

PPF banka
Výroční zpráva
2023

Obsah

004	Slovo předsedy představenstva	032	Zpráva nezávislého auditora
006	Představení PPF banky	038	Individuální účetní závěrka
008	Profil společnosti	117	Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2023
010	Významné události roku 2023	163	Konsolidační celek
012	Základní nekonsolidované finanční ukazatele	164	Základní konsolidované finanční ukazatele
014	Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky	166	Zpráva nezávislého auditora
016	Hospodaření PPF banky v roce 2023	172	Konsolidovaná účetní závěrka
018	Obchodní činnost PPF banky	248	Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky
024	Složení vrcholových orgánů	249	Kontakty
030	Organizační struktura PPF banky a.s. k 31. 12. 2023		

**Tam, kde jiní vidí překážky,
my vidíme příležitost**

Slovo předsedy představenstva

Vážení akcionáři, obchodní partneři,
milé kolegyně a milí kolegové,

s radostí Vám předkládám výroční zprávu PPF banky za rok 2023, který byl pro naši Banku významným z pohledu inovací, růstu, posílení postavení na trhu a také rokem rekordního zisku. Čistý zisk ve výši 3,88 miliardy korun představuje nejúspěšnější hospodářský výsledek Banky v její více než třicetileté historii. Přitom návratnost vlastního kapitálu dosáhla 20 procent a kapitálová vybavenost pak úrovně 23 procent.

Podařilo se nám navýšit objem úvěrů a současně udržet celkovou kvalitu úvěrového portfolia, nadále investovat do cenných papírů a navýšit objem vkladů.

S cílem poskytnout inovativní řešení pro klienty jsme posilovali v oblasti IT, a to jak z technického, tak z personálního hlediska. Průběžně jsme se také věnovali dalšímu vylepšování všech interních reportingových, kontrolních i dalších procesů.



V žebříčku Ministerstva financí ČR jsme v roce 2023 v konkurenci s velkými českými i mezinárodními bankami obsadili 1. příčku mezi primárními dealery na primárním trhu. Celkově, včetně sekundárního trhu, jsme dosáhli druhého místa a znovu tak potvrdili naši pozici jednoho z hlavních obchodníků s českými státními dluhopisy.

Dlouhodobě se aktivně zapojujeme do projektů v rámci společenské odpovědnosti, které zahrnují podporu vzdělání a kultury. Celkově jsme loni na neziskové projekty věnovali rekordních 352 milionů korun.

Uvedené výsledky potvrzují správnost naší obchodní i zákaznické strategie, kterou chceme dál rozvíjet v následujícím období.

Bez pracovního nasazení našich zaměstnankyň a zaměstnanců bychom těchto úspěchů nemohli dosáhnout. Touto cestou bych jim proto rád poděkoval. Naším akcionářům, klientům a obchodním partnerům děkuji za jejich podporu a důvěru.

V úctě

Petr Jirásko
*předseda představenstva a generální ředitel
PPF banka a.s.*

Představení PPF banky

Jsme bankou pro jedinečné klienty

Jsme 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 strukturované financování (tj. projektové, exportní, akviziční, leverage finance a real estate financování) a s tím související služby.

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. Pro klienty jsme stabilním, profesionálním a spolehlivým partnerem, poskytujícím financování v řadě oblastí ekonomiky, například v obchodu, průmyslové výrobě, energetice, obnovitelných zdrojích, zemědě-

ství a lesním hospodářství nebo službách, včetně IT, e-commerce a dalších oblastí.

Soustředíme se také na financování komerčních a rezidenčních nemovitostí i dalších developerských projektů. Dlouhodobě spolupracujeme s českými kraji a statutárními městy a podporujeme jejich projekty mimo jiné v oblasti energetiky, cirkulární ekonomiky a vzdělávání. Důležitou součástí portfolia jsou pak služby pro privátní klienty, kterým Banka poskytuje osobní přístup při řešení jejich 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 Járy Cimrmana. Od roku 2021 podporujeme i soubor Cirk La Putyka a divadlo Jatka78, čímž zase o něco více pomáháme české kultuře v jejím rozvoji.

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	20 763 mil. Kč
Bilanční suma	384 955 mil. Kč
Akcie	na jméno, zaknihované, vedené v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s.

Pozn.: údaje k 31. 12. 2023

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.

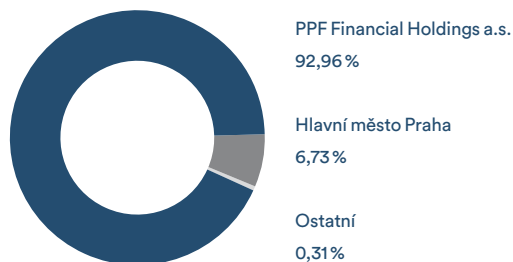
Předmět podnikání

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,
- ▶ Hospodářské komory hlavního města Prahy,
- ▶ Burzy cenných papírů Praha, a.s.,
- ▶ 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/dulezite-dokumenty>
#document-category-1807

Významné události roku 2023

Pomáhat tam, kde to dává smysl, máme v naší DNA

Dlouhodobě podporujeme činnost Nadace The Kellner Family Foundation, Nadace PPF a podílíme se na finančním zajištění provozu Bilingvální mateřské školy pro sluchově postižené Pipan. V loňském roce činila tato podpora rekordních 352 milionů korun. Ty byly rozděleny mezi celou řadu projektů, které svou náplní zkvalitňují výchovu a vzdělávání, obohacují kulturní scénu nebo rozdělují prostředky potřebným.

Získali jsme ocenění nejlepšího primárního dealera na primárním trhu

Na trhu s českými státními dluhopisy hraje PPF banka dlouhodobě výraznou úlohu jako tvůrce trhu, o čemž svědčí její pravidelné umístění na předních příčkách hodnocení nejlepších primárních dealerů, které sestavuje Ministerstvo financí ČR. Za rok 2023 získala PPF banka v konkurenci velkých českých i mezinárodních bank první místo na primárním trhu a v celkovém hodnocení (tj. primární a sekundární trh) druhé místo. Tím opět potvrdila svoji stabilní roli jednoho z největších obchodníků s českými státními dluhopisy.

Pokračujeme v emisi cenných papírů

V uplynulém roce byla PPF banka aktivní také v oblasti emitování cenných papírů, když exkluzivně mezi klienty privátního bankovníctví umístila dluhopisy a investiční certifikáty v celkovém objemu přes 2,3 mld. Kč. Téměř polovinu z tohoto objemu tvořily investiční nástroje denominované ve společné měně euro, a i v investicích se tak potvrzuje trend postupné euroizace českého hospodářství.

Vylepšujeme naše produkty a služby

I v roce 2023 jsme se zaměřovali na další rozvoj naší produktové nabídky a vývoj klíčových klientských systémů Banky. Věříme, že našim klientům přinesou zkvalitnění naší spolupráce tak, aby mohli co nejeefektivněji řídit své finance. I proto neustále vylepšujeme naše internetové bankovníctví o nové funkcionality, aplikaci PPF banka Smart Banking i používání aplikace PPF banka e-Token, abychom maximalizovali pohodlí a operativnost našich klientů.

Modernizujeme naše interní prostředí

Nejen, že jsme sjednotili řešení pro mobilní vzdálený přístup k prostředkům Banky a zvýšili tak jeho úroveň zabezpečení, ale zároveň jsme zmodernizovali mobilní i pevná zařízení uživatelů, abychom zajistili jejich vyšší výkonnost. V rámci datové strategie probíhalo vzdělávání datové komunity s cílem dále zvyšovat povědomí a znalosti v oblastech řízení dat. Kompetence IT týmu Banky byly navíc posíleny v klíčových oblastech, jako je cloudová znalost, informační bezpečnost a další klíčové moderní technologie.

Pokračujeme v investování do IT a kybernetické bezpečnosti

Vzhledem k obecnému trendu zhoršování bezpečnostního prostředí v elektronické dimenzi sektoru bankovníctví jsme posílili zabezpečení našich systémů. Největší důraz byl kladen na dosažení schopnosti spolehlivé, včasné a úplné detekce hrozeb v prostředí informačních systémů a schopnosti včasné, efektivně a účinně detekované hrozby neutralizovat. Rostoucí hrozbu představovaly v roce 2023 i e-mailové phishingové kampaně a jiné metody sociálního inženýrství aplikované proti zaměstnancům Banky, na což Banka reagovala zvýšenou mírou školení zaměstnanců a cvičnými testovacími kampaněmi.

Podíleli jsme se na finančním vzdělávání širší veřejnosti

V rámci spolupráce s Českou bankovní asociací jsme se v roce 2023 opět zapojili účastí našich kolegů do vzdělávacího projektu „Bankéři do škol“ na podporu větší finanční gramotnosti a znalostí o základech kyberbezpečnosti pro žáky 8. a 9. tříd ZŠ nebo studenty 1. a 2. ročníků SŠ/gymnázií.

Fandíme české kulturní scéně

V roce 2023 jsme pokračovali v podpoře souboru Cirk La Putyka a divadla Jatka78, neboť vidíme smysl v podpoře projektů, aktivit a lidí, kteří hledají cesty a možnosti, jak se neustále rozvíjet. Díky tomu mohou nadále zprostředkovávat milovníkům kultury jedinečná vystoupení a výjimečné zážitky. Jejich projekty na české kulturní scéně patří dlouhodobě k nejlépe hodnoceným, a to i díky mezinárodnímu kontextu, který k nám přinášejí. Společně s ostatními firmami ze skupiny PPF pak podporujeme Letní shakespearovské slavnosti nebo Divadlo Jára Cimrmana.

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
2021	2 127
2022	3 181
2023	4 681

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
2021	236 622
2022	288 650
2023	384 955

Základní nekonsolidované ekonomické ukazatele

podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví

mil. Kč	2023	2022
AKTIVA		
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 093	160 928
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	105 642	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	29 010	24 844
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	19 333	15 049
Pohledávky za bankami	11 101	8 247
Pohledávky za klienty	52 952	45 275
Majetkové účasti	237	237
Ostatní aktiva	587	1 033
AKTIVA CELKEM	384 955	288 650
PASIVA		
Závazky vůči bankám	15 948	23 980
Závazky vůči klientům	241 239	210 578
Vydané dluhové cenné papíry	4 436	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	100 271	30 420
Ostatní pasiva	2 298	1 224
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	19 994	16 562
PASIVA CELKEM	384 955	288 650
VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT		
Čisté výnosy z úroků	6 623	6 438
Čisté výnosy z poplatků a provizí	258	242
Čistý zisk / ztráta z obchodování a výnosy z dividend	12	(1 307)
Všeobecné správní náklady	(1 262)	(1 065)
Zisky / ztráty ze snížení hodnoty	(495)	(785)
Ostatní provozní výsledek	(455)	(342)
Daň z příjmů	(797)	(442)
ZISK NEBO ZTRÁTA ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	3 884	2 739
ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE		
Nevýkonné klientské úvěry / klientské úvěry celkem	0,56 %	0,99 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	23,15 %	24,80 %
ROAA	1,25 %	1,03 %
ROAE	20,24 %	16,70 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	1 492	1 218
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	5	4
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	15	12

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.

Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky

České ekonomice se jako jediné zemi z celé Evropské unie zatím nepodařilo dosáhnout předpandemické úrovně a rok 2023 situaci ještě zhoršil. HDP za celý rok poklesl o 0,4 %.

Pohled na jednotlivá čtvrtletí sice ukazuje, že technické recesi se česká ekonomika vyhnula, ale na hraně recese balancovala po celý rok. V prvních dvou čtvrtletích HDP ještě mezičtvrtletně velice mírně rostl (0,1 % q/q), ale třetí čtvrtletí přineslo zklamání v podobě poklesu o 0,6 % q/q. Poslední čtvrtletí pak bylo opět ve znamení mírného růstu o 0,2 % q/q. Hlavní brzdou růstu byla spotřeba domácností. V prvním čtvrtletí z celkového růstu ubrala 2,3 pb, ve druhém 1,7 pb a ve třetím 1,0 pb. Na spotřebě domácností se negativně projevila vysoká inflace, která nebyla kompenzovaná dostatečně rychlým růstem mezd. Reálné mzdy pokračovaly v propadu, i když díky klesající inflaci pomalejším tempem než v předchozím roce. Nejvíce se mzdy reálně propadly v 1. čtvrtletí, a to o 6,7 % y/y. Ve 3. čtvrtletí byl propad reálných mezd již jen o 0,8 % y/y. I přes mírnější propad reálných příjmů a nárůst míry úspor, která se od covidu drží cca 4 pb nad svým dlouhodobým průměrem, domácnosti své výdaje nezvýšily. Nepomohl ani silný trh práce, kde přetrvávala historicky nízká míra nezaměstnanosti. I když došlo k poklesu počtu volných pracovních míst oproti předchozímu roku, nelze tento posun vnímat jako negativní obrat na trhu práce, ale

spíše jako korekci mimořádné situace, kdy v roce 2022 počet volných pracovních míst překračoval počet nezaměstnaných až o 100 tisíc. Určité, i když jen velmi mírné zlepšení spotřebitelské poptávky ukázaly statistiky maloobchodních tržeb z posledních třech měsíců roku 2023, kdy meziměsíčně velmi zvolna rostly. Spotřeba domácností se pravděpodobně již odrazila ode dna. Rychlost oživení je ale zatím velice váhavá.

Naopak zahraniční obchod ekonomický růst podporoval. Navzdory slabé zahraniční poptávce vývoz rostl, i když pomalejším tempem než v roce 2022, naopak pokles spotřeby, která je dovozně náročná, způsobil celkový pokles dovozů. Čistý zahraniční obchod tak k ekonomickému růstu přispíval kladně. V první třech čtvrtletích letošního roku přispěl k meziročnímu růstu postupně 2,6 pb, 2,2 pb a 0,9 pb.

Z produkčního pohledu byla zřetelná slabost průmyslu, který k růstu nepřispíval zdaleka tolik jako v předchozím roce. Na exportně orientovaném průmyslu se negativně projevila hlavně slabost největšího obchodního partnera, Německa. Celkově průmyslová produkce v roce 2023 meziročně poklesla o 0,4 %. Klesala výroba napříč odvětvími a celkový pokles nedokázalo zvrátit ani oživení ve výrobě motorových vozidel.

Spolu s klesající reálnou ekonomikou klesala i inflace. Ta se z 17,5 % v lednu dostala v průběhu roku až na 6,9 %. A nebyť započítání úspěšného tarifu do cen

energií na konci roku 2022, který uměle snížil srovnávací základnu pro konec letošního roku, byla by inflace poklesla až na 4,2 %. Na pokles inflace měla vliv jak vysoká srovnávací základna, tak i disinflační tlaky spojené s nízkou poptávkou, ale i pokles cen energií. Pokles inflace byl relativně rychlý a v některých měsících překonal očekávání trhu i ČNB, přesto měnová politika dlouho nereagovala. ČNB až do listopadu držela základní repo sazbu beze změny na 7 %. Částečně svůj postoj obhajovala obavami z neukotvených inflačních očekávání a částečně i tím, že za ni část měnového uvolnění odpracovala koruna, která od dubna do listopadu oslabilo o více než 5 %. K prvnímu snížení sazeb se ČNB odhodlala až na posledním zasedání v prosinci 2023. Cyklus uvolňování měnových podmínek zahájila ČNB snížením sazeb o 25 bazických bodů, repo sazba na konci roku tedy skončila na 6,75 %.

Vysoké sazby ovlivnily i úvěrovou dynamiku. Klientské úvěry pro nefinanční podniky na první pohled poněkud paradoxně rostly. Stejně jako v roce 2022 byl ale růst způsoben zvýšenou poptávkou po cizoměnových úvěrech, především eurových, díky přetrvávajícímu vysokému úrokovému diferenciálu. Celkově úvěry nefinančním podnikům vzrostly o 9,7 %. Objem korunových úvěrů ovšem za dané období poklesl o 1,6 %, zatímco objem cizoměnových úvěrů se meziročně zvýšil na 23,3 %. V prosinci 2023 přesáhl po-

díl cizoměnových úvěrů nefinančních podniků 50 %. Tento trend pak tlumil transmissi měnové politiky a byl jedním z důvodů, proč ČNB upustila od výraznějšího zvyšování sazeb. Vysoké sazby ovlivnily pochopitelně i trh hypoték pro domácnosti. Za celý rok poskytly banky a stavební spořitelny 150 mld. Kč hypoték, což bylo o 24 % méně než v roce 2022. Bez refinancování dosáhly čisté nové úvěry objemu 124 mld. Kč. Slabá byla ale jen první polovina roku, ve druhé polovině se hypoteční trh začal již stabilizovat, i když pokles sazeb byl pouze pozvolný a průměrná prosincová sazba 5,65 % byla stále nadprůměrně vysoká.

Financování státu zůstalo v roce 2023 výrazně deficitní, i když rozpočtový schodek 288,5 mld. Kč byl o 71,9 mld. Kč nižší než v roce 2022. Stejně jako v roce 2022 i v roce 2023 byl schodek výrazně zatížen mimořádnými výdaji na pomoc domácnostem a firmám s vysokými cenami energií. Ozdravení státních financí by měl přinést schválený konsolidační balíček s platností od 1. 1. 2024.

Hospodaření PPF banky v roce 2023

PPF banka v roce 2023 dosáhla nejlepšího hospodářského výsledku po zdanění ve své historii, navázala na předchozí velmi úspěšné roky a výrazně, o více než 1 mld. Kč, překonala nadprůměrný výsledek roku 2022.

Hospodářský výsledek 2023 po zdanění dosáhl 3 884 mil. Kč.

Celkový úplný výsledek hospodaření za rok 2023 dosáhl 4 730 mil. Kč, což je téměř o 2,5 mld. Kč více než v předchozím roce. Hodnota ostatního úplného výsledku souvisí hlavně s oceňovacími rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do kapitálu Banky.

Valná hromada PPF banky schválila v roce 2023 výplatu dividendy ve výši 1 298 mil. Kč. Vlastní kapitál se i přes tuto skutečnost zvýšil díky výbornému celkovému hospodářskému výsledku o 3 287 mil. Kč na 20 763 mil. Kč. Návratnost průměrného vlastního kapitálu dosáhla 20,24 %. Kapitálový poměr je 23,15 %. Krátkodobá i dlouhodobá likvidita Banky je na velmi dobré a stabilní úrovni.

Bilanční suma na konci roku 2023 dosáhla 385 mld. Kč. Proti konci roku 2022 se jedná o nárůst o 96 mld. Kč. Nárůst objemů aktiv ve všech zásadních oblastech zásadně přispěl k vynikajícímu hospodářskému výsledku roku 2023.

Nejvyšší nárůst je soustředěn hlavně v oblasti aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Reverzní repo operace s centrální bankou se zvýšily

o 75 mld. Kč. O téměř 4,5 mld. Kč vzrostly také investice do státních dluhopisů.

Reverzní repo operace s centrální bankou celkem, tedy operace zachycené jak v peněžních ekvivalentech, tak v aktivech oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, dosáhly na konci roku 2023 237 mld. Kč. Za masivním nárůstem objemu je využití obchodních příležitostí, spojených s umístováním likvidity na konci roku 2023.

K nárůstu investic o 4,2 mld. Kč došlo také v portfoliu aktiv oceňovaných do ostatního úplného výsledku. Investice směřovaly hlavně do státních dluhopisů.

PPF banka v průběhu roku 2023 v souladu se strategií doplnila portfolio finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou o 4,3 mld. Kč. Objem tohoto portfolia dosáhl výše 19,3 mld. Kč. Toto portfolio se skládá převážně z českých státních dluhopisů.

Pohledávky za klienty vzrostly o více než 7,7 mld. Kč a dosáhly celkové hodnoty 52,9 mld. Kč.

Výše retailových úvěrů a financování faktoringových pohledávek prostřednictvím dceřiné společnosti PPF CO3 dosáhla 6,4 mld. Kč. Pokles o 2,1 mld. Kč v porovnání s minulým rokem je spojen se snižováním aktivit skupiny PPF v Asii.

Nárůst opravných položek k pohledávkám za klienty o 280 mil. Kč souvisí s nárůstem úvěrového portfolia. Z celkové výše opravných položek 1 244 mil. Kč je 1 019 mil. Kč vytvořeno z obezřetnostních důvodů

k výkonným pohledávkám, tedy pohledávkám bez selhání dlužníka. Úvěrové portfolio PPF banky je zdravé. Poměrový ukazatel pohledávek v selhání proti celkovému objemu úvěrů NPL je na nejnižší úrovni v historii banky, hluboko pod 1%.

Čistá hodnota pohledávek v selhání je na velmi nízké úrovni 80 mil. Kč.

Zvýšení celkových pasiv o 93 mld. Kč je soustředěno hlavně do růstu závazků vůči klientům o 31 mld. Kč a do závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. Nárůst souvisí s využíváním obchodních příležitostí a s repo operacemi s finančními institucemi.

Hospodářský výsledek před zdaněním roku 2023 dosáhl nejvyšší hodnoty v historii Banky, a to 4 681 mil. Kč. Provozní výnosy překonaly výsledek předcházejícího roku o 1,5 mld. Kč, zatímco provozní náklady vzrostly jenom mírně, o 0,3 mld. Kč, a toto zvýšení bylo navíc kompenzováno poklesem dopadu opravných položek.

Čisté úrokové výnosy se zvýšily o 185 mil. Kč na 6,6 mld. Kč. Zvýšení souvisí hlavně s růstem investičních portfolií a objemem úvěrů.

Čisté výnosy z poplatků a provizí v roce 2023 proti roku 2022 mírně vzrostly na 258 mil. Kč.

Zisk z finančních operací roku 2023 je o 1,3 mld. Kč nad úrovní roku 2022, kdy negativní hodnota roku 2022 byla výsledkem reakce ceny dluhopisů na geopolitickou situaci.

Za rok 2023 PPF banka vykázala ztrátu ze snížení hodnoty aktiv 495 mil. Kč. Za snížením hodnoty aktiv stojí obezřetný přístup k opravným položkám k výkonným úvěrům a korporátním dluhopisům.

Celkové provozní náklady vzrostly o 309 mil. Kč na 1 722 mil. Kč. Za nárůstem jsou osobní náklady, IT náklady, dary a poradenské služby. Nárůst IT nákladů a poradenství je reakcí na zvyšující se nároky IT bezpečnosti a na rozvoj aplikací pro obsluhu klientů. Nárůst osobních nákladů je odrazem nárůstu počtu zaměstnanců, hlavně v oblasti obsluhy informačních technologií, a také reakcí na tlak na zvyšování mezd na trhu práce.

Výše efektivní daňové sazby 17% souvisí s dluhopisy vydanými členskými státy Evropské unie, které představují nezdanitelný výnos.

PPF banka i v roce 2023 pokračovala ve svých charitativních aktivitách a společenskou odpovědnost považuje za jednu ze svých základních hodnot. Hodnota darů dosáhla výše 352 mil. Kč. V roce 2022 to bylo 232 mil. Kč.

Obchodní činnost PPF banky

PPF banka funguje jako centrální bod pro přístup skupiny PPF na finanční trhy a stejné investiční a transakční služby poskytuje také širokému spektru korporátních a privátních klientů.

Aktivity na finančních trzích

V rámci obchodování na finančním trhu zaznamenala PPF banka rekordní výsledek, když její výnosy z obchodování v roce 2023 výrazně překonaly očekávání, a to jednak díky vyšší než očekávané transakční aktivitě klientů a jednak díky úspěšnému obchodování na vlastní účet Banky. Ve finančních výkazech je tento výsledek rozdělen a je součástí dvou řádků: Čistý úrokový výnos a zároveň Čistý zisk/ztráta z finančních operací.

Dluhopisy

Velmi dobrých výsledků dosáhla PPF banka v obchodování s dluhopisy a pokladničními poukázkami na vlastní účet, obdobně se dařilo Bance i v oblasti obchodování s klienty. Očekávané uvolňování měnové politiky se projevilo solidní poptávkou po dluhopisech ze strany institucionálních zákazníků, se kterými se Bance podařilo zobchodovat dluhové cenné papíry v celkovém objemu přes 200 mld. korun.

Na trhu s českými státními dluhopisy hraje PPF banka dlouhodobě významnou úlohu jako tvůrce

trhu, o čemž svědčí její stabilní umístění na předních příčkách hodnocení nejlepších primárních dealerů, které každoročně sestavuje Ministerstvo financí ČR.

Za uplynulý rok 2023 získala PPF banka ocenění nejlepšího dealera na primárním trhu a v celkovém hodnocení za primární i sekundární trh skončila v silné konkurenci velkých českých i mezinárodních bank na druhém místě. Stejně jako loni tak Bance potvrdila svoji roli jednoho z největších obchodníků s českými státními dluhopisy.

Akcie

PPF banka poskytuje klientům transakční služby také v oblasti akcií, kde využíváme výhody přímého přístupu na všechny významné burzy a mimo to i na vybrané exotické burzy. Kromě vypořádání běžných pokynů umožňuje Bance také provedení blokových obchodů, správu cenných papírů, a poskytuje tak v oblasti akcií komplexní servis. V roce 2023 jsme zprostředkovali korporátním i privátním klientům obchody s akciemi v celkovém objemu 23 miliard korun, což představuje nárůst o 14 procent proti předešlému roku.

Emise cenných papírů

V uplynulém roce byla PPF banka aktivní také v oblasti emitování cenných papírů, když exklusivně mezi klienty privátního bankovníctví umístila dlu-

hopisy a investiční certifikáty v celkovém objemu přes 2,3 mld. korun. Téměř polovinu z tohoto objemu tvořily investiční nástroje denominované ve společně měně euro, a i v investicích se tak potvrzuje trend postupné euroizace českého hospodářství.

Nadstandardně širokou paletu investičních příležitostí pro klienty navíc zpestřilo hned dvakrát prodloužení splatnosti dluhopisů, které bylo spojeno s navýšením výnosu. Jelikož žádný z investorů nevyužil práva na předčasné splacení, lze bez nadsázky konstatovat, že i tímto neobvyklým prostředkem se PPF banka trefila do potřeb a představ svých klientů.

Pro vydávané cenné papíry Banka vystupovala jako hlavní manažer/aranžér, distributor, administrátor a agent pro výpočty (v závislosti na typu transakce).

Devizové a derivátové trhy

V oblasti klientských obchodů na devizovém trhu znamenala PPF banka proti předchozímu roku pokles výnosů, a to zejména z důvodu nižší poptávky po měnovém zajištění ze strany některých velkých klientů, kteří tyto obchody ve větší míře prováděli již v minulém roce. K menšímu zájmu o hedging navíc přispělo i předpokládané oslabování koruny proti euru a výrazný pokles úrokového diferenciálu, jenž snížil atraktivitu zajištění proti spotovým devizovým operacím. Naopak i přes nepříznivé prostředí vysokých sazeb se Bance podařilo realizovat zajímavé transakce v oblasti úrokového zajištění, které přímo souvisely s vyšší úvěrovou aktivitou v roce 2023.

Spolupráce se skupinou PPF

Stejně jako v minulých letech působila PPF banka v roli treasury banky skupiny PPF, a pomáhala tak v různých úlohách při zajištění tržních rizik společností Skupiny a při realizaci obchodů na finančních trzích. U jednotlivých transakcí Banka vystupovala jako protistrana a poskytovatel zajištění.

Korporátní bankovníctví a veřejný sektor

I v roce 2023 řada klientů s naší pomocí realizovala akvizice, rozjela své nové investiční projekty, rozšířila výrobní kapacity, pokryla rostoucí provozní náklady a využila nové obchodní příležitosti k rozšíření portfolia svých zákazníků a produktů. Někteří naši klienti využili financování PPF banky k akvizicím dalších společností, s jinými klienty jsme revidovali jejich kapitálovou strukturu, především pak výši jejich bankovního zadlužení, včetně optimalizace skladby bankovních produktů. Klientům využívajícím depozitní produkty jsme dokázali nastavit atraktivní podmínky, které zároveň podpořily pokračující růst našeho depozitního portfolia.

I nadále pomáháme řadě klientů, kteří jsou šampiony ve svých oborech, a podporujeme je při akvizicích, rozšiřování a modernizaci výrobních kapacit a v dalším rozvoji podnikatelských aktivit, ať už realizovaných v ČR nebo i v 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 možnostmi emise dluhopisů. Pomáháme našim klientům–developerům a investorům do nemovitostí s financováním výstavby nebo investic do rezidenčních, komerčních i průmyslových nemovitostí.

V oblasti veřejného sektoru Banka v roce 2023 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 i pro firmy s majetkovou účastí krajů a obcí.

I v roce 2023 jsme se zaměřovali na další rozvoj naší produktové nabídky a vývoj klíčových klientských systémů Banky. Věříme, že našim klientům přinesou zkvalitnění naší spolupráce tak, aby mohli co nejefektivněji řídit své finance.

Privátní bankovníctví pro fyzické osoby

Privátní bankovníctví PPF banky pečuje o nejmocnější klienty z řad fyzických osob a jejich SPV. Zaměřuje se na splnění nejnáročnějších požadavků tím, že poskytuje transakční a investiční služby připravené klientům na míru. Exkluzivní péče o zákazníky je založena na stabilním týmu seniorních privátních bankéřů s bohatými zkušenostmi, jejich expertních znalostech a schopnosti nabídnout ta nejlepší řešení klientům požadujícím dlouhodobé zhodnocení, stabilitu a ochranu majetku. Příležitost totiž nepočká.

Neustále expandujeme v počtu obsluhovaných klientů i objemu spravovaných prostředků. Pokračujeme v nabídce úspěšných emisí in-house strukturovaných a investičních produktů, které pomáhají klientům efektivně zhodnotit jejich volné prostředky. Ruku v ruce s rostoucím portfoliem rozšiřujeme i tým našich privátních bankéřů, abychom i nadále byli schopni poskytovat špičkové služby novým klientům Banky. Rok 2023 byl, stejně jako předchozí rok, plný výzev, ale současně přinesl i řadu zajímavých investičních příležitostí. V rámci celkového hodnocení primárních dealerů MF ČR se PPF banka umístila na skvělém 2. místě. Naše klienty také pravidelně

informujeme o ekonomickém dění v rámci analytického měsíčníku.

Pracujeme na rozšíření služeb jak v oblasti investic, tak v rámci platebních karet, abychom klientům poskytli jedinečnost a pohodlí i při cestování. Kontinuálně vylepšujeme aplikaci PPF banka Smart Banking, abychom maximalizovali pohodlí a operativnost klientům při obsluze vlastních účtů přímo z jejich mobilu.

Rostoucí zájem o naše služby nám potvrzuje, že jsme v očekávání našich klientů obstáli a i v tomto složitém roce jsme pro ně vždy byli silným a stabilním partnerem. Naši dlouhodobou strategií je individuální a profesionální přístup, budování vzájemné důvěry a důraz na spokojenost našich klientů. Orientace na tyto hodnoty pro nás je a bude klíčová, protože jen tak dokážeme našim klientům i nadále poskytovat prémiové bankovní služby.

Informační technologie a bezpečnost informačních systémů

Strategickým cílem Banky jsou spolehlivé, nákladově efektivní a bezpečné aplikace, návazná infrastruktura a podpůrné systémy. Proto i v roce 2023 plnilo IT oddělení Banky nezastupitelnou úlohu a kladlo důraz na spolehlivý a bezpečný provoz a rozvoj aplikací.

IT strategie Banky staví na několika pilířích. Jedná se o oblasti digitalizace klientské agendy, zjednodušení procesů a zlepšení zákaznické zkušenosti, modernizace vnitřního prostředí Banky a zvýšení její efektivity, posílení a rozvoj informační bezpečnosti, řízeného souladu s platnou legislativou a regulací, cloudového prostředí a v neposlední řadě i rozvoje a posílení znalostí a interních kapacit IT týmu v Bance.

V roce 2023 pokračovala PPF banka v rozvíjení konceptů enterprise architektury a jejím hlubším integrování do projektových aktivit. Vytváření uceleného aplikačního modelu Banky pak umožnilo provádět dopadové analýzy a plánovat vhodný architekturní rozvoj.

V rámci interního vývoje byla dokončena podpora výborových agend, dodána digitalizace procesu pro sledování obchodních příležitostí a bylo představeno nové řešení investičních dotazníků v souladu s požadavky regulátora a Banky.

Z pohledu rozvoje internetového a mobilního bankovníctví navázal rok 2023 na úspěšné spuštění nového mobilního bankovníctví. Klientům jsme představili nový vzhled internetového bankovníctví a rozšířili jeho funkcionality. Zjednodušili jsme procesy použití aplikace PPF banka e-Token a dále se soustředili na stabilitu, bezpečnost a robustnost celého řešení. Neméně důležitým digitálním kanálem je také klientské API, přes které naši klienti zpracovali v roce 2023

většinu hromadných transakcí. Výhody tohoto řešení spočívají v propojení klientů s PPF bankou v rámci jednoho efektivního řešení, a to nejen z pohledu náhledových, ale i aktivních operací, které mohou naši klienti využívat.

Vnitřní prostředí Banky procházelo také zásadní modernizací. Nejen, že jsme sjednotili řešení pro mobilní vzdálený přístup k prostředkům Banky a zvýšili tak jeho úroveň zabezpečení, ale zároveň jsme zmodernizovali mobilní i pevná zařízení uživatelů, abychom zajistili jejich vyšší výkonnost.

V rámci datové strategie probíhalo další vzdělávání datové komunity s cílem dále zvyšovat povědomí a znalosti v oblastech řízení dat. Obecně jde o procesy nakládání s daty – od jejich tvorby a sdílení přes jejich uchování a skladování.

Kompetence IT týmu Banky byly posíleny v klíčových oblastech, jako je cloudová znalost, informační bezpečnost a další klíčové moderní technologie.

V roce 2023 byla dokončena reorganizace útvaru zodpovědného za zajišťování informační bezpečnosti. Jeho celková lidská i technologická kapacita byla posílena tak, aby odpovídala současnému tržnímu standardu míry zabezpečení informačních aktiv Banky na pozadí obecného trendu zhoršování bezpečnostního prostředí v elektronické dimenzi sektoru bankovníctví.

Největší důraz v rámci posilování kapacit zajišťování informační bezpečnosti byl kladen na dosažení schopnosti spolehlivé, včasné a úplné detekce hrozeb v prostředí informačního systému Banky a schopnosti včasné, efektivně a účinně detekované hrozby neutralizovat. Materializací posílení daných schopností představoval nově vyčleněný tým oddělení bezpečnostního dohledu, jenž byl vybaven nově zavedeným moderním pokročilým nástrojem (EDR) pro detekci hrozeb s maximálním pokrytím napříč infrastrukturou informačního systému, stejně jako významně rozšířeným robustním dohledovým SIEM nástrojem.

V dalších oblastech zvyšování úrovně informační bezpečnosti je potřeba zdůraznit redukci možných vektorů útoků vůči informačnímu systému Banky jednak rychlým rozvojem standardizace a zodolňování platforem provozovaných IT a jednak průběžnou detekcí a následným odstraňováním zranitelností. V této oblasti byla rovněž zvýšena četnost penetračního testování.

Útvar zodpovědný za zajišťování informační bezpečnosti reagoval na zvýšenou míru zájmu Banky o využívání cloudových služeb a zavedl nové kontrolní mechanismy s cílem zajistit užívání cloudových služeb bezpečným způsobem. Rovněž obecně se zvyšujícímu tempu změn generovaných dynamickým rozvojem v útvaru IT byla patřičným způsobem upra-

vena schopnost validace změn z pohledu zabezpečení.

V roce 2023 Banka zaznamenala jeden bezpečnostní incident v oblasti informační bezpečnosti, jehož závažnost a dopad byly nicméně velmi nízké. Rostoucí hrozbu představovaly v roce 2023 e-mailové phishingové kampaně a jiné metody sociálního inženýrství aplikované proti zaměstnancům Banky, na což Banka reagovala zvýšenou mírou školení zaměstnanců a cvičnými testovacími kampaněmi.

I v roce 2023 pokračovaly aktivity, jejichž cílem bylo naplňování regulačních požadavků ČNB a Národního úřadu pro kybernetickou a informační bezpečnost (NÚKIB). Rovněž byly realizovány přípravné kroky k naplňování požadavků Nařízení o digitální provozní odolnosti finančního sektoru (DORA).

Naši lidé

Uvědomujeme si, že jsou to právě lidé, kteří dávají směr tomu, jakou Bankou jsme. Naši lidé jako jeden celek určují, jak se chováme k sobě navzájem, jak jsme jako Banka iniciativní, profesionální, stabilní, jak kvalitní servis poskytujeme našim klientům a kam celkově směřujeme. Velmi důležitý je proto pro nás nábor kvalitních lidí, jejich další rozvoj a motivace k tomu, aby s námi zůstali co nejdéle. Ty nejdůležitější vlastnosti, kterých si ceníme, jsou respekt, důvěra, iniciativa, snaha a chuť věci posouvat dopředu. Jen díky tomu můžeme být bankou pro jedinečné klienty plnou jedinečných zaměstnanců.

V souladu s novou HR strategií, schválenou v roce 2022, jsme se v roce 2023 věnovali projektům a aktivitám, které podporují komunikaci, rozvoj, ale také digitalizaci a nová řešení za účelem větší efektivity a zjednodušení činností. Mezi ně patřilo i spuštění projektu na nový HR portál, který umožňuje mít všechny HR aplikace na jednom místě, včetně nové aplikace na docházku a nepřítomnost na pracovišti. Nový HR portál, jehož spuštění proběhlo na začátku roku 2024, nabízí oproti původnímu řešení přehledné reporty nejen pro HR tým, ale také pro manažery a samotné zaměstnance, včetně intuitivního a moderního prostředí. V rámci aplikace, kterou využíváme pro zaměstnanecké průzkumy, jsme implementovali také roční hodnocení zaměstnanců. Díky tomuto online řešení mají zaměstnanci i manažeři snadnou cestu, jak si cíle nastavit, jak je aktualizovat a jak mít přehled o jejich plnění. Aktualizovali jsme i systém odměňování zaměstnanců, který je nyní jednodušší, transparentnější a podporuje rozvoj lidí i Banky jako celku. I nadále, jak je popsáno v naší HR strategii, aktivně sbíráme podněty pro zlepšení našeho vlastního fungování v rámci Banky formou zaměstnaneckých

průzkumů, které probíhají kvartálně již od prosince 2022. S výsledky průzkumů pak aktivně pracujeme nejen na úrovni celé Banky, ale zejména na úrovni jednotlivých týmů s cílem posílit komunikaci, spolupráci, rozvoj a v neposlední řadě i zjednodušit a zlepšit naše interní procesy.

Na základě HR strategie z roku 2022, která byla zaměřena i na vzdělávání a rozvoj, jsme v roce 2023 spustili Datovou akademii, kde náš kolega v roli lektora naučil více než 70 zaměstnanců efektivněji pracovat s daty – od vytváření datových modelů až po jejich vizualizaci, což účastníci kurzů mohou využívat ve své každodenní práci. Datová akademie je součástí interní akademie, která má za cíl blíže seznámit zaměstnance Banky s jednotlivými útvary Banky, včetně jejich činností, a podpořit tak informovanost, spolupráci i sdílení know-how. V roce 2023 jsme pokračovali i s jinými formami vzdělávání, jako jsou odborná školení a školení na podporu osobního rozvoje. Nad rámec toho se naši kolegové opět aktivně zapojili do cyklu přednášek projektu „Bankéři do škol“, který pravidelně organizuje Česká bankovní asociace na podporu větší finanční gramotnosti a znalosti o základech kyberbezpečnosti pro žáky 8. a 9. tříd základních škol a studenty 1. a 2. ročníků středních škol a gymnázií.

Nezapomínáme ani na důležitá společenská témata, jako je např. diverzita v zastoupení mužů a žen, rovné podmínky pro muže a ženy ve všech oblastech včetně odměňování a rozmanitost názorů, zkušeností či věku.

Věříme v potenciál mladých lidí a víme, že jejich chuť a drive umíme odměnit předáním nedocenených zkušeností z řad našich seniorních odborníků, proto pokračujeme v aktivitě vedoucí ke spolupráci se středními a vysokými školami. Navíc byl v roce 2023 schválen trainee program, na jehož základě jsme mohli vytvořit 17 dodatečných pracovních míst pro studenty a juniorní zaměstnance, kteří Bance mohou přinést nové nápady a se kterými můžeme dále aktivně pracovat.

Jsmo stabilní a zkušený zaměstnavatel, v jehož DNA koluje síla, odvaha, respekt a skvělé vztahy mezi lidmi, a těší nás, že máme jedinečné zaměstnance, kteří každý den pracují na tom, abychom takoví zůstali.

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 výši 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, spořitelnic 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 včetně aplikace institutu 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 „claw-back“, 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 o obchodních korporacích. Individuální smlouvy o výkonu funkce členů dozorčí rady a výši 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 2023 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 2023 částku 7,8 mil. Kč (za rok 2022 částku 5,8 mil. Kč).

Veškeré uvedené služby externího auditora v roce 2023 a 2022 souvisejí s ověřením účetní závěrky, výroční zprávy, podkladů pro konsolidaci, zkrácených mezitímních finančních výkazů a zprávy MiFID.

Auditní a neauditorské služby poskytnuté PPF bance a její dceřiné společnosti externím auditorem, případně členskými společnostmi externího auditora, jsou uvedeny v následující tabulce:

PPF banka a.s.

v mil. Kč	2023	2022
Auditní služby	7,8	5,8
Jiné ověřovací služby	2,7	2,0
Konzultační služby	0,1	0,8
CELKEM	10,6	8,6

Dceřiná společnost PPF banky a.s.

v mil. Kč	2023	2022
Auditní služby	1,2	1,0
Jiné ověřovací služby	–	–
Konzultační služby	–	–
CELKEM	1,2	1,0

Veřejně prospěšné projekty

PPF banka každoročně přispívá na řadu projektů, které jsou zaměřeny především na rozvoj českého školství, vzdělávání a kulturu. Společně s ostatními firmami ze skupiny PPF je dlouhodobým partnerem významných kulturních projektů v České republice.

PPF banka 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.

Již mnoho let patří Banka k partnerům Letních shakespearovských slavností, které jsou největší evropskou divadelní přehlídkou pod širým nebem zaměřenou na uvádění děl Williama Shakespeara. Festival se konal od konce června do začátku září a odehrával se na otevřených scénách v Praze, Brně, Ostravě a v Bratislavě. Banka dále podporuje Divadlo Járy Cimrmana, které neodmyslitelně patří k tomu nejlepšímu na české divadelní scéně a už více než 50 let baví diváky a inspiruje další profesionální i amatérská divadelní uskupení.

Od roku 2021 je PPF banka partnerem souboru Cirk La Putyka a divadla Jatka78, neboť vidí smysl v podpoře projektů, aktivit a lidí, kteří hledají cesty a možnosti, jak se neustále rozvíjet. I díky tomu mohou nadále zprostředkovávat milovníkům kultury jedinečná vystoupení a výjimečné kulturní zážitky. Jejich projekty na české kulturní scéně patří dlouhodobě k nejlépe hodnoceným, a to i díky mezinárodnímu kontextu, který k nám přináší.

Další informace

Banka v průběhu roku 2023 ani 2022 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

Bance nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by měly významný dopad nebo si vyžádaly úpravu této výroční zprávy.

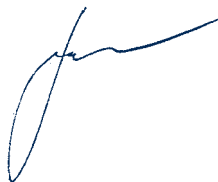
Návrh na rozdělení zisku za rok 2023

Hospodaření PPF banky za rok 2023 skončilo po zdanění ziskem ve výši 3 883 689 168,14 Kč.

Představenstvo PPF banky navrhuje následující rozdělení zisku:

Výplata dividend	2 383 913 415,25 Kč
Převod do nerozděleného zisku	1 499 775 752,89 Kč

V Praze dne 4. 4. 2024



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
(člen představenstva
od 8. 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 a.s. 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.

Mgr. Luboš Prchal, Ph.D.
člen představenstva od 3. 11. 2021
ředitel divize řízení rizik

Narozen v roce 1980; vystudoval obor matematická statistika na Matematicko-fyzikální fakultě Univerzity Karlovy, kde rovněž absolvoval doktorské studium spojené se studiem na University Paul Sabatier v Toulouse ve Francii. Rozsáhlé zkušenosti v oblasti finančního sektoru získal ve společnosti Ernst & Young s.r.o., kde pracoval v letech 2007–2019, od roku 2016 na pozici partner a od roku 2018 jako CESA Financial Services Risk Management Leader. Do PPF banky a.s. nastoupil v listopadu 2020 na pozici poradce generálního ředitele, poté poradce ředitele divize řízení rizik, v listopadu 2021 se stal členem představenstva a ředitelem divize řízení rizik.

Ing. Karel Tregler, Ph.D., CFA
člen představenstva od 3. 11. 2021
ředitel divize komerční a investiční bankovníctví

Narozen v roce 1978; absolvoval inženýrské a posléze doktorské studium na Vysoké škole ekonomické v Praze, obor finance. V roce 2009 úspěšně dokončil postgraduální studium na Chartered Financial Analyst Institute. Do skupiny PPF nastoupil v roce 2000. Nejprve pracoval ve společnosti PPF burzovní a.s. jako akciový analytik, v roce 2004 přešel do společnosti PPF Asset Management na pozici portfolio manažera. Od roku 2008 působil v Generali PPF Asset Management jako senior portfolio manažer. V roce 2014 zahájil svou kariéru v PPF bance a.s. jako ředitel divize finanční trhy, v listopadu 2021 byl jmenován do funkce člena představenstva a ředitele divize komerční a investiční bankovníctví.

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.

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 také členem výboru pro audit PPF banky a.s.

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 Callyon (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.

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 2003–2005 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.

JUDr. Jiří Janoušek
*místopředseda dozorčí rady
od 10. 12. 2019 do 28. 4. 2023
(člen dozorčí rady od 26. 9. 2019
do 28. 4. 2023)*

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 Česko-slovenská 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. Nadežda Priečinská
*členka dozorčí rady
od 1. 5. 2021 do 27. 4. 2023*

Narozena v roce 1974 v Nitře; vystudovala Právnickou fakultu Univerzity Karlovy v Praze. Po ukončení studia v roce 1997 nastoupila do advokátní kanceláře jako advokátní koncipientka. V roce 2000 vykonala advokátní zkoušku a je zapsána v seznamu advokátů vedeném Českou advokátní komorou. Od roku 2001 vykonává samostatnou advokátní praxi. Ve své advokátní praxi se věnuje právním vztahům k nemovitostem, obchodnímu právu, občanskému právu a korporátnímu právu. Od roku 2007 je členkou dozorčí rady společnosti Accredio, a.s.

Výbor pro audit

Ing. Valdemar Linek
předseda výboru pro audit
od 1. 10. 2021
(člen výboru pro audit
od 10. 12. 2009, místopředseda
výboru pro audit od 13. 4. 2010
do 30. 9. 2021)

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 ACCOUNTING 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.

Ing. Jitka Mašátová
místopředsedkyně výboru
pro audit od 1. 10. 2021
(členka výboru pro audit
od 29. 4. 2013, předsedkyně
výboru pro audit od 29. 4. 2013
do 30. 9. 2021)

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. Od roku 2021 působí také jako Chief Internal Audit Officer v PPF Financial Holdings a.s.

Vrcholové vedení

Bohuslav Samec
člen výboru pro audit
od 10. 12. 2009

Narozen v roce 1959; absolvoval dvousemestrální studium Peněžní ekonomie a bankovnictví 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 a.s., 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 2006 je také členem dozorčí rady PPF banky a.s.

Ing. Petr Jirásko
generální ředitel
od 14. října 2013

Ing. Jaroslava Studenovská
ředitelka divize operations
od 1. května 2007

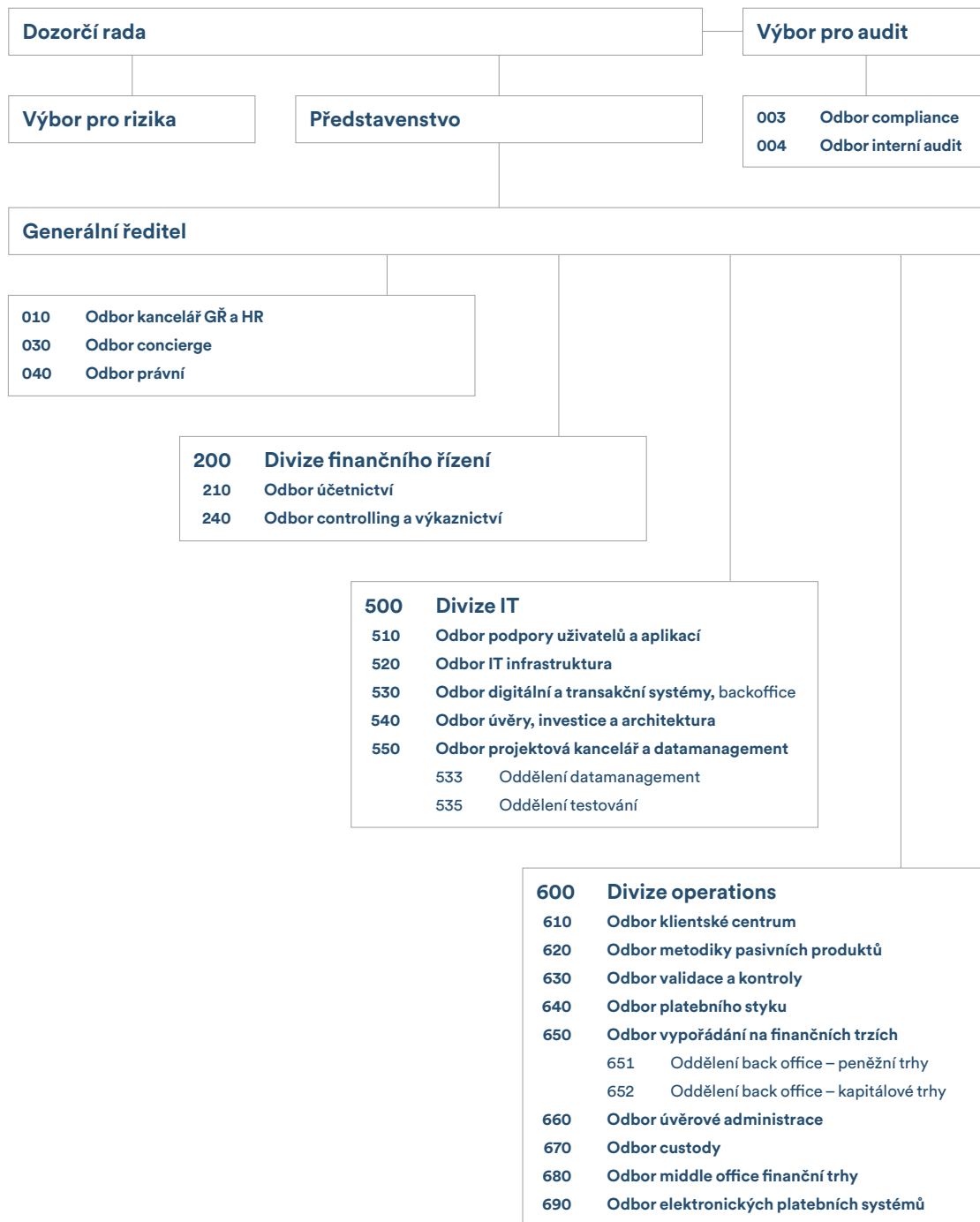
Ing. Miroslav Hudec
ředitel divize finančního řízení
od 1. ledna 2014

Mgr. Luboš Prchal, Ph.D.
ředitel divize řízení rizik
od 3. listopadu 2021

Ing. Karel Tregler, Ph.D., CFA
ředitel divize komerční a investiční bankovnictví
od 3. listopadu 2021

Ing. Daniel Votápek, MBA
ředitel divize IT
od 1. června 2022

Organizační struktura PPF banky a.s. k 31. 12. 2023



700 Divize řízení rizik

710 Odbor řízení tržních rizik

720 Odbor řízení kreditních rizik

721 Oddělení analýz finančních institucí

723 Oddělení analýz korporátních klientů

727 Oddělení kreditní controlling

730 Odbor restrukturalizace a vymáhání

770 Odbor informační bezpečnosti

771 Oddělení bezpečnostního dohledu

772 Oddělení zabezpečení informačních systémů

780 Oddělení řízení operačních rizik

800 Divize komerční a investiční bankovnictví

300 Úsek investiční bankovnictví

310 Odbor Debt Capital Markets

320 Odbor trading

330 Odbor Sales pro korporátní a municipální klienty

340 Odbor treasury

350 Odbor investiční a transakční služby

370 Odbor Sales pro institucionální klienty

380 Odbor privátního bankovnictví

400 Úsek komerční bankovnictví

410 Odbor korporátní bankovnictví

470 Odbor veřejného sektoru

830 Úsek produkty, analýzy a podpora

831 Odbor produkty

832 Odbor makroekonomická analýza

833 Odbor podpora obchodů

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 účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy této individuální účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. 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 2023 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s účetními standardy IFRS 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.

Hlavní záležitosti auditu

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

K 31. prosinci 2023 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 1 244 milionů Kč (k 31. prosinci 2022 – 964 milionů Kč). K 31. prosinci 2023 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 54 196 milionů Kč (k 31. prosinci 2022 – 46 239 milionů Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v individuální účetní závěrce: bod 3 (Materiální účetní metody), bod 20 (Pohledávky za klienty) a bod 43 (Řízení rizik).

Popis hlavní záležitosti auditu

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 ze současné ekonomické situace vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.

Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 Finanční nástroje. 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.

Opravné položky se u výkonných expozic stanovují modelovacími technikami, které odrážejí dostupné zkušenosti, informace zaměřené na výhled do budoucna a manažerský úsudek. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:

- 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,
- úpravy modelů vedením Společnosti.

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.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

S případnou pomocí vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy:

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.

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 úvěrů. Testované kontroly zahrnovaly kontroly nad výpočtem dnů pro splatnosti pro jednotlivé úvěry a párování splátek úvěrů s předepsanými splátkami.

Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a ECL Společnost odpovídajícím způsobem zvažila dopady narušení trhu v důsledku současné ekonomické situace.

Pro účely posouzení jsme získali relevantní informace zaměřené na výhled do budoucna a makroekonomické projekce, které Společnost využívá při svém posuzování ECL a úprav modelů vedením Společnosti. Informace jsme nezávisle posoudili na základě podpůrného dotazování u představenstva a kontrolou veřejně dostupných informací.

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.

Pro účely následujících postupů jsme na vzorku vyhodnotili metody a modely oceňování, které znalci v oblasti oceňování pověření Společností, použili při odhadování čistých realizovatelných hodnot z úvěrových zajištění. Rovněž jsme nezávisle posoudili zkušenosti, schopnosti a objektivitu těchto znalců.

Kontrolou příslušných dokumentů o úvěrech a dotazováním se zaměstnanců odpovědných za úvěrová rizika jsme na vzorku úvěrů ve stupni 1 a 2:

- 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 pověření Společností,
- posoudili, zda byly k úvěrům ve vzorku přiřazeny vhodné parametry PD a LGD,
- zkontrolovali další charakteristiky vybraných úvěrů relevantní pro výpočet ECL.

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 jsme odsouhlasili na ocenění znalců pro oblast oceňování pověřenými Společností, případně na jiné podklady, pokud bylo zajištění v procesu vymáhání pohledávek méně relevantní.

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.



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 2023 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 účetními standardy IFRS 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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán 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 událostí 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.

Naši 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.

Naši 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 záležitosti, o nichž jsme informovali osoby pověřené správou a řízením Společnosti, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejdůležitější, 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 27. dubna 2023 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 25 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 26. března 2024 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. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky PPF banka a.s. k 31. prosinci 2023 na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 4. dubna 2024

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

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Veronika Strolená', with a stylized flourish at the end.

Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

Individuální účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2023

Individuální výkaz o úplném výsledku

za rok končící 31. prosincem 2023

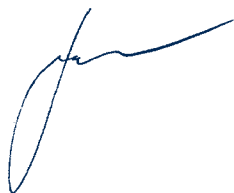
mil. Kč	Bod	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy*	7	18 886	12 746
Úrokové a obdobné náklady	7	(12 263)	(6 308)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		6 623	6 438
Výnosy z poplatků a provizí	8	592	576
Náklady na poplatky a provize	8	(334)	(334)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		258	242
Čistý zisk/ztráta z finančních operací	9	12	(1 307)
Ostatní provozní výnosy		5	6
Provozní výnosy		6 898	5 379
Osobní náklady	10	(567)	(445)
Ostatní všeobecné správní náklady	10	(695)	(620)
Všeobecné správní náklady		(1 262)	(1 065)
Odpisy a amortizace	11	(90)	(92)
Ostatní provozní náklady	12	(370)	(256)
Provozní náklady		(1 722)	(1 413)
Zisky/ztráty ze snížení hodnoty	13	(495)	(785)
Výsledek hospodaření před zdaněním		4 681	3 181
Daň z příjmů	14	(797)	(442)
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PO ZDANĚNÍ		3 884	2 739

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

Ostatní úplný výsledek	2023	2022
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	829	(467)
Změna reálné hodnoty	957	(1 248)
Zisk/ztráta z přecenění vykázané do zisku nebo ztráty	74	670
Odložená daň	(202)	111
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	17	9
Změna reálné hodnoty	21	12
Odložená daň	(4)	(3)
Ostatní úplný výsledek	846	(458)
Celkový úplný výsledek	4 730	2 281

Příloha uvedená na stranách 43 až 116 tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky. Individuální účetní závěrka byla 4. dubna 2024 schválena představenstvem Banky.

Za představenstvo ji podepsali:



Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva



Ing. Miroslav Hudec
člen představenstva

Individuální výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2023

mil. Kč	Bod	31. 12. 2023	31. 12. 2022 (upraveno)*
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	15	166 093	160 928
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	16	105 642	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17	29 010	24 844
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	18	19 333	15 049
Pohledávky za bankami	19	11 101	8 247
Pohledávky za klienty	20	52 952	45 275
Majetkové účasti	21	237	237
Hmotný majetek	22	95	119
Nehmotný majetek	23	162	183
Odložená daňová pohledávka	31	–	372
Ostatní aktiva	24	330	359
AKTIVA CELKEM		384 955	288 650
ZÁVAZKY			
Závazky vůči bankám	25	15 948	23 980
Závazky vůči klientům	26	241 239	210 578
Vydané dluhové cenné papíry	27	4 436	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	29	100 271	30 420
Splatný daňový závazek	30	261	239
Odložený daňový závazek	31	5	–
Rezervy	32	215	196
Ostatní pasiva	33	1 817	789
ZÁVAZKY CELKEM		364 192	271 319
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	37	769	769
Emisní ážio	37	412	412
Nerozdělený zisk		19 330	16 744
Fondy z přecenění finančních nástrojů	38	252	(594)
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		20 763	17 331
CIZÍ ZDROJE A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		384 955	288 650

* Podrobnější informace o úpravě jsou uvedeny v bodě 6.

Individuální výkaz o peněžních tocích

k 31. prosinci 2023

mil. Kč	Bod	2023	2022 (upraveno)*
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Výsledek hospodaření před zdaněním		4 681	3 181
Úpravy o nepeněžní operace:			
Odpisy a amortizace	11	90	92
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů		(90)	887
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček a ostatních finančních aktiv		585	(102)
Čistý úrokový výnos	7	(6 623)	(6 438)
Přecenění aktiv a finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(647)	(1 011)
Čistý zisk / ztráta z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		74	670
Ostatní nepeněžní úpravy		140	(277)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		(1 790)	(2 998)
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:			
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(71 958)	4 787
Pohledávky za bankami		(2 854)	(3 479)
Pohledávky za klienty		(7 793)	(1 137)
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou		(4 239)	(15 049)
Ostatní aktiva		29	(40)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		69 851	2 788
Závazky vůči bankám		(7 739)	(17 353)
Závazky vůči klientům		30 721	64 983
Ostatní pasiva		1 054	(173)
		5 282	32 329
Přijaté úroky		18 229	12 040
Placené úroky		(12 610)	(6 112)
Zaplacené daně		(604)	(93)
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z / (NA) PROVOZNÍ ČINNOSTI		10 297	38 164
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Pořízení finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(5 062)	(6 972)
Příjmy z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		2 026	2 900
Nákup dlouhodobého hmotného majetku		(20)	(16)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku		(25)	(21)
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z / (NA) INVESTIČNÍ ČINNOSTI		(3 081)	(4 109)
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů		436	1 845
Splacení vydaných dluhových cenných papírů		(1 117)	(1 139)
Leasingové platby		(26)	(21)
Vyplacené dividendy		(1 298)	(1 492)
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z / (NA) FINANČNÍ ČINNOSTI		(2 005)	(807)
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období		5 211	33 248
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	15	160 928	127 509
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům		(46)	171
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY K 31. PROSINCI		166 093	160 928

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosincem 2023

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2023	769	412	(594)	16 744	17 331
Celkový úplný výsledek					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2023	–	–	–	3 884	3 884
Ostatní úplný výsledek					
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	–	–	846	–	846
Celkem	769	412	252	20 628	22 061
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníků					
Výplata dividend	–	–	–	(1 298)	(1 298)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2023	769	412	252	19 330	20 763
ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2022	769	412	(136)	15 497	16 542
Celkový úplný výsledek					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2022	–	–	–	2 739	2 739
Ostatní úplný výsledek					
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	–	–	(458)	–	(458)
Celkem	769	412	(594)	18 236	18 823
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníků					
Výplata dividend	–	–	–	(1 492)	(1 492)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	769	412	(594)	16 744	17 331

Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosincem 2023

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 licencií 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 2023 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 10907718, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887.

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 Materiální 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 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 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 2023, 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 budoucích obdobích, pokud tato revize ovlivňuje současně 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.

Rusko-ukrajinský konflikt a jeho dopad na účetní závěrku a předpoklad nepřetržitého trvání

Banka si je vědoma skutečnosti, že v únoru 2022 nastala geopolitická situace související s rusko-ukrajinským konfliktem má a ještě bude mít významné dopady na ekonomiku České republiky i ostatních zemí. Přímá expozice Banky na Rusko či Ukrajinu je nevýznamná. Banka neidentifikovala žádné významné nepřímé dopady vzhledem k omezené obchodní činnosti Banky v Rusku a na Ukrajině i k omezené závislosti svých klientů na těchto regionech. V případě potřeby bude Banka adekvátně reagovat.

Banka situaci soustavně monitoruje a na základě dosavadních zkušeností a zvážení dostupných informací nepředpokládá, že by uvedené události ovlivnily 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:

- 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 držných 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 prodejí 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 „jistiny“ je 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:

- 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 schválena 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 odražely 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 (včetně účtu povinných minimálních rezerv), krátkodobé reverzní repo operace a krátkodobé vysoce likvidní investice včetně pokladničních poukázek a dalších poukázek přijímaných centrální bankou k refinancování (kromě těch, které jsou určeny k obchodování). 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 (kromě těch, které jsou určeny k obchodování) 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.

Finanční aktiva a finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty zahrnují finanční deriváty a nederivátová finanční aktiva a finanční závazky držené za účelem obchodování.

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 zajištěních splňujících podmínky vymezené v IFRS 9. Banka v roce 2023 ani v roce 2022 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 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, zdali 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.

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 ve výkazu o finanční situaci. 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“.

3.6 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; 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“.

3.8 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 očekávané 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 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 POCI jsou úrokové výnosy vypočteny z naběhlé hodnoty aktiv za použití efektivní úrokové sazby upravené o úvěrové riziko.

3.9 Výnosy z dividend

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

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. 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 myta, 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 účtované do výsledku hospodaření.

Smlouvy se zákazníkem, jejichž výsledkem je vykázán 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 Majetkové účasti

Investice do dceřiné společnosti je oceňována v pořizovacích cenách, snížena 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 odhadovanou dobu životnosti následujícím způsobem:

Budovy:	50 let
Ostatní:	1–10 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 jednak rezervy na ztráty z úvěrového rizika u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů), jednak 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, který 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 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 IFRS 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 mohou být relevantní pro účetní závěrku

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2023 dosud závazné a které Banka předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Bankou potenciálně dopad níže uvedené standardy.

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a prezentace účetní závěrky

Dlouhodobé závazky s kovenanty

Klasifikace závazků jako krátkodobých nebo dlouhodobých

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno. Na účetní jednotky, které přistoupily k dřívější aplikaci již vydaných, ale dosud neúčinných změn pro rok 2020, se se vztahují zvláštní přechodné požadavky.

Podle stávajících požadavků IAS 1 účetní jednotky klasifikují závazek jako krátkodobý, pokud nemají nepodmíněné právo odložit vypořádání závazku na dobu nejméně dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace vydaná v roce 2020 odstranila požadavek na nepodmíněnost práva a namísto toho vyžaduje, aby právo na odložení vypořádání existovalo ke konci účetního období a mělo podstatu (klasifikace závazků není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení společnosti ohledně toho, zda společnost uplatní své právo na odložení vypořádání, nebo se rozhodne pro dřívější vypořádání).

Novelizace vydaná v roce 2022 dále objasňuje, že pokud je právo odložit vypořádání podmíněno tím, že účetní jednotka dodrží podmínky (kovenanty) stanovené v ujednání o úvěru, ovlivňují klasifikaci závazku jako krátkodobého či dlouhodobého pouze ty kovenanty, které je účetní jednotka povinná dodržovat ke konci či před koncem účetního období. Kovenanty, které je účetní jednotka povinná dodržovat až po skončení účetního období, klasifikaci závazku k tomuto datu neovlivňují. Novelizace však vyžaduje, aby účetní jednotky zveřejnily informace o těchto budoucích kovenantech, a umožnily tak uživatelům posoudit riziko, že závazky budou splatné během dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace také objasňuje, jak účetní jednotka klasifikuje závazek, který lze vypořádat ve vlastních akciích (tj. konvertibilní dluh).

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

Novelizace IFRS 16 Leasingy

Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno.

Novelizace IFRS 16 Leasingy má dopad na to, jak prodávající-nájemce účtuje o variabilních leasingových platbách v transakcích prodeje a zpětného leasingu. Novelizace zavádí nový účetní model pro variabilní platby a bude od prodávajících-nájemců požadovat, aby přehodnotili a případně znovu vykázali transakce prodeje a zpětného leasingu uzavřené od roku 2019.

Novelizace potvrzuje:

- při prvotním vykázání zahrne prodávající-nájemce variabilní leasingové platby při oceňování závazku z leasingu vyplývajícího z transakce prodeje a zpětného leasingu;
- po prvotním vykázání prodávající-nájemce aplikuje obecné požadavky při následném vyúčtování závazku z leasingu tak, že nevykazuje zisk nebo ztrátu související s právem k užívání, které si ponechává.

Prodávající-nájemce může přijmout různé přístupy, které splňují nové požadavky na následné ocenění.

Tato novelizace nemění účtování o jiných leasinzích než těch, které vznikají při transakcích prodeje a zpětného leasingu.

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

Novelizace IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování

Ujednání o dodavatelském financování

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později. Zveřejnění srovnatelných informací za všechna vykazovaná účetní období předcházející ročnímu účetnímu období, ve kterém účetní jednotka poprvé uplatní tyto novelizace, a informací k počátku tohoto období se nevyžaduje. Od účetní jednotky se rovněž nevyžaduje, aby zveřejnila informace, které jsou jinak novelizacemi vyžadovány, za žádné mezitímní období vykazované v rámci ročního účetního období, v němž účetní jednotka poprvé použije tyto novelizace. Dřívější použití je povoleno.

Novelizace zavádí další požadavky na zveřejňované informace, v rámci kterých je společnost povinna poskytnout informace o svých ujednáních o dodavatelském financování, které by uživatelům (investorům) umožnily posoudit dopad těchto ujednání na závazky a peněžní toky společnosti a na její expozici vůči likvidnímu riziku. Novelizace platí pro ujednání o dodavatelském financování (označovaném také jako financování dodavatelského řetězce, financování závazků nebo reverzní faktoring), která mají všechny tyto charakteristiky:

- poskytovatel financování (označovaný také jako faktor) uhradí částky, které společnost dluží svým dodavatelům;
- společnost se zaváže provést úhradu v souladu s podmínkami ujednání ke stejnému datu, k němuž se platí dodavatelům, nebo k datu pozdějšímu;
- společnosti jsou poskytnuty prodloužené platební podmínky nebo dodavatelé využívají podmínky předčasné úhrady v porovnání s datem splatnosti příslušné faktury.

Novelizace však neplatí pro ujednání o financování pohledávek nebo zásob.

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

Novelizace IAS 21 Dopady změn směnných kurzů:

Chybějící směnitelnost

Platí pro roční účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později. Dřívější použití je povoleno.

Podle IAS 21 Dopady změn směnných kurzů používá společnost při přepočtu transakce v cizí měně spotový směnný kurz. V některých jurisdikcích není spotový kurz k dispozici, protože měnu nelze směnít za jinou měnu.

IAS 21 byl novelizován za účelem vyjasnění:

- kdy je měna směnitelná za jinou měnu; a
- jak společnost odhaduje spotový kurz, když měna není směnitelná.

Změny rovněž zahrnují dodatečné požadavky na zveřejnění, které mají uživatelům pomoci posoudit dopad použití odhadovaného směnného kurzu na účetní závěrku.

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

Datum účinnosti odloženo na neurčito. Dle uvážení je možné přijetí do úplné účetní závěrky dle IFRS. Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito a je nepravděpodobné, že by tento standard byl v dohledné době EU schválen.

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.

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 vykázání.

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 vykázání: 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 znehodnocena k datu vykázání: 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:

- je schválena nucená restrukturalizace pohledávky s dopadem na snížení finančních závazků dlužníka;
- v insolvenčním rejstříku probíhá aktivní insolvenční řízení vůči dlužníkovi;
- je odebrána 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);
- jsou zahájeny kroky 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;
- dojde ke ztrátě pravidelných příjmů dlužníka určených na splácení závazků vůči Bance;
- existují opodstatněné obavy ohledně budoucí schopnosti dlužníka generovat stabilní a dostatečné peněžní toky;
- dojde k významnému zvýšení zadlužení dlužníka nebo existuje opodstatněné očekávání takového zvýšení;
- jsou porušeny kovenanty stanovené ve smlouvě s dlužníkem;
- v Centrálním registru úvěrů (CRÚ) nebo v jiném úvěrovém registru je evidováno významné zpoždění plateb dlužníka vůči ostatním věřitelům;
- je identifikována krize sektoru/odvětví dlužníka v kombinaci se slabým postavením dlužníka v tomto sektoru/odvětví;
- je ukončen aktivní trh finančního aktiva z důvodu finančních obtíží dlužníka;
- je identifikován 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 ESK, 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.

Finanční aktiva, u kterých pominuly výše uvedené podmínky či indikátory, považuje Banka za uzdravené ze selhání a přeřazuje je ze stupně 3 do stupně 1, případně 2 při splnění kritérií identifikujících zvýšené úvěrové riziko. Pro přeřazení ze stupně 3 musí být splněny všechny následující podmínky:

- nejsou splněny žádné z podmínek a indikátorů pro selhání (viz výše) po dobu alespoň 3 měsíců;
- pohledávka nebo její část je méně než 30 dní po splatnosti po dobu alespoň 3 měsíců;
- chování i finanční situace dlužníka naznačují, že dlužník bude dále schopen splácet svoje závazky;
- v případě, že důvodem selhání/defaultu byla restrukturalizace, je možná změna klasifikace nejdříve po 1 roce od nejpozdějšího z okamžiků a) prodloužení restrukturalizačních opatření, b) data vzniku selhání, c) konce doby odkladu uvedeného v podmínkách restrukturalizace. Dále musí být splněny tyto podmínky:
- klient provedl významnou platbu/splátku s ohledem na původní splátkový plán;
- platby jsou prováděny pravidelně dle splátkového kalendáře.

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, odborné 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 vykazání; 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 byla déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C2-C4;
- pohledávka byla označena jako pohledávka s úlevou;
- pohledávka byla 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 byla déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C2-C4;
- 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.

V případě, že pominuly výše uvedené důvody pro významné zvýšení úvěrového rizika, přeřazuje Banka tato finanční aktiva ze stupně 2 do stupně 1 a vykazuje k nim opravné položky ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát.

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 se zohledněním splátkových kalendářů. 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 vlastního statisticky významného parametru LGD na základě analýzy portfolia Banky. Z tohoto důvodu vychází Banka při stanovení výše LGD z regulatorně stanovené ztrátovosti, kterou backtestuje s počtem pozorování, která má k dispozici. Pro zajištěnou část expozice uplatňuje Banka LGD ve výši 0 %. Pro LGD pro celou expozici (zajištěnou i nezajištěnou část) aplikuje Banka minimální úroveň LGD ve výši 15 %, tzn. Banka pro každou pohledávku testuje, zda celkový LGD koeficient na každou pohledávku dosahuje minimálně 15 %, a pokud ne, dojde k úpravě výpočtu a dopočtení očekávané ztráty při selhání při aplikaci LGD pro celou pohledávku ve výši 15 %. Banka tímto postupem odhaduje nenulové očekávané ztráty i pro plně zajištěné úvěry. Tyto očekávané ztráty reflektují rizika spojená s realizací kolaterálu, která nelze zachytit jiným způsobem.

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 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. prosinci 2023 (a k 31. prosinci 2022) společně s jejich stanovenými vahami zobrazuje následující tabulka:

Česko – růst HDP	Váha k 31. prosinci			
	2023	2024	2025	2026
Základní scénář	50 %	1,2 %	2,8 %	2,5 %
Optimistický scénář	1 %	3,6 %	4,5 %	4,4 %
Pesimistický scénář	49 %	(3,8 %)	2,3 %	1,4 %

Svět – růst HDP	Váha k 31. prosinci			
	2023	2024	2025	2026
Základní scénář	50 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Optimistický scénář	1 %	4,2 %	4,5 %	4,5 %
Pesimistický scénář	49 %	(1,3 %)	2,8 %	2,0 %

Česko – růst HDP	Váha k 31. prosinci			
	2022	2023	2024	2025
Základní scénář	50 %	(0,7 %)	2,5 %	2,5 %
Optimistický scénář	1	1,3 %	4,5 %	4,5 %
Pesimistický scénář	49 %	(4,2 %)	(2,3 %)	(0,2 %)

Svět – růst HDP	Váha k 31. prosinci			
	2022	2023	2024	2025
Základní scénář	50 %	1,7 %	3,2 %	3,5 %
Optimistický scénář	1 %	2,7 %	4,2 %	4,5 %
Pesimistický scénář	49 %	(1,3 %)	1,2 %	1,5 %

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, jejichž riziko podnikání spočívá v České republice. Pro expozice ostatních klientů Banka používá jako vysvětlující proměnnou změnu světového HDP.

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

Pro rizika, která nebyla zohledněna v makroekonomickém modelu, vytvořila Banka dodatečné opravné položky mimo standardní model („management overlay“) ve výši 350 mil. Kč na konci roku 2023 (251 mil. Kč ke konci roku 2022). Při tvorbě management overlay Banka vychází z pravidelného kvartálního zátěžového testování úvěrového portfolia, kdy výše management overlay vychází z očekávané dodatečné ztráty úvěrového portfolia při realizaci mírného zátěžového scénáře, který je definován zejména očekávaným růstem HDP, viz tabulka níže. Management overlay je pak technicky alokovan na vybrané klienty dle rizikovosti. Výše management overlay je přehodnocována na kvartální frekvenci.

Česko – růst HDP	2024	2025	2026
Zátěžový scénář	(2,33 %)	2,61 %	1,99 %
Svět – růst HDP	2024	2025	2026
Zátěžový scénář	0,25 %	2,89 %	2,48 %

Ke konci roku 2022 byl scénář následující:

Česko – růst HDP	2023	2024	2025
Zátěžový scénář	(3,5 %)	(1,58 %)	0,2 %
Svět – růst HDP	2023	2024	2025
Zátěžový scénář	(0,76 %)	1,73 %	2,03 %

6 Změny v účetních metodách

Banka neprovedla kromě níže uvedených změn žádné další změny v účetních metodách a postupech za období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023.

Změna v prezentaci účtu povinných minimálních rezerv

K 31. prosinci 2022 vykázala Banka ve výkazu o finanční pozici povinné minimální rezervy v hodnotě 2 221 mil. Kč jako Pohledávky za bankami. V roce 2023 se Banka rozhodla opravit vykazování povinných minimálních rezerv uložených u centrální banky z řádku Pohledávky za bankami na řádek Peníze a peněžní ekvivalenty, jelikož dospěla k závěru, že vykazování na tomto řádku lépe odráží charakter povinných minimálních rezerv. Srovnávací údaje k 31. prosinci 2022 ve výkaze o finanční pozici a ve výkazu peněžních toků byly upraveny odpovídajícím způsobem. Tato změna neměla žádný vliv na finanční výsledky, likviditu nebo na výkaz změn ve vlastním kapitálu.

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

mil. Kč	31. prosince 2022	Reklasifikace	31. prosince 2022*
Peníze a peněžní ekvivalenty	158 707	2 221	160 928
Pohledávky za bankami	10 468	(2 221)	8 247
AKTIVA CELKEM	288 650	–	288 650

* Hodnoty po reklasifikaci, jak jsou prezentovány v této Výroční zprávě, v komparativech k 31. prosinci 2022.

Následující tabulka shrnuje dopad změny prezentace na Výkaz o peněžních tocích:

mil. Kč	31. prosince 2022	Reklasifikace	31. prosince 2022*
Změna stavu Pohledávky za bankami	(5 241)	1 762	(3 479)
Čisté peněžní toky z / (na) provozní činnosti	36 402	1 762	38 164
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období	31 486	1 762	33 248
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	127 050	459	127 509
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům	171	–	171
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	158 707	2 221	160 928

* Hodnoty po reklasifikaci, jak jsou prezentovány v této Výroční zprávě, v komparativech k 31. prosinci 2022.

7 Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy		
Peníze a peněžní ekvivalenty	7 732	6 708
Pohledávky za bankami	1 043	486
Pohledávky za klienty	4 406	2 656
Z toho:		
Nezaplacené úrokové výnosy z nevýkonných úvěrů	3	3
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	2	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	2 042	1 768
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 845	847
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	818	281
Z toho:		
Úrokové a obdobné výnosy – EIR	16 041	11 899
Úrokové a obdobné výnosy – ostatní	2 845	847
	18 886	12 746
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(580)	(819)
Závazky vůči klientům	(9 777)	(5 095)
Vydané cenné papíry	(314)	(224)
Finanční závazky oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1 588)	(166)
Závazky z leasingu	(4)	(4)
	(12 263)	(6 308)
ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY	6 623	6 438

Banka během let 2023 a 2022 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

8 Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2023	2022
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky za administraci mýta*	349	358
Poplatky z klientských transakcí	126	128
Poplatky za správu/úschovu	34	35
Poplatky z poskytnutých záruk	26	16
Poplatky za administraci akcií/dluhopisů	22	17
Poplatky z bankovních transakcí	8	6
Ostatní	27	16
Z toho:		
Výnosy z poplatků a provizí – kontrakty se zákazníky dle IFRS 15	566	560
Výnosy z poplatků a provizí – ostatní dle IFRS 9	26	16
	592	576
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky za administraci mýta*	(257)	(264)
Poplatky z transakcí s ostatními protistranami	(57)	(49)
Poplatky z bankovních transakcí	(16)	(17)
Ostatní	(4)	(4)
	(334)	(334)
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	258	242

* 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/ztráta z finančních operací

mil. Kč	2023	2022
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(62)	(982)
Z toho:		
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů k obchodování	(229)	(585)
Cenné papíry k obchodování	167	(397)
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(74)	(670)
Z toho:		
Dluhové cenné papíry	(74)	(670)
Dividendy	25	4
Kurzové zisky/(ztráty)	123	341
CELKEM	12	(1 307)

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	2023	2022
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(386)	(291)
Sociální náklady	(117)	(99)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(6)	(6)
Mzdy a odměny klíčového vedení Banky*		
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	(43)	(40)
Dlouhodobé zaměstnanecké požitky	(15)	(9)
	(567)	(445)
Ostatní všeobecné správní náklady		
Dary	(352)	(232)
Poradenství	(164)	(149)
IT	(169)	(129)
Ostatní	(10)	(110)
	(695)	(620)
CELKEM	(1 262)	(1 065)

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení Banky byl v letech 2023 a 2022 následující:

	2023	2022
Členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady**	5	6
Ostatní členové vedení	1	1
Zaměstnanci**	258	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.

Ostatní všeobecné správní náklady zahrnují i odměny za služby poskytnuté externím auditorem, případně členskými společnostmi externího auditora, a to za auditní služby 8 mil. Kč (2022: 6 mil. Kč), jiné ověřovací služby 3 mil. Kč (2022: 2 mil. Kč) a daňové poradenství o mil. Kč (2022: 1 mil. Kč).

11 Odpisy a amortizace

mil. Kč	2023	2022
Hmotný majetek – odpisy	(18)	(22)
Hmotný majetek – práva k užívání – odpisy	(26)	(22)
Nehmotný majetek – amortizace	(46)	(48)
CELKEM	(90)	(92)

12 Ostatní provozní náklady

mil. Kč	2023	2022
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(367)	(253)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(1)	(1)
Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry	(2)	(2)
CELKEM	(370)	(256)

Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry je stanoven zákonem ve výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok. Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2023 byl ve výši 99 mil. Kč (2022: 102 mil. Kč).

13 Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv

mil. Kč	2023	2022
Zisk/(ztráta) ze změny výše opravných položek:		
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami	(61)	(7)
Finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	90	(887)
Finanční nástroje oceněné naběhlou hodnotou	(1)	–
Pohledávky za klienty	(259)	150
Ostatní aktiva	2	–
Odpisy pohledávek za klienty*	–	(31)
Odpisy pohledávek za bankami*	(186)	–
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty	–	–
Zisk/(ztráta) ze změny výše rezerv k podrozvahovým aktivům	(80)	(10)
CELKEM	(495)	(785)

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

V roce 2022 se objevila nová rizika pro ekonomickou aktivitu a cenovou i finanční stabilitu jak domácí, tak světové ekonomiky související s válkou na Ukrajině, extrémním růstem cen energií a komodit a následným nárůstem inflace a navazující politickou debatou ohledně zmírnění dopadu nárůstu cen energií, včetně zastropování cen vybraných energií či uvalení tzv. windfall tax na vybrané subjekty. Z tohoto důvodu přistoupila Banka v průběhu roku 2022 k tvorbě dodatečných opravných položek ve formě management overlay ve výši 251 mil. Kč. Vyšší ztráta ze změny výše opravných položek k finančním nástrojům oceněným reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku v roce 2022 byla způsobena zejména tvorbou opravných položek ke korporátním dluhopisům nesoucím riziko Ruské federace.

Zatímco v roce 2022 i přes výše uvedená rizika hrubý domácí produkt v České republice vzrostl, rok 2023 se nesl v duchu významného poklesu ekonomické aktivity. V jeho průběhu došlo k postupnému snižování odhadů růstu HDP pro rok 2023 ze strany všech významných agentur a pro celý rok 2023 byl zaznamenán pokles HDP. Tento vývoj vedl k nárůstu opravných položek a rezerv u pohledávek za klienty. Vyšší tvorba opravných položek u pohledávek za klienty byla ale v roce 2023 primárně způsobena nárůstem úvěrového portfolia. Odpis pohledávek za bankami byl způsoben odpisem pohledávky za ruskou bankou v souvislosti se zmražením peněžních prostředků na zvláštním typu účtu, který souvisí s uvalením ruských protisankcí.

14 Daň z příjmů

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

mil. Kč	2023	2022
Daň z příjmů splatná za běžné účetní období	(658)	(576)
Daň z příjmů splatná za minulá účetní období	32	8
Daň z příjmů odložená	(171)	126
DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS	(797)	(442)

mil. Kč	2023	2022
Daňová sazba	19,0 %	19,0 %
Výsledek hospodaření před zdaněním	4 681	3 181
Daň vypočtená při použití dané sazby daně	(889)	(604)
Daňově neodčitatelné náklady	(283)	(94)
Nezdanitelné výnosy	270	204
Dividendy	5	–
Daň za minulá účetní období	32	8
Ostatní položky	68	44
DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS	(797)	(442)
Efektivní daňová sazba	17,0 %	13,9 %

Nárůst efektivní daňové sazby v meziročním srovnání je způsoben zejména vyšším podílem vyloučených nákladů souvisejících s dosahováním nezdanitelných výnosů z dluhopisů vydaných členskými státy Evropské unie.

Změny IAS 12 Daně z příjmů

Mezinárodní daňová reforma – pravidla modelu Pilíře 2 (platné od 1. ledna 2023 pro roční účetní závěrky)

Tato novela vydaná dne 23. května 2023 s okamžitou účinností a přijatá Evropskou unií objasňuje aplikaci IAS 12 na daně z příjmů vyplývající z daňových zákonů přijatých nebo v podstatě již přijatých s cílem implementace modelu Pilíře 2 z iniciativy OECD (Base Erosion and Profit Shifting, BEPS). Novela představuje:

- povinnou dočasnou výjimku z účtování o odložených daních vyplývajících z implementace pravidel modelu Pilíře 2 v jednotlivých jurisdikcích,
- požadavky na zveřejnění pro dotčené účetní jednotky za účelem lepšího porozumění uživatelů účetní závěrky dopadům daní vyplývajícím z modelu Pilíře 2, vyplývajícím z této legislativy zejména před datem její účinnosti na danou účetní jednotku.

Skupina PPF (Banka je členem skupiny PPF) uplatnila povinnou dočasnou výjimku z účtování o odložené dani z budoucích dopadů dorovnávací daně, tudíž za rok končící 31. prosincem 2023 nebyl z tohoto titulu zaúčtován žádný dopad na splatnou ani odloženou daň.

Tato legislativa dopadá nejen na skupinu PPF samotnou, ale také na některé jurisdikce, v nichž skupina PPF působí a v nichž byla tato legislativa také přijata nebo v podstatě přijata. S ohledem na její nedávné přijetí a zároveň s ohledem na dynamiku portfolia skupiny PPF potenciální dopad Pilíře 2 skupina PPF k 31. prosinci 2023 nadále vyhodnocuje. Případná expozice skupiny PPF k daním z příjmů z titulu Pilíře 2, pokud vůbec nějaká je, není tak v současné době ani známá, ani spolehlivě odhadnutelná.

15 Peníze a peněžní ekvivalenty

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladní hotovost	63	63
Nostro účty a vklady u bank	903	3 444
Účty a vklady u centrálních bank	5 332	7 418
Reverzní repo operace s centrální bankou	159 795	150 008
Opravné položky	–	(5)
ČISTÁ HODNOTA PENĚZ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ	166 093	160 928

K 31. prosinci 2023 zahrnovaly účty a vklady u centrálních bank i vklad ve výši 3 353 mil. Kč (31. 12. 2022: 2 221 mil. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Splnění stanovené kvóty povinných minimálních rezerv je měřeno prostřednictvím měsíčního průměru denních zůstatků.

Technické parametry reverzních repo operací jsou následující: smluvní splatnost 2 týdny, úročení platnou vyhlášenou repo sazbou („2T repo sazba“).

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. 2023	31. 12. 2022
Dluhopisy a směnky:		
Vládní	15 050	10 581
Korporátní	178	100
Akcie	484	266
Reverzní repo operace	77 382	2 508
Kladná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové kontrakty	10 155	16 539
Měnové kontrakty	2 393	3 043
Z toho:		
Kótované instrumenty	15 712	10 925
Nekótované instrumenty	89 930	22 112
CELKEM	105 642	33 037

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. 2023	31. 12. 2022
Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	20 118	17 516
Korporátní dluhopisy	8 648	7 106
Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Akcíe vydané:		
Ostatními emitenty	244	222
Z toho:		
Kótované instrumenty	25 639	22 155
Nekótované instrumenty	3 371	2 689
CELKEM	29 010	24 844

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 cenných papírů 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 2023 vykázána ve výši 195 mil. Kč (2022: 937 mil. Kč). Očekávané ztráty se 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 a v bodě 13.

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. 2023	31. 12. 2022
Swift S.C. (ISIN: BE0016790090)	2	2
CREDITAS ASSETS SICAV a.s. (ISIN: CZ0008047214)	242	220
CELKEM	244	222

Banka vykázala zisk nebo ztrátu v důsledku změny reálné hodnoty těchto investic v ostatním úplném výsledku. Banka v roce 2023 ani v roce 2022 neprodala z tohoto portfolia žádný kapitálový nástroj a nepřijala žádné dividendy z těchto instrumentů.

18 Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	18 930	14 899
Korporátní dluhopisy	404	150
Opravné položky	(1)	–
ČISTÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV OCENĚNÝCH NABĚHLOU HODNOTOU	19 333	15 049

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

19 Pohledávky za bankami

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Peněžní zajištění k uzavřeným derivátovým obchodům	4 641	5 249
Úvěry poskytnuté bankám	6 305	3 001
Reverzní repo operace s bankami	178	–
Opravné položky	(23)	(3)
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA BANKAMI	11 101	8 247

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

20 Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	54 196	46 239
Opravné položky	(1 244)	(964)
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	52 952	45 275

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. 2023 Podíl (v %)	31. 12. 2022 Podíl (v %)	31. 12. 2023 mil. Kč	31. 12. 2022 mil. Kč
PPF Co3 B.V.	IN, PH, RS, VN, EU*	NL**	100 %	100 %	237	237
Majetkové účasti					237	237

* Indie, Filipíny, Srbsko, Vietnam, Evropská unie

** Nizozemsko

V roce 2016 Banka pořídila dceřinou společností 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 Yettel Bulharsko a Maďarsko, pro ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Yettel Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

Banka neměla k 31. prosinci 2023 ani 2022 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 2022	4	188	15	129	4	340
Přírůstky	–	5	–	11	11	27
Úbytky/převod	–	–	–	(5)	(11)	(16)
K 31. prosinci 2022	4	193	15	135	4	351
K 1. lednu 2023	4	193	15	135	4	351
Přírůstky	–	17	2	5	3	27
Úbytky/převod	–	–	–	(1)	(7)	(8)
K 31. prosinci 2023	4	210	17	139	–	370
Oprávký						
K 1. lednu 2022	4	85	11	93	–	193
Přírůstky	–	22	1	21	–	44
Úbytky	–	–	–	(5)	–	(5)
K 31. prosinci 2022	4	107	12	109	–	232
K 1. lednu 2023	4	107	12	109	–	232
Přírůstky	–	26	1	17	–	44
Úbytky	–	–	–	(1)	–	(1)
K 31. prosinci 2023	4	133	13	125	–	275
Zůstatková cena						
K 31. PROSINCI 2022	–	86	3	26	4	119
K 31. PROSINCI 2023	–	77	4	14	–	95

Banka vykazovala k 31. prosinci 2023 jako součást zůstatkové ceny Budov právo k užívání ve výši 72 mil. Kč (31. 12. 2022: 81 mil. Kč).

23 Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Software – pořízení	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2022	629	27	656
Přírůstky	40	24	64
Úbytky/převod	–	(43)	(43)
K 31. prosinci 2022	669	8	677
K 1. lednu 2023	669	8	677
Přírůstky	10	25	35
Úbytky/převod	–	(10)	(10)
K 31. prosinci 2023	679	23	702
Odpisy			
K 1. lednu 2022	446	–	446
Přírůstky	48	–	48
Úbytky	–	–	–
K 31. prosinci 2022	494	–	494
K 1. lednu 2023	494	–	494
Přírůstky	46	–	46
Úbytky	–	–	–
K 31. prosinci 2023	540	–	540
Zůstatková cena			
K 31. PROSINCI 2022	175	8	183
K 31. PROSINCI 2023	139	23	162

24 Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hotovostní zajištění k platebním kartám	164	166
Obchodní pohledávky	68	67
Zúčtování s trhem cenných papírů	8	28
Náklady a příjmy příštích období	98	102
Ostatní	2	5
Opravné položky	(10)	(9)
CELKEM	330	359

25 Závazky vůči bankám

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Splatné na požádání (loro účty)	2	523
Zajišťovací vklady k derivátům	3 723	6 974
Repo operace	12 223	16 483
CELKEM	15 948	23 980

26 Závazky vůči klientům

mil. Kč	Splatné na požádání		Termínovaná depozita		Repo operace		Zajišťovací vklady k derivátům		Celkem	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finanční instituce*	3 986	2 441	7 767	4 916	49 578	76 416	277	–	61 608	83 773
Vládní instituce	26 334	22 007	4 674	18 166	69 553	–	–	–	100 561	40 173
Nefinanční podniky	17 033	34 015	13 770	12 633	–	125	183	–	30 986	46 773
Domácnosti	5 825	4 151	3 502	4 069	–	–	–	–	9 327	8 220
Holdingové společnosti	29 634	26 021	9 123	5 414	–	–	–	204	38 757	31 639
CELKEM	82 812	88 635	38 836	45 198	119 131	76 541	460	204	241 239	210 578

*Finanční instituce bez holdingových společností.

27 Vydané dluhové cenné papíry

	Úročení	Rok splatnosti	31. 12. 2023 mil. Kč	31. 12. 2022 mil. Kč
Investiční certifikáty	fixní	2024–2026	4 436	5 117
CELKEM			4 436	5 117

Banka nebyla v prodlení s jistinou ani s úroky a neporušila ani jiné podmínky vztahující se k jejím vydaným dluhovým cenným papírům k 31. prosinci 2023 ani 2022.

28 Rekondiliace změn v závazcích k peněžním tokům z finančních činností

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2023	5 117	83	5 200
Změny v peněžních tocích:			–
Leasingové platby	–	(26)	(26)
Změny v závazcích z leasingu	–	17	17
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	436	–	436
Splátky dluhových cenných papírů	(1 117)	–	(1 117)
Ostatní	(7)	–	(7)
Změny z finančních peněžních toků celkem	(688)	(9)	(697)
Úrokové náklady	314	4	318
Zaplacené úroky	(307)	(4)	(311)
K 31. PROSINCI 2023	4 436	74	4 510

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2022	4 411	100	4 511
Změny v peněžních tocích:			–
Leasingové platby	–	(21)	(21)
Změny v závazcích z leasingu	–	4	4
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	1 845	–	1 845
Splátky dluhových cenných papírů	(1 139)	–	(1 139)
Ostatní	10	–	10
Změny z finančních peněžních toků celkem	716	(17)	699
Úrokové náklady	225	3	228
Zaplacené úroky	(235)	(3)	(238)
K 31. PROSINCI 2022	5 117	83	5 200

29 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. 2023	31. 12. 2022
Záporná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové nástroje	10 267	16 579
Měnové nástroje	1 848	3 065
Repo operace	76 603	2 413
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	11 553	8 363
CELKEM	100 271	30 420

30 Splatná daňová pohledávka/závazek

K 31. prosinci 2023 byl ve výkazu o finanční situaci vykázán výsledný splatný daňový závazek ve výši 261 mil. Kč (31. 12. 2022: splatný daňový závazek ve výši 239 mil. Kč).

K 31. prosinci 2023 byl daňový závazek ve výši 658 mil. Kč (31. 12. 2022: 576 mil. Kč) započten se zálohami na daň z příjmů ve výši 388 mil. Kč (31. 12. 2022: 334 mil. Kč) a daní zaplacenou v zahraničí ve výši 9 mil. Kč (31. 12. 2022: 3 mil. Kč).

31 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 Banka sazbu daně z příjmů platnou pro období, ve kterém očekává, že budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 21 % v roce 2023 pro následující roky (2022: 19 %).

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

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	36	21
Odložená daňová pohledávka z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	–	317
Odložená daňová pohledávka ze závazku z leasingu*	15	15
Odložená daňová pohledávka z pohledávek	–	48
Odložené daňové pohledávky	51	401
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek k pohledávkám za klienty	(12)	(10)
Odložený daňový závazek z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(26)	–
Odložený daňový závazek z hmotného majetku – práva k užívání*	(15)	(15)
Odložený daňový závazek z nehmotného majetku	(3)	(4)
Odložené daňové závazky	(56)	(29)
CELKOVÁ ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA (ZÁVAZEK)	(5)	372

* Banka uplatnila od 1. ledna 2023 novelu IAS 12 týkající se odložené daně vztahující se k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce. V návaznosti na tuto novelu Banka zaúčtovala odloženou daňovou pohledávku ke svým závazkům z leasingu a odložený daňový závazek k právu užívání majetku.

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 2023	372
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	(171)
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	(206)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2023	(5)
Zůstatek k 1. lednu 2022	138
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	126
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	108
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	372

Rozdíl odložené daně vykázané v ostatním úplném výsledku a meziočního pohybu zůstatku odložené daňové pohledávky/závazku z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku souvisí s účtováním opravné položky dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI do výkazu zisku a ztráty proti položce vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“ (popsáno v bodě 3.7).

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 2023	36	141	19	196
Tvorba	209	26	36	271
Použití	–	(6)	–	(6)
Rozpuštění	(128)	(118)	–	(246)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2023	117	43	55	215
Zůstatek k 1. lednu 2022	26	129	18	173
Tvorba	96	14	1	111
Použití	–	(2)	–	(2)
Rozpuštění	(86)	–	–	(86)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	36	141	19	196

V roce 2023 došlo k rozpuštění 118 mil. Kč z důvodu ukončení soudního sporu rozhodnutím odvolacího soudu ve prospěch Banky. Banka vytvořila nové rezervy na právní spory ve výši 26 mil. Kč na základě výzvy třetí strany k úhradě pohledávky, jejíž existence nebyla zatím dostatečně prokázána.

33 Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky ze zúčtování plateb	874	193
Závazky vůči dodavatelům	256	250
Závazky z leasingu	74	83
Výnosy a výdaje příštích období	151	73
Vázané a escrow účty	72	72
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	26	24
Sociální a zdravotní pojištění	10	9
Ostatní závazky	354	85
CELKEM	1 817	789

34 Závazek z leasingu

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazek z leasingu	74	83
Krátkodobý	23	20
Dlouhodobý	51	63
Úrokový náklad z leasingu	4	4

Banka si najímá klientská centra a kancelářské prostory.

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

Závazek z leasingu je prezentován jako součást položky „Ostatní pasiva“ v bodě 33. Úrokový náklad z leasingu je prezentován jako součást položky „Úrokové a obdobné náklady“ v bodě 7.

Smluvní splatnost nediskontovaných peněžních toků:

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Méně než jeden rok	26	23
Mezi jedním rokem a pěti lety	53	67
Více než pět let	–	–
CELKEM	79	90

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
Aktiva k 31. prosinci 2023:		
Peníze a peněžní ekvivalenty	159 795	156 841
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77 382	75 992
Pohledávky za bankami	178	1 428
Pohledávky za klienty	6 633	10 674
Aktiva k 31. prosinci 2022:		
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 008	147 497
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 508	4 304

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:

mil. Kč	Účetní hodnota závazků	Reálná hodnota aktiv poskytnutých do zástavy
Závazky k 31. prosinci 2023:		
Závazky vůči klientům	119 131	116 595
Závazky vůči bankám	12 223	14 162
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	76 603	77 073
Závazky k 31. prosinci 2022:		
Závazky vůči klientům	76 541	73 470
Závazky vůči bankám	16 483	17 405
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 413	4 310

36 Započtení finančních nástrojů

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2023

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Hrubé částky finančních závazků započtených v rozvaze	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 (včetně bezhotovostního zajištění)	Hotovostní přijaté zajištění	
Deriváty k obchodování	10 588	–	10 588	(8 224)	(4 183)	–
Dohody o zpětném nákupu	245 259	(1 271)	243 988	(244 935)	–	–
CELKEM	255 847	(1 271)	254 576	(253 159)	(4 183)	–

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2023

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Hrubé částky finančních aktiv započtených v rozvaze	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	
Deriváty k obchodování	(8 426)	–	(8 426)	5 440	4 875	–
Dohody o zpětném odprodeji	(209 228)	1 271	(207 957)	207 830	–	(127)
CELKEM	(217 654)	1 271	(216 383)	213 270	4 875	(127)

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2022

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Hrubé částky finančních závazků započtených v rozvaze	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 (včetně bezhotovostního zajištění)	Hotovostní přijaté zajištění	
Deriváty k obchodování	17 871	–	17 871	(11 934)	(7 069)	–
Dohody o zpětném nákupu	152 516	–	152 516	(151 801)	–	715
CELKEM	170 387	–	170 387	(163 735)	(7 069)	715

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2022

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Hrubé částky finančních aktiv započtených v rozvaze	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	
Deriváty k obchodování	(12 727)	–	(12 727)	7 559	5 851	–
Dohody o zpětném odprodeji	(95 437)	–	(95 437)	95 184	–	253
CELKEM	(108 164)	–	(108 164)	102 743	5 851	253

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 nespĺňují 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 nebo při jiných předem stanovených událostech. Banka a její protistrany navíc nemají v úmyslu vypořádat na čisté bázi ani vyrovnávat 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 2023:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
K 31. prosinci 2022:			
	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 akcií. Všechny kmenové akcie mají stejný nárok ve vztahu ke zbytkovým aktivům Banky.

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2023 a 31. prosinci 2022 následující:

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

K 31. prosinci 2023 ani k 31. prosinci 2022 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. 2022: 412 mil. Kč).

38 Fondy z přecenění finančních nástrojů

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Fondy z přecenění finančních nástrojů	252	(594)
CELKEM	252	(594)

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

V roce 2023 byly Bankou vyplaceny následující dividendy:

mil. Kč	2023
4 393,02 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 2 602,5 Kč	844
1 181,60 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 700 Kč	454
CELKEM	1 298

V roce 2022 byly Bankou vyplaceny následující dividendy:

mil. Kč	2022
5 048,85 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 2 602,5 Kč	970
1 358,00 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 700 Kč	522
CELKEM	1 492

40 Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Banka navrhuje následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2023	3 884
Navržené rozdělení zisku za rok 2023:	
Výplata dividend	(2 384)
Převod do nerozděleného zisku	(1 500)
	-

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. 2023	31. 12. 2022
Vydané záruky	1 880	1 612
Úvěrové přísliby	12 001	15 646
Neodvolatelné	4 290	4 328
Odvolatelné	7 711	11 318
CELKEM	13 881	17 258

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. 2023	31. 12. 2022
Hodnoty přijaté do úschovy/správy	127 499	123 620
CELKEM	127 499	123 620

Hodnoty představují dluhové a majetkové cenné papíry přijaté Bankou do úschovy nebo do správy.

Deriváty

mil. Kč	Smluvní částky		Kladná reálná hodnota		Záporná reálná hodnota	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Deriváty						
Úrokové swapy	287 390	287 803	10 116	16 526	(10 243)	(16 551)
Úrokové forwardy	70 310	–	39	–	(25)	–
Úrokové futures	443	28	1	13	–	(28)
Měnové/křížové měnové swapy	177 727	139 524	2 084	2 800	(1 648)	(2 223)
Měnové forwardy	16 829	19 569	304	238	(195)	(837)
Měnové opce – nákup	123	122	4	5	–	–
Měnové opce – prodej	123	122	–	–	(4)	(5)
			12 548	19 582	(12 115)	(19 644)

Zbytková splatnost derivátů

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

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2023					
Odtoky					
Úrokové deriváty	(5 863)	(81 125)	(150 157)	(121 205)	(358 350)
Měnové deriváty	(107 807)	(63 865)	(22 553)	–	(194 225)
Přítoky					
Úrokové deriváty	5 839	81 122	149 957	121 225	358 143
Měnové deriváty	108 002	64 182	22 617	–	194 801
ČISTÁ POZICE	171	314	(136)	20	369
K 31. prosinci 2022					
Odtoky					
Úrokové deriváty	(12 302)	(105 382)	(130 180)	(106 034)	(353 898)
Měnové deriváty	(81 700)	(43 765)	(33 675)	–	(159 140)
Přítoky					
Úrokové deriváty	12 386	105 496	129 998	106 017	353 897
Měnové deriváty	81 357	43 808	33 928	–	159 093
ČISTÁ POZICE	(259)	157	71	(17)	(48)

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 2023				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	–	166 093	–	166 093	166 093
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	19 655	409	–	20 064	19 333
Pohledávky za bankami	–	3 498	7 597	11 095	11 101
Pohledávky za klienty	–	277	52 809	53 086	52 952
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	–	15 948	–	15 948	15 948
Závazky vůči klientům	–	241 076	–	241 076	241 239
VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY	–	4 441	–	4 441	4 436

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	–	160 928	–	160 928	160 928
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	14 575	147	–	14 722	15 049
Pohledávky za bankami	–	2 382	5 870	8 252	8 247
Pohledávky za klienty	–	602	44 414	45 016	45 275
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	–	23 980	–	23 980	23 980
Závazky vůči klientům	–	210 352	–	210 352	210 578
VDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY	–	5 049	–	5 049	5 117

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:

mil. Kč	K 31. prosinci 2023			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	15 711	–	–	15 711
Reverzní repo operace	–	77 383	–	77 383
Deriváty určené k obchodování	–	12 548	–	12 548
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	25 639	3 127	244	29 010
Finanční závazky				
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	11 553	–	–	11 553
Repo operace	–	76 603	–	76 603
Deriváty určené k obchodování	–	12 115	–	12 115
mil. Kč	K 31. prosinci 2022			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	10 925	11	11	10 947
Reverzní repo operace	–	2 508	–	2 508
Deriváty určené k obchodování	–	19 582	–	19 582
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	22 155	2 565	124	24 844
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	8 363	–	–	8 363
Repo operace	–	2 413	–	2 413
Deriváty určené k obchodování	–	19 644	–	19 644

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3:

mil. Kč	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	11	124	135
Zisk nebo ztráta z přecenění	–	–	–
ve výsledku hospodaření	(11)	–	(11)
v ostatním úplném výsledku	–	22	22
Nákupy	–	–	–
Prodeje	–	(124)	(124)
Převody do úrovně 3	–	222	222
Převody z úrovně 3	–	–	–
Převod mezi portfolii	–	–	–
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2023	–	244	244
Zůstatek k 1. lednu 2022	–	–	–
Zisk nebo ztráta z přecenění	–	–	–
ve výsledku hospodaření	–	–	–
v ostatním úplném výsledku	–	–	–
Nákupy	–	–	–
Prodeje	–	–	–
Převody do úrovně 3	11	124	135
Převody z úrovně 3	–	–	–
Převod mezi portfolii	–	–	–
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	11	124	135

V roce 2023 došlo k převodu kapitálových nástrojů v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši 222 mil. Kč do úrovně 3 z důvodu neexistence trhu pro tyto kapitálové nástroje.

V roce 2022 došlo k převodu dluhopisů vykázaných v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty ve výši 11 mil. Kč a dluhopisů vykázaných v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši 124 mil. Kč do úrovně 3 z důvodu neexistence trhu pro tyto dluhopisy.

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 odpovědnost 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 vyšší 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 15 ratingovými stupni bonity (A1– A4, B1– B6, C1– C4, D). Klientům s pohledávkami v selhání musí být přiřazen stupeň D. 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 – A3	A – BBB
Střední riziko	A4 – B5	BB – B
Vysoké riziko	B6 – C4	CCC
Default	D	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). 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 2023 ani v roce 2022 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 2023 a 2022 Banka účtovala o modifikacích, kdy zisk (ztráta) z modifikace byl jak jednotlivě, tak agregovaně nemateriální.

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

mil. Kč	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Reálná hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Reálná hodnota
Dluhové nástroje	28 434	(195)	28 766	25 370	(937)	24 622
CELKEM	28 434	(195)	28 766	25 370	(937)	24 622

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	19 604	–	–	–	19 604
Nízké riziko	2 275	–	–	–	2 275
Střední riziko	5 050	1 360	–	–	6 410
Vysoké riziko	30	165	–	–	195
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	26 959	1 525	–	–	28 434
Opravná položka	(46)	(149)	–	–	(195)

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	17 699	–	–	–	17 699
Nízké riziko	1 792	–	–	–	1 792
Střední riziko	5 023	734	–	–	5 757
Vysoké riziko	–	122	–	–	122
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	24 514	856	–	–	25 370
Opravná položka	(45)	(892)	–	–	(937)

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. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2023	45	892	–	–	937
Změna stupně:	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 1	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 2	(13)	131	–	–	118
Transfer do stupně 3	–	–	–	–	–
Nové nebo nakoupené aktivum	13	4	–	–	17
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	4	3	–	–	7
Odúčtování aktiva	(3)	(229)	–	–	(232)
Prodej aktiva	–	(632)	–	–	(632)
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	–	(20)	–	–	(20)
ČISTÁ ZMĚNA V 2023	1	(743)	–	–	(742)
Opravná položka k 31. 12. 2023	46	149	–	–	195

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2022	53	31	–	–	84
Změna stupně:	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 1	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 2	(7)	465	–	–	458
Transfer do stupně 3	–	–	–	–	–
Nové nebo nakoupené aktivum	5	–	–	–	5
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	–	435	–	–	435
Odúčtování aktiva	(6)	(5)	–	–	(11)
Prodej aktiva	–	–	–	–	–
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	–	(34)	–	–	(34)
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	(8)	861	–	–	853
Opravná položka k 31. 12. 2022	45	892	–	–	937

Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou

mil. Kč	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Dluhové nástroje	19 334	(1)	19 333	15 049	–	15 049
CELKEM	19 334	(1)	19 333	15 049	–	15 049

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	18 930	–	–	–	18 930
Nízké riziko	251	–	–	–	251
Střední riziko	153	–	–	–	153
Vysoké riziko	–	–	–	–	–
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	19 334	–	–	–	19 334
Opravná položka	(1)	–	–	–	(1)
ČISTÁ HODNOTA	19 333	–	–	–	19 333

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	14 899	–	–	–	14 899
Nízké riziko	150	–	–	–	150
Střední riziko	–	–	–	–	–
Vysoké riziko	–	–	–	–	–
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	15 049	–	–	–	15 049
Opravná položka	–	–	–	–	–
ČISTÁ HODNOTA	15 049	–	–	–	15 049

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

mil. Kč	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Nostro účty a vklady u bank	903	–	903	3 444	(5)	3 439
Účty a vklady u centrálních bank	5 332	–	5 332	7 418	–	7 418
Reverzní repo operace s centrální bankou	159 795	–	159 795	150 008	–	150 008
Pohledávky za bankami	11 124	(23)	11 101	8 250	(3)	8 247
CELKEM	177 154	(23)	177 131	169 120	(8)	169 112

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	163 634	–	–	–	163 634
Nízké riziko	5 642	–	–	–	5 642
Střední riziko	7 629	242	–	–	7 871
Vysoké riziko	–	7	–	–	7
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	176 905	249	–	–	177 154
Opravná položka	(23)	–	–	–	(23)
ČISTÁ HODNOTA	176 882	249	–	–	177 131

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	154 514	–	–	–	154 514
Nízké riziko	14 200	–	–	–	14 200
Střední riziko	145	252	–	–	397
Vysoké riziko	–	9	–	–	9
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	168 859	261	–	–	169 120
Opravná položka	(3)	(5)	–	–	(8)
ČISTÁ HODNOTA	168 856	256	–	–	169 112

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za bankami k 31. prosinci 2023 činí o mil. Kč (31.12.2022: o mil. Kč).

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2023	3	5	-	-	8
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	23	-	-	-	23
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	-	232	-	-	232
Odúčtování aktiva	(3)	(5)	-	-	(8)
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	(186)	-	-	(186)
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	(46)	-	-	(46)
ČISTÁ ZMĚNA V 2023	20	(5)	-	-	(15)
Opravná položka k 31. 12. 2023	23	-	-	-	23
mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2022	-	-	-	-	-
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	4	6	-	-	10
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(3)	-	-	-	(3)
Odúčtování aktiva	-	-	-	-	-
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	2	(1)	-	-	1
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	3	5	-	-	8
Opravná položka k 31. 12. 2022	3	5	-	-	8

Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Pohledávky za klienty	54 196	(1 244)	52 952	46 239	(964)	45 275
CELKEM	54 196	(1 244)	52 952	46 239	(964)	45 275

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	–	–	–	–	–
Nízké riziko	2 584	–	–	–	2 584
Střední riziko	38 095	4 312	–	–	42 407
Vysoké riziko	8 626	274	–	–	8 900
Default	–	–	305	–	305
HRUBÁ HODNOTA	49 305	4 586	305	–	54 196
Opravná položka	(927)	(92)	(225)	–	(1 244)
ČISTÁ HODNOTA	48 378	4 494	80	–	52 952

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	1 211	–	–	–	1 211
Nízké riziko	685	–	–	–	685
Střední riziko	38 437	4 153	–	–	42 590
Vysoké riziko	464	833	–	–	1 297
Default	–	–	456	–	456
HRUBÁ HODNOTA	40 797	4 986	456	–	46 239
Opravná položka	(621)	(130)	(213)	–	(964)
ČISTÁ HODNOTA	40 176	4 856	243	–	45 275

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2023	621	130	213	–	964
Změna stupně:	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 1	1	(3)	–	–	(2)
Transfer do stupně 2	(1)	6	–	–	5
Transfer do stupně 3	–	(1)	15	–	14
Nové nebo nakoupené aktivum	700	2	–	–	702
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(338)	(17)	2	–	(353)
Odúčtování aktiva	(76)	(25)	(6)	–	(107)
Prodej aktiva	–	–	–	–	–
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	20	–	1	–	21
ČISTÁ ZMĚNA V 2023	306	(38)	12	–	280
Opravná položka k 31. 12. 2023	927	92	225	–	1 244

mil. Kč

31. 12. 2022

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2022	358	157	623	–	1 138
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 2	–	1	–	–	1
Transfer do stupně 3	–	–	1	–	1
Nové nebo nakoupené aktivum	272	–	–	–	272
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(32)	(24)	13	–	(43)
Odúčtování aktiva	(208)	(6)	(386)	–	(600)
Prodej aktiva	–	–	–	–	–
Odpisy	–	–	(31)	–	(31)
Změny v metodice	244	6	–	–	250
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	(13)	(4)	(7)	–	(24)
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	263	(27)	(410)		(174)
Opravná položka k 31. 12. 2022	621	130	213	–	964

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2023 činí 56 mil. Kč (31. 12. 2022: 53 mil. Kč).

Výše pohledávek za klienty, které Banka již odepsala, ale jsou pořád předmětem vymáhání k 31. prosinci 2023, činí 552 mil. Kč (31. 12. 2022: 369 mil. Kč).

Pro Pohledávky za klienty Banka uvádí analýzu dle dnů do splatnosti

mil. Kč	2023	2022
Hrubá hodnota	54 196	46 239
Výkonná	53 891	45 783
Ve splatnosti	53 396	45 783
Po splatnosti 1–30 dní	495	–
Po splatnosti 31–90 dní	–	–
Po splatnosti 91–360 dní	–	–
Po splatnosti více než 360 dní	–	–
Nevýkonná	305	456
Opravná položka	(1 244)	(964)
CELKEM	52 952	45 275

Úvěrové přísliby

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	1 731	-	-	-	1 731
Střední riziko	4 404	4 309	-	-	8 713
Vysoké riziko	1 470	87	-	-	1 557
Default	-	-	-	-	-
HRUBÁ HODNOTA	7 605	4 396	-	-	12 001
Rezerva	(47)	(43)	-	-	(90)

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	600	-	-	-	600
Střední riziko	14 914	97	-	-	15 011
Vysoké riziko	26	-	-	-	26
Default	-	-	9	-	9
HRUBÁ HODNOTA	15 540	97	9	-	15 646
Rezerva	(32)	-	-	-	(32)

Finanční záruky, akreditivy

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	1 357	87	-	-	1 444
Vysoké riziko	30	406	-	-	436
Default	-	-	-	-	-
HRUBÁ HODNOTA	1 387	493	-	-	1 880
Rezerva	(4)	(23)	-	-	(27)

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	1 540	27	-	-	1 567
Vysoké riziko	-	45	-	-	45
Default	-	-	-	-	-
HRUBÁ HODNOTA	1 540	72	-	-	1 612
Rezerva	(3)	(1)	-	-	(4)

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

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1. 1. 2023	35	1	–	–	36
Změna stupně:	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 1	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 2	–	1	–	–	1
Transfer do stupně 3	–	–	–	–	–
Nové nebo nakoupené aktivum	91	2	–	–	93
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(67)	62	–	–	(5)
Odúčtování aktiva	(9)	–	–	–	(9)
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	1	–	–	–	1
ČISTÁ ZMĚNA V 2023	16	65	–	–	81
Rezerva k 31. 12. 2023	51	66	–	–	117

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1. 1. 2022	23	1	2	–	26
Změna stupně:	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 1	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 2	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 3	–	–	–	–	–
Nové nebo nakoupené aktivum	55	–	–	–	55
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(32)	–	–	–	(32)
Odúčtování aktiva	(11)	–	(2)	–	(13)
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	–	–	–	–	–
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	12	–	(2)	–	10
Rezerva k 31. 12. 2022	35	1	–	–	36

Ostatní aktiva – po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2023 (ani k 31. prosinci 2022) 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

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

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	195	203	8	4%
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	1	1	0	10%
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	23	25	2	10%
Pohledávky za klienty	1 244	1 307	63	5%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	122	5	4%

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	937	944	7	1%
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	–	–	–	–
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	8	8	–	4%
Pohledávky za klienty	964	1 014	50	5%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	39	3	10%

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

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	195	187	(8)	(4%)
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	1	1	0	(10%)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	23	21	(2)	(10%)
Pohledávky za klienty	1 244	1 181	(63)	(5%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	113	(5)	(4%)

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	937	930	(7)	(1%)
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	–	–	–	–
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	8	7	(1)	(4%)
Pohledávky za klienty	964	914	(50)	(5%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	32	(4)	(10%)

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

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 244	1 060	(184)	(15%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	104	(14)	(12%)

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 244	1 489	245	20 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	138	21	18 %

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	964	746	(218)	(23%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	25	(11)	(29%)

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	964	1 262	298	31%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	82	46	128%

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:

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 244	1 056	(188)	(15%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	105	(12)	(10%)

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 244	1 551	307	25%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	139	22	19%

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	964	767	(197)	(21%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	32	(4)	(12%)

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	964	1 201	237	25%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	41	5	14%

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. 2023	31. 12. 2022
Záruky	1 132	1 563
Nemovitosti	10 603	9 682
Peněžní zajištění	549	306
Ostatní zajištění	11 260	4 412
Nezajištěno	44 533	47 534
CELKEM	68 077	63 497

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

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Záruky	81	83
Nemovitosti	–	164
Peněžní zajištění	–	–
Ostatní zajištění	–	–
Nezajištěno	224	218
CELKEM	305	465

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

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 promínutí 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. 2023	31. 12. 2022
Výkonné	52 872	45 032
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	–	–
Nevýkonné	80	243
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	25	–
CELKEM	52 952	45 275

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

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky za klienty bez úlevy:	52 927	45 275
Rezidenti:		
Finanční instituce*	2 902	1 087
Nefinanční podniky	21 288	17 869
Domácnosti	102	100
Vládní instituce	–	1 211
Holdíngové společnosti	85	2 948
Nerezidenti	28 550	22 060
Pohledávky za klienty s úlevou:	–	–
Rezidenti:		
Finanční instituce*	–	–
Nefinanční podniky	25	–
Domácnosti	–	–
Vládní instituce	–	–
Holdíngové společnosti	–	–
Nerezidenti	–	–
CELKEM	52 952	45 275

* Finanční instituce bez holdíngových společností.

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 mil. 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finanční instituce*	11 101	10 468	21 158	9 929	3 432	2 589
Vládní instituce	–	–	–	1 211	54 098	42 996
Nefinanční podniky	–	–	26 593	22 397	4 972	3 983
Nemovitostní sektor	–	–	15 170	8 707	402	372
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	–	–	518	3 481	709	605
Velkoobchod a maloobchod	–	–	1 279	1 464	621	440
Ubytování	–	–	1 139	1 278	–	–
Ostatní	–	–	8 487	7 467	3 240	2 566
Domácnosti	–	–	109	108	–	–
Holdíngové společnosti	–	–	5 092	11 630	825	784
CELKEM	11 101	10 468	52 952	45 275	63 327	50 35

*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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Česká republika	7 657	8 673	33 586	26 385	56 393	45 069
Slovensko	–	–	549	3 173	955	579
Nizozemsko	–	–	–	793	–	119
Ostatní země EU	3 377	1 663	7 362	2 362	413	662
Ruská federace	–	–	–	–	–	135
Asie	–	–	5 435	11 034	1 472	1 338
Severní Amerika	–	–	885	1 051	1 975	1 445
Ostatní	67	132	5 135	477	2 119	1 005
CELKEM	11 101	10 468	52 952	45 275	63 327	50 352

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.

K 31. prosinci 2023 mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 093	–	–	–	–	166 093
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	78 382	1 717	5 812	19 248	483	105 642
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	218	4 599	13 211	10 738	244	29 010
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	209	159	10 980	7 985	–	19 333
Pohledávky za bankami	4 824	–	6 277	–	–	11 101
Pohledávky za klienty	12 322	8 988	28 136	3 506	–	52 952
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	230	–	–	–	594	824
CELKEM	262 278	15 463	64 416	41 477	1 321	384 955
Závazky vůči bankám	15 948	–	–	–	–	15 948
Závazky vůči klientům	239 969	1 270	–	–	–	241 239
Vydané dluhové cenné papíry	1 074	1849	1 513	–	–	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77 557	3 068	8 425	11 221	–	100 271
Ostatní závazky a rezervy	1 940	280	78	–	–	2 298
Vlastní kapitál	–	–	–	–	20 763	20 763
CELKEM	336 488	6 467	10 016	11 221	20 763	384 955
K 31. prosinci 2022 mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	160 928	–	–	–	–	160 928
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 724	2 367	11 419	15 261	266	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	13	4 475	14 593	5 541	222	24 844
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	150	173	5 063	9 663	–	15 049
Pohledávky za bankami	5 427	–	3 000	–	–	8 247
Pohledávky za klienty	12 001	7 904	24 850	520	–	45 275
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	250	–	–	–	1 020	1 270
CELKEM	182 313	14 919	58 925	30 985	1 508	288 650
Závazky vůči bankám	22 963	1 017	–	–	–	23 980
Závazky vůči klientům	203 678	6 895	5	–	–	210 578
Vydané dluhové cenné papíry	676	1 201	3 240	–	–	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 657	1 980	11 452	13 331	–	30 420
Ostatní závazky a rezervy	900	255	69	–	–	1 224
Vlastní kapitál	–	–	–	–	17 331	17 331
CELKEM	231 874	11 348	14 766	13 331	17 331	288 650

Negativní pozice likviditního gapu do třech měsíců je způsobena především běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení.

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 2023						
Poskytnuté přísliby	12 001	–	–	–	–	12 001
Poskytnuté záruky	500	–	–	–	–	500
CELKEM	12 501	–	–	–	–	12 501
K 31. prosinci 2022						
Poskytnuté přísliby	15 646	–	–	–	–	15 646
Poskytnuté záruky	480	–	–	–	–	480
CELKEM	16 126	–	–	–	–	16 126

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 2023						
Závazky vůči bankám	15 977	–	–	–	–	15 977
Závazky vůči klientům	240 193	1 311	–	–	–	241 504
Vydané dluhové cenné papíry	1 079	1 923	1 761	–	–	4 763
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	76 802	2 066	4 786	7 601	–	91 255
Derivátové obchody	886	1 053	4 279	5 897	–	12 115
CELKEM	334 937	6 353	10 826	13 498	–	365 614
K 31. prosinci 2022						
Závazky vůči bankám	23 074	1 044	–	–	–	24 118
Závazky vůči klientům	203 866	6 968	5	–	–	210 839
Vydané dluhové cenné papíry	678	1 230	3 672	–	–	5 580
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	2 452	56	4 722	5 283	–	12 513
Derivátové obchody	1 209	1 924	7 048	9 463	–	19 644
CELKEM	231 279	11 222	15 447	14 746	–	272 694

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 expozič 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	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2023						
Finanční aktiva	328 200	41 649	8 980	3 493	2 031	384 353
Finanční pasiva	292 512	59 983	9 054	89	1 356	362 994
Vliv měnových derivátů	(13 499)	18 174	84	(3 499)	(682)	577
ČISTÁ POZICE	22 189	(160)	10	(95)	(7)	
K 31. prosinci 2022						
Finanční aktiva	239 815	32 080	10 390	3 563	1 756	287 604
Finanční pasiva	200 030	52 098	14 145	133	4 245	270 651
Vliv měnových derivátů	(22 582)	19 954	3 087	(3 677)	3 172	(46)
ČISTÁ POZICE	17 203	(64)	(668)	(247)	683	

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko pro cizí měny významně zastoupené v bilanci Banky k 31. prosinci 2023 a 2022:

mil. Kč	2023			2022		
	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	(160)	(8)	8	(64)	(3)	3
USD	10	–	–	(668)	(33)	33
INR	(95)	(5)	5	(247)	(12)	12
GBP	1	–	–	667	33	(33)

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, která jsou shrnuta 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.

K 31. prosinci 2023 mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 093	–	–	–	–	166 093
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	78 506	1 717	5 812	19 124	483	105 642
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3 510	13 633	8 004	3 619	244	29 010
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	211	407	10 829	7 886	–	19 333
Pohledávky za bankami	4 801	–	6 300	–	–	11 101
Pohledávky za klienty	31 267	10 106	11 574	5	–	52 952
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	230	–	–	–	594	824
CELKEM	284 618	25 863	42 519	30 634	1 321	384 955
Závazky vůči bankám	15 948	–	–	–	–	15 948
Závazky vůči klientům	239 969	1 270	–	–	–	241 239
Vydané dluhové cenné papíry	1 074	1849	1 513	–	–	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77 557	3 068	8 425	11 221	–	100 271
Ostatní závazky a rezervy	1 940	280	78	–	–	2 298
Vlastní kapitál	–	–	–	–	20 763	20 763
CELKEM	336 488	6 467	10 016	11 221	20 763	384 955
Gap	(51 870)	19 396	32 503	19 413	(19 442)	
Kumulativní gap	(51 870)	(32 474)	29	19 442	–	
K 31. prosinci 2022 mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	160 928	–	–	–	–	160 928
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 724	2 367	11 419	15 261	266	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	744	15 609	6 433	1 836	222	24 844
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	150	173	5 063	9 663	–	15 049
Pohledávky za bankami	5 247	–	3 000	–	–	8 247
Pohledávky za klienty	23 151	11 877	10 247	–	–	45 275
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	250	–	–	–	1 020	1 270
CELKEM	194 194	30 026	36 162	26 760	1 508	288 650
Závazky vůči bankám	22 963	1 017	–	–	–	23 980
Závazky vůči klientům	203 678	6 895	5	–	–	210 578
Vydané dluhové cenné papíry	676	1 201	3 240	–	–	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 657	1 980	11 452	13 331	–	30 420
Ostatní závazky a rezervy	900	255	69	–	–	1 224
Vlastní kapitál	–	–	–	–	17 331	17 331
CELKEM	231 874	11 348	14 766	13 331	17 331	288 650
Gap	(37 680)	18 678	21 396	13 429	(15 823)	
Kumulativní gap	(37 680)	(19 002)	2 394	15 823	–	

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 efektivní úrokové sazbě významných kategorií finančních aktiv a závazků Banky k 31. prosinci 2023 a 2022:

V % p.a.	2023	2022
Finanční aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	6,62	6,62
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	6,51	4,46
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*	5,77	5,41
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	4,82	1,88
Pohledávky za bankami	8,28	2,82
Pohledávky za klienty	8,5	4,75
Finanční závazky		
Závazky vůči bankám	5,7	5,00
Závazky vůči klientům	4,62	3,05
Vydané dluhové cenné papíry	7,45	6,61
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	4,96	2,61

* Výnosová úroková sazba počítána pouze z dluhových cenných papírů a rep nebo reverzních rep.

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.

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(587)	86
EUR	58	2
USD	(148)	(26)
GBP	(4)	(1)
HUF	4	–
INR	(1)	–
CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)	802	115

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2022:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(454)	21
EUR	261	(25)
USD	(118)	1
GBP	(4)	–
HUF	2	–
INR	(2)	–
CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)	841	47

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 měř. 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 měř vyjádřená změnou reálné hodnoty (za předpokladu absence asymetrického pohybu výnosových křivek a konstantní rozvahové pozice).

mil. Kč	2023		2022	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
Dopad do výsledku hospodaření k 31. prosinci:	62	(62)	(3)	3
Průměr za rok	(2)	2	(26)	26
Maximální hodnota	98	113	88	173
Minimální hodnota	(113)	(98)	(173)	(88)

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/2022/14, 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. 2023	31. 12. 2022
Změna ročního čistého úrokového výnosu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(269)	(423)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	(185)	411
Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(2 312)	(1 404)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	1 061	624

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/2022/14.

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 poslání platby, cenných papírů nebo jiných aktiv v souladu se smluvními podmínkami.

Banka je vystavena vypořádacímu riziku pouze v minimální míře, neboť většina transakcí je vypořádávána 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 a zahrnuje i právní riziko; operační riziko nezahrnuje strategické a reputační riziko) odpovídá oddělení Řízení operačních rizik.

Operační rizika bývají 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.

Oddělení Řízení operačních rizik metodicky řídí oblast operačních rizik, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační rizika a navrhuje opatření vedoucí k omezení jejich výskytu a nepříznivých dopadů do hospodaření Banky. V rámci řízení operačních rizik zároveň zajišťuje gesci nad systémem řízení fyzické bezpečnosti. Odbor Informační bezpečnosti zajišťuje gesci nad systémem řízení bezpečnosti informačních systémů. Oba útvary tak společně identifikují, sledují, měří, vyhodnocují fyzickou a informační bezpečnost, zpracovávají metodiku pro jejich řízení a navrhují opatření vedoucí k omezení těchto rizik.

Oddělení Řízení operačních rizik řídí i přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, zabezpečuje kontinuitu činnosti v Bance, riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, zavádění nových produktů a využívání outsourcingu Bankou. Řídí také riziko modelů, podvodného jednání, 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 operačních rizik.

Do procesu řízení operačních rizik jsou zapojeni také vedoucí zaměstnanci nebo zaměstnanci pověřeni řízením operačních rizik na útvarech, kteří po identifikaci operačních rizik navrhují a zajišťují implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci těchto rizik. Při návrhu opatření k omezení operačních rizik 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 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 Banky, vedoucího zaměstnance Banky nebo zaměstnance Banky, plní Odbor compliance koordinační úlohu.

Vedoucí zaměstnanci Banky v rámci své působnosti odpovídají za vytvoření podmínek pro dodržování interních i externích norem. Dále odpovídají za vydávání vnitřních norem pro oblast své působnosti, odpovídají 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 Rizika související s klimatem

V souvislosti s přechodem tuzemské a globální ekonomiky na nízkouhlíkové hospodářství se Banka potýká s riziky a příležitostmi souvisejícími s tímto procesem. V průběhu roku 2023 věnovala Banka významný prostor shromažďování údajů pro posouzení rizik spojených se změnou klimatu, která mohou mít dopad na portfolio (jedná se zejména o sektor podnikání protistran, geografickou polohu a intenzitu působení dílčích faktorů).

Rizika související se změnou klimatu mají dopad na klíčové kategorie rizik, jako jsou úvěrové, likviditní, tržní a operační riziko. Banka rizika související se změnou klimatu dělí do dvou hlavních kategorií:

- fyzická rizika a
- rizika související s přechodem.

Fyzická rizika vznikají v důsledku akutních klimatických jevů (vichřice, tornáda, povodně a požáry) a dlouhodobých změn klimatických jevů (trvale vyšší teploty, vlny veder, sucha a stoupající hladina moří).

Rizika související s přechodem vznikají v důsledku opatření přijatých ke zmírnění dopadů změny klimatu a přechodu na nízkouhlíkové hospodářství (změny zákonů a předpisů, soudní spory v důsledku neúspěchu při zmírňování dopadů nebo adaptace nebo změny v nabídce a poptávce po určitých komoditách, produktech a službách).

Dopad fyzických rizik i rizik přechodu na širší makroekonomické prostředí, včetně makroekonomických proměnných, jako je HDP a míra nezaměstnanosti, je aktuálně obtížné předvídat. Vycházíme z očekávání, že nejvýznamnější dopady změny klimatu se projeví ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Je však důležité sledovat rychlost a rozsah těchto záležitostí a zvážit jejich možné dopady.

Banka z povahy svého obchodního modelu posuzuje rizikové faktory související s klimatem na individuální bázi v rámci pravidelného sledování výkonnosti dlužníků a pravidelného oceňování a uznatelnosti kolaterálu.

43.6 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 musí Banka 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 kapitálu, ale je s nimi zacházeno jinak pro účely kapitálových poměrů.
- Tier 2, který zahrnuje podřízené závazky splňující požadavky. Banka aktuálně nemá žádnou Tier 2 složku kapitálu.

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 regulačního a účetního kapitálu:

mil. Kč	Regulační kapitál	Vlastní kapitál
K 31. prosinci 2023		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	15 446	19 330
Použitelný zisk/ztráta	1 000	–
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	201	252
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(236)	–
Nehmotný majetek	(124)	–
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	453	–
Tier 1 kapitál	17 921	–
CELKEM	17 921	20 763
K 31. prosinci 2022		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	14 005	16 744
Použitelný zisk/ztráta	2 155	–
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	(1 136)	(594)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(88)	–
Nehmotný majetek	(105)	–
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	964	–
Tier 1 kapitál	16 976	–
CELKEM	16 976	17 331

Kapitálové poměry jsou následující:

%	2023	2022
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	23,15 %	24,80 %
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	23,15 %	24,80 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	23,15 %	24,80 %

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 22,51 % k 31. prosinci 2023 (2022: 23,56 %).

Expozice a kapitálové požadavky k úvěrovému riziku jsou následující:

mil. Kč	Expozice	Kapitálový požadavek
K 31. prosinci 2023		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	–	–
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	15	1
Expozice vůči institucím	2 372	190
Expozice vůči podnikům	46 143	3 691
Retailové expozice	–	–
Expozice zajištěné nemovitostmi	834	67
Expozice v selhání	128	10
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	9 413	753
Nástroje kolektivního investování	967	77
Akciové expozice	239	19
Ostatní položky	282	23
CELKEM	60 393	4 831
k 31. prosinci 2022		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	–	–
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	15	1
Expozice vůči institucím	2 276	182
Expozice vůči podnikům	41 953	3 356
Retailové expozice	–	–
Expozice zajištěné nemovitostmi	729	58
Expozice v selhání	271	22
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	5 743	459
Nástroje kolektivního investování	619	50
Akciové expozice	239	19
Ostatní položky	1 293	103
CELKEM	53 138	4 250
mil. Kč	2023	2022
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	4 831	4 250
Kapitálové požadavky k tržnímu riziku	648	638
– k úrokovému riziku obchodního portfolia	629	609
– ke kapitálovému riziku obchodního portfolia	–	–
– k měnovému riziku	19	29
Kapitálové požadavky k riziku vypořádání	–	–
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	655	541
Kapitálový požadavek CVA	61	45
KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK CELKEM	6 195	5 474

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry jsou následující:

	Minimální požadavek	Bezpečnostní kapitálová rezerva	Proticyklická kapitálová rezerva
31. 12. 2023			
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	4,5%	2,5%	1,27%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	1,27%
Celkový regulační kapitál	8%	2,5%	1,27%
31. 12. 2022			
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	4,5%	2,5%	0,82%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	0,82%
Celkový regulační kapitál	8%	2,5%	0,82%

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 regulačními požadavky, v některých případech ale regulační kapitálové požadavky plně nereflktují 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 odpovědného útvaru a podléhá posouzení Výboru pro kapitálovou strategii.

44 Transakce se spřízněnými osobami

K 31. prosinci 2022 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 10907718, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887.

Banka považuje za spřízněné osoby svoji mateřskou společnost PPF Financial Holdings a.s., 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 zahruté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky vůči klientům	(5 003)	(82)
CELKEM	(5 003)	(82)

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	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy	–	2
Úrokové a obdobné náklady	(114)	(43)
Výnosy z poplatků a provizí	2	2
Čistý zisk z finančních operací	–	1
Ostatní provozní výnosy	–	1
CELKEM	(112)	(37)

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	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky za klienty	6 435	8 520
Závazky vůči klientům	(139)	(241)
CELKEM	6 296	8 279

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

mil. Kč	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy	588	621
Úrokové a obdobné náklady	(4)	(1)
Čistý zisk ze snížení hodnoty finančních aktiv	(29)	2
Ostatní provozní výnosy	1	1
CELKEM	556	623

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. 2023	31. 12. 2022
Peníze a peněžní ekvivalenty	–	7
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	1 103	563
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	30	30
Pohledávky za bankami	7 604	5 866
Pohledávky za klienty	4 909	5 353
Ostatní aktiva	32	21
Závazky vůči klientům	(36 690)	(38 208)
Závazky vůči bankám	(10)	(638)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(2 476)	(4 407)
Rezervy	(1)	(1)
Ostatní pasiva	(165)	(123)
CELKEM	(25 664)	(31 537)

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

mil. Kč	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy	976	600
Úrokové a obdobné náklady	(844)	(271)
Výnosy z poplatků a provizí	87	308
Náklady na poplatky a provize	(5)	(1)
Čistá ztráta z finančních operací	341	(2 422)
Čistý zisk ze snížení hodnoty finančních aktiv	(21)	4
Ostatní provozní výnosy	2	2
Ostatní všeobecné správní náklady	(173)	(387)
CELKEM	363	(2 167)

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. 2023	31. 12. 2022
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1)	–
Závazky vůči klientům	(160)	(146)
CELKEM	(161)	(146)

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	2023	2022
Úrokové a obdobné náklady	(7)	(3)
Výnosy z poplatků a provizí	–	1
Čistá ztráta z finančních operací	(1)	(2)
Všeobecné správní náklady	(58)	(49)
CELKEM	(66)	(53)

Všeobecné správní náklady představují mzdy a odměny členů klíčového vedení Banky, popsané detailněji v bodě 10.

44.5 Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky

Banka poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2023 úvěrové přísliby ve výši 6 417 mil. Kč (31. 12. 2022: 10 938 mil. Kč).

45 Následné události

Bance nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by měly významný dopad nebo si vyžádaly úpravu této účetní závěrky.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2023

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 2023 (dále jen „Rozhodné období“) 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 Rozhodném období žádná opatření ani jiná právní jednání poskytující Společnos-

ti zvláštní výhody či stanovující jí zvláštní povinnosti. Společnost v souvislosti s ovládáním 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 o vztazích.

3. Způsob a prostředky ovládnání

Ovládající osoba vykonává ovládnání pomocí svých vlastnických práv prostřednictvím rozhodnutí na valných hromadách Společnosti (popř. rozhodnutí jediného společníka/akcionáře Společnosti). Mezi způsoby a prostředky ovládnání 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 ovládnání Společnosti.

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

Společnost v Rozhodném období 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 podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích.

5. Přehled vzájemných smluv

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

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-X Projekt GmbH v likvidaci se sídlem ve 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 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
- 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 blokáce 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
- Smlouva o převodu, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování bankovních produktů reg.č.: 41630422, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o obstarání a vydání emise dluhopisů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o Administrátorovi, předmět plnění finanční služby
- 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 BEFICERY LTD se sídlem v Kyperské republice, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL BUILDING, 6th Flat/Office 603, Nicosia, 1066, IČ: HE417922, 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 SPV s.r.o. se sídlem v Praze, Českomoravská 2345/17a, PSČ: 190 00, IČ: 19867042 byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o zvláštním účtu pro splacení vkladu při zakládání obchodní korporace, předmět plnění finanční služby

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

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

Se společností BLUE SEA HOLDING Sàrl se sídlem v Belgii, Bruxelles, Avenue du Port 86C204, Box 204, PSČ: 1000, IČ: 0771.845.232 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
- Guarantee and Shareholder Undertaking Agreement, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, 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 mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby
- Smlouvy o vázaném vnitřním účtu, předmět plnění finanční 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 Finco B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 85746592 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Cetin Group N.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
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby

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

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

Se společností CETIN servis s.r.o. se sídlem v Praze 6, Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 190 00, IČ: 19548605 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 CME Bulgaria B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34385990 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností CME Investments B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33289326 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností CME Services s.r.o se sídlem v Praze 5, Kříženeckého náměstí 1078/5a, PSČ 152 00 IČ: 29018412 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností CME Slovak Holdings B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ 34274606 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Cytune Pharma SAS se sídlem ve Francii, Nantes, 44100, 3 Chemin du Pressoir Chenaie PSČ: 44100, IČ: 500998703 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, 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 ELTHYSIA LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 290356 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností EmbedIT s.r.o. se sídlem v Praze 6 – Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 17139708 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Framework agreement on Reallocation of Software Cost, předmět plnění ostatní služby

Se společností EMPTYCO a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 PSČ: 160 00, IČ: 05418046 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, Athienitis Centennial Building, Office 603, 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. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67330495 byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Excoso a.s. (dříve SCTbio a.s.) se sídlem v Praze 9 – Libeň, Českomoravská 2532/19b, PSČ: 190 00, IČ: 24662623 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, Nicosia, Esperidon 5, 4th floor, Strovolos, 2001, IČ: HE232483 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Favour Ocean Limited se sídlem v Hongkongu, Unit 2101, Nexxus Building, 41 Connaught Road Central IČ: 1065678 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:

- 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
- Agreement on the provision of investment services, předmět plnění finanční služby

Se společností FOSOL ENTERPRISES LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, 10 Diomidous Street, ALPHAMEGA AKROPOLIS BUILDING, 3rd floor, Flat/Office 401, 2024, IČ: HE 372077 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností GABELLI CONSULTANCY LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL BUILDING, 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:

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

Se společností GEWI, s.r.o., se sídlem v Praze 2 – Vinohrady, Budečská 1028/16, PSČ: 120 00, IČ: 60203722 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností GRACESPRING LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48 ATHIENITIS CENTENNIAL BUILDING, Flat/Office 603, 1066, IČ: HE 208337 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností HC Asia B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 34253829 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, 15F Ore Central, 9th Ave.cor.31 Street, Bonifacio Global City, Taguig City, Metro Manila, IČ: CS 201301354 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:

- 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, Unit 2101, Nexus Building 41 Connaught Road, Central, 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 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
- 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

- 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
- 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, předmět plnění SW licence a podpora
- Licenční smlouva, předmět plnění licence ULA Oracle
- 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:

- Special arrangement to the Agreement with Administrator, předmět plnění finanční služby
- Agreement on assignment of agreement on promissory note programme arrangement and assumption of debt, 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
- 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

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 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 HOPAR LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 188923 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností JARVAN HOLDINGS LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL BULDING, office 603, 1066, IČ: HE 310 140 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností JONSA LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL BULDING, office 603, 1066, IČ: HE 275110 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 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, Athienitis Centennial Building, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 281891 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 Logistics Project RU, s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 14206498 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, Athienitis Centennial Building, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 224515 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 Irsku, 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 Millennium Hotel Rotterdam B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67331378 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Miridical Holding Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 425998 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 MOBI BANKA AD BEOGRAD (NOVI BEOGRAD) se sídlem v Srbsku, Bělehrad, Omladin-skih brigada 88, IČ: 17138669 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- Global Master Repurchase Agreement (GMRA), předmět plnění finanční služby
- Smlouva o skupinovém corporate governance, 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 MP Holding 2 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 69457018 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, 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 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
- Global Master Repurchase Agreement (GMRA), předmět plnění finanční služby

Se společností Navigare Yachting AB se sídlem ve Švédsku, Malmö, Norra Vallgatan 66, PSČ: 21122, IČ: 5566862354 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností O2 CRM Services 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 O2 Czech Republic a.s. se sídlem v Praze 4, Za Brumlovkou 266/2, PSČ. 140 22, IČ: 60193336 byl/a uzavřen/a:

- 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

- Účastnická smlouva o poskytování veřejně dostupných služeb elektronických komunikací, popis plnění: poskytování služeb elektronických komunikací, předmět plnění poskytování služeb elektronických komunikací
- 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 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)
- 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
- 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 služby O2 AntiDDoS, 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
- Rámcové smlouvy o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby
- Servisní smlouva, předmět plnění ostatní služby

Se společností O2 Networks, s.r.o., se sídlem ve Slovenské republice, Bratislava, Einsteinova 24 PSČ:851 01, IČ: 54639425 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o poskytování bankovních záruk reg. č. 30367615, předmět plnění finanční služby

Se společností O2 Slovakia, s.r.o. se sídlem ve Slovenské republice, Bratislava, Einsteinova 24 PSČ: 851 01, IČ: 47259116 byl/a uzavřen/a:

- 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 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 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, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 66846919 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PALM Investments a.s., se sídlem v Praze 2 – Vinohrady, Budečská 1028/16, PSČ: 120 00, IČ: 09262601 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 25099345 byl/a uzavřen/a:

- Dohoda o poskytování služeb LAN, předmět plnění ostatní služby
- Přefakturace nákladů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o podnájmu nebytových prostor – E-GATE, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o podnájmu parkovacích stání, předmět plnění ostatní služby

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31. 03. 2006, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o parkování, předmět plnění ostatní služby
- Licenční smlouva k logům PPF a k ochranným známkám PPF, předmět plnění ostatní služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, 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 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 (RUSSIA) LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 276 979 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, Avebury Boulevard, 100, Milton Keynes, MK9 1FH, IČ: 05539859 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 Biotech 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, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34360935 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Agreement IDR 30,000,000,000 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 22 November, 2018 USD 32,000,000, 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 INR4,400,000,000, 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
- Agreement dated 5th January, 2021 INR 5,000,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement on CZK 1,500,000,000 CREDIT FACILITY, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Pledge of Receivables under Loan Agreement, Notification of Pledge, předmět plnění finanční služby
- Agreement dated 3rd May 2021 - USD 40 000 000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Cash Automated Transfer Agreement, předmět plnění finanční služby
- Facility Agreement EUR 9,200,000 dated 28th July 2022, předmět plnění finanční služby
- Engagement Letter dated on 25th August 2022, předmět plnění finanční služby
- Agreement dated 8th November 2022 – USD 50 000 000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby

- Agreement dated 26th December 2022 for HC Vietnam in the amount of 50 000 000 USD, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 13 January 2023 EUR 50 000 000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Recommendation related to INR 4,000,000,000 Credit Facility Agreement dated 23rd March 2018, INR 4,400,000,000 Credit Facility Agreement dated 14th November 2019, INR 5,000,000,000 Credit Facility Agreement dated 16th September 2019, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON TERMINATION OF USD 180,000,000 CREDIT FACILITY AGREEMENT (ke smlouvě 0333/1/2018), předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON TERMINATION OF USD 38,000,000 CREDIT FACILITY AGREEMENT (ke smlouvě 0744/1/2018), předmět plnění finanční služby
- Agreement on Termination of IDR 30 000 000 000 Credit Facility Agreement
- Agreement Dated 19th December, 2023 EUR 11 000 000, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Comco N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX IČ: 85404632 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 PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 6 floor, 1066, PSČ: IČ: HE224463 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- Global Master Repurchase Agreement, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LTD. se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 251908 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 10907718 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
- Smlouva o administrátorovi, 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
- Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
- Podlicenční smlouva, předmět plnění ostatní služby
- Mandátní smlouva, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování služeb v oblasti řízení kreditních rizik, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění ostatní 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 Gastro 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
- Přefakturace 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
- Dohoda o prodeji drobného majetku, předmět plnění ostatní 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
- 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:

- ISDA Master Agreement, 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
- FACILITY AGREEMENT reg. No. 41585221, předmět plnění finanční služby
- CONFIRMATION OF CONTINUING SECURITY, předmět plnění finanční 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 Holdings B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ 34186294: byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF IM Ltd. (dříve Acolendo Limited) se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL, Flat/Office 603, 1066, IČ: HE 434775 byl/a uzavřen/a:

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

- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- GMRA - Global Master Repurchase Agreement, 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 NIPOS B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ 90143299: 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 PPF RE 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 RE Management, a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 17083923 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, 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, PSČ: 19801 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 Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, ATHIENITIS CENTENNIAL, Flat/Office 603, 1066, IČ: HE 188089 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 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
- Smlouva o zajištění výplaty protiplnění, předmět plnění ostatní služby

Se společností PPF Telecom Group 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, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF TMT Bidco 1 N. V. (dříve 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. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 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

Se společností PT EMBEDINFO TECHNOLOGIES INDONESIA se sídlem v Indonéské republice, Kebagusan Village/Sub District, Pasar Minggu, Admin. City of South Jakarta, PLAZA OLEOS 12th FLOOR, JL. T.B. SIMATUPANG, 53A, PSČ: 12520 IČ: 2202220030052 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PT Home Credit Indonesia se sídlem v Indonéské republice, Kebagusan Village/Sub District, Pasar Minggu, Admin. City of South Jakarta, PLAZA OLEOS 12th FLOOR, JL. T.B. SIMATUPANG, 53A, PSČ: 12520, 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 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 25667254 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, 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
- Objednávka služeb travel desk, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby
- Rámcová smlouva na poskytování služeb eventové agentury, předmět plnění ostatní 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 Repieno Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 1066, IČ: HE 282866 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SALEMONTO LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 1066, IČ: HE 161006 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SCT Cell Manufacturing s.r.o. se sídlem v Praze 7 - Holešovice, Jankovcova 1518/2; PSČ: 170 00, IČ: 14088266, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Seal House JV a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17; PSČ: 160 00, IČ: 09170782 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SOTIO Biotech a.s. se sídlem v Praze 9 - Libeň, Českomoravská 2532/19b, PSČ: 190 00, IČ: 10900004 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SOTIO Biotech AG se sídlem ve Švýcarsku, Basilej, Lichtstrasse 35, PSČ: 4056, IČ: CHE-354.429.802 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SOTIO Biotech 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 Stellar Holding s.r.o. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00 IČ: 14005816 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, Athienitis Centennial Building, office 603, 1066, IČ: HE 221908 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Sun Belt Multi I, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801, IČ: 20213849720 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Sun Belt Multi II, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801, IČ: 7187888 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Sun Belt Office I Interholdco, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801, IČ: 20210215807 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Sun Belt Office I, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801 IČ: 20210116384 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Sun Belt Office II Interholdco, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801, IČ: 20213597548 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Sun Belt Office II, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801 IČ: 20213597547 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Škoda a.s. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 14070421 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Promissory Note Programme Arrangement, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru, předmět plnění finanční služby

Se společností ŠKODA EKOVA a.s. se sídlem v Ostravě-Martinov, Martinovská 3422/42, PSČ: 723 00, IČ: 28642457 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-Doudlevec, Průmyslová 610/2a, PSČ: 301 00, IČ: 477 18 579 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytnutí finanční záruky č. 300000195/001/2020, Záruční listina, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytnutí finanční záruky č. 400000376/001/2023, Záruční listina, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru EGAP Plus program, 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 group austria GmbH se sídlem v Rakousku, Wien, Schubertring 6, PSČ: 1010, IČ: 593375k byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, 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 PARS a.s. se sídlem v Šumperku, Žerotínova 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
- AMENDMENT AND RESTATEMENT AGREEMENT RELATED TO THE INTERCREDITOR AGREEMENT, 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 upto CZK3,500.000.000, předmět plnění finanční 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
- AMENDMENT AND RESTATEMENT AGREEMENT RELATED TO THE INTERCREDITOR AGREEMENT, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytnutí finanční záruky č. 400000365/001/2023, Záruční listina, předmět plnění finanční služby
- Souhlas s prodloužením období netestování – Smlouva o úvěru reg.č.: 41571120, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru EGAP Plus program, předmět plnění finanční služby

Se společností ŠKODA TRANSTECH OY se sídlem ve Finsku, Oulu, 905 90, Tutkijantie 8 IČ: 1098257-0 byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o úvěru reg.č.: 41571120, COVID PLUS PROGRAM, předmět plnění finanční služby
- AMENDMENT AND RESTATEMENT AGREEMENT RELATED TO THE INTERCREDITOR AGREEMENT, předmět plnění finanční 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
- Smlouva o úvěru reg.č.: 41571120 COVID PLUS PROGRAM, předmět plnění finanční služby
- AMENDMENT AND RESTATEMENT AGREEMENT RELATED TO THE INTERCREDITOR AGREEMENT, předmět plnění finanční služby

Se společností TANAINA HOLDINGS LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, office 603, 1066, IČ: HE 318 483 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Tanemo a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ:160 00, IČ: 09834273 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Administration Related to the Voluntary Public Proposal to Purchase Part of the Shares Issued by MONETA Money Bank, a.s. (Smlouva o administraci veřejného návrhu), předmět plnění finanční služby
- Data Processing Agreement (Smlouva o zpracování osobních údajů)

Se společností TELISTAN LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Athienitis Centennial Building, 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 TMT Hungary B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskyalaan 933, 1077XX, IČ: 75752824 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TMT Hungary Holdco B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskyalaan 933, 1077XX, IČ: 91863899 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TMT Hungary Infra B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskyalaan 933, 1077XX, IČ: 81357397 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, Strawinskyalaan 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, Strawinskyalaan 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, Strawinskyalaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67330355 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, Strawinskyalaan 933, 1077XX, IČ: 75983613 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TV Nova s.r.o. se sídlem v Praze 5, Křiženeckého náměstí 1078/5, PSČ: 152 00, IČ: 45800456 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Vox Ventures B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskyalaan 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, Strawinskyalaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52695689 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Wagnerford Holdings Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, 2024, Diomidous,10, Alphamega Akropolis Building, 3rd floor, Office 401, IČ: HE 210154 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Yettel 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 Yettel 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
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby

Se společností Yettel Real Estate Hungary Ztr. 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 ESK Developments Limited se sídlem v Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Belmont Chambers, P.O.Box 3443, VG1110, IČ: 1611159 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SR-R Limited se sídlem na Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Belmont Chambers P.O.Box 3443, VG1110, IČ: 708998 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností VGMC Limited se sídlem v Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Belmont Chambers P.O.Box 3443, VG1110, IČ: 709492 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností AMALAR a.s. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ:160 00, IČ: 19696752 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností AMALAR HOLDING s.r.o. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ:160 00, IČ: 19696477 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 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ:160 00, IČ: 01952684 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Gondra Holdings Ltd se sídlem na Kajmanských ostrovech, 103 South Church Street, 4th Floor, Harbour Place, KY1-1002, George Town, Grand Cayman, IČ: 324452 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Horse Arena s.r.o. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 04479823 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností RAYTOP LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Strovolos, Nikósie, Esperidon, 5, 4th floor,2001, IČ: HE 415014 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Classic Sagittarii s.r.o. se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 19955537 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, v platném znění

Žádná jednání popsaná v bodě 4 této zprávy o vztazích nebyla učiněna. 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.

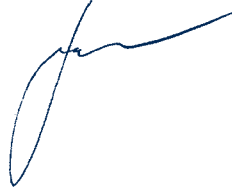
Společnost prohlašuje, že v Rozhodném období nedošlo k žádnému ovlivnění chování Společnosti ze strany vlivné osoby či ovládající osoby, které by rozhodujícím a významným způsobem ovlivnilo chování Společnosti k její újmě. Společnost prohlašuje, že jí nevznikla žádná újma, a tedy není nutné posuzovat vyrovnání újmy podle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění.

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, v platném znění.

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 2024



Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva



Ing. Miroslav Hudec
člen představenstva

Příloha č. 1 – Seznam společností přímo nebo nepřímo ovládaných stejnou ovládající osobou

Příloha č. 1A

Ovládající osoby:

Renáta Kellnerová, Petr Kellner, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová a Marie Isabella Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
AB 4 B.V.	34186049	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB-X Projekt GmbH v likvidaci	HRB 247124	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Acacias Exp	911177707	Saint Martin	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter Mauritius
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.
Alcat S.r.l.	1982487	Itálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Italia S.r.l.
Anse Marcel Marina SAS	484763594	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Saint Martin
Antille-Sail.com	439340613	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter Mauritius
Aqua Lodge	489859827	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter Mauritius
Aqualodge	823597950	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
ARC DEVELOPMENT S.R.L.	J40/6011/2010	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Argos Yachtcharter & Touristik GmbH	9313	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Lacani
Archipels croisieres	92125B	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Tahiti
Art Office Gallery a.s.	24209627	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Bammer trade a.s.	28522761	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
Bavella B.V.	52522911	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Beficery LTD	417922	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding B.V.
Best Charter	820563815	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Bestsport holding a.s.	06613161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.,
Bestsport Services, a.s. v likvidaci	24215171	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Bestsport SPV s.r.o.	19867042	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 27.10.2023	Bestsport, a.s.
Bestsport, a.s.	24214795	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
BLUE SEA HOLDING Sàrl	0771845232	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vox Ventures B.V.
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.
Bravewave Limited	HE 416 017	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding B.V.
BTV Media Group EAD	130081393	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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	8993212384	Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		CW Investor S.à.r.l.
CEIL (Central Europe Industries) LTD	HE275785	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bravewave limited, Beficery LTD

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
CETIN a.s.	04084063	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN Bulgaria EAD	206149191	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN d.o.o. Beograd – Novi Beograd	21594105	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN Finance B.V.	66805589	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CETIN Finco B.V.	85746592	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN Group N.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		TMT Hungary Infra B.V.
CETIN Servis s.r.o.	19548605	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 21. 7. 2023	CETIN a.s.
CETIN služby s.r.o.	06095577	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CIAS HOLDING a.s.	27399052	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
CME Bulgaria B.V.	34385990	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
CME Media Enterprises B.V.	33246826	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Bidco B.V.
CME Media Services Limited	6847543	Spojené království Velké Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 18. 10. 2023	CME Media Enterprises B.V.
CME Services s.r.o.	29018412	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
CME Slovak Holdings B.V.	34274606	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Nova s.r.o.
Croatia Yacht Club d.o.o.	100001999	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Nordic AB

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Croisiere Cabine Antilles	791273881	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Culture Trip (Israel) Ltd.	515308609	Izrael	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2. 6. 2023	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 SAS	500998703	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech 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
Dream Charter Limited	8498778	Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter Mauritius
Dream Yacht Americas, Inc.	D13776851	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Australia Pty Ltd	138577634	Austrálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Bahamas Limited	105631118	Bahamy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Americas, Inc.
Dream Yacht Belize Ltd	239396	Belize	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Caribbean	478532559	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Croatia	080648734	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Finance France	844801514	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Fleet	844858043	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Finance France
Dream Yacht Grenadines Ltd	No.70 of 2015	Grenada	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Dream Yacht Group SA	BE0681876643	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BLUE SEA HOLDING Sàrl
Dream Yacht Charter	C10039041	Mauricijská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DREAM YACHT GROUP SA
Dream Yacht Charter (Antigua) Limited	C138/13	Antigua a Barbuda	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Charter Balearic, Sociedad Limitada	B57918252	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Charter Grenada Limited	112OF2013-7013	Grenada	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Charter UK Ltd	7501705	Spojené království Velké Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Charter Limited
Dream Yacht Charter, SA DE CV (Dream Yacht Mexico)	DYC1408125Z0	Mexiko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Americas, Inc., Dream Yacht Charter
Dream Yacht Italia S.r.l	2113336	Itálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Malaysia	793437U	Malajsie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream yacht marina (BVI) Limited	2118504	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.02.2023	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Méditerranée	494440712	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Nordic AB	5564283728	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Nouvelle-Calédonie	000963892	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Saint Martin	812809143	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Seychelles Ltd	8427841	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Tahiti	08179B	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Dream Yacht Tortola INC.	1463569	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Travel	477550313	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 7.11.2023	Lacani
Dream Yacht USVI LLC	DC0111468	Americké Panenské Ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Duoland s.r.o.	06179410	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
DYC HELLAS M.C.PY.	EL99759440	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Eastern Properties B.V.	58756566	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Easy Sailing j.d.o.o za usluge, turisticka agencija	080883331	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Croatia Yacht Club d.o.o.
Easy Sailing Single-Member Shipping Limited Liability Company	004313901000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Ecos Yachting	080422270	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
ELTHYSIA LIMITED	HE 290 356	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
EmbedInfo Technologies India Private Limited	U72200DL2022 FTC392740	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s.; Home Credit India B.V.
EmbedIT Philippines Inc.	2022010038020-00	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s.
EmbedIT s.r.o.	17139708	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Embedit Vietnam One Member Company Limited	0317148728	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s.
EMPTYCO a.s.	05418046	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
ENADOCO LIMITED	HE 316 486	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Erable B.V.	67330495	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
EusebiusBS (Arnhem) B.V.	58163778	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Excoso a.s. (dříve SCTbio a.s.)	24662623	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech 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	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
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
Flowervale S.à r.l.	B186378	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.8.2023	PPF HOLDINGS B.V.
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.
FOR EVENTS s.r.o.	17751543	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		STONES Catering s.r.o.
Fórum Karlín a.s.	08259551	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Forward leasing LLP	190740032911	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 27.4.2023	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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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.
GEWI, s.r.o.	60203722	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALM Investments a.s.
GILBEY HOLDINGS LIMITED	HE182860	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GRACESPRING LIMITED	HE 208 337	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
HC Asia B.V.	34253829	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HC Consumer Finance Philippines, Inc	CS201301354	Filipínská Republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. 6. 2023	HC Philippines Holding 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	do 1. 6. 2023	HC Philippines Holding B.V.
HCPH INSURANCE BROKERAGE, INC.	CS201812176	Filipínská Republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. 6. 2023	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		Air Bank 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 Group B.V.	69638284	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 29. 11. 2023	PPF Financial Holdings a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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	U65910HR1997 PTC047448	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	U74999HR2017 FTC070364	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		PPF Financial Holdings a.s.
Home Credit Slovakia, a.s.	36234176	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Home Credit Vietnam Finance Company Limited	307672788	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HomeITTech (dříve Qazbiz partners LLP)	190740017254	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., Forward leasing LLP (KZ)
HOPAR LIMITED	HE 188 923	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
INTENS Corporation s.r.o.	28435575	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic 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-Stock Company „Investments trust“	1037739865052	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 15. 2. 2023	Trilogy Park Holding B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
JONSA LIMITED	HE275110	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	Slovensko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31. 7. 2023	PRO PLUS d.o.o.
Kateřinská Office Building s.r.o.	03495663	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
kbNET s.r.o.	04951727	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 11. 2023	Nej.cz s.r.o.
Komodor LLC	32069917	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		West Logistics Park LLC
La Voile Bleue SCI	840.844.070	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Lacani	799758412	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Group SA
Latesail Limited	3783328	Spojené království Velké Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Lacani
Letiště Praha Letňany, s.r.o.	24678350	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.
Limited Liability Company „Dream Yacht Montenegro“ Llc KOTOR	50961329	Černá Hora	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
LINDUS SERVICES LIMITED	HE 281 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport holding a.s.
LLC Alians R	1086627000635	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 18. 10. 2023	JONSA LIMITED
LLC Almondsey	1127747228190	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
LLC Charlie Com	1137746330336	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 3. 2. 2023	PPF Real Estate s.r.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC In Vino	1052309138628	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gracespring Limited
LLC Oil Investments	1167746861677	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 16.5.2023	PPF Real Estate s.r.o., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC PPF Life Insurance	1027739031099	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
LLC PPF Real Estate Russia	1057749557568	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
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	do 18. 10. 2023	JONSA LIMITED
LLC Stockmann STP Centre	1057811023830	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 16. 5. 2023	LLC Oil Investments
LLC Street Retail	1207700449880	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 27. 10. 2023	PPF Real Estate s.r.o., PPF Cyprus RE Management Limited
LLC Trilogy	1155027001030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 15. 2. 2023	Trilogy Park Holding B.V.
LLC Trilogy Services	1155027007398	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 15. 2. 2023	Trilogy Park Holding B.V.
LLC Vagonmash	1117847029695	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Logistics Project RU, s.r.o.	14206498	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
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.
Marina Zaton d.o.o. za nauticki turizam i usluge	080861249	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Marine C	809764954	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Aqua Lodge

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
MARKÍZA – SLOVAKIA, spol s r.o.	31444873	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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		Seal House JV a.s.
Millennium Hotel Rotterdam B.V.	67331378	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Millennium Tower (Rotterdam) B.V.	56261330	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Miridical Holding Limited	425998	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
MOBI BANKA AD BEOGRAD (NOVI BEOGRAD)	17138669	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
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
Murcja sp. z o.o.	0000905867	Polská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
My Air a.s.	05479070	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Naneva B.V.	67400639	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
Navigare Yachting AB	5566862354	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting AS	990383960	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Bahamas, Ltd	78803C	Bahamy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
NAVIGARE YACHTING D.O.O.	43630049107	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Global Holding AB	5569860496	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		BLUE SEA HOLDING Sárl
Navigare Yachting Greece Single Member P.C.	132130909000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Holding AB	5565747861	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Global Holding AB, BLUE SEA HOLDING Sárl
Navigare Yachting Ltd	1779855	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Ltd under liquidation	EL999903510	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Operations Company Limited	0835554001869	Thajsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Services Single Member P.C.	131919703000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Greece Single Member P.C.
Navigare Yachting Seychelles	8429665-1	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Spain S.L.	B16562860	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Navigare Yachting USA, Inc.	371800516	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navtours INC	1148230619	Kanada	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30. 9. 2023	Dream Yacht Charter
Navtours USA INC	F20000004093	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Navtours INC
Nej Kanál s.r.o.	02738252	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 11. 2023	Nej.cz s.r.o.
Nej.cz s.r.o.	03213595	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 11. 2023	CETIN a.s.
O2 Business Services, a.s.	50087487	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s.r.o.
O2 CRM Services s.r.o.	06321399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Czech Republic a.s.	60193336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Comco N.V.
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 Networks, s.r.o.	54639425	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Comco N.V.
O2 Slovakia, s.r.o.	47259116	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Comco N.V.
O2 TV s.r.o.	03998380	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
Obora Podkozí s.r.o.	21055785	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 21. 12. 2023	PPF FO Management B.V.
Oceane Yacht Charter LTD	8419691	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Seychelles Ltd
Office Star Eight a.s.	27639177	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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 B.V.	88358836	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Pache Properties S.R.L.	48243284	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 26. 5. 2023	PPF 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		FO Servis s.r.o., Petr Kellner, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová
Pharma Consulting Group Ltd.	34529634	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HOPAR LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Pilsen Energy Solutions s.r.o.	08845115	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
Planaco S.A	007306301000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31. 7. 2023	Vox Ventures B.V.
Plaza Development SRL	22718444	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o., PPF CYPRUS RE 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		PRO PLUS d.o.o.
PPF a.s.	25099345	Česká republika	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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Advisory (UK) Limited	5539859	Spojené království Velké Británie a Severního Írska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
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 a.s.
PPF Biotech 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 Comco N.V.	85404632	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
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 s.r.o.
PPF Financial Holdings a.s.	10907718	Česká republika	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		PPF Group N.V.
PPF FO Management B.V.	34186296	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová, Petr Kellner, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová, Marie Isabella Kellnerová
PPF Gastro s.r.o.	24768103	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
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		Renáta Kellnerová, 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		Renáta Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF IM Ltd. (dříve Acolendo Limited)	HE 434775	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF Industrial Holding B.V.	71500219	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF NIPOS B.V.	90143299	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 8.5.2023	PPF Group N.V.
PPF RE Consulting s.r.o.	24225657	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF RE Management, a.s.	17083923	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF RE Consulting s.r.o.
PPF Real Estate Holding B.V.	34276162	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Real Estate I, Inc.	7705173	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
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 RE Consulting s.r.o.
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 Telco B.V.	65167902	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
PPF Telecom Group B.V.	59009187	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 2 B.V.
PPF TMT Bidco 1 N.V. (dříve PPF TMT Bidco 1 B.V.)	70498288	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
PPF TMT Bidco 2 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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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.
PRIVILEGE MARINE	752 530 683	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.09.2023	Vox Ventures B.V.
Pro Digital S.R.L.	1003600048028	Moldavsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
PRO PLUS d.o.o.	5895081000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
Pro TV S.R.L.	J40/24578/1992	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
PT EmbedInfo Technologies Indonesia	2202220030052	Indonéska republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s., Home Credit Indonesia B.V.
PT Home Credit Indonesia	03.193.870.7-021.000	Indonéska republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2.10.2023	Home Credit Indonesia B.V.
Public Picture & Marketing a.s.	25667254	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Radiocompany C.J. OOD	131117650	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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.
Redimco S.à r.l.	B186197	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.8.2023	PPF HOLDINGS B.V.
REDLIONE LTD	HE 178 059	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 14.3.2023	Home Credit N.V.
REPIENO LIMITED	HE 282 866	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Retail Star 22, spol. s r.o.	24132161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 4.12.2023	PPF Holdings B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Robertson and Caine Inc	59/3594086	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 01.06.2023	Robertson and Caine Proprietary Limited
Robertson and Caine Properties Proprietary Limited	1994/004415/07	Jihoafrická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 01.06.2023	Vox Ventures B.V.
Robertson and Caine Proprietary Limited	1995/010265/07	Jihoafrická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 01.06.2023	Vox Ventures B.V.
Roses Yachts S.L	B17778598	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Drem Yacht Charter Balearic, Sociedad Limitada
RTL Hrvatska d.o.o.	07330149920	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
Saint World Limited	1065677	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
SALEMONTO LIMITED	HE 161 006	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
SB JSC Bank Home Credit	513-1900-AO (UI)	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě		PPF Financial Holdings a.s.
SCI LA FORET	309844371	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová, Petr Kellner, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová, Marie Isabella Kellnerová
SCT Cell Manufacturing s.r.o.	14088266	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
Seal House JV a.s.	09170782	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
SEPTUS HOLDING LIMITED	HE 316 585	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 17.4.2023	Home Credit N.V.
Seven Assets Holding B.V.	58163050	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
SIGURNO LIMITED	HE 172539	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
SKODA Transportation Deutschland GmbH	HRD 208 725	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Skoda Transportation GmbH	HRB 191929 B	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 12. 12. 2023	Škoda a.s
SNC T 2008	513120949	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Tahiti
Sol Immo Marcel	921894812	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 14. 2. 2023	Dream Yacht Charter
SOTIO Biotech a.s.	10900004	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech B.V.
SOTIO Biotech AG	CHE-354.429.802	Švýcarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech B.V.
SOTIO Biotech B.V.	80316557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
SOTIO Biotech Inc.	EIN 35-2424961	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SOTIO Biotech a.s.
Sotio Medical Research (Beijing) Co. Ltd	110000410283022	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SCTbio a.s.
SOTIO Therapeutics AG	CHE-385.585.958	Švýcarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 13. 3. 2023	SCTbio a.s.
Stellar Holding s.r.o.	14005816	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
STEPHOLD LIMITED	HE 221 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
STONES Catering s.r.o.	27248674	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport holding a.s.
Sun Belt Multi I, LLC	20213849720	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate I, Inc., Sunbelt Office International LLC
Sun Belt Multi II, LLC	38-4133783	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Inc.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Sun Belt Office I Interholdco, LLC	20210215807	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office I, LLC	20210116384	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sun Belt Office I Interholdco, LLC
Sun Belt Office II Interholdco, LLC	20213597548	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office II, LLC	20213597547	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sun Belt Office II Interholdco, LLC
Škoda Transportation Italia S.r.l.	07219540486	Itálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Škoda a.s.	14070421	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding 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 EKOVA a.s.	28642457	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ELECTRIC a.s.	47718579	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Škoda group austria GmbH	29366755	Rakousko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 17.1.2023	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ICT s.r.o.	27994902	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA INVESTMENT a.s.	26502399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
ŠKODA PARS a.s.	25860038	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA POLSKA Sp.z o.o.	NIP 7010213385	Polská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA SERVIS s.r.o.	26351277	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ŠKODA TRANSPORTATION a.s.	62623753	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
Škoda Transportation Balkan d.o.o.	21736473	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
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 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.	25870637	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
TANAINA HOLDINGS LIMITED	HE318483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
Tanemo a.s.	09834273	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Te Arearea	07295C	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Archipels Croisières
TELISTAN LIMITED	HE 341 864	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o., Eastern Properties B.V., Hines HRP Partners LP
Temsa Deutschland GmbH	DE256871263	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabancı Ulaşım Araçları A.Ş.
TEMSA EGYPT for Bus Manufacturing & Engineering SAE	3028	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabancı Ulaşım Araçları A.Ş.
Temsa North America, INC.	83-1118821	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabancı Ulaşım Araçları A.Ş.
Temsa Skoda Sabancı Ulaşım Araçları A.Ş.	8380046749	Turecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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., Tesco Store SR a.s.
TFR SAS	FR 27 878443936	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
The Culture Trip (USA) Ltd.	5908200	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2. 6. 2023	The Culture Trip Ltd
The Culture Trip Ltd	7539023	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2. 6. 2023	VV CL Pro-1 S.a r.l.
The Signalling Company NV	0724925936	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20. 2. 2023	Škoda a.s.
Tianjin Home Credit E-commerce Co., Ltd.	91120116MA075 WF70G	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Shenzhen Home Credit Xinchí 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 N.V., TMT Hungary Holdco B.V.
TMT Hungary Holdco B.V.	91863899	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 2. 11. 2023	PPF Group N. V.
TMT Hungary Infra B.V.	81357397	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V., TMT Hungary Holdco 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	do 15. 2. 2023	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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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		CME Media Enterprises B.V.
VELTHEMIA LIMITED	HE 282 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REPIENO LIMITED
Velvon GmbH	HRB 239796	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		AB-X Projekt GmbH
Vents de Mer	432981934	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30.3.2023	Lacani
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.
VÚKV a.s.	45274100	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
VV CL Pro-1 S.à r.l. (dříve The Culture Trip Sarl)	B220626	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.12.2023	Vox Ventures 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 Logistics Park LLC	35093235	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Izotrem Investments Limited
Westminster JV a.s.	05714354	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		Seven Assets Holding B.V.
Yettel Bulgaria EAD	130460283	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Yettel d.o.o. Beograd	20147229	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 N.V.
Yettel Magyarország Zrt.	13-10-040409	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
Yettel Real Estate Hungary Ztr.	13-10-041060	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
Ziza d.o.o za trgovinu, ugostiteljstvo, turizam i promet	060159616	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Marina Zaton d.o.o. za nauticki turizam i usluge

Příloha č. 1B**Ovládající osoby:****Renáta Kellnerová, Petr Kellner, Lara Kodl Kellnerová a Marie Isabella Kellnerová**

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ESK Developments Limited	1611159	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
Chelton Properties Limited	1441835	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová, Petr Kellner, Lara Kodl Kellnerová, Marie Isabella Kellnerová
NBWC Limited	1024143	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ESK Developments Limited
Selman Resources Limited	1005589	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SR Development Limited
SR Boats Limited	2016073	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SR Development Limited
SR Development Limited	1968975	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
SR-R Limited	708998	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SR Development Limited
VGBC Limited	700080	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
VGMC Limited	709492	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ESK Developments Limited
West Hillside Limited	1582181	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited

Příloha č. 1C

Ovládající osoby:

Renáta Kellnerová, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová a Marie Isabella Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
AMALAR a.s.	19696752	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 6. 9. 2023	Renáta Kellnerová, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová
AMALAR HOLDING s.r.o.	19696477	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 6. 9. 2023	Renáta Kellnerová, Anna Kellnerová, Lara Kodl Kellnerová

Příloha č. 1D

Ovládající osoby:

Renáta Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Czech Equestrian Team a.s.	01952684	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
DRAK INVESTMENT HOLDING LTD	324472	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GONDRA HOLDINGS LTD
GONDRA HOLDINGS LTD	324452	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Salonica Holding Limited
Horse Arena s.r.o.	04479823	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
POTLAK LIMITED	HE362788	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
Raytop Limited	HE415014	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renata Kellnerová
Salonica Holding Limited	1949492	Britské Panenské Ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
SUNDOWN FARMS LIMITED	HE 310 721	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vixon Resources Limited; Chelton Properties Limited
Vixon Resources Limited	144 18 84	Britské Panenské Ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová

Příloha č. 1E

Ovládající osoby:

Anna Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Classic Sagittarii s.r.o.	19955537	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě	od 23. 11. 2023	Anna Kellnerová

Příloha č. 1F

Ovládající osoby:

Petr Kellner

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
PLP Holding s.r.o.	19845014	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím jednání ve shodě	od 20. 10. 2023	Petr Kellner

Konsolidační celek

PPF banka má majetkový podíl v dceřiné společnosti, a sestavuje proto konsolidovanou výroční zprávu. Do konsolidace zahrnuje následující společnosti:

Podíl v %	2023	2022
PPF Co3 B.V.	100 %	100 %

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 Yettel Bulharsko a Maďarsko, ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Yettel Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

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
2021	2 388
2022	3 263
2023	4 911

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
2021	236 425
2022	288 654
2023	385 293

Vývoj zisku před zdaněním

mil. Kč	2023	2022
AKTIVA		
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 137	160 928
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	105 642	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	29 010	24 844
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	19 333	15 049
Pohledávky za bankami	12 028	8 615
Pohledávky za klienty	52 464	45 109
Ostatní aktiva	679	1 072
AKTIVA CELKEM	385 293	288 654
PASIVA		
Závazky vůči bankám	15 948	23 980
Závazky vůči klientům	241 100	210 337
Vydané dluhové cenné papíry	4 436	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	100 271	30 420
Ostatní pasiva	2 340	1 243
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	20 429	16 788
PASIVA CELKEM	385 293	288 654
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT		
Čisté výnosy z úroků	6 778	6 633
Čisté výnosy z poplatků a provizí	274	270
Čistý zisk/ztráta z obchodování a výnosy z dividend	106	(1 310)
Všeobecné správní náklady	(1 291)	(1 070)
Zisky/ztráty ze snížení hodnoty	(500)	(917)
Ostatní provozní výsledek	(456)	(343)
Daň z příjmů	(830)	(527)
ZISK NEBO ZTRÁTA ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	4 081	2 736
ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE		
Nevýkonné klientské úvěry/klientské úvěry celkem	0,63 %	1,05 %
ROAA	1,21 %	1,04 %
ROAE	21,06 %	15,94 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	1 482	1 208
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	5	4
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	16	11

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 účetních standardů IFRS ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2023, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2023 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně významných (materiálních) informací o použitých účetních metodách a dalších vysvětlujících informací. 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 2023 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2023 v souladu s účetními standardy IFRS 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.



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 2023 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 1 262 milionů Kč (k 31. prosinci 2022 – 1 034 milionů Kč). K 31. prosinci 2023 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 53 726 milionů Kč (k 31. prosinci 2022 – 46 143 milionů Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v individuální účetní závěrce: bod 3 (Materiální účetní metody), bod 20 (Pohledávky za klienty) a bod 44 (Řízení rizik).

Popis hlavní záležitosti auditu

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 ze současné ekonomické situace vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.

Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 Finanční nástroje. 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.

Opravné položky se u výkonných expozic stanovují modelovacími technikami, které odrážejí dostupné zkušenosti, informace zaměřené na výhled do budoucna a manažerský úsudek. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:

- 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,
- úpravy modelů vedením Skupiny.

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.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

S případnou pomocí vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy:

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.

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 a párování splátek úvěrů s předepsanými splátkami.

Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a ECL Skupina odpovídajícím způsobem zvažila dopady narušení trhu v důsledku současné ekonomické situace.

Pro účely posouzení jsme získali relevantní informace zaměřené na výhled do budoucna a makroekonomické projekce, které Skupina využívá při svém posuzování ECL a úprav modelů vedením Skupiny. Informace jsme nezávisle posoudili na základě podpůrného dotazování u představenstva a kontrolou veřejně dostupných informací.

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.

Pro účely následujících postupů jsme na vzorku vyhodnotili metody a modely oceňování, které znalci v oblasti oceňování pověření Skupinou, použili při odhadování čistých realizovatelných hodnot z úvěrových zajištění. Rovněž jsme nezávisle posoudili zkušenosti, schopnosti a objektivitu těchto znalců.

Kontrolou příslušných dokumentů o úvěrech a dotazováním se zaměstnanců odpovědných za úvěrové rizika jsme na vzorku úvěrů ve stupni 1 a 2:

- 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 pověření Skupinou,
- posoudili, zda byly k úvěrům ve vzorku přiřazeny vhodné parametry PD a LGD,
- zkontrolovali další charakteristiky vybraných úvěrů relevantní pro výpočet ECL.

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 jsme odsouhlasili na ocenění znalců pro oblast oceňování pověřenými Skupinou, případně na jiné podklady, pokud bylo zajištění v procesu vymáhání pohledávek méně relevantní.

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 významné (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s 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 obdržných 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 účetními standardy IFRS 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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé 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 metod, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitosti 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. 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 27. dubna 2023 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 25 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 26. března 2024 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 konsolidované výroční zprávě.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky společnosti PPF banka a.s. k 31. prosinci 2023 na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze dne 4. dubna 2024

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

Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

Konsolidovaná účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2023

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

za rok končící 31. prosincem 2023

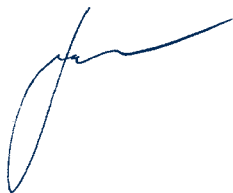
mil. Kč	Bod	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy*	7	19 037	12 940
Úrokové a obdobné náklady	7	(12 259)	(6 307)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		6 778	6 633
Výnosy z poplatků a provizí	8	608	605
Náklady na poplatky a provize	8	(334)	(335)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		274	270
Čistý zisk/ztráta z finančních operací	9	106	(1 310)
Ostatní provozní výnosy		4	5
Provozní výnosy		7 162	5 598
Osobní náklady	10	(570)	(448)
Ostatní všeobecné správní náklady	10	(721)	(622)
Všeobecné správní náklady		(1 291)	(1 070)
Odpisy a amortizace	11	(90)	(92)
Ostatní provozní náklady	12	(370)	(256)
Provozní náklady		(1 751)	(1 418)
Zisky/ztráty ze snížení hodnoty	13	(500)	(917)
Výsledek hospodaření před zdaněním		4 911	3 263
Daň z příjmů	14	(830)	(527)
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PO ZDANĚNÍ		4 081	2 736

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

Ostatní úplný výsledek	2023	2022
Položky, které jsou nebo mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		
Rozdíly z kurzových přepočtů	12	(11)
Oceňovací rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně	829	(467)
Změna reálné hodnoty	957	(1 248)
Zisk/Ztráta z přecenění vykázané do zisku nebo ztráty	74	670
Odložená daň	(202)	111
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	17	9
Změna reálné hodnoty	21	12
Odložená daň	(4)	(3)
Ostatní úplný výsledek	858	(469)
Celkový úplný výsledek	4 939	2 267

Příloha uvedená na stranách 177 až 247 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky. Konsolidovaná účetní závěrka byla 4. dubna 2024 schválena představenstvem Banky.

Za představenstvo ji podepsali:



Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva



Ing. Miroslav Hudec
člen představenstva

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2023

mil. Kč	Bod	31. 12. 2023	31. 12. 2022 (upraveno)*
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	15	166 137	160 928
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	16	105 642	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17	29 010	24 844
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	18	19 333	15 049
Pohledávky za bankami	19	12 028	8 615
Pohledávky za klienty	20	52 464	45 109
Hmotný majetek	22	95	119
Nehmotný majetek	23	162	183
Odložená daňová pohledávka	31	–	335
Ostatní aktiva	24	422	435
AKTIVA CELKEM		385 293	288 654
ZÁVAZKY			
Závazky vůči bankám	25	15 948	23 980
Závazky vůči klientům	26	241 100	210 337
Vydané dluhové cenné papíry	27	4 436	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	29	100 271	30 420
Splatný daňový závazek	30	270	256
Odložený daňový závazek	31	37	–
Rezervy	32	215	196
Ostatní pasiva	33	1 818	791
ZÁVAZKY CELKEM		364 095	271 097
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	37	769	769
Emisní ážio	37	412	412
Nerozdělený zisk		19 769	16 986
Rozdíly z kurzových přepočtů	39	(4)	(16)
Fondy z přecenění finančních nástrojů	38	252	(594)
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		21 198	17 557
CIZÍ ZDROJE A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		385 293	288 654

* Podrobnější informace o úpravě jsou uvedeny v bodě 6.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

k 31. prosinci 2023

mil. Kč	Bod	2023	2022 (upraveno)*
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Výsledek hospodaření před zdaněním		4 911	3 263
Úpravy o nepeněžní operace:			
Odpisy a amortizace	11	90	92
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů		(90)	887
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček a ostatních finančních aktiv		590	36
Čistý úrokový výnos	7	(6 778)	(6 633)
Přecenění aktiv a finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(647)	(1 011)
Čistý zisk / ztráta z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		74	670
Ostatní nepeněžní úpravy		(48)	(506)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		(1 898)	(3 202)
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:			
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(71 958)	4 787
Pohledávky za bankami		(3 413)	(3 552)
Pohledávky za klienty		(7 132)	(1 289)
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou		(4 239)	(15 049)
Ostatní aktiva		13	(59)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		69 851	2 788
Závazky vůči bankám		(7 738)	(17 353)
Závazky vůči klientům		30 823	65 198
Ostatní pasiva		1 053	(178)
		5 362	32 091
Přijaté úroky		18 235	12 330
Placené úroky		(12 606)	(6 111)
Zaplacené daně		(650)	(146)
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z / (NA) PROVOZNÍ ČINNOSTI		10 341	38 164
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Pořízení finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(5 062)	(6 972)
Příjmy z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		2 026	2 900
Nákup dlouhodobého hmotného majetku		(20)	(16)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku		(25)	(21)
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z / (NA) INVESTIČNÍ ČINNOSTI		(3 081)	(4 109)
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů		436	1 845
Splacení vydaných dluhových cenných papírů		(1 117)	(1 139)
Leasingové platby		(26)	(21)
Vyplacené dividendy		(1 298)	(1 492)
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z / (NA) FINANČNÍ ČINNOSTI		(2 005)	(807)
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období		5 255	33 248
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	15	160 928	127 509
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům		(46)	171
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY K 31. PROSINCI		166 137	160 928

* Podrobnější informace o úpravě jsou uvedeny v bodě 6.

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosincem 2023

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rozdíly z kurzových přepočtů	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2023	769	412	(16)	(594)	16 986	17 557
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2023	-	-	-	-	4 081	4 081
Ostatní úplný výsledek						
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	12	-	-	12
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	-	-	-	846	-	846
Celkem	769	412	(4)	252	21 067	22 496
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend	-	-	-	-	(1 298)	(1 298)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2023	769	412	(4)	252	19 769	21 198
ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2022	769	412	(5)	(136)	15 742	16 782
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2022	-	-	-	-	2 736	2 736
Ostatní úplný výsledek						
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	(11)	-	-	(11)
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	-	-	-	(458)	-	(458)
Celkem	769	412	(16)	(594)	18 478	19 049
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend	-	-	-	-	(1 492)	(1 492)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	769	412	(16)	(594)	16 986	17 557

Příloha konsolidované účetní závěrky

za rok končící 31. prosincem 2023

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 21 (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 2023 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 10907718, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887.

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 Materiální 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 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 2023, 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 44.1;
- 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 současně 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 3.4;
- 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.

Rusko-ukrajinský konflikt a jeho dopad na účetní závěrku a předpoklad nepřetržitého trvání

Skupina si je vědoma skutečnosti, že v únoru 2022 nastala geopolitická situace související s rusko-ukrajinským konfliktem má a ještě bude mít významné dopady na ekonomiku České republiky i ostatních zemí. Přímá expozice Skupiny na Rusko či Ukrajinu je nevýznamná. Skupina neidentifikovala žádné významné nepřímé dopady vzhledem k omezené obchodní činnosti Skupiny v Rusku a na Ukrajině i k omezené závislosti svých klientů na těchto regionech. V případě potřeby bude Skupina adekvátně reagovat.

Skupina situaci soustavně monitoruje a na základě dosavadních zkušeností a zvážení dostupných informací nepředpokládá, že by uvedené události ovlivnily schopnost Skupiny pokračovat v činnosti i v budoucnu.

Konsolidovaná účetní závěrka tak byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání Skupiny.

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, zdali 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 jestli 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 Skupiny 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 držených 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 „jistina“ je 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 neobsaahuje 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 kotované tržní ceně ke dni sestavení účetních výkazů bez jakéhokoli odečtu transakčních nákladů. Jestliže není kotovaná 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: Kotované ceny (neupravené) na aktivním trhu pro identická aktiva a závazky.
- Úroveň 2: Vstupy jiné než kotované 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 kotovaných tržních cen na aktivních trzích pro podobné nástroje; kotovaných 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 kotovaných 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 jsou tento broker či oceňovací služba schváleni 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 odrazily 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 vykazovány 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 (včetně účtu povinných minimálních rezerv), krátkodobé reverzní repo operace a krátkodobé vysoce likvidní investice včetně pokladničních poukázek a dalších poukázek přijímaných centrální bankou k refinancování (kromě těch, které jsou určeny k obchodování). 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 (kromě těch, které jsou určeny k obchodování) 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.

Finanční aktiva a finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva a finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty zahrnují finanční deriváty a nederivátová finanční aktiva a finanční závazky držené za účelem obchodování.

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. Skupina v roce 2023 ani v roce 2022 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 nebo když toto finanční aktivum převede a s ním i všechna rizika a užitky 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 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 Skupina považuje za významnou změnu podmínek případ, kdyby peněžní toky za nových podmínek nesplňovaly SPPI kritérium, 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, zdali došlo u těchto aktiv k významnému zvýšení úvěrového rizika, a také odhaduje ztráty ze snížení hodnoty těchto finančních aktiv v souladu s účetními metodami popsanými v bodu 5.

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 ve výkazu o finanční situaci. 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 očekávané 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 snižená 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 znehodnoceného aktiva nebo na naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním vykázáni, 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.

3.10 Výnosy z dividend

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

3.11 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 uvedené ve smlouvě se zákazníkem. 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 myta, 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 účtované do výsledku hospodaření.

Smlouvy se zákazníkem, jejichž výsledkem je vykázaný 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 Skupina 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.

3.12 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.

3.13 Hmotný majetek

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

Budovy:	50 let
Ostatní:	1–10 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 oprávký 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 vykázaný v ostatních pasivech a je oceněný 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 odrazilo 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 jednak rezervy na ztráty z úvěrového rizika u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů), jednak 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 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 IFRS 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 mohou být relevantní pro účetní závěrku

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2023 dosud závazné a které Skupina předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Skupinou potenciálně dopad níže uvedené standardy.

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky, a prezentace účetní závěrky

Dlouhodobé závazky s kovenanty

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno. Na účetní jednotky, které přistoupily k dřívější aplikaci již vydaných, ale dosud neúčinných změn pro rok 2020, se vztahují zvláštní přechodné požadavky.

Podle stávajících požadavků IAS 1 účetní jednotky klasifikují závazek jako krátkodobý, pokud nemají nepodmíněné právo odložit vypořádání závazku na dobu nejméně dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace vydaná v roce 2020 odstranila požadavek na nepodmíněnost práva a namísto toho vyžaduje, aby právo na odložení vypořádání existovalo ke konci účetního období a mělo podstatu (klasifikace závazků není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení společnosti ohledně toho, zda společnost uplatní své právo na odložení vypořádání, nebo se rozhodne pro dřívější vypořádání).

Novelizace vydaná v roce 2022 dále objasňuje, že pokud je právo odložit vypořádání podmíněno tím, že účetní jednotka dodrží podmínky (kovenanty) stanovené v ujednání o úvěru, ovlivňují klasifikaci závazku jako krátkodobého či dlouhodobého pouze ty kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat ke či před koncem účetního období. Kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat až po skončení účetního období, klasifikaci závazku k tomuto datu neovlivňují. Novelizace však vyžaduje, aby účetní jednotky zveřejnily informace o těchto budoucích kovenantech, a umožnily tak uživatelům posoudit riziko, že závazky budou splatné během dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace také objasňuje, jak účetní jednotka klasifikuje závazek, který lze vypořádat ve vlastních akciích (tj. konvertibilní dluh).

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

Novelizace IFRS 16 Leasingy

Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno.

Novelizace IFRS 16 Leasingy má dopad na to, jak prodávající-nájemce účtuje o variabilních leasingových platbách v transakcích prodeje a zpětného leasingu. Novelizace zavádí nový účetní model pro variabilní platby a bude od prodávajících-nájemců požadovat, aby přehodnotili a případně znovu vykázali transakce prodeje a zpětného leasingu uzavřené od roku 2019.

Novelizace potvrzuje:

- při prvotním vykázání zahrne prodávající-nájemce variabilní leasingové platby při oceňování závazku z leasingu vyplývajícího z transakce prodeje a zpětného leasingu;
- po prvotním vykázání prodávající-nájemce aplikuje obecné požadavky při následném vyúčtování závazku z leasingu tak, že nevykazuje zisk nebo ztrátu související s právem k užívání, které si ponechává.

Prodávající-nájemce může přijmout různé přístupy, které splňují nové požadavky na následné ocenění.

Tato novelizace nemění účtování o jiných leasinzích než těch, které vznikají při transakcích prodeje a zpětného leasingu.

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

Novelizace IAS 7 Výkaz o peněžních tocích a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování

Ujednání o dodavatelském financování

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později. Zveřejnění srovnatelných informací za všechna vykazovaná účetní období předcházející ročnímu účetnímu období, ve kterém účetní jednotka poprvé uplatní tyto novelizace, a informací k počátku tohoto období se nevyžaduje. Od účetní jednotky se rovněž nevyžaduje, aby zveřejnila informace, které nejsou jinak novelizacemi vyžadovány za žádné mezitímní období vykazované v rámci ročního účetního období, v němž účetní jednotka poprvé použije tyto novelizace. Dřívější použití je povoleno.

Novelizace zavádí další požadavky na zveřejňované informace, v rámci kterých je společnost povinna poskytnout informace o svých ujednáních o dodavatelském financování, které by uživatelům (investorům) umožnily posoudit dopad těchto ujednání na závazky a peněžní toky společnosti a na její expozici vůči likvidnímu riziku. Novelizace platí pro ujednání o dodavatelském financování (označovaném také jako financování dodavatelského řetězce, financování závazků nebo reverzní faktoring), která mají všechny tyto charakteristiky:

- poskytovatel financování (označovaný také jako faktor) uhradí částky, které společnost dluží svým dodavatelům;
- společnost se zaváže provést úhradu v souladu s podmínkami ujednání ke stejnému datu, k němuž se platí dodavatelům, nebo k datu pozdějšímu;
- společnosti jsou poskytnuty prodloužené platební podmínky nebo dodavatelé využívají podmínky předčasné úhrady v porovnání s datem splatnosti příslušné faktury.

Novelizace však neplatí pro ujednání o financování pohledávek nebo zásob.

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

Novelizace IAS 21 Dopady změn směnných kurzů:

Chybějící směnitelnost

Platí pro roční účetní období začínající 1. ledna 2025 nebo později. Dřívější použití je povoleno.

Podle IAS 21 Dopady změn směnných kurzů používá společnost při přepočtu transakce v cizí měně spotový směnný kurz. V některých jurisdikcích není spotový kurz k dispozici, protože měnu nelze směnit za jinou měnu.

IAS 21 byl novelizován za účelem vyjasnění:

- kdy je měna směnitelná za jinou měnu; a
- jak společnost odhaduje spotový kurz, když měna není směnitelná.

Změny rovněž zahrnují dodatečné požadavky na zveřejnění, které mají uživatelům pomoci posoudit dopad použití odhadovaného směnného kurzu na účetní závěrku.

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

Datum účinnosti odloženo na neurčito. Dle uvážení je možné přijetí do úplné účetní závěrky dle IFRS. Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito a je nepravděpodobné, že by tento standard byl v dohledné době EU schválen.

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.

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 vykázání.

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 vykázání: 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 vykázání: 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 Skupině, 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 Skupině v plné výši bez realizace zajištění; nebo
- dlužník má úvěrový závazek vůči Skupině, 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:

- je schválena nucená restrukturalizace pohledávky s dopadem na snížení finančních závazků dlužníka;
- v insolvenčním rejstříku probíhá aktivní insolvenční řízení vůči dlužníkovi;
- je odebrána 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);
- jsou zahájeny kroky 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 Skupině, mateřské společnosti nebo dceřiným společnostem bez realizace zajištění;
- dojde ke ztrátě pravidelných příjmů dlužníka určených na splácení závazků vůči Skupině;
- existují opodstatněné obavy ohledně budoucí schopnosti dlužníka generovat stabilní a dostatečné peněžní toky;
- dojde k významnému zvýšení zadlužení dlužníka nebo existuje opodstatněné očekávání takového zvýšení;
- jsou porušeny kovenanty stanovené ve smlouvě s dlužníkem;
- v Centrálním registru úvěrů (CRÚ) nebo v jiném úvěrovém registru je evidováno významné zpoždění plateb dlužníka vůči ostatním věřitelům;
- je identifikována krize sektoru/odvětví dlužníka v kombinaci se slabým postavením dlužníka v tomto sektoru/odvětví;
- je ukončen aktivní trh finančního aktiva z důvodu finančních obtíží dlužníka;
- je identifikován 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.

Finanční aktiva, u kterých pominuly výše uvedené podmínky či indikátory, považuje Skupina za uzdravené ze selhání a přeřazuje ze stupně 3 do stupně 1, případně 2 při splnění kritérií identifikujících zvýšené úvěrové riziko. Pro přeřazení ze stupně 3 musí být splněny všechny následující podmínky:

- nejsou splněny žádné z podmínek a indikátorů pro selhání (viz výše) po dobu alespoň 3 měsíců;
- pohledávka nebo její část je méně než 30 dní po splatnosti po dobu alespoň 3 měsíců;
- chování i finanční situace dlužníka naznačují, že dlužník bude dále schopen splácet svoje závazky;
- v případě, že důvodem selhání/defaultu byla restrukturalizace, je možná změna klasifikace nejdříve po 1 roce od nejpозdějši z okamžiků a) prodloužení restrukturalizačních opatření, b) data vzniku selhání, c) konce doby odkladu uvedeného v podmínkách restrukturalizace. Dále musí být splněny tyto podmínky:
- klient provedl významnou platbu/splátku s ohledem na původní splátkový plán;
- platby jsou prováděny pravidelně dle splátkového kalendáře.

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 směrnicemi a nastavením.

Individuální přístup

Skupina pro individuálně významná aktiva 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 portfolia korporátních úvěrů 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 44.1);
- pohledávka nebo její část byla déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C2-C4;
- pohledávka byla označena jako pohledávka s úlevou;
- pohledávka byla 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 44.1);
- pohledávka nebo její část byla déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C2-C4;
- 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.

V případě, že pominuly výše uvedené důvody pro významné zvýšení úvěrového rizika, přeřazuje Skupina tato finanční aktiva ze stupně 2 do stupně 1 a vykazuje k nim opravné položky ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát.

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 se zohledněním splátkových kalendářů. Pro expozice ve stupni 1 a 2 EAD finančního aktiva představuje hrubou účetní hodnotu při selhání. Hodnota je pak ponížena 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 vlastního statisticky významného parametru LGD na základě analýzy portfolia Skupiny. Z tohoto důvodu vychází Skupina při stanovení výše LGD z regulatorně stanovené ztrátovosti, kterou back testuje s počtem pozorování, která má k dispozici. Pro zajištěnou část expozice uplatňuje Skupina LGD ve výši 0 %. Pro LGD pro celou expozici (zajištěnou i nezajištěnou část) aplikuje Skupina minimální úroveň LGD ve výši 15 %, tzn. Skupina pro každou pohledávku testuje, zda celkový LGD koeficient na každou pohledávku dosahuje minimálně 15 %, a pokud ne, tak dojde k úpravě výpočtu a dopočtení očekávané ztráty při selhání při aplikaci LGD pro celou pohledávku ve výši 15 %. Skupina tímto postupem odhaduje nenulové očekávané ztráty i pro plně zajištěné úvěry. Tyto očekávané ztráty reflektují rizika spojená s realizací kolaterálu, která nelze zachytit jiným způsobem.

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.

Informace zaměřené na výhled do budoucna

Dle standardu IFRS 9 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 ii) dva méně pravděpodobné scénáře – optimistický a pesimistický. Skupina sleduje aktuálnost makroekonomických scénářů nejméně na čtvrtletní bázi. Scénáře platné k 31. prosinci 2023 (a k 31. prosinci 2022) společně s jejich stanovenými vahami zobrazuje následující tabulka:

Česko – růst HDP	Váha k 31. prosinci			
	2023	2024	2025	2026
Základní scénář	50 %	1,2 %	2,8 %	2,5 %
Optimistický scénář	1 %	3,6 %	4,5 %	4,4 %
Pesimistický scénář	49 %	(3,8 %)	2,3 %	1,4 %

Svět – růst HDP	Váha k 31. prosinci			
	2023	2024	2025	2026
Základní scénář	50 %	3,0 %	3,0 %	3,0 %
Optimistický scénář	1 %	4,2 %	4,5 %	4,5 %
Pesimistický scénář	49 %	(1,3 %)	2,8 %	2,0 %

Česko – růst HDP	Váha k 31. prosinci			
	2022	2023	2024	2025
Základní scénář	50 %	(0,7 %)	2,5 %	2,5 %
Optimistický scénář	1 %	1,3 %	4,5 %	4,5 %
Pesimistický scénář	49 %	(4,2 %)	(2,3 %)	(0,2 %)

Svět – růst HDP	Váha k 31. prosinci			
	2022	2023	2024	2025
Základní scénář	50 %	1,7 %	3,2 %	3,5 %
Optimistický scénář	1 %	2,7 %	4,2 %	4,5 %
Pesimistický scénář	49 %	(1,3 %)	1,2 %	1,5 %

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, jejichž riziko podnikání spočívá v České republice. Pro expozice ostatních klientů Skupina používá jako vysvětlující proměnnou změnu světového HDP.

Citlivosti na změnu výhledu HDP u relevantních aktiv jsou uvedeny v kapitole 44.1 v části Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích – Individuální přístup.

Pro rizika, která nebyla zohledněna v makroekonomickém modelu, vytvořila Skupina dodatečné opravné položky mimo standardní model („management overlay“) ve výši 350 mil. Kč na konci roku 2023 (251 mil. Kč ke konci roku 2022). Při tvorbě management overlay Skupina vychází z pravidelného kvartálního zátěžového testování úvěrového portfolia, kdy výše management overlay vychází z očekávané dodatečné ztráty úvěrového portfolia při realizaci mírného zátěžového scénáře, který je definován zejména očekávaným růstem HDP, viz tabulka níže. Management overlay je pak technicky alokovan na vybrané klienty dle rizikovosti. Výše management overlay je přehodnocována na kvartální frekvenci.

Česko – růst HDP	2024	2025	2026
Zátěžový scénář	(2,33 %)	2,61 %	1,99 %
Svět – růst HDP	2024	2025	2026
Zátěžový scénář	0,25 %	2,89 %	2,48 %

Ke konci roku 2022 byl scénář následující:

Česko – růst HDP	2023	2024	2025
Zátěžový scénář	(3,5 %)	(1,58 %)	0,2 %
Svět – růst HDP	2023	2024	2025
Zátěžový scénář	(0,76 %)	1,73 %	2,03 %

6 Změny v účetních metodách

Skupina neprovedla kromě níže uvedených změn žádné další změny v účetních metodách a postupech za období od 1. ledna 2023 do 31. prosince 2023.

Změna v prezentaci účtu povinných minimálních rezerv

K 31. prosinci 2022 vykázala Skupina ve výkazu o finanční pozici povinné minimální rezervy v hodnotě 2 221 mil. Kč jako Pohledávky za bankami. V roce 2023 se Skupina rozhodla opravit vykazování povinných minimálních rezerv uložených u centrální banky z řádku Pohledávky za bankami na řádek Peníze a peněžní ekvivalenty, jelikož dospěla k závěru, že vykazování na tomto řádku lépe odráží charakter povinných minimálních rezerv. Srovnávací údaje k 31. prosinci 2022 ve výkaze o finanční pozici a ve výkaze peněžních toků byly upraveny odpovídajícím způsobem. Tato změna neměla žádný vliv na finanční výsledky, likviditu nebo na výkaz změn ve vlastním kapitálu.

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

mil. Kč	31. prosince 2022	Reklasifikace	31. prosince 2022*
Peníze a peněžní ekvivalenty	158 707	2 221	160 928
Pohledávky za bankami	10 836	(2 221)	8 615
Aktiva celkem	288 654	–	288 654

* Hodnoty po reklasifikaci, jak jsou prezentovány v této Výroční zprávě, v komparativech k 31. prosinci 2022.

Následující tabulka shrnuje dopad změny prezentace na Výkaz o peněžních tocích:

mil. Kč	31. prosince 2022	Reklasifikace	31. prosince 2022*
Změna stavu Pohledávky za bankami	(5 314)	1 762	(3 552)
Čisté peněžní toky z / (na) provozní činnosti	36 402	1 762	38 164
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období	31 486	1 762	33 248
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	127 050	459	127 509
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům	171	–	171
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	158 707	2 221	160 928

* Hodnoty po reklasifikaci, jak jsou prezentovány v této Výroční zprávě, v komparativech k 31. prosinci 2022.

7 Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy		
Peníze a peněžní ekvivalenty	7 732	6 708
Pohledávky za bankami	505	511
Pohledávky za klienty	5 095	2 825
Z toho:		
Nezaplacené úrokové výnosy z nevýkonných úvěrů	5	4
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	2	–
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	2 042	1 768
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 845	847
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	818	281
Z toho:		
Úrokové a obdobné výnosy – EIR	16 192	12 093
Úrokové a obdobné výnosy – ostatní	2 845	847
	19 037	12 940
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(580)	(819)
Závazky vůči klientům	(9 773)	(5 094)
Vydané cenné papíry	(314)	(224)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1 588)	(166)
Závazky z leasingu	(4)	(4)
	(12 259)	(6 307)
ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY	6 778	6 633

Skupina během let 2023 a 2022 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

8 Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2023	2022
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky za administraci mýta*	349	358
Poplatky z klientských transakcí	126	128
Poplatky za správu/úschovu	34	35
Poplatky sankční	16	29
Poplatky z poskytnutých záruk	26	16
Poplatky za administraci akcií/dluhopisů	22	17
Poplatky z bankovních transakcí	8	6
Ostatní	27	16
Z toho:		
Výnosy z poplatků a provizí – kontrakty se zákazníky dle IFRS 15	582	589
Výnosy z poplatků a provizí – ostatní dle IFRS 9	26	16
	608	605
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky za administraci mýta*	(257)	(264)
Poplatky z transakcí s ostatními protistranami	(57)	(50)
Poplatky z bankovních transakcí	(16)	(17)
Ostatní	(4)	(4)
	(334)	(335)
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	274	270

* 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/ztráta z finančních operací

mil. Kč	2023	2022
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(62)	(982)
Z toho:		
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů k obchodování	(229)	(585)
Cenné papíry k obchodování	167	(397)
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(74)	(670)
Z toho:		
Dluhové cenné papíry	(74)	(670)
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z pohledávek za klienty	94	–
Dividendy	25	4
Kurzové zisky/(ztráty)	123	338
CELKEM	106	(1 310)

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.

Skupina 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	2023	2022
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(389)	(294)
Sociální náklady	(117)	(99)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(6)	(6)
Mzdy a odměny klíčového vedení Banky*		
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	(43)	(40)
Dlouhodobé zaměstnanecké požitky	(15)	(9)
	(570)	(448)
Ostatní všeobecné správní náklady		
Dary	(352)	(232)
Poradenství	(190)	(151)
IT	(169)	(129)
Ostatní	(10)	(110)
	(721)	(622)
CELKEM	(1 291)	(1 070)

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení Skupiny byl v letech 2023 a 2022 následující:

	2023	2022
Členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady**	5	6
Ostatní členové vedení	1	1
Zaměstnanci**	260	239

* 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.

Ostatní všeobecné správní náklady zahrnují i odměny za služby poskytnuté externím auditorem, případně členskými společnostmi externího auditora, a to za auditní služby 9 mil. Kč (2022: 7 mil. Kč), jiné ověřovací služby 3 mil. Kč (2022: 2 mil. Kč) a daňové poradenství o mil. Kč (2022: 1 mil. Kč).

11 Odpisy a amortizace

mil. Kč	2023	2022
Hmotný majetek – odpisy	(18)	(22)
Hmotný majetek – práva k užívání – odpisy	(26)	(22)
Nehmotný majetek – amortizace	(46)	(48)
CELKEM	(90)	(92)

12 Ostatní provozní náklady

mil. Kč	2023	2022
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(367)	(253)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(1)	(1)
Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry	(2)	(2)
CELKEM	(370)	(256)

Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry je stanoven zákonem ve výši 2 % z objemu výnosů z poplatků a provizí za poskytnuté investiční služby za poslední kalendářní rok. Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2023 byl ve výši 99 mil. Kč (2022: 102 mil. Kč).

13 Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv

mil. Kč	2023	2022
Zisk/(ztráta) ze změny výše opravných položek:		
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami	(110)	(83)
Finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	90	(887)
Finanční nástroje oceněná naběhlou hodnotou	(1)	–
Pohledávky za klienty – individuální úroveň	(174)	132
Pohledávky za klienty – portfoliová úroveň	(33)	(14)
Ostatní aktiva	2	–
Odpisy pohledávek za klienty – individuální úroveň *	–	(31)
Odpisy pohledávek za klienty – portfoliová úroveň*	(28)	(30)
Odpisy pohledávek za bankami*	(186)	–
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty – portfoliová úroveň	20	6
Zisk/(ztráta) ze změny výše rezerv k podrozvahovým aktivům	(80)	(10)
CELKEM	(500)	(917)

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

V roce 2022 se objevila nová rizika pro ekonomickou aktivitu a cenovou i finanční stabilitu jak domácí, tak světové ekonomiky související s válkou na Ukrajině, extrémním růstem cen energií a komodit a následným nárůstem inflace a navazující politickou debatou ohledně zmírnění dopadu nárůstu cen energií, včetně zastropování cen vybraných energií či uvalení tzv. windfall tax na vybrané subjekty. Z tohoto důvodu přistoupila Skupina v průběhu roku 2022 k tvorbě dodatečných opravných položek ve formě management overlay ve výši 251 mil. Kč. Vyšší ztráta ze změny výše opravných položek k finančním nástrojům oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku v roce 2022 byla způsobena zejména tvorbou opravných položek ke korporátním dluhopisům nesoucím riziko Ruské federace.

Zatímco v roce 2022 i přes výše uvedená rizika hrubý domácí produkt v České republice vzrostl, rok 2023 se nesl v duchu významného poklesu ekonomické aktivity. V jeho průběhu došlo k postupnému snižování odhadů růstu HDP pro rok 2023 ze strany všech významných agentur a pro celý rok 2023 byl zaznamenán pokles HDP. Tento vývoj vedl k nárůstu opravných položek a rezerv u pohledávek za klienty. Vyšší tvorba opravných položek u pohledávek za klienty byla ale v roce 2023 primárně způsobena nárůstem úvěrového portfolia. Odpis pohledávek za bankami byl způsoben odpisem pohledávky za ruskou bankou v souvislosti se zmrazením peněžních prostředků na zvláštním typu účtu, který souvisí s uvalením ruských protisankcí.

14 Daň z příjmů

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

mil. Kč	2023	2022
Daň z příjmů splatná za běžné účetní období	(732)	(675)
Daň z příjmů splatná za minulá účetní období	68	8
Daň z příjmů odložená	(166)	140
DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS	(830)	(527)

mil. Kč	2023	2022
Daňová sazba v zemi Banky	19,0 %	19,0 %
Výsledek hospodaření před zdaněním	4 911	3 263
Daň vypočtená při použití dané sazby daně	(933)	(620)
Daňově neodčitelné náklady	(277)	(117)
Nezdanitelné výnosy	296	204
Dividendy	5	–
Daň za minulá účetní období	68	8
Efekt jiné daňové sazby v ostatních zemích Skupiny a ostatní položky	11	(2)
DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS	(830)	(527)
Efektivní daňová sazba	16,9 %	16,2 %

Nárůst efektivní daňové sazby v meziročním srovnání je způsoben zejména vyšším podílem vyloučených nákladů souvisejících s dosahováním nezdanitelných výnosů z dluhopisů vydaných členskými státy Evropské unie.

Změny IAS 12 Daně z příjmů

Mezinárodní daňová reforma – pravidla modelu Pilíře 2 (platné od 1. ledna 2023 pro roční účetní závěrky)

Tato novela vydaná dne 23. května 2023 s okamžitou účinností a přijatá Evropskou unií objasňuje aplikaci IAS 12 na daně z příjmů vyplývající z daňových zákonů přijatých nebo v podstatě již přijatých s cílem implementace modelu Pilíře 2 z iniciativy OECD (Base Erosion and Profit Shifting, BEPS). Novela představuje:

- povinnou dočasnou výjimku z účtování o odložených daních vyplývajících z implementace pravidel modelu Pilíře 2 v jednotlivých jurisdikcích,
- požadavky na zveřejnění pro dotčené účetní jednotky za účelem lepšího porozumění uživatelů účetní závěrky dopadům daní vyplývajících z modelu Pilíře 2, jež vyplývají z této legislativy, zejména před datem její účinnosti, na danou účetní jednotku.

Skupina PPF (Skupina je člen skupiny PPF) uplatnila povinnou dočasnou výjimku z účtování o odložené dani z budoucích dopadů dorovnávací daně, tudíž za rok končící 31. prosincem 2023 nebyl z tohoto titulu zaúčtován žádný dopad na splatnou ani odloženou daň.

Tato legislativa dopadá nejen na Skupinu PPF samotnou, ale také na některé jurisdikce, v nichž Skupina PPF působí a v nichž byla tato legislativa také přijata nebo v podstatě přijata. S ohledem na její nedávné přijetí a zároveň s ohledem na dynamiku portfolia skupiny PPF potenciální dopad Pilíře 2 skupina PPF k 31. prosinci 2023 nadále vyhodnocuje. Případná expozice skupiny PPF k daním z příjmů z titulu Pilíře 2, pokud vůbec nějaká je, není tak v současné době ani známá, ani spolehlivě odhadnutelná.

15 Peníze a peněžní ekvivalenty

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pokladní hotovost	63	63
Nostro účty a vklady u bank	947	3 444
Účty a vklady u centrálních bank	5 332	7 418
Reverzní repo operace s centrální bankou	159 795	150 008
Opravné položky	–	(5)
ČISTÁ HODNOTA PENĚZ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ	166 137	160 928

K 31. prosinci 2023 zahrnovaly účty a vklady u centrálních bank i vklad ve výši 3 353 mil. Kč (31.12.2022: 2 221 mil. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Splnění stanovené kvóty povinných minimálních rezerv je měřeno prostřednictvím měsíčního průměru denních zůstatků.

Technické parametry reverzních repo operací jsou následující: smluvní splatnost 2 týdny, úročení platnou vyhlášenou repo sazbou („2T repo sazba“).

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. 2023	31. 12. 2022
Dluhopisy a směnky:		
Vládní	15 050	10 581
Korporátní	178	100
Akcie	484	266
Reverzní repo operace	77 382	2 508
Kladná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové kontrakty	10 155	16 539
Měnové kontrakty	2 393	3 043
Z toho:		
Kotované instrumenty	15 712	10 925
Nekotované instrumenty	89 930	22 112
CELKEM	105 642	33 037

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 nekotovaných instrumentů byla odhadnuta pomocí metody diskontování peněžních toků.

17 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	20 118	17 516
Korporátní dluhopisy	8 648	7 106
Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Akcíe vydané:		
Ostatními emitenty	244	222
Z toho:		
Kotované instrumenty	25 639	22 155
Nekotované instrumenty	3 371	2 689
CELKEM	29 010	24 844

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 cenných papírů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je vykázan v položce úrokové a obdobné výnosy.

Reálná hodnota nekotovaných 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 2023 vykázána ve výši 195 mil. Kč (2022: 937 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 řádce „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 44.1 a v bodě 13.

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 určené k obchodování a u kterých Skupina předpokládá, že je bude držet dlouhodobě.

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Swift S.C. (ISIN: BE0016790090)	2	2
CREDITAS ASSETS SICAV a.s. (ISIN: CZ0008047214)	242	220
CELKEM	244	222

Skupina vykázála zisk nebo ztrátu v důsledku změny reálné hodnoty těchto investic v ostatním úplném výsledku. Skupina v roce 2023 ani v roce 2022 neprodala z tohoto portfolia žádný kapitálový nástroj a nepřijala žádné dividendy z těchto instrumentů.

18 Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	18 930	14 899
Korporátní dluhopisy	404	150
Opravné položky	(1)	–
ČISTÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV OCENĚNÝCH NABĚHLOU HODNOTOU	19 333	15 049

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 44.1.

19 Pohledávky za bankami

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Peněžní zajištění k uzavřeným derivátovým obchodům	4 641	5 249
Úvěry poskytnuté bankám	6 305	3 001
Reverzní repo operace s bankami	178	–
Vklady u bank	272	373
Ostatní	674	73
Opravné položky	(42)	(81)
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA BANKAMI	12 028	8 615

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 44.1.

20 Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	53 726	46 143
Opravné položky	(1 262)	(1 034)
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	52 464	45 109

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 44.1.

21 Společnosti zahrnuté do konsolidace

Banka zahrnuje do konsolidace následující dceřiné společnosti:

	Hlavní místo podnikání	Sídlo	31. 12. 2023 Podíl (v %)	31. 12. 2022 Podíl (v %)
PPF Co3 B.V.	IN, PH, RS, VN, EU*	NL**	100 %	100 %

* Indie, Filipíny, Srbsko, Vietnam, Evropská unie

** Nizozemsko

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 Yettel Bulharsko a Maďarsko, pro ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Yettel Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

Banka neměla k 31. prosinci 2023 ani 2022 žádnou účast s podstatným vlivem.

Informace o ovládaných osobách v rozlišení podle jednotlivých členských států

mil. Kč	Entity se sídlem v Nizozemsku
K 31. prosinci 2023	
Obrat	853
Zaměstnanci	2
Zisk nebo ztráta před zdaněním	258
Daň z příjmů právnických osob	25
Získané veřejné podpory	–
K 31. prosinci 2022	
Obrat	844
Zaměstnanci	2
Zisk nebo ztráta před zdaněním	93
Daň z příjmů právnických osob	43
Získané veřejné podpory	–

22 Hmotný majetek

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2022	4	188	15	129	4	340
Přírůstky	–	5	–	11	11	27
Úbytky/Převod	–	–	–	(5)	(11)	(16)
K 31. prosinci 2022	4	193	15	135	4	351
K 1. lednu 2023	4	193	15	135	4	351
Přírůstky	–	17	2	5	3	27
Úbytky/Převod	–	–	–	(1)	(7)	(8)
K 31. prosinci 2023	4	210	17	139	–	370
Oprávký						
K 1. lednu 2022	4	85	11	93	–	193
Přírůstky	–	22	1	21	–	44
Úbytky	–	–	–	(5)	–	(5)
K 31. prosinci 2022	4	107	12	109	–	232
K 1. lednu 2023	4	107	12	109	–	232
Přírůstky	–	26	1	17	–	44
Úbytky	–	–	–	(1)	–	(1)
K 31. prosinci 2023	4	133	13	125	–	275
Zůstatková cena						
K 31. PROSINCI 2022	–	86	3	26	4	119
K 31. PROSINCI 2023	–	77	4	14	–	95

Skupina vykazovala k 31. prosinci 2023 jakou součást zůstatkové ceny Budov právo k užívání ve výši 72 mil. Kč (31.12.2022: 81 mil. Kč).

23 Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Software – pořízení	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2022	629	27	656
Přírůstky	40	24	64
Úbytky/Převod	–	(43)	(43)
K 31. prosinci 2022	669	8	677
K 1. lednu 2023	669	8	677
Přírůstky	10	25	35
Úbytky/Převod	–	(10)	(10)
K 31. prosinci 2023	679	23	702
Odpisy			
K 1. lednu 2022	446	–	446
Přírůstky	48	–	48
Úbytky	–	–	–
K 31. prosinci 2022	494	–	494
K 1. lednu 2023	494	–	494
Přírůstky	46	–	46
Úbytky	–	–	–
K 31. prosinci 2023	540	–	540
Zůstatková cena			
K 31. PROSINCI 2022	175	8	183
K 31. PROSINCI 2023	139	23	162

24 Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hotovostní zajištění k platebním kartám	164	166
Obchodní pohledávky	160	143
Zúčtování s trhem cenných papírů	8	28
Náklady a příjmy příštích období	98	102
Ostatní	2	5
Opravné položky	(10)	(9)
CELKEM	422	435

25 Závazky vůči bankám

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Splatné na požádání (loro účty)	2	523
Zajišťovací vklady k derivátům	3 723	6 974
Repo operace	12 223	16 483
CELKEM	15 948	23 980

26 Závazky vůči klientům

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Splatné na požádání	82 673	88 394
Termínovaná depozita	38 836	45 198
Repo operace	119 131	76 541
Zajišťovací vklady k derivátům	460	204
CELKEM	241 100	210 337

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finanční instituce*	61 469	83 532
Vládní instituce	100 561	40 173
Nefinanční podniky	30 986	46 773
Domácnosti	9 327	8 220
Holdingové společnosti	38 757	31 639
CELKEM	241 100	210 337

* Finanční instituce bez holdingových společností.

27 Vydané dluhové cenné papíry

	Úročení	Rok splatnosti	31. 12. 2023 mil. Kč	31. 12. 2022 mil. Kč
Investiční certifikáty	fixní	2024 – 2026	4 436	5 117
CELKEM			4 436	5 117

Skupina nebyla v prodlení s jistinou ani s úroky a neporušila ani jiné podmínky vztahující se k jejím vydaným dluhovým cenným papírům k 31. prosinci 2023 ani 2022.

28 Rekonciliace změn v závazcích k peněžním tokům z finančních činností

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2023	5 117	83	5 200
Změny v peněžních tocích:			–
Leasingové platby	–	(26)	(26)
Změny v závazcích z leasingu	–	17	17
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	436	–	436
Splátky dluhových cenných papírů	(1 117)	–	(1 117)
Ostatní	(7)	–	(7)
Změny z finančních peněžních toků celkem	(688)	(9)	(697)
Úrokové náklady	314	4	318
Zaplacené úroky	(307)	(4)	(311)
K 31. PROSINCI 2023	4 436	74	4 510

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2022	4 411	100	4 511
Změny v peněžních tocích:			–
Leasingové platby	–	(21)	(21)
Změny v závazcích z leasingu	–	4	4
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	1 845	–	1 845
Splátky dluhových cenných papírů	(1 139)	–	(1 139)
Ostatní	10	–	10
Změny z finančních peněžních toků celkem	716	(17)	699
Úrokové náklady	225	3	228
Zaplacené úroky	(235)	(3)	(238)
K 31. PROSINCI 2022	5 117	83	5 200

29 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. 2023	31. 12. 2022
Záporná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové nástroje	10 267	16 579
Měnové nástroje	1 848	3 065
Repo operace	76 603	2 413
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	11 553	8 363
CELKEM	100 271	30 420

30 Splatná daňová pohledávka/závazek

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Splatný daňový závazek	270	256

K 31. prosinci 2023 měla Skupina celkový daňový závazek ve výši 735 mil. Kč (31.12.2022: 675 mil. Kč), Skupina zaplatila na zálohách 405 mil. Kč (31.12. 2022: 356 mil. Kč) a v zahraničí zaplatila daně ve výši 60 mil. Kč (31.12. 2022: 63 mil. Kč).

31 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. 21 % v roce 2023 pro následující roky v České republice (2022: 19 %). Sazba daně z příjmů v zemi dceřiné společnosti, v Nizozemsku, je 25,8 % (2022: 25,8 %).

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

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů		
a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	36	21
Odložená daňová pohledávka z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	–	317
Odložená daňová pohledávka ze závazku z leasingu*	15	15
Odložená daňová pohledávka z pohledávek	–	11
Odložené daňové pohledávky	51	364
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek k pohledávkám za klienty	(44)	(10)
Odložený daňový závazek z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(26)	–
Odložený daňový závazek z hmotného majetku – práva k užívání*	(15)	(15)
Odložený daňový závazek z nehmotného majetku	(3)	(4)
Odložené daňové závazky	(88)	(29)
CELKOVÁ ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA (ZÁVAZEK)	(37)	335

* Skupina uplatnila od 1. ledna 2023 novelu IAS 12 týkající se odložené daně vztahující se k aktivům a závazkům vyplývajícím z jedné transakce. V návaznosti na tuto novelu Skupina začítvala odloženou daňovou pohledávku ke svým závazkům z leasingu a odložený daňový závazek k právu užívání majetku.

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 2023	335
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	(166)
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	(206)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2023	(37)
Zůstatek k 1. lednu 2022	87
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	140
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	108
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	335

Rozdíl mezi odloženou daní vykázanou v ostatním úplném výsledku a meziročním pohybem zůstatku odložené daňové pohledávky/závazku z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku souvisí s účtováním opravné položky dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI do výkazu zisku a ztráty proti položce vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“ (popsáno v bodě 3.8).

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 2023	36	141	19	196
Tvorba	209	26	36	271
Použití	–	(6)	–	(6)
Rozpuštění	(128)	(118)	–	(246)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2023	117	43	55	215
Zůstatek k 1. lednu 2022	26	129	18	173
Tvorba	96	14	1	111
Použití	–	(2)	–	(2)
Rozpuštění	(86)	–	–	(86)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	36	141	19	196

V roce 2023 došlo k rozpuštění 118 mil. Kč z důvodu ukončení soudního sporu rozhodnutím odvolacího soudu ve prospěch Banky. Banka vytvořila nové rezervy na právní spory ve výši 26 mil. Kč na základě výzvy třetí strany k úhradě pohledávky, jejíž existence nebyla zatím dostatečně prokázána.

33 Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazky ze zúčtování plateb	874	193
Závazky vůči dodavatelům	256	251
Závazky z leasingu	74	83
Výnosy a výdaje příštích období	151	73
Vázané a escrow účty	72	72
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	27	24
Sociální a zdravotní pojištění	10	9
Ostatní závazky	354	86
CELKEM	1 818	791

34 Závazek z leasingu

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Závazek z leasingu	74	83
Krátkodobý	23	20
Dlouhodobý	51	63
Úrokový náklad z leasingu	4	4

Skupina si najímá klientská centra a kancelářské prostory.

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

Závazek z leasingu je prezentován jako součást položky „Ostatní pasiva“ v bodě 33. Úrokový náklad z leasingu je prezentován jako součást položky „Úrokové a obdobné náklady“ v bodě 7.

Smluvní splatnost nediskontovaných peněžních toků:

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Méně než jeden rok	26	23
Mezi jedním rokem a pěti lety	53	67
Více než pět let	–	–
CELKEM	79	90

35 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 o o zpětném prodeji:

mil. Kč	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv přijatých do zástavy
Aktiva k 31. prosinci 2023:		
Peníze a peněžní ekvivalenty	159 795	156 841
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77 382	75 992
Pohledávky za bankami	178	1 428
Pohledávky za klienty	6 633	10 674
Aktiva k 31. prosinci 2022:		
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 008	147 497
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 508	4 304

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 2023:		
Závazky vůči klientům	119 131	116 595
Závazky vůči bankám	12 223	14 162
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	76 603	77 073
Závazky k 31. prosinci 2022:		
Závazky vůči klientům	76 541	73 470
Závazky vůči bankám	16 483	17 405
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 413	4 310

36 Započtení finančních nástrojů

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12.2023

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Hrubé částky finančních závazků započtených v rozvaze	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 (včetně bezhotovostního zajištění)	Hotovostní přijaté zajištění	
Deriváty k obchodování	10 588	–	10 588	(8 224)	(4 183)	–
Dohody o zpětném nákupu	245 259	(1 271)	243 988	(244 935)	–	–
CELKEM	255 847	(1 271)	254 576	(253 159)	(4 183)	–

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2023

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Hrubé částky finančních aktiv započtených v rozvaze	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	
Deriváty k obchodování	(8 426)	–	(8 426)	5 440	4 875	–
Dohody o zpětném odprodeji	(209 228)	1 271	(207 957)	207 830	–	(127)
CELKEM	(217 654)	1 271	(216 383)	213 270	4 875	(127)

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12.2022

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Hrubé částky finančních závazků započtených v rozvaze	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 (včetně bezhotovostního zajištění)	Hotovostní přijaté zajištění	
Deriváty k obchodování	17 871	–	17 871	(11 934)	(7 069)	–
Dohody o zpětném nákupu	152 516	–	152 516	(151 801)	–	715
CELKEM	170 387	–	170 387	(163 735)	(7 069)	715

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31.12. 2022

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Hrubé částky finančních aktiv započtených v rozvaze	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	
Deriváty k obchodování	(12 727)	–	(12 727)	7 559	5 851	–
Dohody o zpětném odprodeji	(95 437)	–	(95 437)	95 184	–	253
CELKEM	(108 164)	–	(108 164)	102 743	5 851	253

Skupina 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.

Skupina 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 nespĺňují 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 Skupiny nebo protistran nebo při jiných předem stanovených událostech. Skupina a její protistrany navíc nemají v úmyslu vypořádat 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 2023:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
K 31. prosinci 2022:			
	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 2023 a 31. prosinci 2022 následující:

Název	Sídlo	Počet akcií	Podíl mil. Kč	Podíl %
PPF Financial Holdings a.s.	Česká republika	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 2023 ani k 31. prosinci 2022 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 (31.12.2022: 412 mil. Kč).

38 Fondy z přecenění finančních nástrojů

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Fondy z přecenění finančních nástrojů	252	(594)
CELKEM	252	(594)

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 Rozdíly z kurzových přepočtů

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Rozdíly z kurzových přepočtů	(4)	(16)
CELKEM	(4)	(16)

Rozdíly z kurzových přepočtů zahrnují veškeré kurzové rozdíly související s kurzovými přepočty účetní závěrky společností PPF Co3 B.V.

40 Vyplacené dividendy

V roce 2023 byly Bankou vyplaceny následující dividendy:

mil. Kč	2023
4 393,02 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 2 602,5 Kč	844
1 181,60 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 700 Kč	454
CELKEM	1 298

V roce 2022 byly Bankou vyplaceny následující dividendy:

mil. Kč	2022
5 048,85 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 2 602,5 Kč	970
1 358,00 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 700 Kč	522
CELKEM	1 492

41 Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Skupina navrhuje následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2023	4 081
Navržené rozdělení zisku za rok 2023:	
Výplata dividend	(2 384)
PŘEVOD DO NEROZDĚLENÉHO ZISKU	(1 697)

42 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. 2023	31. 12. 2022
Vydané záruky	1 880	1 612
Úvěrové přísliby	11 210	14 965
Neodvolatelné	4 290	4 328
Odvolatelné	6 920	10 637
CELKEM	13 090	16 577

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 44.1.

Hodnoty přijaté do úschovy nebo správy

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Hodnoty přijaté do úschovy/správy	127 499	123 620
CELKEM	127 499	123 620

Hodnoty představují dluhové a majetkové cenné papíry přijaté Skupinou do úschovy nebo do správy.

Deriváty

mil. Kč	Smluvní částky		Kladná reálná hodnota		Záporná reálná hodnota	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Deriváty						
Úrokové swapy	287 390	287 803	10 116	16 526	(10 243)	(16 551)
Úrokové forwardy	70 310	–	39	–	(25)	–
Úrokové futures	443	28	1	13	–	(28)
Měnové/křížové měnové swapy	177 727	139 524	2 084	2 800	(1 648)	(2 223)
Měnové forwardy	16 829	19 569	304	238	(195)	(837)
Měnové opce – nákup	123	122	4	5	–	–
Měnové opce – prodej	123	122	–	–	(4)	(5)
			12 548	19 582	(12 115)	(19 644)

Zbytková splatnost derivátů

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

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2023					
Odtoky					
Úrokové deriváty	(5 863)	(81 125)	(150 157)	(121 205)	(358 350)
Měnové deriváty	(107 807)	(63 865)	(22 553)	–	(194 225)
Přítoky					
Úrokové deriváty	5 839	81 122	149 957	121 225	358 143
Měnové deriváty	108 002	64 182	22 617	–	194 801
ČISTÁ POZICE	171	314	(136)	20	369
K 31. prosinci 2022					
Odtoky					
Úrokové deriváty	(12 302)	(105 382)	(130 180)	(106 034)	(353 898)
Měnové deriváty	(81 700)	(43 765)	(33 675)	–	(159 140)
Přítoky					
Úrokové deriváty	12 386	105 496	129 998	106 017	353 897
Měnové deriváty	81 357	43 808	33 928	–	159 093
ČISTÁ POZICE	(259)	157	71	(17)	(48)

43 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 2023				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	–	166 137	–	166 137	166 137
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	19 655	409	–	20 064	19 333
Pohledávky za bankami	–	4 448	7 597	12 045	12 028
Pohledávky za klienty	–	277	52 564	52 674	52 464
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	–	15 948	–	15 948	15 948
Závazky vůči klientům	–	240 937	–	240 937	241 100
VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY	–	4 441	–	4 441	4 436

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	–	160 928	–	160 928	160 928
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	14 575	147	–	14 722	15 049
Pohledávky za bankami	–	2 750	5 870	8 620	8 615
Pohledávky za klienty	–	602	44 257	44 859	45 109
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	–	23 980	–	23 980	23 980
Závazky vůči klientům	–	210 000	–	210 000	210 337
VDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY	–	5 049	–	5 049	5 117

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 2023			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	15 711	–	–	15 711
Reverzní repo operace	–	77 383	–	77 383
Deriváty určené k obchodování	–	12 548	–	12 548
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	25 639	3 127	244	29 010
Finanční závazky				
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	11 553	–	–	11 553
Repo operace	–	76 603	–	76 603
Deriváty určené k obchodování	–	12 115	–	12 115
mil. Kč	K 31. prosinci 2022			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	10 925	11	11	10 947
Reverzní repo operace	–	2 508	–	2 508
Deriváty určené k obchodování	–	19 582	–	19 582
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	22 155	2 565	124	24 844
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	8 363	–	–	8 363
Repo operace	–	2 413	–	2 413
Deriváty určené k obchodování	–	19 644	–	19 644

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3:

mil. Kč	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2023	11	124	135
Zisk nebo ztráta z přecenění ve výsledku hospodaření	– (11)	–	– (11)
v ostatním úplném výsledku	–	22	22
Nákupy	–	–	–
Prodeje	–	(124)	(124)
Převody do úrovně 3	–	222	222
Převody z úrovně 3	–	–	–
Převod mezi portfolii	–	–	–
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2023	–	244	244
Zůstatek k 1. lednu 2022	–	–	–
Zisk nebo ztráta z přecenění ve výsledku hospodaření	– –	–	– –
v ostatním úplném výsledku	–	–	–
Nákupy	–	–	–
Prodeje	–	–	–
Převody do úrovně 3	11	124	135
Převody z úrovně 3	–	–	–
Převod mezi portfolii	–	–	–
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	11	124	135

V roce 2023 došlo k převodu kapitálových nástrojů v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši 222 mil. Kč do úrovně 3 z důvodu neexistence trhu pro tyto kapitálové nástroje.

V roce 2022 došlo k převodu dluhopisů vykázaných v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty ve výši 11 mil. Kč a dluhopisů vykázaných v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši 124 mil. Kč do úrovně 3 z důvodu neexistence trhu pro tyto dluhopisy.

44 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 odpovědnost 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.

44.1 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 dostat 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 dostat 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 15 ratingovými stupni bonity (A1– A4, B1– B6, C1– C4, D). Klientům s pohledávkami v selhání musí být přiřazen stupeň D. 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 – A3	A – BBB
Střední riziko	A4 – B5	BB – B
Vysoké riziko	B6 – C4	CCC
Default	D	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 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 uvádí analýzu hrubé a čisté hodnoty (hodnota upravená o případné ztráty ze snížení hodnoty). 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 2023 ani v roce 2022 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 2023 a 2022 Skupina účtovala o modifikacích, kdy zisk (ztráta) z modifikace byl jak jednotlivě, tak agregovaně nemateriální.

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

mil. Kč	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Reálná hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Reálná hodnota
Dluhové nástroje	28 434	(195)	28 766	25 370	(937)	24 622
CELKEM	28 434	(195)	28 766	25 370	(937)	24 622

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	19 604	–	–	–	19 604
Nízké riziko	2 275	–	–	–	2 275
Střední riziko	5 050	1 360	–	–	6 410
Vysoké riziko	30	165	–	–	195
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	26 959	1 525	–	–	28 434
Opravná položka	(46)	(149)	–	–	(195)

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	17 699	–	–	–	17 699
Nízké riziko	1 792	–	–	–	1 792
Střední riziko	5 023	734	–	–	5 757
Vysoké riziko	–	122	–	–	122
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	24 514	856	–	–	25 370
Opravná položka	(45)	(892)	–	–	(937)

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. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2023	45	892	-	-	937
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(13)	131	-	-	118
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	13	4	-	-	17
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	4	3	-	-	7
Odúčtování aktiva	(3)	(229)	-	-	(232)
Prodej aktiva	-	(632)	-	-	(632)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	(20)	-	-	(20)
ČISTÁ ZMĚNA V 2023	1	(743)	-	-	(742)
Opravná položka k 31. 12. 2023	46	149	-	-	195
mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2022	53	31	-	-	84
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(7)	465	-	-	458
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	5	-	-	-	5
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	-	435	-	-	435
Odúčtování aktiva	(6)	(5)	-	-	(11)
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	(34)	-	-	(34)
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	(8)	861	-	-	853
Opravná položka k 31. 12. 2022	45	892	-	-	937

Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou

mil. Kč	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Dluhové nástroje	19 334	(1)	19 333	15 049	–	15 049
CELKEM	19 334	(1)	19 333	15 049	–	15 049

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	18 930	–	–	–	18 930
Nízké riziko	251	–	–	–	251
Střední riziko	153	–	–	–	153
Vysoké riziko	–	–	–	–	–
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	19 334	–	–	–	19 334
Opravná položka	(1)	–	–	–	(1)
ČISTÁ HODNOTA	19 333	–	–	–	19 333

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	14 899	–	–	–	14 899
Nízké riziko	150	–	–	–	150
Střední riziko	–	–	–	–	–
Vysoké riziko	–	–	–	–	–
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	15 049	–	–	–	15 049
Opravná položka	–	–	–	–	–
ČISTÁ HODNOTA	15 049	–	–	–	15 049

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

mil. Kč	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Nostro účty a vklady u bank	947	–	947	3 444	(5)	3 439
Účty a vklady u centrálních bank	5 332	–	5 332	7 418	–	7 418
Reverzní repo operace s centrální bankou	159 795	–	159 795	150 008	–	150 008
Pohledávky za bankami	12 070	(42)	12 028	8 696	(81)	8 615
CELKEM	178 144	(42)	178 102	169 566	(86)	169 480

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	163 634	–	–	–	163 634
Nízké riziko	5 686	–	–	–	5 686
Střední riziko	8 575	242	–	–	8 817
Vysoké riziko	–	7	–	–	7
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	177 895	249	–	–	178 144
Opravná položka	(42)	–	–	–	(42)
ČISTÁ HODNOTA	177 853	249	–	–	178 102

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	154 514	–	–	–	154 514
Nízké riziko	14 200	–	–	–	14 200
Střední riziko	518	252	–	–	770
Vysoké riziko	–	9	–	–	9
Default	–	–	73	–	73
HRUBÁ HODNOTA	169 232	261	73	–	169 566
Opravná položka	(8)	(5)	(73)	–	(86)
ČISTÁ HODNOTA	169 224	256	–	–	169 480

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za bankami k 31. prosinci 2023 činí o mil. Kč (31.12.2022: o mil. Kč).

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2023	8	5	73	–	86
Změna stupně:	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 1	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 2	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 3	–	–	–	–	–
Nové nebo nakoupené aktivum	42	–	–	–	42
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	–	232	35	–	267
Odúčtování aktiva	(8)	(5)	–	–	(13)
Prodej aktiva	–	–	(77)	–	(77)
Odpisy	–	(186)	–	–	(186)
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	–	(46)	(31)	–	(77)
ČISTÁ ZMĚNA V 2023	34	(5)	(73)	–	(44)
Opravná položka k 31. 12. 2023	42	–	–	–	42

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2022	4	-	-	-	4
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	4	6	-	-	10
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(2)	-	75	-	73
Odúčtování aktiva	-	-	-	-	-
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	2	(1)	(2)	-	(1)
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	4	5	73	-	82
Opravná položka k 31. 12. 2022	8	5	73	-	86

Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2023			31. 12. 2022		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Pohledávky za klienty	53 726	(1 262)	52 464	46 143	(1 034)	45 109
CELKEM	53 726	(1 262)	52 464	46 143	(1 034)	45 109

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Individuální přístup					
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	2 584	-	-	-	2 584
Střední riziko	35 729	4 312	-	-	40 041
Vysoké riziko	8 626	274	-	-	8 900
Default	-	-	305	-	305
Portfoliový přístup					
Spotřebitelské úvěry	1 838	22	36	-	1 896
HRUBÁ HODNOTA	48 777	4 608	341	-	53 726
Opravná položka	(906)	(101)	(255)	-	(1 262)
ČISTÁ HODNOTA	47 871	4 507	86	-	52 464

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Individuální přístup					
Velmi nízké riziko	1 211	–	–	–	1 211
Nízké riziko	685	–	–	–	685
Střední riziko	36 914	4 153	–	–	41 067
Vysoké riziko	464	833	–	–	1 297
Default	–	–	456	–	456
Portfoliový přístup					
Spotřebitelské úvěry	1 383	14	30	–	1 427
HRUBÁ HODNOTA	40 657	5 000	486	–	46 143
Opravná položka	(661)	(135)	(238)	–	(1 034)
ČISTÁ HODNOTA	39 996	4 865	248	–	45 109

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2023	661	135	238	–	1 034
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	10	(6)	–	–	4
Transfer do stupně 2	(2)	6	–	–	4
Transfer do stupně 3	(3)	(3)	35	–	29
Nové nebo nakoupené aktivum	756	7	–	–	763
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(421)	(12)	19	–	(414)
Odúčtování aktiva	(118)	(27)	(6)	–	(151)
Prodej aktiva	–	–	(5)	–	(5)
Odpisy	–	–	(28)	–	(28)
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	23	1	2	–	26
ČISTÁ ZMĚNA V 2023	245	(34)	17	–	228
Opravná položka k 31. 12. 2023	906	101	255	–	1 262

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2022	250	282	648	–	1 180
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 2	(1)	6	–	–	5
Transfer do stupně 3	(2)	(2)	26	–	22
Nové nebo nakoupené aktivum	311	–	–	–	311
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	24	(25)	26	–	25
Odúčtování aktiva	(121)	(126)	(388)	–	(635)
Prodej aktiva	–	–	(6)	–	(6)
Odpisy	–	–	(61)	–	(61)
Změny v metodice	209	6	–	–	215
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	(9)	(6)	(7)	–	(22)
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	411	(147)	(410)		(146)
Opravná položka k 31. 12. 2022	661	135	238	–	1 034

Naběhlé úroky k nevykonným pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2023 činí 58 mil. Kč (31.12.2022: 54 mil. Kč).

Výše pohledávek za klienty, které Skupina již odepsala, ale jsou pořád předmětem vymáhání k 31. prosinci 2023, činí 580 mil. Kč (31.12.2022: 399 mil. Kč).

Pro Pohledávky za klienty Skupina uvádí analýzu dle dnů do splatnosti.

Pohledávky za klienty (individuální přístup)

mil. Kč	2023	2022
Hrubá hodnota	51 830	44 716
Výkonná	51 525	44 260
Ve splatnosti	51 030	44 260
Po splatnosti 1–30 dní	495	–
Po splatnosti 31–90 dní	–	–
Po splatnosti 91–360 dní	–	–
Po splatnosti více než 360 dní	–	–
Nevýkonná	305	456
Opravná položka	(1 147)	(951)
CELKEM	50 683	43 765

Pohledávky za klienty (portfoliový přístup)

mil. Kč	2023	2022
Hrubá hodnota	1 896	1 427
Ve splatnosti	1 600	1 211
Po splatnosti 1–30 dní	238	172
Po splatnosti 31–90 dní	22	14
Po splatnosti 91–360 dní	34	28
Po splatnosti více než 360 dní	2	2
Opravná položka	(115)	(83)
CELKEM	1 781	1 344

Úvěrové přísliby

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	–	–	–	–	–
Nízké riziko	1 731	–	–	–	1 731
Střední riziko	3 613	4 309	–	–	7 922
Vysoké riziko	1 470	87	–	–	1 557
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	6 814	4 396	–	–	11 210
Rezerva	(47)	(43)	–	–	(90)

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	–	–	–	–	–
Nízké riziko	600	–	–	–	600
Střední riziko	14 233	97	–	–	14 330
Vysoké riziko	26	–	–	–	26
Default	–	–	9	–	9
HRUBÁ HODNOTA	14 859	97	9	–	14 965
Rezerva	(32)	–	–	–	(32)

Finanční záruky, akreditivy

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	–	–	–	–	–
Nízké riziko	–	–	–	–	–
Střední riziko	1 357	87	–	–	1 444
Vysoké riziko	30	406	–	–	436
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	1 387	493	–	–	1 880
Rezerva	(4)	(23)	–	–	(27)

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	–	–	–	–	–
Nízké riziko	–	–	–	–	–
Střední riziko	1 540	27	–	–	1 567
Vysoké riziko	–	45	–	–	45
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	1 540	72	–	–	1 612
Rezerva	(3)	(1)	–	–	(4)

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

mil. Kč	31. 12. 2023				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1. 1. 2023	35	1	-	-	36
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	1	-	-	1
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	91	2	-	-	93
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(67)	62	-	-	(5)
Odúčtování aktiva	(9)	-	-	-	(9)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	1	-	-	-	1
ČISTÁ ZMĚNA V 2023	16	65	-	-	81
Rezerva k 31. 12. 2023	51	66	-	-	117

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1. 1. 2022	23	1	2	-	26
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	55	-	-	-	55
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(32)	-	-	-	(32)
Odúčtování aktiva	(11)	-	(2)	-	(13)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	12	-	(2)	-	10
Rezerva k 31. 12. 2022	35	1	-	-	36

Ostatní aktiva – po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2023 (a k 31. prosinci 2022) 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 Skupiny
- Změna očekávaného vývoje HDP o 3 procentní body oběma směry

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

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	195	203	8	4 %
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	1	1	0	10 %
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	42	47	4	10 %
Pohledávky za klienty	1 147	1 207	60	5 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	122	5	4 %

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	937	944	7	1 %
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	–	–	–	–
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	86	86	–	1 %
Pohledávky za klienty	951	1 003	52	5 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	39	3	10 %

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

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	195	187	(8)	(4 %)
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	1	1	0	(10 %)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	42	38	(4)	(10 %)
Pohledávky za klienty	1 147	1 087	(60)	(5 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	113	(5)	(4 %)

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	937	930	(7)	(1 %)
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	–	–	–	–
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	86	85	(1)	(1 %)
Pohledávky za klienty	951	933	(18)	(2 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	32	(4)	(10 %)

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

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 147	969	(178)	(15%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	104	(14)	(12%)

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 147	1 381	234	20%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	138	21	18%

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	951	685	(266)	(28%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	25	(11)	(29%)

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	951	1 112	161	17%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	82	46	128%

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:

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 147	971	(176)	(15%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	105	(12)	(10%)

2023 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 147	1 430	283	25%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	117	139	22	19%

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	951	737	(214)	(22%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	32	(4)	(12%)

2022 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	951	1 204	253	27%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	41	5	14%

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 expozičních skupin. 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 2023 ve výši +/- 12 mil. Kč (2022: +/- 8 mil. Kč). Změna parametru PD o +/- 10 % by měla za následek změnu v opravných položkách ke dni 31. prosince 2022 ve výši +/- 12 mil. Kč (2022: +/- 8 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. 2023	31. 12. 2022
Záruky	1 132	1 563
Nemovitosti	10 603	9 682
Peněžní zajištění	549	306
Ostatní zajištění	14 598	9 371
Nezajištěno	39 934	41 798
CELKEM	66 816	62 720

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

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Záruky	81	83
Nemovitosti	–	164
Peněžní zajištění	–	–
Ostatní zajištění	–	–
Nezajištěno	260	248
CELKEM	341	495

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

Úvěry s nově sjednanými podmínkami a politika omezitelnosti 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 promítnutí 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. 2023	31. 12. 2022
Výkonné	52 378	44 861
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	–	–
Nevýkonné	86	248
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	25	–
CELKEM	52 464	45 109

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

mil. Kč	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Pohledávky za klienty bez úlevy:	52 439	45 109
Rezidenti:		
Finanční instituce*	3 686	1 982
Nefinanční podniky	21 288	17 869
Domácnosti	102	100
Vládní instituce	–	1 211
Holdingové společnosti	85	2 948
Nerezidenti	27 278	20 999
Pohledávky za klienty s úlevou:	–	–
Rezidenti:		
Finanční instituce*	–	–
Nefinanční podniky	25	–
Domácnosti	–	–
Vládní instituce	–	–
Holdingové společnosti	–	–
Nerezidenti	–	–
CELKEM	52 464	45 109

* Finanční instituce bez holdingových společností.

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 omezitelných 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 mil. 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 omezitelných požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR).

Koncentrace podle odvětví

mil. Kč	Pohledávky za bankami		Pohledávky za klienty		Dluhové cenné papíry	
	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Finanční instituce*	12 028	10 836	18 889	8 419	3 432	2 589
Vládní instituce	–	–	–	1 211	54 098	42 996
Nefinanční podniky	–	–	26 593	22 397	4 972	3 983
Nemovitostní sektor	–	–	15 170	8 707	402	372
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	–	–	518	3 481	709	605
Velkoobchod a maloobchod	–	–	1 279	1 464	621	440
Ubytování	–	–	1 139	1 278	–	–
Ostatní	–	–	8 487	7 467	3 240	2 566
Domácnosti	–	–	1 890	1 452	–	–
Holdिंगové společnosti	–	–	5 092	11 630	825	784
CELKEM	12 028	10 836	52 464	45 109	63 327	50 352

* 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. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022	31. 12. 2023	31. 12. 2022
Česká republika	7 657	8 673	33 592	26 388	56 393	45 069
Slovensko	–	–	549	3 173	955	579
Nizozemsko	–	–	–	793	–	119
Ostatní země EU	3 377	1 663	7 764	2 614	413	662
Ruská federace	–	–	–	–	–	135
Asie	–	–	5 457	10 974	1 472	1 338
Severní Amerika	–	–	885	1 051	1 975	1 445
Ostatní	994	500	4 217	116	2 119	1 005
CELKEM	12 028	10 836	52 464	45 109	63 327	50 352

44.2 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.

K 31. prosinci 2023 mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 137	–	–	–	–	166 137
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	78 382	1 717	5 812	19 248	483	105 642
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	218	4 599	13 211	10 738	244	29 010
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	209	159	10 980	7 985	–	19 333
Pohledávky za bankami	4 824	–	7 204	–	–	12 028
Pohledávky za klienty	12 698	9 705	26 555	3 506	–	52 464
Ostatní aktiva, majetek	85	–	–	–	594	679
CELKEM	262 553	16 180	63 762	41 477	1 321	385 293
Závazky vůči bankám	15 948	–	–	–	–	15 948
Závazky vůči klientům	239 830	1 270	–	–	–	241 100
Vydané dluhové cenné papíry	1 074	1 849	1 513	–	–	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77 557	3 068	8 425	11 221	–	100 271
Ostatní závazky a rezervy	1 950	280	110	–	–	2 340
Vlastní kapitál	–	–	–	–	21 198	21 198
CELKEM	336 359	6 467	10 048	11 221	21 198	385 293

K 31. prosinci 2022 mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	160 928	–	–	–	–	160 928
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 724	2 367	11 419	15 261	266	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	13	4 475	14 593	5 541	222	24 844
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	150	173	5 063	9 663	–	15 049
Pohledávky za bankami	5 247	–	3 368	–	–	8 615
Pohledávky za klienty	12 455	8 400	23 734	520	–	45 109
Ostatní aktiva, majetek	52	–	–	–	1 020	1 072
CELKEM	182 569	15 415	58 177	30 985	1 508	288 654
Závazky vůči bankám	22 963	1 017	–	–	–	23 980
Závazky vůči klientům	203 437	6 895	5	–	–	210 337
Vydané dluhové cenné papíry	676	1 201	3 240	–	–	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 657	1 980	11 452	13 331	–	30 420
Ostatní závazky a rezervy	907	255	81	–	–	1 243
Vlastní kapitál	–	–	–	–	17 557	17 557
CELKEM	231 640	11 348	14 778	13 331	17 557	288 654

Negativní pozice likviditního gapu do třech měsíců je způsobena především běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení.

Zbytková splatnost podrozvahových aktiv Skupiny

V následující tabulce jsou uvedeny splatnosti podrozvahových aktiv Skupiny 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	Nespeci- fikováno	Celkem
K 31. prosinci 2023						
Poskytnuté přísliby	11 210	–	–	–	–	11 210
Poskytnuté záruky	500	–	–	–	–	500
CELKEM	11 710	–	–	–	–	11 710
K 31. prosinci 2022						
Poskytnuté přísliby	14 965	–	–	–	–	14 965
Poskytnuté záruky	480	–	–	–	–	480
CELKEM	15 445	–	–	–	–	15 445

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	Nespeci- fikováno	Celkem
K 31. prosinci 2023						
Závazky vůči bankám	15 977	–	–	–	–	15 977
Závazky vůči klientům	240 054	1 311	–	–	–	241 365
Vydané dluhové cenné papíry	1 079	1 923	1 761	–	–	4 763
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	76 802	2 066	4 786	7 601	–	91 255
Derivátové obchody	886	1 053	4 279	5 897	–	12 115
CELKEM	334 798	6 353	10 826	13 498	–	365 475
K 31. prosinci 2022						
Závazky vůči bankám	23 074	1 044	–	–	–	24 118
Závazky vůči klientům	203 625	6 968	5	–	–	210 598
Vydané dluhové cenné papíry	678	1 230	3 672	–	–	5 580
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	2 452	56	4 722	5 283	–	12 513
Derivátové obchody	1 209	1 924	7 048	9 463	–	19 644
CELKEM	231 038	11 222	15 447	14 746	–	272 453

44.3 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.

44.3.1 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	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2023						
Finanční aktiva	328 202	41 845	8 979	3 516	2 294	384 836
Finanční pasiva	292 511	59 853	9 048	87	1 356	362 855
Vliv měnových derivátů	(13 499)	18 174	84	(3 499)	(682)	578
ČISTÁ POZICE	22 192	166	15	(70)	256	
K 31. prosinci 2022						
Finanční aktiva	239 816	32 345	10 366	3 527	1 752	287 806
Finanční pasiva	200 030	51 892	14 141	102	4 245	270 410
Vliv měnových derivátů	(22 582)	19 954	3 087	(3 677)	3 172	(46)
ČISTÁ POZICE	17 204	407	(688)	(252)	679	

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko pro cizí měny významně zastoupené v bilanci Skupiny k 31. prosinci 2023 a 2022:

mil. Kč	2023			2022		
	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	166	8	(8)	407	20	(20)
USD	15	1	(1)	(688)	(34)	34
INR	(70)	(4)	4	(252)	(13)	13
GBP	1	–	–	667	33	(33)

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

44.3.2 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. Aktivity 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 rozdílu 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.

K 31. prosinci 2023 mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	166 137	–	–	–	–	166 137
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	78 506	1 717	5 812	19 124	483	105 642
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	3 510	13 633	8 004	3 619	244	29 010
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	211	407	10 829	7 886	–	19 333
Pohledávky za bankami	5 475	253	6 300	–	–	12 028
Pohledávky za klienty	30 993	10 559	10 907	5	–	52 464
Ostatní aktiva, majetek	85	–	–	–	594	679
CELKEM	284 917	26 569	41 852	30 634	1 321	385 293
Závazky vůči bankám	15 948	–	–	–	–	15 948
Závazky vůči klientům	239 830	1 270	–	–	–	241 100
Vydané dluhové cenné papíry	1 074	1 849	1 513	–	–	4 436
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	77 557	3 068	8 425	11 221	–	100 271
Ostatní závazky a rezervy	1 950	280	110	–	–	2 340
Vlastní kapitál	–	–	–	–	21 198	21 198
CELKEM	336 359	6 467	10 048	11 221	21 198	385 293
Gap	(51 442)	20 102	31 804	19 413	(19 877)	
Kumulativní gap	(51 442)	(31 340)	464	19 877	–	
K 31. prosinci 2022 mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	160 928	–	–	–	–	160 928
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 724	2 367	11 419	15 261	266	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	744	15 609	6 433	1 836	222	24 844
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	150	173	5 063	9 663	–	15 049
Pohledávky za bankami	5 615	–	3 000	–	–	8 615
Pohledávky za klienty	23 203	11 278	10 628	–	–	45 109
Ostatní aktiva, majetek	52	–	–	–	1 020	1 072
CELKEM	194 416	29 427	36 543	26 760	1 508	288 654
Závazky vůči bankám	22 963	1 017	–	–	–	23 980
Závazky vůči klientům	203 437	6 895	5	–	–	210 337
Vydané dluhové cenné papíry	676	1 201	3 240	–	–	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 657	1 980	11 452	13 331	–	30 420
Ostatní závazky a rezervy	907	255	81	–	–	1 243
Vlastní kapitál	–	–	–	–	17 557	17 557
CELKEM	231 640	11 348	14 778	13 331	17 557	288 654
Gap	(37 224)	18 079	21 765	13 429	(16 049)	
Kumulativní gap	(37 224)	(19 145)	2 620	16 049	–	

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 efektivní úrokové sazbě významných kategorií finančních aktiv a závazků Skupiny k 31. prosinci 2023 a 2022:

V % p.a.	2023	2022
Finanční aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	6,61	6,62
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	6,51	4,46
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*	5,77	5,41
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	4,82	1,88
Pohledávky za bankami	8,43	4,95
Pohledávky za klienty	8,74	7,43
Finanční závazky		
Závazky vůči bankám	5,7	5,00
Závazky vůči klientům	4,62	3,06
Vydané dluhové cenné papíry	7,45	6,61
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	4,96	2,61

* Výnosová úroková sazba počítána pouze z dluhových cenných papírů a rep nebo reverzních rep.

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 Skupina 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 2023:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(587)	86
EUR	58	2
USD	(148)	(26)
GBP	(4)	(1)
HUF	4	–
INR	(1)	–
CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)	802	115

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2022:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(454)	21
EUR	261	(25)
USD	(118)	1
GBP	(4)	–
HUF	2	–
INR	(2)	–
CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)	841	47

Data v tabulce vycházejí převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiné společnosti.

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	2023		2022	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
Dopad do výsledku hospodaření k 31. prosinci:	62	(62)	(3)	3
Průměr za rok	(2)	2	(26)	26
Maximální hodnota	98	113	88	173
Minimální hodnota	(113)	(98)	(173)	(88)

Data v tabulce vychází převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiné společnosti.

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/2022/14, 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. 2023	31. 12. 2022
Změna ročního čistého úrokového výnosu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(269)	(423)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	(185)	411
Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(2 312)	(1 404)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	1 061	624

Data v tabulce vycházejí převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiné společnosti.

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/2022/14.

44.3.3 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.

44.3.4 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 je vystavena vypořádacímu riziku pouze v minimální míře, neboť většina transakcí je vypořádávána způsobem doručení oproti platbě (DVP).

44.4 Operační riziko

44.4.1 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 oddělení Řízení operačních rizik.

Operační rizika bývají 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.

Oddělení Řízení operačních rizik metodicky řídí oblast operačních rizik, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační rizika a navrhuje opatření vedoucí k omezení jejich výskytu a nepříznivých dopadů do hospodaření Skupiny. V rámci řízení operačních rizik zároveň zajišťuje gesci nad systémem řízení fyzické bezpečnosti. Odbor Informační bezpečnosti zajišťuje gesci nad systémem řízení bezpečnosti informačních systémů. Oba útvary tak společně identifikují, sledují, měří, vyhodnocují fyzickou a informační bezpečnost, zpracovávají metodiku pro jejich řízení a navrhují opatření vedoucí k omezení těchto rizik.

Oddělení řízení operačních rizik řídí i přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, zabezpečuje kontinuitu činností v Skupině, riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, zavádění nových produktů a využívání outsourcingu Skupinou. Řídí také riziko modelů, podvodného jednání, 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 operačních rizik.

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

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

44.5 Rizika související s klimatem

V souvislosti s přechodem tuzemské a globální ekonomiky na nízkouhlíkové hospodářství se Skupina potýká s riziky a příležitostmi souvisejícími s tímto procesem. V průběhu roku 2023 věnovala Skupina významný prostor shromažďování údajů pro posouzení rizik spojených se změnou klimatu, která mohou mít dopad na portfolio (jedná se zejména o sektor podnikání protistran, geografickou polohu a intenzitu působení dílčích faktorů).

Rizika související se změnou klimatu mají dopad na klíčové kategorie rizik, jako jsou úvěrové, likviditní, tržní a operační riziko. Skupina rizika související se změnou klimatu dělí do dvou hlavních kategorií:

- fyzická rizika a
- rizika související s přechodem.

Fyzická rizika vznikají v důsledku akutních klimatických jevů (vichřice, tornáda, povodně a požáry) a dlouhodobých změn klimatických jevů (trvale vyšší teploty, vlny veder, sucha a stoupající hladina moří).

Rizika související s přechodem vznikají v důsledku opatření přijatých ke zmírnění dopadů změny klimatu a přechodu na nízkouhlíkové hospodářství (změny zákonů a předpisů, soudní spory v důsledku neúspěchu při zmírňování dopadů nebo adaptace nebo změny v nabídce a poptávce po určitých komoditách, produktech a službách).

Dopad fyzických rizik i rizik přechodu na širší makroekonomické prostředí, včetně makroekonomických proměnných, jako je HDP a míra nezaměstnanosti, je aktuálně obtížné předvídat. Vycházíme z očekávání, že nejvýznamnější dopady změny klimatu se projeví ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Je však důležité sledovat rychlost a rozsah těchto záležitostí a zvážit jejich možné dopady.

Skupina z povahy svého obchodního modelu posuzuje rizikové faktory související s klimatem na individuální bázi v rámci pravidelného sledování výkonnosti dlužníků a pravidelného oceňování a uznatelnosti kolaterálu.

44.6 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.

Regulatorní kapitál Banky na individuálním základě je uveden v individuální účetní závěrce Banky.

45 Transakce se spřízněnými osobami

K 31. prosinci 2023 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 10907718, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887.

Banka považuje za spřízněné osoby svoji mateřskou společnost PPF Financial Holdings a.s., 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.

45.1 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. 2023	31. 12. 2022
Závazky vůči klientům	(5 003)	(82)
CELKEM	(5 003)	(82)

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	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy	–	2
Úrokové a obdobné náklady	(114)	(43)
Výnosy z poplatků a provizí	2	2
Čistý zisk z finančních operací	–	1
Ostatní provozní výnosy	–	1
CELKEM	(112)	(37)

45.2 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. 2023	31. 12. 2022
Peníze a peněžní ekvivalenty	–	7
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	1 103	563
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	30	30
Pohledávky za bankami	8 531	6 234
Pohledávky za klienty	10 072	12 812
Ostatní aktiva	32	21
Závazky vůči klientům	(36 690)	(38 208)
Závazky vůči bankám	(10)	(638)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(2 476)	(4 407)
Rezervy	(1)	(1)
Ostatní pasiva	(165)	(123)
CELKEM	(19 574)	(23 710)

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

mil. Kč	2023	2022
Úrokové a obdobné výnosy	1 586	1 288
Úrokové a obdobné náklady	(844)	(271)
Výnosy z poplatků a provizí	88	309
Náklady na poplatky a provize	(5)	(1)
Čistá ztráta z finančních operací	342	(2 493)
Čistý zisk ze snížení hodnoty finančních aktiv	16	(57)
Ostatní provozní výnosy	2	2
Ostatní všeobecné správní náklady	(197)	(387)
CELKEM	988	(1 610)

45.3 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. 2023	31. 12. 2022
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1)	–
Závazky vůči klientům	(160)	(146)
CELKEM	(161)	(146)

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	2023	2022
Úrokové a obdobné náklady	(7)	(3)
Výnosy z poplatků a provizí	–	1
Čistá ztráta z finančních operací	(1)	(2)
Všeobecné správní náklady	(58)	(49)
CELKEM	(66)	(53)

Všeobecné správní náklady představují mzdy a odměny členů klíčového vedení Skupiny, popsané detailněji v bodě 10.

45.4 Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky

Skupina poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2023 úvěrové přísliby ve výši 6 417 mil. Kč (31.12.2022: 9 704 mil. Kč).

46 Následné události

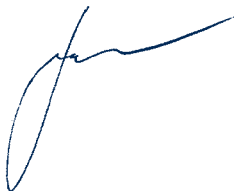
Skupině nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by měly významný dopad nebo si vyžádaly úpravu této účetní závěrky.

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 2023 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.

V Praze dne 4. dubna 2024



Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva a generální ředitel

Prohlašuji, že údaje uvedené ve finanční části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2023 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.

V Praze dne 4. dubna 2024



Ing. Miroslav Hudec
člen představenstva a ředitel divize finančního řízení

Kontakty

PPF banka a.s.

Evropská 2690/17
160 41 Praha 6
Česká republika

IČ: 47116129
DIČ: CZ47116129
Registrováno Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1834

Tel.: +420 224 175 888
Fax: +420 224 175 980
E-mail: info@ppfbanka.cz
SWIFT CODE: PMBP CZ PP
Web: www.ppfbanka.cz

Výroční zpráva 2023