrové riziko nebo pokud u nich nedošlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 2. Finanční aktiva jsou přeřazena do stupně 2, pokud u nich došlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika a není jim aktuálně přiřazeno nízké úvěrové riziko.

Finanční aktiva v selhání jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 3.

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát

Očekávané úvěrové ztráty jsou pravděpodobnostně váženým odhadem úvěrových ztrát, které jsou oceněny následovně:

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocena k datu vykazání: současná hodnota všech hotovostních schodků – tj. rozdíl mezi peněžními toky splatnými účetní jednotce podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso Skupina očekává;
- finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocena k datu vykazání: rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;
- nevyčerpané úvěrové přísliby: současná hodnota rozdílu mezi smluvními peněžními toky splatnými Bance, pokud je příslib čerpán, a peněžními toky, jejichž inkaso Skupina očekává; a
- smlouvy o finanční záruce: současná hodnota očekávaných plateb za účelem odškodnění držitele po odečtení všech částek, jejichž inkaso Skupina očekává.

Definice selhání

Dle IFRS 9 Skupina považuje finanční aktivum za aktivum ve stadiu selhání, pokud:

- je nepravděpodobné, že dlužník splatí své úvěrové závazky vůči Bance v plné výši bez realizace zajištění; nebo
- dlužník má úvěrový závazek vůči Bance, který je více než 90 dní po splatnosti. Kontokorenty jsou považovány za kontokorenty po splatnosti, pokud dlužník poruší doporučený limit nebo mu byl doporučen limit, který je nižší než současná nesplacená částka.

Při posuzování, zdali je dlužník ve stadiu selhání, zvažuje Skupina zejména následující indikátory:

- schválení nucené restrukturalizace pohledávky s dopadem na snížení finančních závazků dlužníka;
- v insolvenčním rejstříku probíhá aktivní insolvenční řízení vůči dlužníkovi;
- odebrání licence dlužníkovi k výkonu jeho činnosti, ke které je licence třeba;
- je deklarováno moratorium na platby mezinárodním věřitelům (platí pouze pro expozice vůči centrálním a regionálním vládám);
- zahájení kroků ze strany Skupiny vedoucí k přivolání záruk poskytnutých ručiteli za závazky dlužníka;
- výkonná expozice s úlevou ve zkušební době je v průběhu zkušební doby více než 30 dní po splatnosti;
- je nepravděpodobné (posouzení ze strany Skupiny), že dlužník plně splatí své závazky vůči Bance, mateřské společnosti nebo dceřiným společnostem bez realizace zajištění;
- ztráta pravidelných příjmů dlužníka určených na splácení závazků vůči Bance;
- existují opodstatněné obavy ohledně budoucí schopnosti dlužníka generovat stabilní a dostatečné peněžní toky;
- významné zvýšení zadlužení dlužníka nebo existuje opodstatněné očekávání takového zvýšení;
- porušení kovenantů stanovených ve smlouvě s dlužníkem;
- v Centrálním registru úvěrů (CRÚ) nebo v jiném úvěrovém registru je evidováno významné zpoždění plateb dlužníka vůči ostatním věřitelům;
- krize sektoru/odvětví dlužníka v kombinaci se slabým postavením dlužníka v tomto sektoru/odvětví;
- zmizení aktivního trhu finančního aktiva z důvodu finančních obtíží dlužníka;
- default jiného člena ekonomicky spjaté skupiny osob;
- dlužník, který čelí finančním obtížím, přijme materiální finanční pomoc (na dobu delší než 12 měsíců) od mateřské společnosti, akcionářů nebo jiného člena ESSK, aby splnil své závazky, pokud se nejedná o předem uvažovanou nebo očekávanou finanční pomoc již při schvalování úvěru.

Vstupní údaje využité v rámci posouzení, zdali je finanční nástroj ve stadiu selhání, a jejich významnost se mohou v průběhu času měnit s cílem reflektovat změny okolních podmínek.

Stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika

Dle IFRS 9 Skupina při posouzení, zdali došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. rizika selhání) finančního nástroje od počátečního zaúčtování, zvažuje všechny přiměřené a doložitelné informace, které jsou relevantní a jsou dostupné bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí a zahrnují jak kvantitativní, tak kvalitativní informace a analýzu na základě historických zkušeností Skupiny, odborné posouzení úvěrů a informací o budoucím vývoji.

V souladu s IFRS 9 používá Skupina vyvratitelný předpoklad, že k významnému zvýšení úvěrového rizika dochází v okamžiku, kdy je aktivum více než 30 dnů po splatnosti. Skupina určí dny po splatnosti vypočítáním počtu dnů od nejdříve uplynulého data splatnosti, k němuž nebyla obdržena platba v plné výši.

Skupina monitoruje přiměřenost kritérií použitých k identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika pravidelnými prověrkami s cílem potvrdit, že výsledky posouzení jsou v souladu s IFRS 9 a interními směrnici a nastavením.

INDIVIDUÁLNÍ PŘÍSTUP

Skupina pro individuálně významná aktiva identifikuje, zdali došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika v souvislosti s expozicí porovnáním:

- úroveň úvěrového rizika k datu vykazání; s
- úrovní úvěrového rizika, jehož odhad byl proveden při počátečním zaúčtování expozice.

U portfolia korporátních úvěrů má Skupina za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:

- došlo ke zhoršení bonity (viz. bod 43.1) o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 ;
- pohledávka nebo její část je déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C1;
- pohledávka byla označena jako pohledávka s úlevou;
- pohledávka je zařazena do režimu zvýšeného sledování (tzv. „Pre-workout“);
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

U portfolia dluhopisů a ostatních aktiv má Skupina za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:

- došlo ke zhoršení bonity o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 (viz bod 43.1);
- pohledávka nebo její část je déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C1;
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

PORTFOLIOVÝ PŘÍSTUP

Pro spotřebitelské úvěry jsou očekávané úvěrové ztráty kalkulovány na portfoliové bázi. Tyto pohledávky se člení do měsíčních časových košů podle počtu dnů po splatnosti. Pro tyto pohledávky se má za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud je individuální pohledávka nebo její část déle než 30 dnů po splatnosti.

Vstupní údaje pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát

Vstupními údaji pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát jsou obecně následující proměnné:

- pravděpodobnost selhání (Probability of Default – PD);
- ztráta při selhání (Loss Given Default – LGD); a
- expozice při selhání (Exposure at Default – EAD).

EAD (expozice při selhání) představuje expozici v případě selhání. Skupina odvozuje EAD ze současné výše angažovanosti vůči protistraně. Pro expozice ve stupni 1 a 2 EAD finančního aktiva představuje hrubou účetní hodnotu při selhání poníženou o čistou realizovatelnou hodnotu přijatého zajištění.

INDIVIDUÁLNÍ PŘÍSTUP

Pro individuálně významné úvěry jsou tyto parametry – samostatně či společně – odvozeny z vytvořených statistických modelů na základě dostupných tržních údajů či stanoveny metodami uvedenými níže. Odhady pravděpodobnosti selhání jsou odhady k určitému datu, které jsou vypočteny na základě statistických ratingových modelů a posouzeny využitím ratingových nástrojů nastavených k různým kategoriím protistran a expozic. Modely vytvořené na základě dostupných tržních údajů jsou pravidelně backtestovány na interních historických údajích.

Migrace protistrany nebo expozice mezi třídami bonity vede ke změně odhadu související pravděpodobnosti selhání (PD).

Ztráta při selhání (LGD) je výše pravděpodobné ztráty v případě selhání. Pro nezajištěnou část expozice ve stupni 1 a 2 používá Skupina k posouzení parametrů LGD externí srovnávací informace, neboť nemá k dispozici dostatečný počet pozorování a dat pro odvození vlastní statisticky významného parametru LGD na základě analýzy portfolia Skupiny. Z tohoto důvodu vychází Skupina při stanovení výše LGD z regulatorně stanovené ztrátovosti.

Pro expozice ve stupni 3 Skupina používá k ocenění očekávaných úvěrových ztrát rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků při aplikaci pravděpodobnostně vážených scénářů budoucích peněžních toků.

PORTFOLIOVÝ PŘÍSTUP

Pro portfolia pohledávek ze spotřebitelských úvěrů využívá Skupina pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát metodiku založenou na Markovových řetězcích a využívající statistickou analýzu historických údajů o nesplácených půjčkách za účelem odhadnutí výše ztráty.

V průběhu roku 2020 a 2019 Skupina u portfolia pohledávek ze spotřebitelských úvěrů přezkoumala a následně zrevidovala své modelové předpoklady. V důsledku této revize Skupina upravila svůj odhad ztráty ze snížení hodnoty pohledávek v okamžiku odpisu dle nejnovějších očekávání výtěžnosti pohledávek. Dopad změny odhadu byl v účetní závěrce uplatněn prospektivně. Z toho důvodu došlo k navýšení hodnoty portfolia spotřebitelských úvěrů o 76 mil. Kč ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2020 (31. prosinci 2019: 100 mil. Kč) a k poklesu ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv o 77 mil. Kč ve výkazu o úplném výsledku za rok končící 31. prosinci 2020 (31. prosinci 2019: 97 mil. Kč).

Informace zaměřené na výhled do budoucna

Dle standardu IFRS 9 Skupina začleňuje informace zaměřené na výhled do budoucna jak do posouzení toho, zda úvěrové riziko spojené s určitým nástrojem významně vzrostlo od okamžiku počátečního zaúčtování, tak – dle možností – do oceňování očekávaných úvěrových ztrát. Použité externí informace mohou zahrnovat ekonomické údaje a prognózy zveřejněné vládními orgány a úřady vykonávajícími peněžní politiku v zemích, kde Skupina působí, a dále nadnárodními organizacemi, jako např. Organizací pro ekonomickou spolupráci a rozvoj (OECD) či Mezinárodním měnovým fondem (MMF) a vybranými prognostiky ze soukromé a akademické sféry.

Skupina definuje tři ekonomické scénáře: i) základní ekonomický scénář, který je hlavním scénářem Skupiny a má přiřazenu nejvyšší váhu. Tento scénář je definován interně s využitím veřejně dostupných odhadů vývoje hlavních makroekonomických veličin ze strany relevantních institucí, jako např. Oxford Economics, Česká národní banka, Mezinárodní měnový fond, Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj, a konsenzuálními odhady analytiků publikovanými agenturami Bloomberg a Reuters a iii) dva méně pravděpodobné scénáře – optimistický a pesimistický. Skupina sleduje aktuálnost makroekonomických scénářů nejméně na čtvrtletní bázi. Scénáře platné k 31. 12. 2020 společně s jejich stanovenými vahami zobrazuje následující tabulka:

Česko – růst HDP	Váha	2020	2021	2022
Základní scénář	80 %	-7,0 %	5,0 %	3,0 %
Optimistický scénář	12 %	-3,0 %	9,0 %	5,5 %
Pesimistický scénář	8 %	-13,5 %	-1,5 %	-1,3 %

Svět – růst HDP	Váha	2020	2021	2022
Základní scénář	80 %	-4,2 %	5,2 %	4,0 %
Optimistický scénář	12 %	-3,0 %	6,0 %	4,8 %
Pesimistický scénář	8 %	-6,0 %	0,0 %	2,5 %

Výsledné očekávané úvěrové ztráty pak reflektují očekávaný vývoj hrubého domácího produktu ve výše uvedených třech scénářích.

Skupina – na základě dostupnosti údajů a důvěryhodnosti zdrojů – využívá analýzy historických dat za účelem odhadu vztahů mezi makroekonomickými proměnnými a pravděpodobnostmi selhání, jež jsou využity k oceňování očekávaných úvěrových ztrát.

Skupina určila změnu HDP České republiky a změnu světového HDP jako klíčové proměnné vysvětlující změny v historických mírách selhání. Změny HDP České republiky používá Skupina pro odhady PD pro expozice klientů, kteří účtují dle českých účetních standardů a jejichž riziko podnikání spočívá v České republice. Pro expozice ostatních klientů Skupina používá jako vysvětlující proměnnou změnu světového HDP.

V roce 2020 byla výše očekávaných úvěrových ztrát výrazně ovlivněna pandemií covidu-19, která vedla ke zhoršení makroekonomických predikcí. Výše očekávaných úvěrových ztrát vyplývajících z informací zaměřených na výhled do budoucna (tzn. z očekávaného vývoje HDP) k 31. 12. 2020 činila pro portfolio korporátních úvěrů a dluhopisů a účtů a vkladů u bank a centrálních bank a pohledávek za bankami celkem 460 mil. Kč.

Citlivosti na změnu výhledu HDP jsou uvedeny v kapitole 42.1 – části Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích – Individuální přístup.

6 Změny v účetních metodách

Skupina neprovedla kromě níže uvedených změn žádné další změny v účetních metodách a postupech za období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020.

Změna v prezentaci směnek a zajišťovacích vkladů k derivátům

V roce 2019 Skupina prezentovala směnky ve výši 4 174 mil. Kč jako Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou ve výkazu o finanční pozici. V roce 2020 se Skupina rozhodla zlepšit prezentaci těchto instrumentů, aby lépe odrážela jejich podstatu a reklasifikovala je v prezentovaných komparativech na Pohledávky za klienty.

Dále v roce 2019 Skupina prezentovala zajišťovací vklady k derivátům ve výši 1 875 mil. Kč jako Ostatní pasiva ve výkazu o finanční pozici. V roce 2020 se Skupina rozhodla zlepšit prezentaci těchto instrumentů, aby lépe odrážela jejich podstatu a reklasifikovala v prezentovaných komparativech tyto instrumenty na Závazky vůči bankám (k 31. prosinci 2019 ve výši 793 mil Kč) a Závazky vůči klientům (k 31. prosinci 2019 ve výši 1 082 mil Kč).

Následující tabulka shrnuje dopad změny prezentace na Výkaz o finanční pozici.

mil. Kč	2019	Reklasifikace	2019*
Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou	4 174	(4 174)	–
Pohledávky za klienty	36 427	4 174	40 601
Ostatní	186 173	–	186 173
Aktiva celkem	226 774	–	226 774
Závazky vůči bankám	24 950	793	25 743
Závazky vůči klientům	171 093	1 082	172 175
Ostatní pasiva	3 019	(1 875)	1 144
Ostatní	12 997	–	12 997
Závazky celkem	212 059	–	212 059

* Hodnoty po reklasifikaci, jak jsou prezentovány v této Výroční zprávě, v komparativech k 31. prosinci 2019

7 Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy		
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 212	2 324
Pohledávky za bankami	71	166
Pohledávky za klienty	2 521	2 924
Z toho:		
Nezaplacené úrokové výnosy z nevýkonných úvěrů	3	2
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	1	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	605	681
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	241	136
Z toho:		
Úrokové a obdobné výnosy – EIR	4 409	6 095
Úrokové a obdobné výnosy – ostatní	241	136
	4 650	6 231
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(30)	(147)
Závazky vůči klientům	(947)	(1 582)
Vydané cenné papíry a krátké prodeje	(213)	(236)
Závazky z leasingu	(3)	(3)
	(1 193)	(1 968)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	3 457	4 263

Skupina během let 2020 a 2019 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

8 Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2020	2019
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky za administraci mýta*	279	13
Poplatky z klientských transakcí	113	111
Poplatky za administraci akcií/dluhopisů	42	18
Poplatky za správu/úschovu	25	20
Poplatky sankční	24	25
Poplatky z poskytnutých záruk	13	25
Poplatky z bankovních transakcí	3	5
Ostatní	18	25
Z toho:		
Výnosy z poplatků a provizí – kontrakty se zákazníky dle IFRS 15	504	217
Výnosy z poplatků a provizí – ostatní dle IFRS 9	13	25
	517	242
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky za administraci mýta*	(205)	(9)
Poplatky z transakcí s ostatními protistranami	(39)	(39)
Poplatky z bankovních transakcí	(37)	(25)
Ostatní	(3)	(6)
	(284)	(79)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	233	163

* Na základě uzavřených smluv se společností CzechToll a.s. na straně jedné a vydavateli palivových karet, resp. zprostředkovatelem úhrad platebními kartami na straně druhé funguje Banka od 1. prosince 2019 jako centrální zúčtovací místo pro platby mýta za provoz na zpoplatněných komunikacích v České republice. Součástí toho je i provoz autorizačního centra, které Bance poskytuje externí společnost. Banka za poskytované i nakupované služby inkasuje a platí odměnu.

9 Čistý zisk z finančních operací

mil. Kč	2020	2019
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	1 273	(732)
Z toho:		
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů k obchodování	828	(1 249)
Cenné papíry k obchodování	445	517
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	285	88
Z toho:		
Dluhové cenné papíry	285	88
Kurzové zisky/(ztráty)	(1 274)	160
Celkem	284	(484)

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik.

Banka využívá deriváty k ekonomickému zajištění, i když není aplikováno zajišťovací účetnictví. Proto je čistý zisk (ztráta) z derivátů zčásti kompenzován kurzovými zisky (ztrátami), případně úrokovými výnosy (náklady).

10 Všeobecné správní náklady

mil. Kč	2020	2019
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(284)	(252)
Sociální náklady	(95)	(83)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(4)	(4)
Mzdy a odměny klíčového vedení Banky*		
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	(40)	(39)
Dlouhodobé zaměstnanecké požitky	(14)	(15)
	(437)	(393)
Ostatní všeobecné správní náklady		
Poradenství	(124)	(137)
Dary	(105)	(210)
IT	(83)	(68)
Ostatní	(73)	(103)
	(385)	(518)
Celkem	(822)	(911)

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení Skupiny byl v letech 2020 a 2019 následující:

	2020	2019
Členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady**	6	6
Ostatní členové vedení	2	2
Zaměstnanci**	241	237

* Mzdy a odměny klíčového vedení Banky zahrnují mzdy a odměny členům představenstva, dozorčí rady a ostatním členům vedení a statutárním orgánů za výkon této funkce.

** Dva zaměstnanci vykonávají zároveň i funkci členů dozorčí rady, a jsou proto zahrnuti jak v počtu zaměstnanců, tak v počtu dozorčí rady.

11 Odpisy a amortizace

mil. Kč	2020	2019
Hmotný majetek – odpisy	(17)	(17)
Hmotný majetek – práva k užívání – odpisy	(32)	(32)
Nehmotný majetek – amortizace	(32)	(25)
Celkem	(81)	(74)

12 Ostatní provozní náklady

mil. Kč	2020	2019
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(310)	(291)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(1)	(1)
Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry	(1)	(1)
Celkem	(312)	(293)

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2020 byl ve výši 100 mil. Kč (2019: 68 mil. Kč).

13 Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv

mil. Kč	2020	2019
Zisk/(ztráta) ze změny výše opravných položek:		
Pohledávky za bankami	(19)	3
Finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(105)	(13)
Pohledávky za klienty – individuální úroveň	(1 137)	328
Pohledávky za klienty – portfoliová úroveň	(23)	(39)
Ostatní aktiva	1	–
Odpisy pohledávek za klienty – individuální úroveň*	(479)	(237)
Odpisy pohledávek za klienty – portfoliová úroveň*	(7)	(2)
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty – individuální úroveň	21	–
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty – portfoliová úroveň	85	191
Zisk/(ztráta) ze změny výše rezerv k podrozvahovým aktivům	20	2
Celkem	(1 643)	233

* Odepsané pohledávky byly k datu odpisu plně kryté opravnými položkami.

Významná ztráta ze snížení hodnoty aktiv v roce 2020 je způsobena nárůstem očekávaných úvěrových ztrát z důvodu výrazného zhoršení očekávaných makroekonomických podmínek (zejména očekávaný vývoj HDP v letech 2020 a 2021), přesunu některých pohledávek za klienty do nevykonných a dále obezřetným přístupem Skupiny k určení čisté realizovatelné hodnoty zajištění, pokud toto bylo ovlivněno pandemií covidu-19.

14 Daň z příjmů

Daň z příjmů zahrnuje splatnou daň za běžné období stanovenou na základě výsledku hospodaření vykázанého pro daňové účely a pohyby odložené daně.

mil. Kč	2020	2019
Daň z příjmů splatná za běžné účetní období	(614)	(644)
Daň z příjmů splatná za minulá účetní období	12	3
Daň z příjmů odložená	225	(58)
Daň z příjmů (náklad) / výnos	(377)	(699)

mil. Kč	2020	2019
Daňová sazba v zemi Banky	19,0 %	19,0 %
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 125	2 917
Daň vypočtená při použití dané sazby daně	214	554
Daňově neodčitatelné náklady	194	88
Nezdanitelné výnosy ostatní	(163)	(43)
Daň za minulá účetní období	(12)	(3)
Efekt jiné daňové sazby v ostatních zemích Skupiny a ostatní položky	144	103
Daň z příjmů (náklad) / výnos	(377)	(699)
Efektivní daňová sazba	33,51 %	23,96 %

15 Peníze a peněžní ekvivalenty

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Pokladní hotovost	50	35
Nostro účty a vklady na běžných účtech u bank	2 506	1 749
Účty a vklady u centrálních bank	2 761	6 100
Reverzní repo operace s centrální bankou	84 783	148 931
Opravné položky	–	–
Čistá hodnota peněz a peněžních ekvivalentů	90 100	156 815

Technické parametry reverzních repo operací jsou následující: smluvní splatnost 2 týdny, úročení platnou vyhlášenou repo sazbou.

16 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Všechna finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou do této kategorie zařazena v souladu s IFRS 9. Všechna uvedená aktiva jsou držena v rámci obchodního modelu k obchodování.

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Dluhopisy a směnky:		
Vládní	11 624	2 282
Korporátní	145	250
Kladná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové kontrakty	5 314	3 048
Měnové kontrakty	2 208	1 586
Z toho:		
Kótované instrumenty	11 708	2 462
Nekótované instrumenty	7 583	4 704
Celkem	19 291	7 166

Úrokový výnos z aktiv určených k obchodování a finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy. Reálná hodnota nekótovaných instrumentů byla odhadnuta pomocí metody diskontování peněžních toků.

17 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	10 930	4 892
Korporátní dluhopisy	8 383	12 482
Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Akcíe vydané:		
Ostatními emitenty	1	177
Z toho:		
Kótované instrumenty	17 583	15 259
Nekótované instrumenty	1 731	2 292
Celkem	19 314	17 551

Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byly zařazeny do této kategorie na základě obchodního modelu.

Úrokový výnos z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy.

Reálná hodnota nekótovaných dluhopisů byla odhadnuta pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Očekávaná úvěrová ztráta ze znehodnocení dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byla k 31. prosinci 2020 vykázána ve výši 160 mil. Kč (2019: 67 mil. Kč). Očekávané ztráty ze snížení hodnoty jsou prezentovány jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“ a jsou účtovány proti výkazu o úplném výsledku v řádku „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je uvedena v bodě 43.1.

Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Skupina se dále rozhodla zařadit níže uvedené kapitálové instrumenty jako nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Jako kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku Skupina určila ty kapitálové nástroje, které nejsou určeny k obchodování a u kterých Skupina předpokládá, že je bude držet dlouhodobě.

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Swift S.C. (ISIN: BE0016790090)	1	1
Best Hotel Properties (ISIN: SK1120005105)	-	176
Celkem	1	177

Skupina vykázala zisk nebo ztrátu v důsledku změny reálné hodnoty těchto investic v ostatním úplném výsledku. Skupina v roce 2020 i 2019 z tohoto portfolia prodala některé kapitálové nástroje, a převedla tak kumulativní zisk ve výši 111 mil. Kč (2019: 30 mil. Kč) v rámci vlastního kapitálu do „Nerozděleného zisku“. Skupina v roce 2020 ani v roce 2019 nepřijala žádné dividendy z těchto instrumentů.

18 Pohledávky za bankami

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Úvěry poskytnuté bankám	27	77
Peněžní zajištění k uzavřeným derivátovým obchodům	1 625	2 194
Vklady u centrální banky	2 469	356
Vklady u bank	999	1 349
Opravné položky	(24)	(5)
Čistá hodnota pohledávek za bankami	5 096	3 971

K 31. prosinci 2020 zahrnovaly pohledávky za bankami vklad u centrální banky ve výši 2 469 mil. Kč (31.12.2019: 356 mil. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Splnění stanovené kvóty povinných minimálních rezerv je měřeno prostřednictvím měsíčního průměru denních zůstatků. Tyto prostředky neslouží k dennímu obchodování Skupiny.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 43.1.

19 Pohledávky za klienty

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	37 088	41 751
Opravné položky	(2 309)	(1 150)
Čistá hodnota pohledávek za klienty	34 779	40 601

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 43.1.

20 Společnosti zahrnuté do konsolidace

Banka zahrnuje do konsolidace následující dceřiné společnosti:

	Hlavní místo podnikání	Sídlo	31.12.2020 Podíl (v %)	31.12.2019 Podíl (v %)
Ruconfin B.V.	RU	NL	–	100 %
PPF Co3 B.V.	ID, IN, PH, KZ, RS, EU	NL	100 %	100 %
USconfin 1 DAC	US	IE	–	–
Majetkové účasti				

Banka založila dceřinou společnost Ruconfin B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Ruské federaci v roce 2012. Ruconfin B.V. nakupoval pohledávky Home Creditu and Finance Bank v Ruské federaci.

V roce 2016 Banka poříдила dceřinou společnost PPF Co3 B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Asii, aktuálně slouží pro nákup a financování retailových úvěrů od společností ze skupiny Home Credit, nákup retailových úvěrů odkupovaných od společností Telenor Bulharsko a Maďarsko a ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Telenor Srbsko.

Dále v roce 2018 Banka založila dceřinou společnost USconfin 1 DAC za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů ve Spojených státech. Tuto společnost Banka v roce 2019 prodala a čistý zisk z prodeje této majetkové účasti byl ve výši 8 mil. Kč.

V roce 2020 došlo k fúzi dvou dceřiných společností Banky, PPF CO3 B.V. a Ruconfin B.V., nástupnickou společností je společnost PPF Co3 B.V.

Banka neměla k 31. prosinci 2020 ani 2019 žádnou účast s podstatným vlivem.

Informace o ovládaných osobách v rozlišení podle jednotlivých členských států

mil. Kč	Entity se sídlem v NL
K 31. prosinci 2019	
Obrat	1 481
Zaměstnanci	–
Zisk nebo ztráta před zdaněním	257
Daň z příjmů právnických osob	18
Získané veřejné podpory	–
K 31. prosinci 2020	
Obrat	1 292
Zaměstnanci	1
Zisk nebo ztráta před zdaněním	(50)
Daň z příjmů právnických osob	50
Získané veřejné podpory	–

21 Hmotný majetek

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2019	3	169	15	88	3	278
Přírůstky	1	-	-	17	3	21
Úbytky/převod	-	-	-	(4)	(5)	(9)
K 31. prosinci 2019	4	169	15	101	1	290
K 1. lednu 2020	4	169	15	101	1	290
Přírůstky	1	4	1	26	30	62
Úbytky/převod	-	(2)	(1)	(4)	(28)	(35)
K 31. prosinci 2020	5	171	15	123	3	317
Oprávký						
K 1. lednu 2019	3	1	9	65	-	78
Přírůstky	1	32	1	15	-	49
Úbytky	-	-	-	(4)	-	(4)
K 31. prosinci 2019	4	33	10	76	-	123
K 1. lednu 2020	4	33	10	76	-	123
Přírůstky	1	33	1	14	-	49
Úbytky	-	(2)	(1)	(4)	-	(7)
K 31. prosinci 2020	5	64	10	86	-	165
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2019	-	136	5	25	1	167
K 31. prosinci 2020	-	107	5	37	3	152

Skupina vykazovala k 31. prosinci 2020 jako součást zůstatkové ceny Budov právo k užívání ve výši 102 mil. Kč (31.12.2019: 130 mil. Kč).

22 Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Software – pořízení	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2019	428	49	477
Přírůstky	28	86	114
Úbytky/převod	-	(40)	(40)
K 31. prosinci 2019	456	95	551
K 1. lednu 2020	456	95	551
Přírůstky	79	56	135
Úbytky/převod	-	(79)	(79)
K 31. prosinci 2020	535	72	607
Odpisy			
K 1. lednu 2019	333	-	333
Přírůstky	25	-	25
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2019	358	-	358
K 1. lednu 2020	358	-	358
Přírůstky	32	-	32
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2020	390	-	390
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2019	98	95	193
K 31. prosinci 2020	145	72	217

23 Splatná daňová pohledávka/závazek

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Splatná daňová pohledávka	46	9
Splatný daňový závazek	8	61

K 31. prosinci 2020 měla Skupina celkový daňový závazek ve výši 614 mil. Kč (31.12.2019: 644 mil. Kč), Skupina zaplatila na zálohách 540 mil. Kč (31.12.2019: 474 mil. Kč) a v zahraničí zaplatila daně ve výši 112 mil. Kč (31.12.2019: 118 mil. Kč).

24 Odložená daňová pohledávka/závazek

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů mezi daňovou a účetní hodnotou aktiv a pasiv. Pro určení odloženého daňového závazku/pohledávky používá Skupina sazbu daně z příjmů platnou pro období, ve kterém očekává, že budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 % pro následující roky (pro roky 2020 i 2019 byla v České republice daňová sazba 19 %). Sazba daně z příjmů v zemi dceřiné společnosti, v Nizozemsku, je 25 % (2019: 25 %).

Zaúčtované odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	20	18
Odložená daňová pohledávka z pohledávek	155	-
Odložené daňové pohledávky	175	18
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(83)	(131)
Odložený daňový závazek z pohledávek	(11)	(50)
Odložený daňový závazek z nehmotného majetku	(1)	-
Odložené daňové závazky	(95)	(181)
Celková odložená daňová pohledávka (závazek)	80	(163)

V roce 2020 nedošlo ke změnám daňové sazby pro výpočet odložené daně. V souvislosti s odloženou daní nevznikly žádné další položky, které by nebyly vykázány.

Analýza pohybů odložené daně je následující:

mil. Kč	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	(163)
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	225
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	18
Zůstatek k 31. prosinci 2020	80
Zůstatek k 1. lednu 2019	28
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	(58)
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	(132)
Zůstatek k 31. prosinci 2019	(163)

25 Ostatní aktiva

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Hotovostní zajištění k platebním kartám	157	166
Zúčtování s trhem cenných papírů	87	42
Náklady a příjmy příštích období	49	20
Obchodní pohledávky	66	8
Ostatní	60	69
Opravné položky	(4)	(4)
Celkem	415	301

26 Závazky vůči bankám

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Splatné na požádání (loro účty)	803	1 030
Zajišťovací vklady k derivátům	1 130	793
Repo operace	–	23 920
Celkem	1 933	25 743

27 Závazky vůči klientům

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Splatné na požádání	82 681	73 872
Termínovaná depozita	18 344	34 373
Repo operace	29 157	62 848
Zajišťovací vklady k derivátům	933	1 082
Úvěry	30	–
Celkem	131 145	172 175

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Finanční instituce*	32 742	78 018
Vládní instituce	33 029	35 835
Nefinanční podniky	22 638	16 313
Domácnosti	6 805	5 730
Holdingové společnosti	35 931	36 279
Celkem	131 145	172 175

* Finanční instituce bez holdingových společností

28 Vydané dluhové cenné papíry

	úročení	rok splatnosti	31.12.2020 mil. Kč	31.12.2019 mil. Kč
Investiční certifikáty	fixní	2021 – 2024	3 122	3 496
Vydané směnky	fixní	2020	–	40
Celkem			3 122	3 536

Skupina neporušila dluhové kovenanty ani jiné podmínky vztahující se ke svým vydaným dluhovým cenným papírům k 31. prosinci 2020 ani 2019.

29 Rekonciliace změn v závazcích k peněžním tokům z finančních činností

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2020	3 536	131	3 667
Změny v peněžních tocích:			
Leasingové platby	-	(35)	(35)
Změny v závazcích z leasingu	-	7	7
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	2 233	-	2 233
Splátky dluhových cenných papírů	(2 647)	-	(2 647)
Změny z finančních peněžních toků celkem	(414)	(28)	(442)
Vliv kurzových změn	-	-	-
Úrokové náklady	145	3	148
Zaplacené úroky	(145)	(3)	(148)
K 31. prosinci 2020	3 122	103	3 225
Stav k 1. lednu 2019	2 583	162	2 745
Změny v peněžních tocích:			
Leasingové platby	-	(34)	(34)
Změny v závazcích z leasingu	-	3	3
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	1 611	-	1 611
Splátky dluhových cenných papírů	(658)	-	(658)
Změny z finančních peněžních toků celkem	953	(31)	922
Vliv kurzových změn	(3)	-	(3)
Úrokové náklady	106	4	110
Zaplacené úroky	(103)	(4)	(107)
K 31. prosinci 2019	3 536	131	3 667

30 Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisku a ztráty

Všechny finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou určeny k obchodování.

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Záporná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové nástroje	5 509	3 143
Měnové nástroje	1 863	1 954
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	9 338	3 957
Celkem	16 710	9 054

31 Rezervy

Vývoj rezerv je uveden v následující tabulce:

mil. Kč	Rezerva na poskytnuté záruky a přísliby	Rezerva na právní spory	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2020	35	130	18	183
Tvorba	6	-	-	6
Použití	-	-	-	-
Rozpuštění	(26)	-	(1)	(27)
Zůstatek k 31. prosinci 2020	15	130	17	162
Zůstatek k 1. lednu 2019	37	184	19	240
Tvorba	80	3	-	83
Použití	-	(57)	-	(57)
Rozpuštění	(82)	-	(1)	(83)
Zůstatek k 31. prosinci 2019	35	130	18	183

Rezervy na právní spory evidované v roce 2020 představuje především ve výši 118 mil. Kč (k 31.12.2019: 118 mil. Kč) incidenční žaloba podaná insolvenčním správcem ve věci údajného neúčinného právního úkonu dlužníka vůči Bance – od roku 2018 do konce roku 2020 nebylo nařízeno ve věci jednání.

32 Ostatní pasiva

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Vázané a escrow účty	384	180
Závazky vůči dodavatelům	195	159
Závazky z leasingu	103	131
Závazky ze zúčtování plateb	65	552
Výnosy a výdaje příštích období	65	44
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	22	20
Sociální a zdravotní pojištění	8	7
Závazky z operací s cennými papíry	4	2
Ostatní závazky	84	49
Celkem	930	1 144

33 Závazek z leasingu

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Závazek z leasingu	103	131
Krátkodobý	31	35
Dlouhodobý	72	96
Úrokový náklad z leasingu	3	3

Skupina si najímá klientská centra a kancelářské prostory.

Variabilní leasingové platby jsou závislé na indexu spotřebitelských cen vyhlášeném Českým statistickým úřadem, ke změně dochází k 1. lednu každého roku.

Závazek z leasingu je prezentován jako součást položky „Ostatní pasiva“. Úrokový náklad z leasingu je prezentován jako součást položky „Úrokové a obdobné náklady“.

Smluvní splatnost nediskontovaných peněžních toků:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Méně než jeden rok	33	37
Mezi jedním rokem a pěti lety	72	97
Více než pět let	2	4
Celkem	107	138

34 Smlouvy o zpětné koupi a zpětném prodeji

Skupina nakupuje finanční nástroje v rámci smlouvy o zpětném prodeji. Prodávající se zavazuje zpětně odkoupit stejný či podobný nástroj ke smluvenému datu v budoucnu. Zpětné prodeje se sjednávají jako nástroj k poskytnutí finančních prostředků klientům.

Nakoupená aktiva na základě smlouvy o zpětném prodeji:

mil. Kč	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv přijatých do zástavy
Pohledávky k 31. prosinci 2020:		
za bankami (včetně pohledávek za ČNB)	84 783	83 280
za klienty	–	–
Pohledávky k 31. prosinci 2019:		
za bankami (včetně pohledávek za ČNB)	148 931	147 410
za klienty	261	476

Skupina získává zdroje prodejem finančních nástrojů podle smluv, podle kterých následně tyto zdroje splácí zpětným odkupem nástrojů za shodnou cenu navýšenou o úrok v předem stanovené výši. Smlouvy o zpětném nákupu se obvykle používají jako nástroj krátkodobého financování.

Prodaná aktiva na základě smlouvy o zpětném nákupu:

mil. Kč	Účetní hodnota závazků	Reálná hodnota aktiv poskytnutých do zástavy
Závazky k 31. prosinci 2020:		
za bankami	–	–
za klienty	29 157	28 592
Závazky k 31. prosinci 2019:		
za bankami	23 920	26 856
za klienty	62 848	61 450

35 Započtení finančních nástrojů

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12.2020

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Čisté částky vykázané v rozvaze	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní přijaté zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	7 522	7 522	5 387	(2 010)	–	3 377
Dohody o zpětném nákupu	84 783	84 783	84 783	–	(83 280)	1 503
Celkem	92 305	92 305	90 170	(2 010)	(83 280)	4 880

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2020

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	Ostatní poskytnuté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	(7 372)	(7 372)	(5 796)	1 766	–	(4 030)
Dohody o zpětném odprodeji	(29 157)	(29 157)	(29 157)	–	28 592	(565)
Celkem	(36 529)	(36 529)	(34 953)	1 766	28 592	(4 595)

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2019

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní přijaté zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	4 634	4 634	2 713	(1 049)	–	1 664
Dohody o zpětném nákupu	149 192	149 192	149 192	–	(147 666)	1 526
Celkem	153 826	153 826	151 905	(1 049)	(147 666)	3 190

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2019

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Čisté částky vykázané v rozvaze	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	Ostatní poskytnuté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	(5 097)	(5 097)	(4 234)	1 646	–	(2 588)
Dohody o zpětném odprodeji	(86 768)	(86 768)	(86 768)	–	85 370	(1 398)
Celkem	(91 865)	(91 865)	(91 002)	1 646	85 370	(3 986)

Banka využívá dohody o zpětném odkupu a rámcové dohody o vzájemném započtení ke snížení úvěrového rizika derivátových transakcí a transakcí financování. Tyto dohody plní funkci smluv o potenciálním započtení.

Banka přijímá a poskytuje kolaterál ve formě hotovosti a obchodovatelných cenných papírů k následujícím transakcím:

- deriváty;
- dohody o zpětném nákupu, dohody o zpětném odprodeji.

Na tento kolaterál se vztahují standardní tržní podmínky, včetně ISDA credit support annex. To znamená, že cenné papíry přijaté/poskytnuté jako kolaterál mohou být zastaveny nebo prodány během doby transakce, ale musí být vráceny v době splatnosti transakce.

Derivátové transakce dle ISDA a podobných rámcových dohod nesplňují kritéria pro kompenzaci ve výkazu o finanční situaci. Důvodem je, že vytvářejí pro obě protistrany právo na započtení uznaných částek, které je vymahatelné pouze v případě selhání, platební neschopnost nebo bankrotu Banky nebo protistran nebo při jiných předem stanovených událostech. Banka a její protistrany navíc nemají v úmyslu vypořádávat na čisté bázi ani vyrovnat aktiva a závazky současně.

Smlouvy o zpětném odkupu jsou primárně transakce financování. Jsou strukturovány jako prodej a následný zpětný odkup cenných papírů za předem dohodnutou cenu v předem dohodnutém čase. Takto je zajištěno, že cenné papíry zůstanou v rukou věřitele jako zajištění v případě, že dlužník nesplní některou ze svých povinností. Dopad zápočtu na základě smluv o zpětném odkupu se vykazuje ve sloupci Čistá částka po případném započtení. Zajištění je vykázáno v reálné hodnotě převáděných cenných papírů. Pokud však je reálná hodnota zajištění vyšší než účetní hodnota pohledávky/závazku z repo transakce, bude tato hodnota limitována účetní hodnotou. Zbývající pozice může být zajištěna hotovostním zajištěním.

36 Základní kapitál

	Počet akcií	Nominální hodnota Kč	Upsaný kapitál mil. Kč
K 31. prosinci 2020:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
K 31. prosinci 2019:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769

Držitelé kmenových akcií mají nárok na vyhlášené dividendy a na valné hromadě Banky mají hlasovací právo ve výši 26 025 hlasů, respektive 7 000 hlasů na jednu akcii. Všechny kmenové akcie mají stejný nárok ve vztahu ke zbytkovým aktivům Banky.

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2020 a 31. prosinci 2019 následující:

Název	Sídlo	Počet akcií	Podíl mil. Kč	Podíl %
PPF Financial Holdings B.V.	Nizozemsko	554 711	715	92,96
Hlavní město Praha	Česká republika	19 882	52	6,73
Ostatní (méně než 1 %)		1 800	2	0,31
		576 393	769	100,00

K 31. prosinci 2020 ani k 31. prosinci 2019 nevlastnili členové vedení, představenstva či dozorčí rady žádné akcie Banky.

Skupina nemá žádný program na nákup vlastních akcií nebo odměňování formou opcí na nákup vlastních akcií. Všechny akcie Banky byly plně splaceny. Emisní ážio dosahuje 412 mil. Kč (31.12.2019: 412 mil. Kč).

37 Rozdíly z kurzových přepočtů

Rozdíly z kurzových přepočtů zahrnují veškeré kurzové rozdíly související s kurzovými přepočty účetní závěrky společnosti PPF Co3 B.V. (31.12.2019: PPF Co3 B.V., Ruconfin B.V. a USconfin 1 DAC).

38 Fondy z přecenění finančních nástrojů

Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a očekávané ztráty ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku do doby, kdy je příslušné finanční aktivum odúčtováno.

39 Vyplacené dividendy

Žádné dividendy nebyly vyplaceny za rok končící 31. prosincem 2020 ani 2019.

40 Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Skupina navrhuje následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2020	748
Navržené rozdělení zisku za rok 2020:	
Převod do nerozděleného zisku	(748)
	-

41 Podrozvahové položky

Podmíněné závazky a smluvní přísliby

Záruky a úvěrové přísliby podléhají z hlediska sledování úvěrového rizika a regulace úvěrových aktivit Skupiny standardním procesům pro získání úvěru.

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Vydané záruky	1 011	1 126
Úvěrové přísliby	9 515	7 811
Celkem	10 526	8 937

Celková hodnota smluvních příslibů navýšit úvěry nemusí nutně představovat budoucí peněžní výdaje, protože řada těchto příslibů vyprší nebo bude ukončena, aniž by byly profinancovány.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty je uvedena v bodě 43.1.

Hodnoty přijaté do úschovy nebo správy

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Hodnoty přijaté do úschovy/správy	138 220	119 743
Celkem	138 220	119 743

Podrozkahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky		Kladná reálná hodnota		Záporná reálná hodnota	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Deriváty						
Úrokové swapy	285 578	243 755	5 308	3 041	(5 489)	(3 143)
Úrokové forwardy	29 700	50 700	6	6	(19)	-
Úrokové futures	390	43	-	-	-	-
Měnové/křížové měnové swapy	137 542	160 802	1 848	1 286	(1 539)	(1 111)
Měnové forwardy	19 684	31 210	220	301	(185)	(843)
Měnové opce – nákup	10 350	-	140	-	-	-
Měnové opce – prodej	10 350	-	-	-	(140)	-
			7 522	4 634	(7 372)	(5 097)

Zbytková splatnost derivátů

Očekávané peněžní odtoky a přítoky související s deriváty jsou uvedeny v následující tabulce:

mil. Kč	K 31. prosinci 2020				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Odtoky					
Úrokové deriváty	(10 574)	(45 888)	(93 302)	(166 098)	(315 862)
Měnové deriváty	(67 359)	(57 332)	(42 541)	-	(167 232)
Přítoky					
Úrokové deriváty	10 572	45 915	93 202	165 979	315 668
Měnové deriváty	67 516	57 455	42 605	-	167 576
Čistá pozice	155	150	(36)	(119)	150

mil. Kč	K 31. prosinci 2019				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Odtoky					
Úrokové deriváty	(7 972)	(76 342)	(74 223)	(136 057)	(294 594)
Měnové deriváty	(82 514)	(46 803)	(63 062)	-	(192 379)
Přítoky					
Úrokové deriváty	7 989	76 325	74 273	135 911	294 498
Měnové deriváty	82 420	46 572	63 020	-	192 012
Čistá pozice	(77)	(248)	8	(146)	(463)

42 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

V následující tabulce jsou uvedeny reálné hodnoty finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou. Tabulka dále analyzuje nástroje dle úrovní v hierarchii reálných hodnot, do níž je každé ocenění reálnou hodnotou zařazeno.

mil. Kč	31. prosinec 2020				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	90 100	-	90 100	90 100
Pohledávky za bankami	-	5 096	-	5 096	5 096
Pohledávky za klienty	-	229	34 577	34 806	34 779
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	1 933	-	1 933	1 933
Závazky vůči klientům	-	131 186	-	131 186	131 145
Vydané dluhové cenné papíry	-	3 112	-	3 112	3 122

mil. Kč	31. prosinec 2020				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	156 815	-	156 815	156 815
Pohledávky za bankami	-	3 971	-	3 971	3 971
Pohledávky za klienty	-	-	40 536	40 536	40 601
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	25 743	-	25 743	25 743
Závazky vůči klientům	-	172 111	-	172 111	172 175
Vydané dluhové cenné papíry	-	3 469	-	3 469	3 536

Hlavní metody a předpoklady použité pro odhad reálných hodnot finančních nástrojů v tabulce jsou shrnuty níže.

Odhad reálné hodnoty je v případech, kdy je to možné, prováděn na základě aktuálních tržních cen. Pokud nebyly tržní ceny k dispozici, reálná hodnota byla stanovena na základě odhadu současné hodnoty či pomocí jiných oceňovacích metod. Vstupy do oceňovacích technik zahrnují očekávané úvěrové ztráty, úrokové sazby, předčasné splácení a primární nebo sekundární vznik spreadů na trhu. Reálná hodnota pro znehodnocené úvěry se zajištěním se měří na základě hodnoty jejich zajištění. Pro zlepšení přesnosti odhadu ocenění pro retailové a drobné komerční úvěry jsou homogenní úvěry spojeny do portfolií s obdobnými vlastnostmi, jako je LTV, typ produktu a dlužníka, platby předem nebo pravděpodobnost selhání.

Peníze a peněžní ekvivalenty

U peněz a peněžních ekvivalentů je účetní hodnota považována za shodnou s reálnou hodnotou.

Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Pohledávky za klienty

Úvěry a půjčky klientům jsou očištěny o ztráty ze snížení hodnoty. Odhadovanou reálnou hodnotu úvěrů a půjček představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami. U úvěrů a půjček, které mají splatnost kratší než dvanáct měsíců nebo budou během dvanácti měsíců obnoveny, se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Závazky vůči klientům

Odhadovanou reálnou hodnotu depozit představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami.

Vydané dluhové cenné papíry

U dluhových cenných papírů je reálná hodnota vypočítaná na základě tržních vstupů.

V následující tabulce jsou na základě vstupních dat použitých k oceňování analyzována finanční aktiva a závazky oceněné reálnou hodnotou. Úrovně reálných hodnot jsou definovány v bodě 3.4:

mil. Kč	K 31. prosinci 2020			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	11 708	61	–	11 769
Deriváty určené k obchodování	–	7 522	–	7 522
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17 583	1 731	–	19 314
Finanční závazky				
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	9 338	–	–	9 338
Deriváty určené k obchodování	–	7 372	–	7 372

mil. Kč	K 31. prosinci 2019			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	2 462	70	–	2 532
Deriváty určené k obchodování	–	4 634	–	4 634
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	15 259	2 292	–	17 551
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	3 957	–	–	3 957
Deriváty určené k obchodování	–	5 097	–	5 097

V roce 2020 ani v roce 2019 nedošlo k žádnému převodu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3.

43 Řízení rizik

Tato kapitola se zabývá riziky, kterým je Skupina vystavena, a popisuje metody řízení rizik používané Skupinou. Nejvýznamnější druhy rizik, jimž je Skupina vystavena, jsou:

- úvěrové riziko,
- likviditní riziko,
- tržní riziko,
- operační riziko.

Představenstvo Skupiny má zodpovědnost za stanovení a dohled nad celkovou strategií řízení rizik. Postupy řízení rizik Skupiny byly stanoveny za účelem identifikace a analýzy rizik, jimž je Skupina vystavena, aby bylo možno stanovit vhodné limity rizik a kontroly k monitorování rizik a dodržování limitů. Pravidla řízení rizik jsou pravidelně revidována, aby odrážela změny tržních podmínek a nabízených produktů a služeb. Cílem Skupiny je prostřednictvím odborné přípravy, směrnic a postupů vyvíjet disciplinované a konstruktivní kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci chápou své role a povinnosti.

43.1 Úvěrové riziko

Řízení úvěrového rizika

Skupina je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit. Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni individuálních obchodních případů a klientů, tak na úrovni celého portfolia. Řízení úvěrového rizika zajišťuje zejména odbor Řízení kreditních rizik v rámci divize Řízení rizik. Odbor Řízení kreditních rizik je organizačně nezávislý na divizi obchodu a podléhá přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik.

Skupina ve své Strategii řízení rizika, Rizikovém apetitu a ostatních vnitřních normách definuje obecné zásady, cíle a metody řízení úvěrových rizik. Ve vnitřních normách Skupina také definuje schvalovací kompetence pro schvalování úvěrových expozic včetně vymezení kompetencí pro Úvěrový výbor.

Řízení úvěrového rizika na úrovni individuálních obchodních případů a klientů

Úvěrové riziko je na úrovni individuálních obchodních případů a klientů řízeno skrze hodnocení a oceňování rizik klientů v rámci kreditních analýz a stanovování jejich bonity. K hodnocení rizikovosti klientů a stanovení jejich bonity slouží ucelená soustava nástrojů, modelů a metodik, které dohromady tvoří Ratingový systém Skupiny. Při stanovování bonity jsou hodnoceny finanční a nefinanční aspekty klienta a jeho ekonomická situace. Bonita subjektu je definována jako jeho schopnost a vůle dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům. Cílem analýzy bonity je eliminace ztrát Skupiny z titulu selhání klienta. V praxi se jedná o odhad rizika vyplývajícího ze schopnosti dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům a posouzení dlouhodobé finanční stability klienta.

Skupina v rámci stanovování bonity také přiřazuje pravděpodobnost defaultu klienta a výši očekávané ztráty plynoucí z angažovanosti, resp. potenciální angažovanosti vůči klientovi.

Interní ratingový stupeň je přiřazen každému klientovi představujícímu pro Skupinu úvěrové riziko, tj. představující expozici jak v rámci investičního, tak obchodního portfolia. Hodnocené expozice zahrnují jak rozvahové, tak podrozvahové expozice. Interní ratingový systém je tvořen 14 ratingovými stupni (A1–A4, B1–B6, C1–C4). Klientům s pohledávkami v selhání musí být vždy přiřazen jeden ze stupňů C2–C4. Skupina má tuto interní škálu namapovanou na ratingové stupnice hlavních externích ratingových agentur. Níže je tabulka s indikativním namapováním úrovně rizika na externí ratingové stupně.

	Interní rating	Externí rating
Velmi nízké riziko	A1	AAA–AA
Nízké riziko	A1–A4	A–BBB
Střední riziko	B1–B6	BB–B
Vysoké riziko	C1	CCC
Default	C2–C4	CC a nižší

Řízení úvěrového rizika na úrovni celého portfolia Skupiny

Tato úroveň řízení úvěrového rizika zahrnuje zejména výkaznictví o úvěrovém portfoliu, včetně analýz a monitoringu trendů v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích. Skupina sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice. Skupina pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků. Skupina pravidelně měří koncentrační riziko úvěrového portfolia a případně stanovuje koncentrační limity ve vztahu k jednotlivým segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Řízení úvěrového rizika spotřebitelských úvěrů

U pohledávek ze spotřebitelských úvěrů je úvěrové riziko řízeno nastavením celé řady kvalitativních a kvantitativních kritérií, která musí pohledávky splňovat v okamžiku jejich nákupu do portfolia. Mezi používaná kritéria patří zejména kvalitativní kritéria na straně dlužníka (není v insolvenční, splňuje všechna kvalitativní kritéria původního poskytovatele úvěrů), velikost pohledávky, počet již zaplacených splátek, maximální počet dní po splatnosti, způsob úročení, minimální výše úrokové míry, počet zbývajících splátek nebo maximální koncentrace jednoho dlužníka. Pravidelně je následně monitorována migrace portfolia pohledávek mezi pásmy delikvence. Zjištění o vývoji úvěrového rizika mohou být zohledněna v úpravě kritérií pro další nákupy.

Kategorizace pohledávek, odhad ztráty ze snížení hodnoty a modifikace aktiv

Skupina zařazuje pohledávky do těchto kategorií:

- výkonné pohledávky (bez selhání dlužníka),
- nevýkonné pohledávky (se selháním dlužníka).

Pro výkonné pohledávky Skupina odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 1 dle IFRS 9), nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 2 dle IFRS 9).

Pro nevýkonné pohledávky Skupina odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 3 dle IFRS 9). Ke stanovení této ztráty používá Skupina metodu diskontování očekávaných budoucích peněžních toků. Výše ztráty se měří jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Původní efektivní úroková míra je efektivní úroková míra zjištěná v okamžiku vzniku pohledávky nebo k poslednímu datu, kdy došlo k modifikaci smluvních peněžních toků nebo úrokového výnosu pohledávky. Skupina odepisuje pohledávku v okamžiku, kdy neočekává žádný příjem z pohledávky ani z přijatého zajištění této pohledávky.

U portfolia spotřebitelských úvěrů ve společnosti PPF Co3 B.V. poskytnutých v Maďarsku Skupina odepisuje jednotlivý úvěr v okamžiku, kdy je jakákoli část pohledávky více než 360 dní po splatnosti.

U portfolia spotřebitelských úvěrů ve společnosti PPF Co3 B.V. poskytnutých v Rusku Skupina aplikuje částečný odpis hodnoty úvěru v okamžiku, kdy je nějaká část pohledávky více než 180 dní po splatnosti, ve výši očekávané úvěrové ztráty. Skupina úvěry v tomto portfoliu zcela odepisuje, když jsou více než 2 520 dní po splatnosti.

U portfolia spotřebitelských úvěrů ve společnosti PPF Co3 B.V. poskytnutých v Bulharsku Skupina aplikuje částečný odpis hodnoty úvěru v okamžiku, kdy je nějaká část pohledávky více než 360 dní po splatnosti, ve výši očekávané úvěrové ztráty. Skupina úvěry v tomto portfoliu zcela odepisuje, když jsou více než 1 080 dní po splatnosti.

PPF Co3 B.V. není původním poskytovatelem spotřebitelských úvěrů. Jedná se o pohledávky odkoupené od původního poskytovatele, případně o pohledávky, na kterých PPF Co3 B.V. participuje prostřednictvím investičních certifikátů vydaných původním poskytovatelem.

Následující tabulky uvádějí analýzu hrubé a čisté hodnoty (hodnota upravená o případné ztráty ze snížení hodnoty), případně reálné hodnoty finančních aktiv na konci roku. Hodnoty představují maximální expozici vůči úvěrovému riziku.

Tabulky s analýzou změny opravných položek v příslušných kategoriích uvádějí vývoj opravných položek a rezerv v průběhu roku. Ty byly v průběhu roku ovlivněny různými faktory, např.:

- změnou stupně finančního aktiva (viz níže zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy v rámci transferu, vykázané v hodnotách opravné položky/rezervy odpovídající příslušnému stupni);
- vznikem nových aktiv (tj. zaúčtování nové opravné položky/rezervy vykázané ve stupni, do něhož bylo finanční aktivum zařazeno ke konci účetního období);
- odúčtováním nebo odpisem finančních aktiv (tj. odúčtování příslušné opravné položky/rezervy);
- změnou PD/EAD/LGD jednotlivých finančních aktiv (tj. zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy);
- dále změnou v metodice výpočtu, modifikací peněžních toků finančních aktiv anebo vlivem změny měnových kurzů finančních aktiv (a opravných položek/rezerv) v cizí měně v průběhu roku.

V roce 2020 ani v roce 2019 Skupina nevykazovala žádná finanční aktiva, u kterých by došlo k nevýznamné modifikaci peněžních toků a zároveň k přesunu těchto aktiv ze stupně 2 nebo 3 (opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát) do stupně 1 (opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát).

V roce 2020 a 2019 Skupina účtovala (v roce 2020 i s ohledem na covid) o modifikacích, zisk (ztráta) z modifikace byl jak jednotlivě, tak agregovaně nevýznamný.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
	Reálná hodnota	Reálná hodnota
Dluhové nástroje	19 313	17 374
Celkem	19 313	17 374

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	10 729	–	–	–	10 729
Nízké riziko	1 667	–	–	–	1 667
Střední riziko	5 226	1 691	–	–	6 917
Vysoké riziko	–	–	–	–	–
Default	–	–	–	–	–
Reálná hodnota	17 622	1 691	–	–	19 313
Opravná položka	(93)	(67)	–	–	(160)

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	4 789	–	–	–	4 789
Nízké riziko	7 011	–	–	–	7 011
Střední riziko	4 282	1 118	–	–	5 400
Vysoké riziko	174	–	–	–	174
Default	–	–	–	–	–
Reálná hodnota	16 256	1 118	–	–	17 374
Opravná položka	(39)	(28)	–	–	(67)

Opravná položka u dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je prezentována jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2020	39	28	-	-	67
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(2)	45	-	-	43
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	11	-	-	-	11
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	65	1	-	-	66
Odúčtování aktiva	(15)	-	-	-	(15)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(5)	(7)	-	-	(12)
Čistá změna v 2020	54	39	-	-	93
Opravná položka k 31.12.2020	93	67	-	-	160

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2019	41	13	-	-	54
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	1	(8)	-	-	(7)
Transfer do stupně 2	(1)	6	-	-	5
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	12	1	-	-	13
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(4)	17	-	-	13
Odúčtování aktiva	(11)	-	-	-	(11)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	1	(1)	-	-	-
Čistá změna v 2019	(2)	15	-	-	13
Opravná položka k 31.12.2019	39	28	-	-	67

Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami

mil. Kč	31.12.2020			31.12.2019		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Nostro účty a vklady na běžných účtech u bank	2 506	-	2 506	1 749	-	1 749
Účty a vklady u centrálních bank	2 761	-	2 761	6 100	-	6 100
Reverzní repo operace s centrální bankou	84 783	-	84 783	148 931	-	148 931
Pohledávky za bankami	5 120	(24)	5 096	3 976	(5)	3 971
Celkem	95 170	(24)	95 146	160 756	(5)	160 751

mil. Kč	31.12.2020					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Velmi nízké riziko	87 416	-	-	-	87 416	
Nízké riziko	6 280	-	-	-	6 280	
Střední riziko	1 163	311	-	-	1 474	
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	
Default	-	-	-	-	-	
Hrubá hodnota	94 859	311	-	-	95 170	
Opravná položka	(24)	-	-	-	(24)	
Čistá hodnota	94 835	311	-	-	95 146	

mil. Kč	31.12.2019					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Velmi nízké riziko	155 947	-	-	-	155 947	
Nízké riziko	3 133	-	-	-	3 133	
Střední riziko	1 638	38	-	-	1 676	
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	
Default	-	-	-	-	-	
Hrubá hodnota	160 718	38	-	-	160 756	
Opravná položka	(5)	-	-	-	(5)	
Čistá hodnota	160 713	38	-	-	160 751	

Naběhlé úroky k nevykonným pohledávkám za bankami k 31. prosinci 2020 činí 0 mil. Kč (31.12.2019: 0 mil. Kč).

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2020	5	-	-	-	5
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	14	-	-	-	14
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	5	-	-	-	5
Odúčtování aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
Čistá změna v 2020	19	-	-	-	19
Opravná položka k 31.12.2020	24	-	-	-	24

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2019	7	1	-	-	8
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	(1)	-	-	(1)
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	4	-	-	-	4
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	-	-	-	-	-
Odúčtování aktiva	(6)	-	-	-	(6)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
Čistá změna v 2019	(2)	(1)	-	-	(3)
Opravná položka k 31.12.2019	5	-	-	-	5

Pohledávky za klienty

mil. Kč	31.12.2020			31.12.2019		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Pohledávky za klienty	37 088	(2 309)	34 779	41 751	(1 150)	40 601
Celkem	37 088	(2 309)	34 779	41 751	(1 150)	40 601

mil. Kč	31.12.2020					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Individuální přístup						
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-	
Nízké riziko	375	-	-	-	375	
Střední riziko	24 307	6 594	-	-	30 901	
Vysoké riziko	10	1 739	-	-	1 749	
Default	-	-	3 136	-	3 136	
Portfoliový přístup						
Spotřebitelské úvěry	777	16	134	-	927	
	25 469	8 349	3 270	-	37 088	
Hrubá hodnota						
Opravná položka	(274)	(419)	(1 616)	-	(2 309)	
Čistá hodnota	25 195	7 930	1 654	-	34 779	

mil. Kč	31.12.2019					
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem	
Individuální přístup						
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-	
Nízké riziko	394	-	-	-	394	
Střední riziko	34 877	835	-	-	35 712	
Vysoké riziko	1 353	56	-	-	1 409	
Default	-	-	2 861	-	2 861	
Portfoliový přístup						
Spotřebitelské úvěry	1 263	12	100	-	1 375	
	37 887	903	2 961	-	41 751	
Hrubá hodnota						
Opravná položka	(300)	(26)	(824)	-	(1 150)	
Čistá hodnota	37 587	877	2 137	-	40 601	

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2020	300	26	824	-	1 150
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	(1)	-	-	(1)
Transfer do stupně 2	(126)	390	(3)	-	261
Transfer do stupně 3	(18)	(2)	840	-	820
Nové nebo nakoupené aktivum	168	27	11	-	206
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(46)	2	450	-	406
Odúčtování aktiva	(9)	(18)	(19)	-	(46)
Odpisy	-	-	(486)	-	(486)
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	5	(5)	(1)	-	(1)
Čistá změna v 2020	(26)	393	792	-	1 159
Opravná položka k 31.12.2020	274	419	1 616	-	2 309

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1.1.2019	271	9	1 164	-	1 444
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	(1)	-	-	(1)
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	(1)	-	21	-	20
Nové nebo nakoupené aktivum	196	18	22	-	236
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(15)	1	10	-	(4)
Odúčtování aktiva	(147)	(1)	(153)	-	(301)
Odpisy	-	-	(239)	-	(239)
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(4)	-	(1)	-	(5)
Čistá změna v 2019	29	17	(340)	-	(294)
Opravná položka k 31.12.2019	300	26	824	-	1 150

Naběhlé úroky k nevykonným pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2020 činí 85 mil. Kč (31.12.2019: 161 mil. Kč).

Výše pohledávek za klienty, které Skupina v roce 2020 odepsala, ale jsou pořád předmětem vymáhání k 31. prosinci 2020, činí 423 mil. Kč (31.12.2019: 0 mil. Kč).

Pro Pohledávky za klienty Banka uvádí analýzu dle dnů do splatnosti:

Pohledávky za klienty (individuální přístup)

mil. Kč	2020	2019
Hrubá hodnota	36 161	40 376
Výkonná	33 025	37 515
Ve splatnosti	32 814	37 287
Po splatnosti 1–30 dní	211	228
Po splatnosti 31–90 dní	–	–
Po splatnosti 91–360 dní	–	–
Po splatnosti více než 360 dní	–	–
Nevýkonná	3 136	2 861
Opravná položka	(2 246)	(1 109)
Celkem	33 915	39 267

Pohledávky za klienty (portfoliový přístup)

mil. Kč	2020	2019
Hrubá hodnota	927	1 375
Ve splatnosti	675	1 092
Po splatnosti 1–30 dní	102	171
Po splatnosti 31–90 dní	16	12
Po splatnosti 91–360 dní	37	–
Po splatnosti více než 360 dní	97	100
Opravná položka	(63)	(41)
Celkem	864	1 334

Úvěrové přísliby

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	9 001	216	-	-	9 217
Vysoké riziko	5	144	-	-	149
Default	-	-	149	-	149
Hrubá hodnota	9 006	360	149	-	9 515
Rezerva	(6)	-	(1)	-	(7)

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	7 340	394	-	-	7 734
Vysoké riziko	75	-	-	-	75
Default	-	-	2	-	2
Hrubá hodnota	7 425	394	2	-	7 811
Rezerva	(20)	-	-	-	(20)

Finanční záruky, akreditivy

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	702	291	-	-	993
Vysoké riziko	-	15	-	-	15
Default	-	-	3	-	3
Hrubá hodnota	702	306	3	-	1 011
Rezerva	(4)	(1)	(3)	-	(8)

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	589	521	-	-	1 110
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	16	-	16
Hrubá hodnota	589	521	16	-	1 126
Rezerva	(1)	(1)	(13)	-	(15)

Analýza změny rezerv k úvěrovým příslibům, finančním zárukám a akreditivům v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31.12.2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1.1.2020	21	1	13	-	35
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	19	-	-	-	19
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(18)	-	-	-	(18)
Odúčtování aktiva	(12)	-	(9)	-	(21)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
Čistá změna v 2020	(11)	-	(9)	-	(20)
Rezerva k 31.12.2020	10	1	4	-	15

mil. Kč	31.12.2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1.1.2019	30	1	6	-	37
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	2	-	2
Nové nebo nakoupené aktivum	30	1	-	-	31
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(24)	-	6	-	(18)
Odúčtování aktiva	(15)	(1)	(1)	-	(17)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
Čistá změna v 2019	(9)	-	7	-	(2)
Rezerva k 31.12.2019	21	1	13	-	35

Ostatní aktiva – po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2020 (a k 31. prosinci 2019) Skupina nevykazovala Ostatní aktiva označená jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“.

Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích – Individuální přístup

Níže jsou uvedeny citlivostní analýzy opravných položek/rezerv v příslušných kategoriích v následujících scénářích:

- Změna pravděpodobnosti defaultu o 10 % oběma směry
- Změna bonity o jeden stupeň dle interní škály Banky
- Změna očekávaného vývoje HDP o 3 procentní body oběma směry

Pozn.: výpočet je prováděn na neozakrouhlených hodnotách.

V tabulce níže uvádí Skupina změny opravných položek/rezerv při nárůstu pravděpodobnosti defaultu o 10 %:

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	160	176	16	10 %
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	24	26	2	10 %
Pohledávky za klienty	2 246	2 312	66	3 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	16	1	7 %

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	67	74	7	10 %
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	5	5	0	10 %
Pohledávky za klienty	1 109	1 139	30	3 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	37	2	7 %

V tabulce níže uvádí Skupina změny opravných položek/rezerv při poklesu pravděpodobnosti defaultu o 10 %:

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	160	144	(16)	(10 %)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	24	21	(2)	(10 %)
Pohledávky za klienty	2 246	2 180	(66)	(3 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	14	(1)	(7 %)

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	67	60	(7)	(10 %)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	5	5	0	(10 %)
Pohledávky za klienty	1 109	1 082	(27)	(2 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	33	(2)	(5 %)

Pro Pohledávky za klienty a Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy Skupina uvádí i citlivost opravných položek/rezerv na změny ratingů:

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 246	1 991	(255)	(11 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	12	(3)	(21 %)

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 246	2 785	539	24 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	22	7	44 %

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 109	1 034	(75)	(7 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	29	(6)	(17 %)

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 109	1 724	615	55 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	48	13	37 %

Pro Pohledávky za klienty a Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy Skupina uvádí i citlivost opravných položek/rezerv na změnu informací zaměřených na výhled do budoucna, konkrétně na změnu očekávaného vývoje HDP:

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 246	2 055	(191)	(9 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	12	(3)	(20 %)

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 246	2 532	286	13 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	18	3	20 %

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 109	1 076	(33)	(3 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	33	(2)	(6 %)

2019 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 109	1 151	42	4 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	35	38	3	9 %

Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích – Portfoliový přístup

Portfolio spotřebitelských úvěrů je předmětem nejistoty v odhadech, protože identifikace na úrovni individuální smlouvy není praktická vzhledem k velkému množství takových expozic. Skupina odhaduje znehodnocení u pohledávek za klienty v souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 5. Změny v portfoliových odhadech by mohly významně ovlivnit ztráty ze snížení hodnoty. Skupina tvoří portfoliové opravné položky na základě pravděpodobnosti selhání („PD“) a ztráty ze selhání („LGD“). Změna parametru LGD o +/- 10 % by měla za následek změnu v opravných položkách ke dni 31. prosince 2020 ve výši +/- 6 mil. Kč (2019: +/- 4 mil. Kč). Změna parametru PD o +/- 10 % by měla za následek změnu v opravných položkách ke dni 31. prosince 2020 ve výši +/- 6 mil. Kč (2019: +/- 4 mil. Kč).

Ocenění zajištění

Před poskytnutím úvěru dlužníkovi Skupina zpravidla vyžaduje zajištění svých úvěrových pohledávek. Skupina ale obvykle nevyžaduje žádné zajištění u poskytnutých spotřebních úvěrů. Za účelem omezení hrubé úvěrové expozice Skupina za přijatelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění:

- záruku/ručení
- zástavu pohledávek z bankovního účtu zástavce u Skupiny
- zástavu věcí nemovitých
- zástavu pohledávek z dodavatelsko-odběratelských vztahů
- zástavu cenných papírů a podílů v korporaci
- zástavu ochranných známek a jiných institutů průmyslového vlastnictví
- zástavu závodu
- zástavu věcí movitých

Čistá realizovatelná hodnota zajištění posouzená Skupinou vychází zpravidla ze znaleckého posudku, zpracovaného znalcem akceptovatelným Skupinou. Čistá realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací koeficientu realizovatelnosti, který odráží schopnost Skupiny realizovat zajištění v případě potřeby včetně časového faktoru realizace zástavy.

V následující tabulce jsou uvedeny hrubé hodnoty pohledávek za klienty, úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy v rozdělení podle typu zajištění:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Záruky	1 868	941
Nemovitosti	8 186	8 204
Peněžní zajištění	377	547
Ostatní zajištění	8 834	9 717
Nezajištěno	28 349	27 104
Celkem	47 614	46 513

V následující tabulce jsou uvedeny hrubé hodnoty nevýkonných pohledávek za klienty, úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy podle typu zajištění:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Záruky	436	826
Nemovitosti	1 029	1 204
Peněžní zajištění	4	–
Ostatní zajištění	–	26
Nezajištěno	1 953	923
Celkem	3 422	2 979

Kategorie Nezajištěno zahrnuje i pohledávky za klienty, úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy, které jsou zajištěné, ovšem Skupina přiřazuje tomuto zajištění nulovou účetní hodnotu.

Programy COVID III a COVID Plus v souvislosti s covidem-19

COVID III

Ministerstvo financí připravilo podpůrný program ve formě portfoliové záruky, kde poskytovatelem ručení je ČMZRB (Českomoravská záruční a rozvojová banka). Žádosti o úvěry a související rizika v rámci programů vyhodnocují jednotlivé komerční banky. Firmy (do 500 zaměstnanců) tak mohou mít nárok na poskytnutí úvěru se zárukou. Maximální částka poskytnutého úvěru s tímto ručením je 50 mil. Kč.

COVID PLUS

EGAP (Exportní garanční a pojišťovací společnost) poskytuje záruky velkým společnostem s více než 250 zaměstnanci. Program je rovněž poskytován prostřednictvím jednotlivých komerčních bank. Společnosti mohou žádat o půjčky od 5 mil. Kč do 2 000 mil. Kč. Společnosti musí ale splňovat podmínku, a to mít alespoň 20 % svých ročních tržeb firmy z exportu, pak mohou čerpat půjčku až do výše 25 procent svých celkových ročních příjmů.

Skupina se zapojila do obou programů COVID III i COVID Plus. K 31. prosinci 2020 Skupina poskytla úvěry v rámci programu COVID III v celkové výši 73 mil. Kč a v rámci programu COVID Plus v celkové výši 1 659 mil. Kč. Poskytnuté úvěry pod oběma programy jsou vykázány jako Pohledávky za klienty zajištěné zárukou.

Úvěry s nově sjednanými podmínkami a politika obezřetnosti Skupiny

Smluvní podmínky úvěru mohou být upraveny z řady důvodů, včetně měnících se podmínek na trhu, udržení zákazníků a dalších faktorů, které nesouvisí s aktuálním nebo možným zhoršením úvěrové kvality klienta. Stávající úvěr, jehož podmínky byly významně upraveny, může být odúčtován a znovu zaúčtován jako nový úvěr v reálné hodnotě.

Expozice s úlevou jsou expozice, kdy je dlužník vzhledem k finančním problémům vnímán jako neschopný splnit podmínky smlouvy a Skupina se rozhodla tomuto dlužníkovi poskytnout úlevu při splácení. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek nebo refinancování smlouvy. Za úpravu podmínek se považuje např. změna splátkového kalendáře (odklad nebo snížení splátek, prodloužení splatnosti), snížení úrokové sazby či prominutí úroků z prodlení.

Skupina vyjednává podmínky úvěrů s klienty ve finančních obtížích (dále jen „forbearance activities“) s cílem maximalizovat dosažený výnos a minimalizovat riziko úpadku. Možnost vyjednání nových podmínek je udělena na základě výběru, jestliže je dlužník v současné době v prodlení, nebo v případě, že je vysoké riziko neplnění závazků a existují důkazy o tom, že dlužník vynaložil veškeré přiměřené úsilí, aby splácení probíhalo dle původních smluvních podmínek, a očekává se, že dlužník bude schopen splácet dle upravených podmínek.

V následující tabulce jsou uvedeny Pohledávky za klienty s úlevou:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Výkonné	33 125	38 464
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	293	30
Nevýkonné	1 654	2 137
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	897	1 622
Celkem	34 779	40 601

V následující tabulce jsou Pohledávky za klienty s úlevou a bez úlevy rozdělené podle sektorů:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Pohledávky za klienty bez úlevy:	33 589	38 949
Rezidenti:		
Finanční instituce*	1 856	1 317
Nefinanční podniky	15 477	15 806
Domácnosti	109	117
Vládní instituce	–	74
Holdingové společnosti	397	256
Nerezidenti	15 750	21 379
Pohledávky za klienty s úlevou:	1 190	1 652
Rezidenti:		
Finanční instituce*	–	–
Nefinanční podniky	290	58
Domácnosti	3	–
Vládní instituce	–	–
Holdingové společnosti	–	–
Nerezidenti	897	1 594
Celkem	34 779	40 601

* Finanční instituce bez holdingových společností

Úvěrové moratorium a úvěry s úlevou v souvislosti s covidem-19

V roce 2020 měli klienti bank možnost odložit si splátky svých úvěrů o 3 nebo 6 měsíců podle zákona 177/2020 Sb., o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů, v souvislosti s pandemií covidu-19 (tzv. úvěrové moratorium). Moratorium bylo závazné pro všechny banky a nebankovní společnosti. Splátky bylo možné odložit u spotřebitelských i podnikatelských úvěrů včetně hypoték, které byly sjednány a čerpány před 26. březnem 2020. Pokud klient odložení splátky využil, délka splácení úvěru se adekvátně prodloužila.

Po skončení moratoria nebylo schváleno žádné další právně závazné moratorium. Ministerstvo financí ale stále monitoruje, že banky s klienty pracují individuálně a nabízejí jim úlevy, pokud jsou kvůli problémům souvisejícím s covidem-19 zapotřebí.

K 31. prosinci 2020 vykazala Skupina pohledávky za klienty pod úvěrovým moratoriumem ve výši 4 751 mil. Kč. Skupina dále poskytla klientům úlevy související s covidem-19 u pohledávek ve výši 427 mil. Kč k 31. prosinci 2020, z toho pohledávky ve výši 254 mil. Kč jsou zároveň reportované jako pohledávky pod úvěrovým moratoriumem a pohledávky s úlevou související s covidem-19.

K 31. prosinci 2020 byly pohledávky ve výši 162 mil. Kč pod moratoriumem nebo jinou úlevou poskytnutou v souvislosti s covidem-19 po splatnosti. Zároveň pohledávky ve výši 21 mil. Kč pod moratoriumem nebo jinou úlevou poskytnutou v souvislosti s covidem-19 byly přesunuty do stupně 3 od data schválení moratoria nebo úlevy.

Koncentrace úvěrových rizik

Koncentrace úvěrových rizik vzniká v důsledku existence úvěrů a půjček s podobnými ekonomickými vlastnostmi, které ovlivňují schopnost dlužníka splácet.

Skupina řídí limity velkých expozic podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR), tzn. Skupina nesmí být vystavena expozici vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, jejíž hodnota po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika přesahuje 25 % jejího použitelného kapitálu. Pokud je uvedený klient institucí nebo pokud ekonomicky spjatá skupina klientů zahrnuje jednu či více institucí, nesmí tato hodnota přesáhnout 25 % použitelného kapitálu instituce nebo částku 150 milionů EUR podle toho, co je vyšší, za podmínky, že součet hodnot expozic po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika vůči všem ekonomicky spjatým klientům, kteří nejsou institucemi, nepřesahuje 25 % použitelného kapitálu instituce.

Skupina stanovuje kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia standardizovaným přístupem v souladu se standardem Basel III podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR).

Koncentrace podle odvětví

mil. Kč	Pohledávky za bankami		Pohledávky za klienty		Dluhové cenné papíry	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Finanční instituce*	5 096	3 971	8 474	13 150	2 823	6 693
Vládní instituce	-	-	-	75	22 554	7 174
Nefinanční podniky	-	-	18 987	20 760	5 147	5 409
Nemovitostní sektor	-	-	6 515	7 524	286	-
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	-	-	3 111	3 015	589	699
Velkoobchod a maloobchod	-	-	735	1 075	1 590	1 398
Ubytování	-	-	1 083	1 008	-	-
Ostatní	-	-	7 543	8 138	2 682	3 312
Domácnosti	-	-	992	1 481	-	-
Holdingové společnosti	-	-	6 326	5 135	558	630
Celkem	5 096	3 971	34 779	40 601	31 082	19 906

* Finanční instituce bez holdingových společností

Koncentrace podle geografických oblastí dle země zdroje úvěrového rizika

mil. Kč	Pohledávky za bankami		Pohledávky za klienty		Dluhové cenné papíry	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Česká republika	3 336	500	18 056	17 002	24 169	8 577
Slovensko	-	-	995	2 068	285	273
Nizozemsko	12	-	796	680	3	213
Ostatní země EU	336	1 430	1 887	2 960	1 091	3 268
Ruská federace	9	948	259	723	410	1 998
Asie	395	335	12 578	17 168	928	1 310
Severní Amerika	-	602	-	-	3 026	3 376
Ostatní	1 008	156	208	-	1 170	1 891
Celkem	5 096	3 971	34 779	40 601	31 082	19 906

43.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko ztrát z přechodné insolvence. Skupina může utrpět ztrátu rovněž v souvislosti s nízkou likviditou na trhu finančních instrumentů obsažených v portfoliích Skupiny. Riziko insolvence ohrožuje potřeby Skupiny financovat a investovat. Riziko likvidity trhu představuje riziko neschopnosti prodat finanční instrumenty v přijatelném časovém horizontu nebo v dostatečném objemu a za přijatelnou cenu. V případě nepříznivých podmínek na trhu může toto riziko významně zhoršit situaci Skupiny.

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, přijatých úvěrů a také z vlastního kapitálu Skupiny. Tato diverzifikace dává Skupině flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Skupiny. Skupina dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Zbytková splatnost aktiv a závazků Skupiny

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Skupiny na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

Částky dle očekávaného vypořádání nebo úhrady v zásadě odpovídají rozdělení aktiv a pasiv dle minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Peníze a peněžní ekvivalenty	90 100	–	–	–	–	90 100
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	658	1 126	4 097	13 410	–	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	295	336	12 108	6 574	1	19 314
Pohledávky za bankami	4 131	311	654	–	–	5 096
Pohledávky za klienty	8 340	8 122	17 042	1 275	–	34 779
Ostatní aktiva, majetek	63	–	–	–	857	920
Celkem	103 587	9 895	33 901	21 259	858	169 500
Závazky vůči bankám	1 933	–	–	–	–	1 933
Závazky vůči klientům	123 938	2 028	5 179	–	–	131 145
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 295	–	–	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	462	1 064	3 966	11 218	–	16 710
Daňové a ostatní závazky a rezervy	1 004	24	70	2	–	1 100
Vlastní kapitál	–	–	–	–	15 490	15 490
Celkem	127 392	3 888	11 510	11 220	15 490	169 500
K 31. prosinci 2019						
Peníze a peněžní ekvivalenty	156 815	–	–	–	–	156 815
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	687	577	1 118	4 784	–	7 166
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	484	1 244	9 845	5 801	177	17 551
Pohledávky za bankami	3 919	26	26	0	–	3 971
Pohledávky za klienty	7 909	12 600	17 945	2 147	–	40 601
Ostatní aktiva, majetek	285	–	–	–	385	670
Celkem	170 099	14 447	28 934	12 732	562	226 774
Závazky vůči bankám	25 743	–	–	–	–	25 743
Závazky vůči klientům	151 220	13 044	7 911	–	–	172 175
Vydané dluhové cenné papíry	738	1 696	1 102	–	–	3 536
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	743	847	1 918	5 546	–	9 054
Daňové a ostatní závazky a rezervy	970	24	93	4	460	1 551
Vlastní kapitál	–	–	–	–	14 715	14 715
Celkem	179 414	15 611	11 024	5 550	15 175	226 774

Zbytková splatnost podrozvahových aktiv Skupiny

V následující tabulce jsou uvedeny splatnosti podrozvahových aktiv Banky na základě data, kdy může dojít k načerpání u poskytnutých příslibů nebo kdy může dojít k zavolání u poskytnutých záruk.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Poskytnuté přísliby	9 515	–	–	–	–	9 515
Poskytnuté záruky	489	–	–	–	–	489
Celkem	10 004	–	–	–	–	10 004
K 31. prosinci 2019						
Poskytnuté přísliby	11 964	–	–	–	–	11 964
Poskytnuté záruky	582	–	–	–	–	582
Celkem	12 546	–	–	–	–	12 546

V následující tabulce jsou uvedeny nediskontované peněžní toky z finančních závazků Skupiny na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Závazky vůči bankám	1 933	–	–	–	–	1 933
Závazky vůči klientům	123 920	2 038	5 291	–	–	131 249
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 520	–	–	3 347
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	–	56	2 440	8 302	–	10 798
Derivátové obchody	599	986	1 554	4 233	–	7 372
Celkem	126 507	3 852	11 805	12 535	–	154 699
K 31. prosinci 2019						
Závazky vůči bankám	25 751	–	–	–	–	25 751
Závazky vůči klientům	151 162	13 103	7 911	–	–	172 176
Vydané dluhové cenné papíry	738	1696	1 102	–	–	3 536
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	–	24	835	3 099	–	3 958
Derivátové obchody	743	823	1 083	2 448	–	5 097
Celkem	178 394	15 646	10 931	5 547	–	210 518

43.3 Tržní riziko

Tržní rizika jsou rizika plynoucí ze změn tržních cen, např. měnových kurzů, úrokových sazeb a cen akciových nástrojů, které mohou ovlivňovat výnosy Skupiny nebo hodnotu finančních instrumentů v držení Skupiny. Cílem řízení tržního rizika je udržení a kontrola tržních expozičních v rámci přijatelných limitů při snaze optimalizovat návratnost z finančních instrumentů a výnosy Skupiny.

V rámci řízení tržních rizik se Skupina zaměřuje na nákupy a prodeje derivátů a také přijímá finanční závazky. Skupina provádí všechny tyto transakce v souladu se směrnicemi schválenými oddělením řízení rizik.

Obchodování

Skupina drží obchodní pozice v určitých finančních nástrojích. Většina obchodních aktivit Skupiny je založena na požadavcích jejích klientů. Tyto pozice jsou také drženy za účelem spekulace na budoucí vývoj finančních trhů. Obchodní strategie Skupiny je tedy ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Skupina řídí rizika spojená s jejími obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení rizika jsou objemové limity na jednotlivé transakce, limity na výši rizikových pozic.

Stresové testování

Skupina provádí denně stresové testování úrokových sazeb, měnových rizik a změn cen akciových nástrojů tím, že aplikuje interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na čistou současnou hodnotu portfolia Skupiny.

43.3.1 Měnové riziko

Měnové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn měnových kurzů.

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici Skupiny vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výsledku hospodaření.

Skupina nastavila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách podle jejich významnosti. Skupina zároveň nastavila limity na měnové riziko s ohledem na celkovou čistou měnovou pozici.

Měnová expozice peněžních aktiv a pasiv

mil. Kč	CZK	EUR	USD	INR	RUB	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2020							
Finanční aktiva	133 054	18 620	10 351	4 134	123	2 565	168 847
Finanční pasiva	107 849	39 183	4 389	121	83	1 794	153 419
Vliv měnových derivátů	(8 259)	20 420	(5 968)	(4 614)	(180)	(866)	533
Čistá pozice	16 946	(143)	(6)	(601)	(140)	(95)	
K 31. prosinci 2019							
Finanční aktiva	182 724	17 756	14 228	8 066	367	3 198	226 339
Finanční pasiva	145 197	60 755	3 725	108	258	1 554	211 597
Vliv měnových derivátů	(22 182)	42 942	(10 464)	(8 590)	(180)	(1 889)	(363)
Čistá pozice	15 345	(57)	39	(632)	(71)	(245)	

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko pro cizí měny významně zastoupené v bilanci Skupiny k 31. prosinci 2020 a 2019:

mil. Kč	2020			2019		
	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5 %	Pokles měnového kurzu o 5 %	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5 %	Pokles měnového kurzu o 5 %
EUR	(143)	(7)	7	(3)	3	7
USD	(6)	(0)	0	2	(2)	(1)
INR	(601)	(30)	30	(32)	32	34
RUB	(140)	(7)	7	(4)	4	(10)

Změna měnového kurzu CZK vůči cizím měnám neměla žádný vliv na složky vlastního kapitálu Skupiny kromě ročního hospodářského výsledku.

43.3.2 Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních úrokových sazeb.

Skupina je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Skupiny v souladu se strategií Skupiny schválenou představenstvem Skupiny.

Část takového výnosu Skupina generuje prostřednictvím rozdílů mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy, které jsou shrnuty v následující tabulce.

Úroková citlivost aktiv a pasiv Skupiny

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Skupiny na základě jejich minimální možné smluvní úrokové citlivosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2020						
Peníze a peněžní ekvivalenty	90 100	-	-	-	-	90 100
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	660	6 196	3 238	9 197	-	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	862	5 419	9 397	3 635	1	19 314
Pohledávky za bankami	4 785	311	-	-	-	5 096
Pohledávky za klienty	20 053	7 293	7 425	8	-	34 779
Ostatní aktiva, majetek	63	-	-	-	857	920
Celkem	116 523	19 219	20 060	12 840	858	169 500
Závazky vůči bankám	1 933	-	-	-	-	1 933
Závazky vůči klientům	123 938	2 028	5 179	-	-	131 145
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 295	-	-	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	462	1 064	3 966	11 218	-	16 710
Daňové a ostatní závazky a rezervy	1 004	24	70	2	-	1 100
Vlastní kapitál	-	-	-	-	15 490	15 490
Celkem	127 392	3 888	11 510	11 220	15 490	169 500
Gap	(10 869)	15 331	8 550	1 620	(14 632)	-
Kumulativní gap	(10 869)	4 462	13 012	14 632	-	-
K 31. prosinci 2019						
Peníze a peněžní ekvivalenty	156 815	-	-	-	-	156 815
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	689	602	1 115	4 760	-	7 166
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	1 305	6 585	6 971	2 513	177	17 551
Pohledávky za bankami	3 919	26	26	-	-	3 971
Pohledávky za klienty	22 599	8 628	9 260	114	-	40 601
Ostatní aktiva, majetek	285	-	-	-	385	670
Celkem	185 612	15 841	17 372	7 387	562	226 774
Závazky vůči bankám	25 743	-	-	-	-	25 743
Závazky vůči klientům	151 161	13 103	7 911	-	-	172 175
Vydané dluhové cenné papíry	738	1 696	1 102	-	-	3 536
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	1 821	823	1 707	4 703	-	9 054
Daňové a ostatní závazky a rezervy	970	24	93	4	460	1 551
Vlastní kapitál	-	-	-	-	14 715	14 715
Celkem	180 433	15 646	10 813	4 707	15 175	226 774
Gap	5 179	195	6 559	2 680	(14 613)	-
Kumulativní gap	5 179	5 374	11 933	14 613	-	-

Účetní hodnota aktiv a závazků je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve.

Očekávané splatnosti se liší od smluvních splatností. Historická zkušenost ukazuje, že většina krátkodobých úvěrů a vkladů je prodlužována.

Informace o efektivní úrokové sazbě

V následující tabulce jsou uvedeny informace o efektivních úrokové sazbě významných kategorií finančních aktiv a závazků Skupiny k 31. prosinci 2020 a 2019:

V % p.a.	2020	2019
Finanční aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	0,24	1,98
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	1,11	2,24
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*	2,04	3,99
Pohledávky za bankami	1,11	1,13
Pohledávky za klienty	4,45	6,40
Finanční závazky		
Závazky vůči bankám	0,00	0,35
Závazky vůči klientům	(0,36)	0,69
Vydané dluhové cenné papíry	3,04	0,34
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	0,92	3,44

* Výnosová úroková sazba počítána pouze z dluhových cenných papírů.

Kromě výše zmíněné gap analýzy Skupina monitoruje expozici vůči úrokovému riziku pomocí metod „Basis Point Value“ (BPV) a stresového testování. Obě metody měří potenciální dopad změn křivek úrokových sazeb na celkovou pozici Skupiny.

Metoda „Basis Point Value“

BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu sazeb o 100 bazických bodů (1,00 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Obchodní knihou se myslí portfolio všech pozic ve finančních nástrojích, jež Banka drží se záměrem obchodovat, v souladu s definicí obchodního portfolia podle čl. 4 odst. 1 bodu 86 Nařízení (EU) č. 575/2013. Bankovní kniha obsahuje všechny pozice, které nejsou zařazené v Obchodní knize.

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2020:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(151)	85
EUR	(56)	12
USD	(226)	(1)
GBP	(6)	(1)
RUB	-	-
HUF	-	-
KZT	-	-
INR	-	-
IDR	-	-
Celkem BPV (absolutní)	439	99

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2019:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	186	(5)
EUR	(74)	(73)
USD	(322)	(6)
GBP	-	-
RUB	-	-
HUF	1	-
KZT	(4)	-
INR	-	-
IDR	-	-
Celkem BPV (absolutní)	587	84

Data v tabulce vychází převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiných společností.

Stresové testování

Řízení úrokového rizika pomocí limitů úrokového gapu Skupina doplňuje sledováním citlivosti finančních aktiv a závazků Skupiny na rozličné standardní a nestandardní stresové scénáře úrokových měr. Standardní stresové scénáře používané na denní bázi odpovídají paralelnímu posunu (pokles/nárůst) výnosové křivky o 100 bazických bodů (bp) u hlavních měn. V následující tabulce je uvedena analýza citlivosti Obchodní knihy Skupiny na nárůst nebo pokles tržních úrokových měr vyjádřená změnou reálné hodnoty (za předpokladu absence asymetrického pohybu výnosových křivek a konstantní rozvahové pozice).

mil. Kč	2020		2019	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
Dopad do výsledku hospodaření k 31. prosinci:	96	(96)	(85)	85
Průměr za rok	48	(48)	30	(30)
Maximální hodnota	186	174	257	142
Minimální hodnota	(174)	(186)	(142)	(257)

Data v tabulce vychází převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiných společností.

V oblasti monitorování a měření úrokového rizika bankovní knihy za účelem sledování potenciálních dopadů změn tržních úrokových sazeb využívá Skupina posunu výnosových křivek. Základní analýza se zabývá citlivostí čistého úrokového výnosu a ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a je založena na stresových scénářích pro řízení úrokového rizika investičního portfolia v souladu s příslušnými obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (European Banking Authority Guideline) EBA/GL/2018/02, které předpokládají posuny a změny tvaru výnosové křivky. Skupina rovněž provádí stresové testování založené na paralelním posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje citlivost bankovní knihy na změnu úrokových sazeb:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Změna ročního čistého úrokového výnosu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(490)	(30)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	64	(375)
Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(1 095)	(778)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	394	154

Data v tabulce vychází převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiných společností.

Změna ročního čistého úrokového výnosu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na čistý úrokový výnos v horizontu 12 měsíců. Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na rozdíl mezi současnou hodnotou aktiv a závazků. Prezentované výsledky jsou v souladu s metodikou popsanou v obecných pokynech EBA/GL/2018/02.

43.3.3 Akciové riziko

Akciové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních cen akciových nástrojů.

Skupina je vystavena akciovému riziku plynoucímu z otevřených pozic Skupiny s akciovými nástroji v souladu se strategií odsouhlasenou představenstvem Skupiny.

43.3.4 Vypořádací riziko

Obchodní aktivity Skupiny mohou vyvolat rizika v okamžiku vypořádání transakcí nebo obchodů. Vypořádací riziko je riziko plynoucí ze ztráty v důsledku neschopnosti protistrany dostát svým závazkům v podobě poslání platby, cenných papírů nebo jiných aktiv v souladu se smluvními podmínkami.

Skupina není vystavena vypořádacímu riziku, neboť všechny transakce jsou vypořádávány způsobem doručení oproti platbě (DVP).

43.4 Operační riziko

43.4.1 Operační rizika

Za řízení operačního rizika (tj. rizika ztráty Skupiny, které vyplývá z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob, systémů nebo z vnějších událostí a zahrnuje i právní riziko; operační riziko nezahrnuje strategické a reputační riziko) odpovídá Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika.

Operační riziko bývá příčinou zvýšení nákladů a snížení výnosů Skupiny, a to zejména z důvodu pokut, sankcí, náhrad, ztrát na hmotném a nehmotném majetku Skupiny a selhání informačních systémů.

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika metodicky řídí oblast operačního rizika, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační riziko a navrhuje opatření vedoucí k omezení jeho výskytu a nepříznivých dopadů do hospodaření Skupiny. V rámci řízení operačního rizika zároveň zajišťuje gesci nad systémem řízení fyzické bezpečnosti a bezpečnosti informačních systémů, zejména identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje fyzickou a informační bezpečnost, zpracovává metodiku pro jejich řízení a navrhuje opatření vedoucí k omezení těchto rizik.

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika řídí i přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, zabezpečuje kontinuitu činností v Bance, riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, zavádění nových produktů a využívání outsourcingu Skupinou. Řídí také riziko pojištění a právní riziko. O podstupovaném operačním riziku a významných událostech pravidelně informuje vedení a příslušné pracovníky Skupiny. V neposlední řadě zajišťuje školení pro zaměstnance Skupiny o postupech identifikace, hlášení a řešení operačního rizika.

Do procesu řízení operačního rizika jsou zapojeni také vedoucí zaměstnanci nebo zaměstnanci pověřeni řízením operačního rizika v útvech, kteří po identifikaci operačního rizika navrhnou a zajišťují implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci tohoto rizika. Při návrhu opatření k omezení operačního rizika zvažují též dopad opatření do nákladů a výnosů Skupiny.

43.4.2 Ostatní rizika

Řízení právního rizika spočívá v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností smluv, s nedostatečnou dokumentací, se změnami právního prostředí včetně přijatých judikátů a nejistot v jednání protistran. Cílem je omezit riziko ztrát, vzniku sporných pohledávek vůči Bance z případných žalob nebo pokut včetně poškození reputace Skupiny.

Odbor compliance zajišťuje výkon činností compliance, které je Skupina povinna vykonávat v souladu s obecně závaznými právními normami. Mezi hlavní compliance činnosti spadá především zabezpečení souladu vnitřních norem s externími normami, vzájemný soulad vnitřních norem, soulad činností s vnitřními normami a externími normami a průběžná kontrola dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních norem Skupiny, dále vytváření předpokladů pro spravedlivé poskytování služeb zákazníkům a nezvýhodňování Skupiny a jejích zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání vedoucího ke zneužití trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML-CFT (anti money laundering – combating the financing of terrorism), řešení reklamací a stížností.

V případě, že některá z činností compliance není vykonávána přímo Odborem compliance a je delegována na jiný útvar Skupiny, vedoucího zaměstnance Skupiny nebo zaměstnance Skupiny, plní Odbor compliance koordinační úlohu.

Vedoucí zaměstnanci Skupiny v rámci své působnosti zodpovídají za vytvoření podmínek pro dodržování interních i externích norem. Dále zodpovídají za vydávání vnitřních norem pro oblast své působnosti, zodpovídají za soulad vnitřních norem pro oblast své působnosti s externími normami, v rámci své působnosti kontrolují dodržování externích norem a vnitřních norem podřízenými zaměstnanci.

43.5 Řízení kapitálu

Regulatorní kapitál

Vykazování regulatorního kapitálu skupiny na konsolidovaném základě (za Banku a její dceřiné společnosti) není požadováno, jelikož od roku 2015 probíhá vykazování a řízení kapitálu na úrovni regulovaného konsolidačního celku PPF Financial Holdings B.V.

44 Transakce se spřízněnými osobami

K 31. prosinci 2020 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61880353, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887 a konečnou ovládající osobou je Ing. Petr Kellner.

Banka považuje za spřízněné osoby svoji mateřskou společnost PPF Financial Holdings B.V., nadřazenou mateřskou společnost PPF Group N.V. a její dceřiné společnosti.

Transakce se spřízněnými osobami také zahrnují transakce s členy klíčového vedení Skupiny a s podniky, ve kterých mají podíl tito členové klíčového vedení Skupiny.

44.1 Transakce s mateřskou společností

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	24	23
Závazky vůči klientům	(350)	(3 006)
Celkem	(326)	(2 983)

Skupina nepřijala ani neposkytla žádné zajištění vztahující se k výše uvedeným transakcím.

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

mil. Kč	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy	1	1
Výnosy z poplatků a provizí	1	1
Celkem	2	2

44.2 Transakce s ostatními spřízněnými společnostmi

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s ostatními spřízněnými společnostmi:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Peníze a peněžní ekvivalenty	11	0
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	1 265	696
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	–	555
Pohledávky za bankami	1 059	593
Pohledávky za klienty	12 915	16 755
Ostatní aktiva	109	38
Závazky vůči klientům	(37 757)	(32 607)
Závazky vůči bankám	(753)	(863)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(759)	(632)
Ostatní pasiva	(146)	(153)
Celkem	(24 056)	(15 618)

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s ostatními spřízněnými společnostmi:

mil. Kč	2020	2019
Úrokové a obdobné výnosy	1 540	1 675
Úrokové a obdobné náklady	(40)	(64)
Výnosy z poplatků a provizí	331	67
Náklady na poplatky a provize	–	(1)
Čistý zisk z finančních operací	714	726
Čistá ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv	(276)	(40)
Ostatní provozní výnosy	6	5
Všeobecné správní náklady	(134)	(158)
Celkem	2 141	2 210

44.3 Členové klíčového vedení Skupiny

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Skupiny:

mil. Kč	31.12.2020	31.12.2019
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1)	(1)
Závazky vůči klientům	(57)	(58)
Celkem	(58)	(59)

Tyto závazky se skládají především z termínovaných vkladů a zůstatků na běžných účtech.

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Skupiny:

mil. Kč	2020	2019
Všeobecné správní náklady	(54)	(54)
Čistý zisk z finančních operací	(2)	(1)
Celkem	(56)	(55)

Všeobecné správní náklady představují mzdy a odměny členů klíčového vedení Skupiny, popsané detailněji v bodě 10.

44.4 Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky

Skupina poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2020 úvěrové přísliby ve výši 5 610 mil. Kč (31.12.2019: 4 033 mil. Kč) a přísliby k zárukám nebo záruky ve výši 0 mil. Kč (31.12.2019: 100 mil. Kč).

45 Následné události

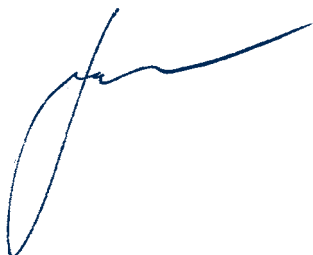
Bance nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu této účetní závěrky kromě následujícího:

V březnu 2021 zemřel konečný vlastník skupiny PPF.

Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že údaje uvedené v prezentační části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2020 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.



Ing. Petr Jirásko

předseda představenstva

Prohlašuji, že údaje uvedené ve finanční části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2020 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.



Ing. Miroslav Hudec

ředitel divize finančního řízení

V Praze dne 22. dubna 2021

Kontakty

PPF banka a.s.

Evropská 2690/17
160 41 Praha 6
Česká republika

IČ: 47116129

DIČ: CZ47116129

Zápis v obchodním rejstříku
vedeném Městským soudem v Praze,
spisová značka B 1834

Tel.: +420 224 175 888

Fax: +420 224 175 980

E-mail: info@ppfbanka.cz

Telex: +420 212 1515 PM BD C

SWIFT CODE: PMBP CZ PP

Internet: www.ppfbanka.cz

Výroční zpráva 2020

© PPF banka a.s. 2021

Konzultace, produkce, výroba: Monolake s.r.o.

Design: Studio Marvil

Fotografie: Karel Cudlín | 400 ASA

