

Konsolidovaná výroční zpráva

Air Bank a.s.

za rok 2019

Obsah

1	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA.....	3
2	PROFIL AIR BANK.....	4
	2.1 ZÁKLADNÍ INFORMACE.....	4
	2.2 VZNIK A VÝVOJ AIR BANK.....	4
	2.3 ÚDAJE O KAPITÁLU BANKY.....	5
	2.4 ÚDAJE O ČINNOSTI BANKY.....	5
3	ORGÁNY BANKY A JEJÍ VRCHOLOVÉ VEDENÍ.....	7
	3.1 PŘEDSTAVENSTVO.....	7
	3.2 DOZORČÍ RADA.....	7
	3.3 DALŠÍ ČLENOVÉ VRCHOLOVÉHO VEDENÍ.....	8
	3.4 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA.....	10
4	INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK.....	11
5	HOSPODAŘENÍ BANKY.....	12
6	ÚDAJE O KAPITÁLU.....	13
7	POMĚROVÉ UKAZATELE.....	15
8	INFORMACE O ODMĚNÁCH STATUTÁRNÍCH AUDITORŮ.....	16
9	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI.....	16
10	AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE.....	16
11	VLIV ČINNOSTI BANKY NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ.....	16
12	BOJ PROTI KORUPCI A ÚPLATKÁŘSTVÍ.....	16
13	PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY A RESPEKTOVÁNÍ LIDSKÝCH PRÁV.....	16
14	ORGANIZAČNÍ SLOŽKY V ZAHRANIČÍ.....	17
15	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	17
16	VIZE DALŠÍHO ROZVOJE V ROCE 2020.....	17
17	KONTAKTNÍ ÚDAJE.....	18
18	ODPOVĚDNOST ZA VÝROČNÍ ZPRÁVU.....	19
19	PŘÍLOHY.....	20

1 Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2019 byl jedním z nejuspěšnějších v historii Air Bank. V osmém roce existence banky přibylo Air Bank rekordních 115 tisíc nových klientů. Celkový počet klientů se tak na konci roku přiblížil 800 tisícům. Dařilo se nám i po ekonomické stránce. Zisk banky loni poprvé překonal 1,5 miliardy korun. Velmi si vážím toho, že tento růst není na úkor spokojenosti našich klientů. Jejich zpětnou vazbu pravidelně sbíráme a vyhodnocujeme. Jistou reflexi nám dávají také ocenění odborné veřejnosti v nejrůznějších soutěžích a anketách. Loňský rok byl i v tomto ohledu nebývale úspěšný.

Air Bank se v roce 2019 už podruhé stala absolutním vítězem studie o firmách s nejlepší zákaznickou zkušeností v Česku. V oborových soutěžích jsme získali tituly Nejlepší banka, Banka roku, Banka zákazníků a Vstřícná banka. První příčky si v soutěži Zlatá koruna odnesly náš běžný účet, mobilní aplikace i okamžité platby jako novinka roku. Naše půjčka byla znovu vyhodnocena jako nejférovější v Indexu odpovědného úvěrování společnosti Člověk v tísni. Ocenění jsme ale sbírali i za další naše služby a celkový přístup ke klientům.

V uplynulém roce jsme klientům opět nabídli řadu nových služeb. Jako první tuzemská banka jsme spustili okamžité platby. Air Bank byla také mezi prvními bankami, které v Česku umožnily Apple Pay. V průběhu roku jsme přidali i Google Pay, Garmin Pay a Fitbit Pay. Spustili jsme multibanking a napojili do něj všechny velké banky, ze kterých do Air Bank přichází nejvíce klientů. Nově si u nás mohou účet otevřít také klienti od 15 let.

Velmi zásadní novinkou, která měla přímý vliv na růst naší banky, bylo spuštění možnosti založit si účet v mobilní aplikaci. Zájemcům o běžný účet v Air Bank jsme tímto krokem zase o něco ulehčili cestu do naší banky. A že tato cesta funguje, dokládají i čísla – už každý třetí nový klient si účet v Air Bank nyní otevře právě přes mobil. Celkově na mobilní bankovníctví hodně sázíme a děláme vše pro to, aby naši klienti v aplikaci našli všechny funkce, které pro správu svých účtů potřebují. Na konci roku aplikaci My Air využívalo už půl milionu lidí, to znamená více než 60 % našich klientů.

Výčet nových služeb a dosažených úspěchů ukazuje, jak mimořádný rok máme za sebou. Děkuji proto všem zaměstnancům Air Bank. Mám radost, když vidím, kolik úsilí a zároveň nadšení lidé kolem mě vkládají do svých projektů. Air Bank opravdu stojí na lidech. Na klientech, kteří naše služby využívají, na zaměstnancích, kteří je pro ně vytvářejí, a také na akcionářích, kteří nás od začátku podporují. Jsem hrdý, že toho mohu být součástí.

Michal Strcula v. r.
předseda představenstva



2 Profil Air Bank

2.1 Základní informace

Obchodní firma:	Air Bank a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Praha 6, Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ 160 00
Identifikační číslo:	290 45 371

2.2 Vznik a vývoj Air Bank

Air Bank a.s. (dále také „Air Bank“ nebo „banka“) vznikla 26. února 2010 jako společnost Brusson a.s. V červnu 2010 podala společnost Brusson a.s. podle zákona o bankách č. 21/1992 Sb. žádost o bankovní licenci. Česká národní banka této žádosti vyhověla a 31. května 2011 nabyla bankovní licence právní mocí. Ke stejnému dni došlo ke změně názvu společnosti na Air Bank a.s. Obě výše uvedené změny byly 3. června 2011 zapsány do obchodního rejstříku.

Své služby zákazníkům začala Air Bank nabízet 22. listopadu 2011. Na začátku měla v nabídce dvě hlavní služby – běžný a spořicí účet. V roce 2012 rozšířila svou nabídku o spotřebitelskou půjčku. V roce 2013 začala nabízet bezkontaktní karty, spustila mobilní aplikace pro systémy iOS a Android nebo převedení půjčky z jiné banky. Od roku 2014 umožňuje konsolidovat i několik půjček do jedné, a navíc zavedla SEPA platby. Rok 2015 přinesl služby Převod hypotéky a Šanon nebo platby prostřednictvím bezkontaktní nálepky. V roce 2016 spustila banka nový způsob potvrzování plateb a získávání informací o zůstatcích pomocí mobilní aplikace a také možnost sjednat si cestovní pojištění. Rok 2017 byl ve znamení výstavby nových bankomatů, Air Bank více než zdvojnásobila svoji vlastní bankomatovou síť a stala se tak bankou s pátou největší vlastní bankomatovou sítí u nás. Ve stejném roce banka klientům nabídla hypotéky na koupi bytu nebo domu a také novou mobilní aplikaci s názvem My Air. Novým i stávajícím klientům Air Bank v roce 2018 nabídla nové služby, jako jsou platby mobilem, kontokorent, půjčka v mobilu a Odměny za placení, a další vylepšení mobilní aplikace. V roce 2019 spustila Air Bank jako první banka v Česku okamžité platby. Banka klientům nabídla také možnost placení mobilem a chytrými hodinkami prostřednictvím služeb Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay a Garmin Pay. Mezi další novinky patřila možnost založení účtu přes mobilní aplikaci nebo účty pro klienty od 15 let věku. I díky tomu Air Bank přibýlo za jeden rok 115 tisíc nových klientů.

Přestože mohou klienti Air Bank využívat drtivou většinu služeb přes internet, vybuďovala banka i svou vlastní pobočkovou síť. Už při startu měla ve vybraných krajských městech dvanáct poboček. V průběhu let 2012 až 2017 rozšířila jejich počet o 23 poboček na současných 35 poboček. V roce 2018 a 2019 banka další pobočku neotevřela. Na konci roku 2019 měla Air Bank 373 bankomatů, ve všech umožňuje i bezkontaktní výběry. Bankomaty na pobočkách mohou klienti využít i pro vklad hotovosti na účet. Kromě bankomatů mohou klienti Air Bank vybírat i na vybraných místech Sazky.

V letech 2012 a 2013 se Air Bank stala 100% vlastníkem a ovládající osobou společností AB 1 B.V., AB 2 B.V., AB 3 B.V., AB 4 B.V., AB 5 B.V., AB 6 B.V. a AB 7 B.V., prostřednictvím kterých odkupuje finanční aktiva od spřízněných společností. V říjnu 2016 byly společnosti AB 1 B.V. a AB 3 B.V. sloučeny se společností AB 2 B.V. Obdobně byly společnosti AB 5 B.V. a AB 6 B.V. sloučeny se společností AB 4 B.V. V červnu 2017 se Air Bank stala 100% vlastníkem a ovládající osobou společnosti My Air a.s., která zajišťuje obsluhu zákazníků banky prostřednictvím mobilní aplikace. Všechny ovládané společnosti jsou plnou metodou konsolidace zahrnuty do konsolidované účetní závěrky Air Bank a.s. Společnosti Air Bank a.s., AB 2 B.V., AB 4 B.V. a AB 7 B.V. jsou také součástí regulovaného konsolidačního celku PPF Financial Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

4/20

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Jediným akcionářem banky je společnost Home Credit N.V., ve které skupina PPF drží majoritní podíl.

Další informace o konsolidačním celku jsou obsaženy v příložené konsolidované účetní závěrce. Tato výroční zpráva je sestavena v souladu s § 22b zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů a obsahuje i všechny informace o konsolidující účetní jednotce, které musí obsahovat výroční zpráva.

2.3 Údaje o kapitálu banky

Vlastní kapitál banky k 31. prosinci 2019 činí 9 784 776 tis. Kč a tvoří jej:

- / Základní kapitál ve výši 500 021 tis. Kč, který je tvořen 500 021 kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 Kč. Všechny akcie jsou splaceny v plné výši. Se všemi akciemi jsou spojena stejná práva a povinnosti a stejný podíl na základním kapitálu. Air Bank si není vědoma žádného omezení v převoditelnosti cenných papírů, v hlasovacích právech, ani žádných zvláštních práv souvisejících s vlastnictvím cenných papírů. Dále bance nejsou známy žádné smlouvy mezi akcionáři, které by mohly mít za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo hlasovacích práv.
- / Emisní ážio ve výši 4 962 562 tis. Kč vzniklé při navyšování základního kapitálu. Emisní ážio bylo splaceno v plné výši.
- / Oceňovací rozdíly z přecenění realizovatelných finančních aktiv ve výši 10 232 tis. Kč.
- / Nerozdělený zisk ve výši 4 311 961 tis. Kč, který je tvořen výsledkem hospodaření roku 2019 ve výši 1 537 051 tis. Kč a nerozděleným ziskem z předchozích období ve výši 2 774 910 tis. Kč.

Akcionáři banky dosud nerozhodli o rozdělení zisku běžného účetního období za rok 2019 ve výši 1 537 051 tis.

2.4 Údaje o činnosti banky

Předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku:

- / Činnosti uvedené v § 1 odst. 1 písm. a) a b) zákona o bankách, tj.
 - přijímání vkladů od veřejnosti,
 - poskytování úvěrů.
- / Činnosti uvedené v § 1 odst. 3 písm. a), c), d) g), i), k), l), m) a o) zákona o bankách, tj.
 - investování do cenných papírů na vlastní účet
 - platební styk a zúčtování
 - vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků
 - obstarávání inkasa
 - finanční makléřství
 - směnárenská činnost
 - poskytování bankovních informací
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
 - činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.
- / Činnosti uvedené v § 1 odst. 3 písm. h) zákona o bankách, tj. hlavní investiční služba přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, hlavní investiční služba provádění

pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

5/20

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, hlavní investiční služba obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, hlavní investiční služba upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, hlavní investiční služba umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, doplňková investiční služba úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, doplňková investiční služba služby související s upisováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

Přehled činností skutečně vykonávaných:

- / Činnosti uvedené v § 1 odst. 1 písm. a) a b) zákona o bankách, tj.
 - přijímání vkladů od veřejnosti
 - poskytování úvěrů.
- / Činnosti uvedené v § 1 odst. 3 písm. a), c), d) g), i), k), l), m) a o) zákona o bankách, tj.
 - investování do cenných papírů na vlastní účet
 - platební styk a zúčtování
 - vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků
 - obstarávání inkasa
 - finanční makléřství
 - poskytování bankovních informací
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
 - činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.
- / Činnosti uvedené v § 1 odst. 3 písm. h) zákona o bankách, tj. hlavní investiční služba přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, hlavní investiční služba provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, hlavní investiční služba obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c) a d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, hlavní investiční služba upisování nebo umisťování investičních nástrojů se závazkem jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, hlavní investiční služba umisťování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, doplňková investiční služba úschova a správa investičních nástrojů pro zákazníka, včetně opatrování a souvisejících služeb, s výjimkou vedení účtů centrálním depozitářem nebo zahraničním centrálním depozitářem, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, doplňková investiční služba služby související s upisováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

3 Orgány banky a její vrcholové vedení

3.1 Představenstvo

Ing. Michal Strcula / předseda představenstva / den vzniku členství – 1. května 2014

K projektu Air Bank se připojil v září 2009. Do dubna 2014 byl ředitelem divize Retailové bankovníctví. Od 1. května 2014 je na pozici Generálního ředitele.

Před tím působil v různých zemích v rámci skupiny GE Money, kde téměř pět let zastával řadu pozic se zaměřením na strategii, rozvoj obchodu a produktů. V letech 2001 až 2005 pracoval v Raiffeisenbank na několika obchodních pozicích.

Členství v orgánech jiných společností: předseda dozorčí rady společnosti My Air a.s.

Ing. Pavel Pfauser / člen představenstva / den vzniku členství – 26. února 2010

Vedle výkonu funkce člena představenstva řídí od počátku projektu Air Bank divizi Finance.

Po absolvování oboru Finance na Vysoké škole ekonomické v Praze pracoval pro auditorskou a poradenskou společnost KPMG Česká Republika. Od roku 2002 působil ve skupině Home Credit na různých pozicích v rámci centrálního finančního řízení skupiny.

Členství v orgánech jiných společností: člen dozorčí rady společnosti My Air a.s.

Luboš Berkovec / člen představenstva / den vzniku členství – 11. května 2011

Od roku 2010 vede také divizi Řízení rizik a IT v Air Bank a.s., která se v rámci organizační změny v roce 2018 přeskupila a přejmenovala na divizi Řízení rizik a Péče o klienta.

Studoval na VVTŠ v Liptovském Mikuláši. Ve finančním sektoru působí již více než patnáct let a s trhem spotřebitelského financování má rozsáhlé zkušenosti. V letech 1991 – 1998 spoluvlastnil leasingovou společnost IMP Leasing. Poté pracoval ve společnosti GE Money, nejprve v řídicích pozicích v České republice, poslední dva roky zastával pozici generálního ředitele GE Money na Slovensku. Před příchodem do Air Bank a.s. působil na několika pozicích v rámci skupiny Home Credit.

Členství v orgánech jiných společností: člen dozorčí rady společnosti My Air a.s.

3.2 Dozorčí rada

Mgr. Pavel Rozehnal / předseda dozorčí rady / den vzniku členství - 1. dubna 2016

Narozen v roce 1977, studoval na právnické fakultě UK v Praze. V letech 2003 – 2007 pracoval nejprve jako advokátní koncipient a následně jako advokát v mezinárodní právní kanceláři Linklaters, v.o.s., kde poskytoval právní poradenství v oblasti fúzí a akvizic, obchodního práva a arbitráží. V květnu 2007 nastoupil na pozici Chief Legal Officer a stal se členem „Executive Committee“ skupiny Home Credit.

V rámci skupiny Home Credit působí rovněž ve funkci předsedy představenstva ve společnosti SB JSC Bank Home Credit a ve společnosti Home Credit International a.s. Zároveň je členem představenstva a ředitelem společnosti Home Credit US Holding, LLC USA. Je předsedou dozorčí rady ve společnostech: Home Credit a.s., Home Credit Slovakia, a.s. a Benxy s.r.o. Ve společnosti PT. Home Credit Indonesia je členem představenstva komisařů. Dále vykonává funkci ředitele ve společnostech: Home Credit Europe PLC, ABDE Holding s.r.o., HC Advisory Services s.r.o., Vsegda Da N.V., Favour Ocean Limited, Filcommerce Holding, Inc. Je nevýkonným ředitelem ve společnosti HC Asia B.V. a Home Credit India Finance Private Limited. Je předsedou ve společnosti Home Credit Vietnam Finance Company Limited a členem společnosti Limited Liability Company Home Credit Insurance v Rusku.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Ing. Radek Pluhař, Ph.D. / člen dozorčí rady / den vzniku členství - 21. července 2016

Již od roku 2005 působil v několika bankách ve vysokých manažerských funkcích se zaměřením na řízení rizik. V letech 2011 - 2015 zastával funkci místopředsedy představenstva a Chief Risk Officer v Equa bank a.s. a před tím v letech 2006 až 2010 zastával funkci Head of Commercial Risk ve společnosti GE Money Bank, a.s. V rámci svého současného působení řídí rizika celé skupiny Home Credit. Od 1. října 2019 působí jako místopředseda představenstva společnosti Home Credit International a.s.

Ing. Robert Štefl / člen dozorčí rady / den vzniku členství – 29. ledna 2019

Před nástupem do Air Bank a.s. pracoval v American Express a České spořitelně. V roce 2007 nastoupil do společnosti Home Credit Bank Ukraine, kde působil na pozici Head of Sales and CRM. Jeho úkolem bylo zpočátku vytvoření cross-sellové strategie a především realizace kampaní pro klienty banky i zákazníky využívající spotřebitelské úvěry. Následně byl odpovědný za celou prodejní síť banky. V Air Bank a.s. je od roku 2010 a měl zprvu na starost CRM. Zároveň působil již dříve jako člen dozorčí rady. Následně zastával pozici vedoucího oddělení Rozvoje bankovních služeb. V současné době má v Air Bank a.s. na starosti oddělení Péče o klienta.

3.3 Další členové vrcholového vedení

Jakub Petřina / ředitel divize Marketing / den nástupu do funkce – 1. května 2011

Od roku 2010 vede divizi Marketing v Air Bank a.s.

V letech 1995 – 1999 pracoval ve společnosti Pražské pivovary, a. s., dnešní Pivovary Staropramen. V letech 1999 – 2004 působil ve společnosti Oskar Mobil a od června 2004 v Cestovní kanceláři Fischer, kde se podílel na zásadní transformaci společnosti a znovuzískání důvěry zákazníků. V letech 2005 - 2014 působil ve společnosti Home Credit a.s., kde byl zodpovědný za tvorbu a realizaci marketingové strategie pro Českou republiku a Slovensko.

Členství v orgánech jiných společností: předseda představenstva ve společnosti My Air a.s.

Ing. Ondřej Šňupárek / ředitel divize IT / den nástupu do funkce – 1. června 2012

Vystudoval ČVUT v Praze se zaměřením na informatiku. Do Air Bank nastoupil v červnu 2012 na pozici ředitele divize Vývoje IT, která se v rámci organizační změny v roce 2018 přejmenovala na divizi IT. Na této pozici může uplatnit své zkušenosti za více než 15 let, kdy působil jako DBA, ETL programátor, business analyst, solution architect a team leader v oblasti integrace dat, CRM, vývoje aplikací, BI a Data Quality. Tyto zkušenosti získal především ve společnostech Ataccama a Adastra, kde měl na starosti projekty pro významné zákazníky jako VÚB Slovakia, HCFB, GE Money Bank, Lloyds Banking Group, Bank of Montreal, HVB a další.

Členství v orgánech jiných společností: člen představenstva ve společnosti My Air a.s.

Mgr. Soňa Schwarzová / ředitelka divize Péče o zaměstnance / den nástupu do funkce – 1. prosince 2019

V letech 2002 – 2011 pracovala na několika pozicích v oblasti řízení lidských zdrojů ve společnosti Komerční banka, a.s. Následně bohaté zkušenosti v oblasti řízení personálních procesů nabyla během svého téměř 8letého působení ve společnosti NN Pojišťovna a penzijní společnost ČR, kde zastávala pozici Chief Human

Resources Officer a současně byla členkou představenstva. Před nástupem do Air Bank a.s. pracovala krátce jako ředitelka personálního odboru ve společnosti České dráhy a.s.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

Mgr. Veronika Horáková / ředitelka divize Péče o zaměstnance / den nástupu do funkce – 1. dubna 2016

V HR oblasti se pohybuje přes 13 let. Do společnosti Air Bank a.s. přišla v říjnu 2015 na pozici HR business partner pro Retailovou divizi. Předchozí zkušenosti získala v České pojišťovně a Generali, kde se podílela primárně na transformačních projektových aktivitách či dříve ve společnosti GE Money Bank a Top Vision s.r.o. Od 1. října 2019 je na mateřské dovolené.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

Ing. Miroslav Sovják, MBA / ředitel divize Retailové bankovníctví / den nástupu do funkce – 1. ledna 2018

Vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze a následně absolvoval MBA program na KATZ Graduate School of Business též v Praze. 13 let působil na různých pozicích v České pojišťovně a ve Skupině Generali. 3,5 roku (2008 – 2011) strávil v Rumunsku a poslední 4 roky před nástupem do Air Bank (2014 – 2017) vedl Komunikační centrum České pojišťovny.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

Mgr. Anna Chalova, LL.M. / ředitelka divize Právní a Compliance / den nástupu do funkce – 1. června 2019

Vystudovala Právnickou fakultu Karlovy univerzity v Praze. Před nástupem do Air Bank a.s. pracovala ve společnosti Sberbank CZ, a.s. jako Head od Legal a zároveň byla členkou dozorčí rady. Dle posouzení banky je považována za vysoce důvěryhodnou osobu s výbornou pověstí, širokými znalostmi bankovního práva, s dostatkem dovedností a zkušeností, které jsou nutné pro obsazení pozice ředitelky divize Právní a compliance. Díky své dlouholeté praxi je znalá prostředí banky působící na českém trhu. 15. prosince 2019 odešla z Air Bank a.s.

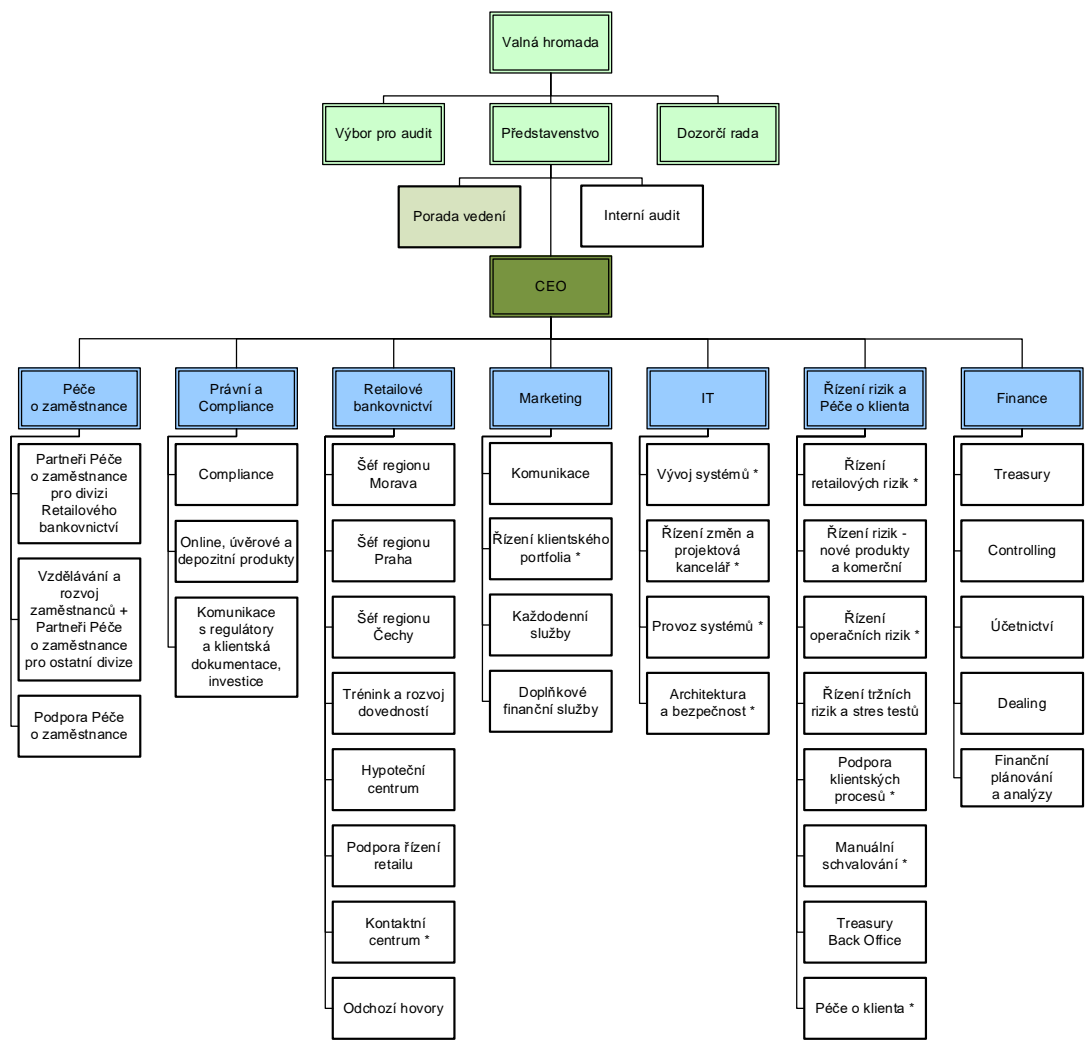
Členství v orgánech jiných společností: Není.

Mgr. Andrea Zatloukalová / ředitelka divize Právní a Compliance / den nástupu do funkce – 1. června 2011

Od roku 2010 se podílela na realizaci projektu Air Bank a.s. a současně od 1. 6. 2011 řídí divizi Právní a compliance Air Bank a.s. Od roku 2003 do roku 2014 působila ve společnosti Home Credit a.s. jako ředitelka právního odboru a compliance. Absolvovala Právnickou fakultu Masarykovy univerzity v Brně a před svým příchodem do skupiny Home Credit působila jako právníčka ve společnosti Český Telecom. Po dvouleté mateřské dovolené se 1. září 2017 opět vrátila do funkce ředitelky divize Právní a compliance. 31. května 2019 skončila ve funkci ředitelky divize. V Air Bank a.s. je aktuálně odpovědná za Corporate governance.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

3.4 Organizační struktura



4 Informace o řízení rizik

Air Bank a.s. (dále jen „banka“) je z titulu poskytování bankovních produktů a využívání finančních nástrojů vystavena tržním rizikům, riziku likvidity, kreditnímu riziku, riziku koncentrace a operačním rizikům. Základní východiska systému řízení rizik jako součásti vnitřního řídicího a kontrolního systému banky jsou:

- / komplexní pokrytí všech rizik v souladu se strategií banky
- / dodržování legislativních pravidel upravujících obezřetné podnikání bank a kapitálovou přiměřenost
- / zajištění ochrany klientů banky i při negativním vývoji na finančních trzích
- / nezávislost útvarů řízení rizik na obchodních útvarech
- / pravidelný i ad-hoc reporting rizik pro potřeby vedení banky
- / použití metod odpovídajících sofistikovanosti bankovních produktů a investičních nástrojů používaných bankou a vývoji v oblasti kapitálových trhů

Tržní riziko

Úrokové riziko

Banka je vystavena riziku rozdílné senzitivity aktiv a pasiv z titulu doby jejich splatnosti či doby do refixace úrokové sazby. Banka řídí tento nesoulad pro jednotlivá časová pásma vhodným strukturováním režimu úročení aktivních a pasivních instrumentů. Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá banka gapovou analýzu objemů aktiv a pasiv v různých časových pásmech doplněnou analýzou statické citlivosti na změnu úrokové sazby. Banka provádí stresové testování úrokového rizika tím, že aplikuje interně definované scénáře významných pohybů na finančních trzích a modeluje jejich dopad na hospodářský výsledek a kapitál banky.

Měnové riziko

Měnové riziko je generováno nesouladem krátkých a dlouhých pozic v jednotlivých cizích měnách. Banka uplatňuje limity na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka provádí stresové testování měnového rizika tím, že aplikuje interně definované scénáře významných pohybů na finančních trzích a modeluje jejich dopad na hospodářský výsledek a kapitál banky.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z transformace krátkodobých zdrojů na dlouhodobá aktiva. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky likvidovat / prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu tak, aby byly včas uspokojeny veškeré závazky banky.

Zdroje financování banky zahrnují klientská depozita, podřízené dluhopisy a vlastní kapitál banky.

Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity metodou gapové analýzy a monitorováním změn ve struktuře financování. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích.

Kreditní riziko

Banka je vystavena kreditnímu riziku z titulu poskytování úvěrů, aktivit na finančních trzích a dalších činnostech. Soustava vnitřních předpisů banky definuje veškeré procesy v úvěrové oblasti a řízení úvěrového rizika, zejména schvalovací mechanismy, analýzy a hodnocení klientů, periodické kontroly klientů a úvěrových případů, oceňování zajištění, úvěrovou administraci a správu rizikových pohledávek.

Legislativní požadavky na maximální možnou expozici banky jsou doplněny interními limity jak na jednotlivé subjekty, tak na jejich skupiny, aby bylo zajištěno pokrytí jak přímého úvěrového rizika, tak dalších rizik kreditního charakteru.

Vedení banky je pravidelně informováno o stavu úvěrového portfolia, jeho jednotlivých segmentů a trendů.

Riziko koncentrace

Dostatečnou diverzifikaci podstupovaného úvěrového rizika zajišťuje systém limitů rizika koncentrace vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů, vůči odvětvím činnosti klientů nebo vůči zemím. Banka sleduje také rizika vznikající z koncentrace expozic z titulu jednotlivých produktů.

Operační riziko

Organizační struktura řízení operačního rizika je tvořena představenstvem, které je hlavní rozhodovací úroveň, Divizí Řízení rizik a IT a Oddělením Řízení operačních rizik a AML, plnícími funkci krizového koordinátora, Oddělením vnitřního auditu, a dále všemi dalšími útvary, které mají odpovědnost za monitoring a oznamování všech událostí operačního rizika v jimi řízených oblastech.

V oblasti operačních rizik je cílem banky eliminovat riziko ztráty plynoucí z provozu banky. Z tohoto důvodu banka posuzuje míru rizika jednotlivých aktiv a procesů spojených s těmito aktivy a implementuje patřičná technická, organizační a další opatření snižující předpokládaná rizika na přijatelnou úroveň. Účinnost opatření je dále pravidelně vyhodnocována.

Banka má vypracovány směrnice pro řízení kontinuity podnikání a řešení mimořádných událostí a průběžně vyhodnocuje a aktualizuje pohotovostní plány pro jejich řešení.

Banka eviduje veškeré události operačního rizika přesahující akceptovanou výši škody a pravidelně je reportuje vedení. K omezení operačního rizika banka přijímá jak preventivní, tak nápravná opatření. K výpočtu kapitálového požadavku na krytí operačního rizika používá banka metodu TSA (Standardizovaná metoda).

Veškeré informace, které banka získává, zpracovává a ukládá ve svých informačních systémech, jsou s ohledem na jejich význam i náležitě zabezpečeny a to po celou dobu jejich uchování.

5 Hospodaření banky

Detailní informace o hospodaření Air Bank na individuálním i konsolidovaném základě jsou obsaženy v individuální a konsolidované účetní závěrce, které jsou součástí této výroční zprávy. Obě účetní závěrky za roky 2019 i 2018 byly sestaveny v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví upravenými právem Evropské unie v souladu s požadavky §19a (7) a §23a (2) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

6 Údaje o kapitálu

Proces řízení kapitálu Air Bank a.s. (dále také jako „banka“) probíhá v úzké komunikaci s akcionáři banky. Jejich cílem je zajištění dlouhodobé stability banky při zohlednění existujících rizik, dodržování regulatorních pravidel pro krytí rizik kapitálem (kapitálová přiměřenost) a udržování výše kapitálu v dostatečné výši pro současné a plánované obchodní činnosti banky.

Vykazování regulatorního kapitálu Air Bank na konsolidovaném základě (za Air Bank a její dceřiné společnosti AB 2 B.V., AB 4 B.V., AB 7 B.V. a My Air a.s.) není požadováno. Od roku 2015 probíhá vykazování a řízení kapitálu na úrovni regulovaného konsolidačního celku PPF Financial Holding B.V., jehož je banka a její dceřiné společnosti součástí.

Údaje o kapitálu na individuálním základě

v tis. Kč	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Kapitál	8 518 792	7 869 673
Tier 1 (T1) kapitál	8 318 792	6 569 673
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	8 318 792	6 569 673
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	5 462 583	4 962 583
Splacené CET1 nástroje	500 021	500 020
Emisní ážio	4 962 562	4 462 563
Rezervní fondy a nerozdělená ztráta	3 869 306	2 558 547
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 774 910	1 331 654
Použitelný zisk aktuálního účetního období	1 084 163	1 221 874
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	10 233	5 019
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	-999	-836
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-999	-836
Nehmotná aktiva	-1 149 127	-1 144 380
Nehmotná aktiva jiná než goodwill - hrubá hodnota	-1 324 475	-1 314 892
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	175 348	170 512
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	137 029	193 759
Tier 2 (T2) kapitál	200 000	1 300 000
Nástroje a podřízený dluh použitelné jako T2 kapitál	200 000	1 300 000
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	1 500 000	2 000 000
Vlastní T2 nástroje a podřízený dluh nabyté přímo	-1 300 000	-700 000

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

v tis. Kč	k 31.12.2019	k 31.12.2018
Kapitálové požadavky celkem	4 426 302	3 743 413
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	4 091 353	3 479 099
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	4 091 353	3 479 099
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	18 330	29 307
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	72 038	64 944
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	2 643 586	2 148 710
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 087 781	935 343
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	116 968	80 068
Kap. pož. při STA k expoz. v selhání	17 399	17 882
Kap. pož. při STA k vysoce rizikovým expozicím	-	107 109
Kap. pož. při STA k akciovým expoz.	36 356	32 559
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	98 895	63 177
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	-	18 704
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	-	18 704
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	-	18 704
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	317 967	230 767
Kap. pož. k oper. riziku při TSA (2018 BIA)	317 967	230 767
Kap. pož. k úpravám ocenění o úvěrové riziko	16 982	14 843
Standardizovaná metoda	16 982	14 843

Součástí řídicího a kontrolního systému banky je také systém vnitřně stanoveného kapitálu. Ten zahrnuje stanovení a průběžné posuzování vnitřně stanovené kapitálové potřeby na základě identifikace a měření rizik, které banka podstupuje, a dále plánování a průběžné udržování vnitřně stanovených kapitálových zdrojů, a to v takové výši, struktuře a rozložení, aby byla dostatečně pokryta rizika, kterým je nebo by mohla být banka vystavena (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost).

Systém vnitřně stanoveného kapitálu odpovídá velikosti banky a povaze, rozsahu a složitosti jí prováděných činností. Kvantifikovatelná rizika jsou vyhodnocena v podobě vnitřně stanovené kapitálové potřeby, pro pokrytí ostatních typů rizik je využívána zbývající část kapitálových zdrojů. Podstupovaná rizika jsou tak obezřetně pokryta kapitálovými zdroji.

Hlavním orgánem banky zodpovědným za tuto oblast je představenstvo. Představenstvo pravidelně monitoruje vývoj a strukturu ekonomického kapitálu, schvaluje strategie řízení ekonomického kapitálu a přístupy k jeho měření. Představenstvo rovněž stanovuje akceptovatelnou míru rizika a přijímá rozhodnutí vedoucí k jejímu dodržení.

7 Poměrové ukazatele

Poměrové ukazatele na individuálním základě

v tis. Kč	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Celková kapitálová přiměřenost	15,40%	16,82%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	1,33%	1,35%
Rentabilita průměrného kapitálu (Tier 1) (ROAE) Zisk nebo ztráta po zdanění / průměrný kapitál Tier1 x 100%	20,97%	25,27%
Aktiva na jednoho zaměstnance Aktiva celkem / Evidenční stav zaměstnanců	144 229	144 103
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 595	1 604
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	1 914	1 853

Poměrové ukazatele na konsolidovaném základě

v tis. Kč	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	1,33%	1,01%
Rentabilita průměrného kapitálu (Tier 1) (ROAE) Zisk nebo ztráta po zdanění / průměrný kapitál Tier1 x 100%	n/a*	n/a*
Aktiva na jednoho zaměstnance Aktiva celkem / Evidenční stav zaměstnanců	146 658	142 713
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 940	1 774
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	1 892	1 366

Poměrové ukazatele na konsolidovaném základě jsou vypočteny na základě čtvrtletních údajů.

* Vykazování regulatorního kapitálu Air Bank na konsolidovaném základě (za Air Bank a její dceřiné společnosti AB 2 B.V., AB 4 B.V., AB 7 B.V. a My Air a.s.) není požadováno, viz kapitola 6.

8 Informace o odměnách statutárních auditorů

v tis. Kč	k 31. 12. 2019	k 31. 12. 2018
Povinný audit	1 705	1 769
Jiné ověřovací služby	7 835	3 813
Ostatní neauditorské služby	2 384	23
Celkem	11 924	5 605

Výše uvedené údaje k 31. prosinci 2019 zahrnují odměny statutárních auditorů v rámci Air Bank a.s. a všech jejích dceřiných společností a jsou bez DPH.

9 Doplnující údaje k hospodářské činnosti

Air Bank ke dni vyhotovení této zprávy nevede žádné soudní, rozhodčí nebo správní řízení, které by mohlo mít významný negativní vliv na finanční situaci a podnikání banky.

10 Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Air Bank nevykázala v roce 2019 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

11 Vliv činnosti banky na životní prostředí

Jelikož banka podniká v oblasti poskytování finančních služeb, její konání přímo neovlivňuje životní prostředí.

12 Boj proti korupci a úplatkářství

Zaměstnanci a smluvní partneři Banky ctí a dodržují platné právní předpisy včetně mezinárodních smluv, základní morální a etické principy. Odmítají jakékoliv deliktní jednání a tohoto se zdržují. Zejména nedopustí, neschválí ani nepovolí žádné přímé nebo zprostředkované jednání, které by způsobilo, že by jakýkoli zaměstnanec Banky nebo jakýkoliv zaměstnanec smluvního partnera, zástupce nebo externí spolupracovník porušil jakékoliv platné právní předpisy týkající se úplatkářství nebo korupce. Tato povinnost se vztahuje zejména nikoli však výlučně i na jakékoliv nezákonné ovlivnění, neoprávněné platby/platby bez právního titulu nebo plnění takové povahy ve vztahu ke státním úředníkům, zástupcům veřejných orgánů, rodinám nebo blízkým přátelům. Vystupuje-li zaměstnanec nebo smluvní partner pro Air Bank a.s. nebo jejím jménem, dává dodržování uvedených zásad najevo.

13 Pracovněprávní vztahy a respektování lidských práv

Oblast řízení lidských zdrojů v Air Bank respektuje celkovou firemní strategii skupiny PPF, jejímž je členem. Strategie řízení lidských zdrojů je tak v plném souladu se záměry a cíli obchodní strategie Air Bank i celé skupiny. Důraz je kladen především na příjemné a přátelské pracovní prostředí, vzájemnou důvěru mezi zaměstnanci, na neustálý proces zlepšování jejich efektivity a výkonnosti. Vzdělávání a profesní rozvoj zaměstnanců patří mezi priority rozvoje Banky a zahrnují, mimo jiné, i vzdělávací programy pro zvyšování a prohlubování kvalifikace zaměstnanců včetně rozvoje firemní kultury.

Při konstrukci a inovaci motivačních systémů využívá Air Bank moderní metody pro oblast řízení lidských zdrojů včetně pravidelných průzkumů spokojenosti zaměstnanců. Zaměstnancům je také poskytována široká nabídka finančních i nefinančních benefitů. V oblasti přístupu k zaměstnancům Banka zajišťuje rovné zacházení se všemi svými pracovníky bez ohledu na rasu, etnický původ, národnost, pohlaví, sexuální orientaci, věk, zdravotní postižení, náboženské vyznání, víru či světový názor.

Průměrný stav zaměstnanců v roce 2019 byl 775 (2018: 767), ke konci roku byl fyzický počet zaměstnanců 816 (2018: 792).

14 Organizační složky v zahraničí

Air Bank neměla a nemá žádné zahraniční organizační jednotky.

15 Významné události po datu účetní závěrky

Všechny významné události po datu účetní závěrky jsou zmíněny v bodě 32 přílohy individuální účetní závěrky a v bodě 33 přílohy konsolidované účetní závěrky za rok 2019, které jsou součástí této výroční zprávy.

16 Vize dalšího rozvoje v roce 2020

Mezi hlavní cíle Air Bank pro rok 2020 patří zvyšování počtu aktivních klientů a udržení jejich vysoké spokojenosti, růst velikosti úvěrového portfolia a pokračující ziskové hospodaření.

Pokračující růst v oblasti primárního bankovníctví podpoří Air Bank dalším vylepšováním a rozvojem svých stávajících služeb i zavedením dalších novinek. V roce 2020 banka klientům nabídne například možnost investování do podílových fondů, rozšíření služby multibanking i na aktivní zadávání plateb, nové typy připojištění k cestovnímu pojištění nebo možnost založení disponenta a držitele pro děti od 10 let věku.

V oblasti úvěrů Air Bank nadále očekává rostoucí zájem o spotřebitelské půjčky, které klientům umožňuje také refinancovat a konsolidovat. Rostoucí zájem klientů očekává banka i u hypoték.

Přes investice do dalšího rozvoje plánuje banka udržet ziskové hospodaření, a to především důsledným hlídáním nákladů a rostoucími výnosy z retailových služeb.

17 Kontaktní údaje

Air Bank a.s.

Evropská 2690/17

160 00 Praha 6 – Dejvice

Česká republika

E-mail: info@airbank.cz

Internet: www.airbank.cz

Kontaktní osoba

Tiskový mluvčí: Jana Karasová, tel: +420 776 786 801

Kompletní výroční zpráva je dostupná na internetových stránkách:

<https://www.airbank.cz/dokumenty-ke-stazeni>

18 Odpovědnost za výroční zprávu

Odpovědnost za výroční zprávu Air Bank a.s. nese představenstvo banky.

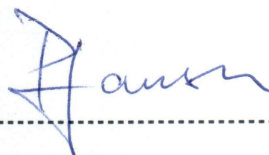
Prohlášení

Prohlašujeme, že údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a že nebyly vynechány žádné podstatné informace, které by mohly ovlivnit správné a přesné posouzení banky.

16. března 2020



.....
Michal Strcula
předseda představenstva
Air Bank a.s.



.....
Pavel Pfauser
člen představenstva
Air Bank a.s.

19 Přílohy

Součástí výroční zprávy jsou tyto samostatné přílohy:

- / Zpráva představenstva společnosti Air Bank a.s. o podnikatelské činnosti a o stavu jejího majetku za rok 2019
- / Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2019
- / Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2019 včetně Zprávy nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Air Bank a.s.
- / Individuální účetní závěrka za rok 2019 včetně Zprávy nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Air Bank a.s.

Zpráva představenstva společnosti Air Bank a.s. o podnikatelské činnosti a o stavu jejího majetku

za rok 2019

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Změny ve statutárních orgánech společnosti

- Během roku 2019 nedošlo ve statutárních orgánech společnosti k žádným změnám.

Zhodnocení podnikatelské činnosti společnosti

Mezi hlavní cíle Air Bank pro rok 2019 patřilo zvyšování počtu aktivních klientů, udržení jejich vysoké spokojenosti, růst velikosti úvěrového portfolia a pokračování v započatém ziskovém hospodaření.

- Jen za rok 2019 přibylo Air Bank 115 tisíc nových klientů a jejich počet se tak ke konci roku zvýšil na víc než 788 tisíc. Podíl aktivních klientů rostl ještě rychleji než celkový počet klientů.
- Klienti Air Bank i na konci roku 2019 podle průzkumů dál patřili mezi nejspokojenější klienty bank v Česku.
- Celkový objem úvěrů v portfoliu Air Bank se ke konci roku 2019 meziročně zvýšil o 19 % na 55,3 miliardy korun. K růstu přispěl pokračující zájem klientů především o spotřebitelské úvěry, ale také o hypotéky a kontokorent.
- Air Bank v roce 2019 opět dosáhla kladného výsledku hospodaření a vykázala historicky nejvyšší čistý zisk 1,5 miliardy korun. Oproti předchozímu roku byl zisk vyšší o 7 %. Do ročního zisku se pozitivně promítly zvyšující se příjmy z běžného retailového bankovníctví, zejména nárůst objemu poskytnutých úvěrů.

Jak se vyvíjely další klíčové ukazatele:

- Čisté výnosy očištěné o úvěrové ztráty i vlivem nárůstu poskytnutých úvěrů meziročně stouply o 13 % na 3,5 miliardy korun. Správní a režijní náklady vzrostly meziročně o 7 % na 1,6 miliardy korun. Banka má 35 poboček a jejich počet zůstal meziročně nezměněn. Počet bankomatů se zvýšil o 8 na 373 bankomatů.
- Počet zaměstnanců (přepočtený stav) banky vzrostl ke konci roku 2019 meziročně o 3 % na 798.

Stav majetku společnosti

Air Bank je majetkově silnou a stabilní společností. Bilanční suma dosáhla k 31. prosinci 2019 výše 118,7 miliardy korun. Banka na konci roku 2019 disponovala vlastním kapitálem ve výši 9,8 miliardy korun a základním kapitálem ve výši 500 milionů korun. Celkový kapitálový poměr Air Bank ke konci roku 2018 byl 15,4 %.

Objemově nejvýznamnější položkou na straně aktiv byly k 31. prosinci 2019 likvidní finanční prostředky ve formě cenných papírů, krátkodobých depozit u finančních institucí a zůstatků na běžných účtech v celkové výši 59,1 miliardy korun. Druhou nejvýznamnější položku tvořily úvěry poskytnuté klientům a především dceřiným společnostem v souvislosti s financováním retailových pohledávek nakoupených od spřízněných osob v celkové výši 55,3 miliardy korun. Nezanedbatelnou položkou byly také investice do dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku v celkové výši 2,1 miliardy korun.

Nejvýznamnějším závazkem banky byly k 31. prosinci 2019 vklady na běžných a spořicíh účtech klientů v celkové výši 107,1 miliardy korun.

I banku můžete mít rádi

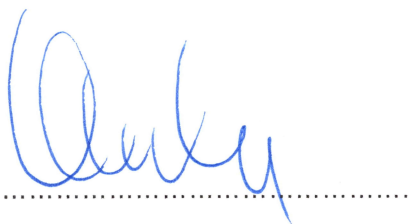
www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

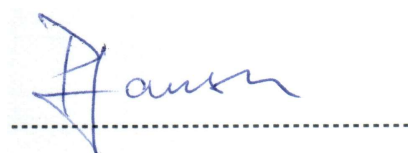
Vlastní akcie

Společnost do 31. prosince 2019 nenabyla a ke konci rozvahového dne účetního období nedržela žádné vlastní akcie.

16. března 2020



Michal Strcula
předseda představenstva



Pavel Pfauser
člen představenstva

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

za rok 2019

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

**Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou
a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou
za účetní období roku 2019**

Představenstvo ovládané osoby - společnosti **Air Bank a.s.**, IČO 290 45 371, se sídlem Evropská 2690/17, Dejvice, 160 00 Praha 6, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 16013 (dále jen „**Společnost**“) sestavilo za účetní období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 (dále jen „**Účetní období**“) ve smyslu ustanovení § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „**ZOK**“) a s přihlédnutím k ustanovení § 504 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, které se týká obchodního tajemství, níže uvedenou zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „**zpráva o vztazích**“).

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

Společnost byla během celého Účetního období součástí skupiny PPF, jejíž struktura je uvedena v Příloze č. 1 této zprávy o vztazích. Příмым vlastníkem Společnosti je jediný akcionář – společnost Home Credit B.V., se sídlem Strawinskylaan 933, 1077XX Amsterdam, Nizozemské království, u které v průběhu roku došlo ke změně právní formy na Home Credit N.V., se sídlem Strawinskylaan 933, 1077XX Amsterdam, Nizozemské království a to od 29.7.2019.

2. Úloha Společnosti

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

Společnost působí v rámci skupiny jako banka, poskytující své bankovní služby primárně retailové klientele na trhu České republiky. Společnost poskytuje zejména vedení běžných a spořicíh účtů, poskytuje spotřebitelské úvěry.

3. Způsob a prostředky ovládnání

Ovládající osoba vykonává ovládnání pomocí svých vlastnických práv prostřednictvím rozhodnutí na valných hromadách Společnosti (popř. rozhodnutí jediného akcionáře Společnosti). Mezi způsoby a prostředky ovládnání Společnosti patří stanovy Společnosti a rozhodnutí nejvyššího orgánu Společnosti, neexistují tedy žádné speciální smlouvy mezi Společností a ovládající osobou, ve vztahu ke způsobům a prostředkům ovládnání Společnosti.

4. Přehled jednání dle § 82 odst. 2 písm. d) ZOK

Společnost v Účetním období učinila níže uvedená jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, které se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky. Na uvedené vztahy se vztahuje bankovní tajemství a jde o tato jednání:

Název smlouvy	Smluvní strana	Dodatky	Datum uzavření
Revolving Loan Agreement 20192012	AB 2 B.V.	Amendment no. 1 dated 10.03.2014, Amendment no. 2 dated 11.04.2014, Amendment no. 3 dated 13.04.2015,, Amendment no. 4 dated 13.04.2016, Amendment no. 5 dated 27.03.2017, Amendment no. 6 dated 13.09.2017, Amendment no. 7 dated 12.12.2017, Amendment no. 8 dated 19.03.2018, Amendment no. 9 dated 10.09.2018, Amendment no. 10 dated 21.12.2018,	18.03.2013
Revolving Loan Agreement 1082013	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 07.01.2013, Amendment no. 2 dated 25.01.2013, Amendment no. 3 dated 31.05.2013, Amendment no. 4 dated 21.10.2013, Amendment no. 5 dated 11.04.2014, Amendment no. 6 dated 13.07.2015, Amendment no. 7 dated 20.09.2016, Amendment no. 8 dated 27.03.2017, Amendment no. 9 dated 13.06.2017, Amendment no. 10 dated 12.12.2017, Amendment no. 11 dated 12.06.2018, Amendment no. 12 dated 21.12.2018	04.10.2012
Loan Agreement 606160003	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 29.11.2016	17.06.2016
Loan Agreement 611160006	AB 4 B.V.		29.11.2016
Loan Agreement 6071700007	AB 4 B.V.		19.07.2017
Loan Agreement 6081700008	AB 4 B.V.		22.08.2017
Loan Agreement 6091700009	AB 4 B.V.		27.09.2017
Revolving Loan Agreement 1111700010	AB 4 B.V.		15.11.2017
Revolving Loan Agreement 51180005	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 21.12.2018	22.05.2018
Loan Agreement 7061700005	AB 7 B.V.	Amendment no. 1 dated 13.9.2017	26.06.2017

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Loan Agreement 7041800002	AB 7 B.V.		26.04.2018
Loan Agreement 7081800007	AB 7 B.V.		29.08.2018
Loan Agreement 206180005	AB 7 B.V.		28.06.2018
Loan Agreement 1061700006	AB 7 B.V.	Amendment no. 1 dated 7.12.2017 Amendment no. 2 dated 22.3.2018	26.06.2017
Loan Agreement 3041800003	AB 7 B.V.		26.04.2018
Loan Agreement 3031800001	AB SF1 DAC	Amendment no. 1 dated 10.9.2018	27.03.2018

5. Přehled vzájemných smluv

Společnost uzavřela tyto smlouvy s osobou ovládající a s osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, z nichž bylo během Účetního období plněno:

Název smlouvy	Smluvní strana	Dodatky	Datum uzavření
Revolving Loan Agreement 20192012	AB 2 B.V.	Amendment no. 1 dated 10.03.2014 Amendment no. 2 dated 11.04.2014 Amendment no. 3 dated 13.04.2015 Amendment no. 4 dated 13.04.2016 Amendment no. 5 dated 27.03.2017 Amendment no. 6 dated 13.09.2017 Amendment no. 7 dated 12.12.2017 Amendment no. 8 dated 19.03.2018 Amendment no. 9 dated 10.09.2018 Amendment no. 10 dated 21.12.2018	18.03.2013
Revolving Loan Agreement 1082013	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 07.01.2013	04.10.2012

		Amendment no. 2 dated 25.01.2013, Amendment no. 3 dated 31.05.2013, Amendment no. 4 dated 21.10.2013, Amendment no. 5 dated 11.04.2014, Amendment no. 6 dated 13.07.2015, Amendment no. 7 dated 20.09.2016, Amendment no. 8 dated 27.03.2017, Amendment no. 9 dated 13.06.2017, Amendment no. 10 dated 12.12.2017, Amendment no. 11 dated 12.06.2018, Amendment no. 12 dated 21.12.2018	
Loan Agreement 606160003	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 29.11.2016	17.06.2016
Loan Agreement 6111600006	AB 4 B.V.		29.11.2016
Loan Agreement 6071700007	AB 4 B.V.		19.07.2017
Loan Agreement 6081700008	AB 4 B.V.		22.08.2017
Loan Agreement 6091700009	AB 4 B.V.		27.09.2017
Revolving Loan Agreement 1111700010	AB 4 B.V.		15.11.2017
Revolving Loan Agreement 51180005	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 21.12.2018	22.05.2018
Loan Agreement 7061700005	AB 7 B.V.	Amendment no. 1 dated 13.9.2017	26.06.2017
Loan Agreement 7041800002	AB 7 B.V.		26.04.2018
Loan Agreement 7081800007	AB 7 B.V.		29.08.2018
Loan Agreement 306180006	AB 7 B.V.		28.06.2018
Loan Agreement 206180005	AB 7 B.V.		28.06.2018
Loan Agreement 1061700006	AB 7 B.V.	Amendment no. 1 dated 7.12.2017 Amendment no. 2 dated 22.3.2018	26.06.2017
Loan Agreement 3041800003	AB 7 B.V.		26.04.2018
Loan Agreement 3031800001	AB SF1 DAC	Amendment no. 1 dated 10.9.2018	27.03.2018

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Loan Agreement 2121700011	SB JSC Bank Home Credit		11.12.2017
Loan Agreement 1111600005	Home Credit a.s.		28.11.2016
Bank Client System Use Agreement No. 01 (for credit institutions)	Home Credit & Finance Bank, limited Liability Company		27.05.2013
Smlouva o vedení mzdové agendy	Home Credit a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 1.10.2012, Dodatek č. 2 ze dne 16.4.2014, Dodatek č. 3 ze dne 15.8.2017, Dodatek č. 4 ze dne 1.10.2019	03.10.2011
Smlouva o užívání nebytových prostor	Home Credit a.s.		01.07.2014
Smlouva o užívání nebytových prostor	Home Credit a.s.		01.08.2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Home Credit a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 2.4.2019	01.10.2015
Rámcová smlouva o spolupráci	Home Credit a.s.		09.05.2012
Agreement on subscription and purchase of subordinated bonds	Home Credit B.V.		11.04.2014
Smlouva o upsání akcií	Home Credit B.V.		25.04.2017
Smlouva o upsání akcií	Home Credit B.V.		22.08.2017
Smlouva o upsání akcií	Home Credit B.V.		18.01.2018
Smlouva o postoupení smlouvy o skupinovém corporate governance	Home Credit B.V., Home Credit Group B.V., PPF Financial Holdings B.V., PPF bank a.s.		24.09.2018
Contract for provision of software development services	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 30.6.2011, Dodatek č. 2 ze dne 2.1.2012,	01.12.2010

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

		<p>Dodatek č. 3 ze dne 27.12.2012, Dodatek č. 4 ze dne 15.3.2013, Dodatek č. 5 ze dne 27.6.2013, Dodatek č. 6 ze dne 30.9.2013, Dodatek č. 7 ze dne 30.12.2013,</p> <p>Dodatek č. 8 ze dne 31.3.2014, Dodatek č. 9 ze dne 30.6.2014, Dodatek č. 10 ze dne 30.9.2014, Dodatek č. 11 ze dne 30.12.2014, Dodatek č. 12 ze dne 30.3.2015, Dodatek č. 13 ze dne 30.6.2015, Dodatek č. 14 ze dne 30.9.2015, Dodatek č. 15 ze dne 1.1.2016, Dodatek č. 16 ze dne 2.1.2016, Dodatek č. 17 ze dne 31.3.2016, Dodatek č. 18 ze dne 30.6.2016, Dodatek č. 19 ze dne 30.9.2016, Dodatek č. 20 ze dne 31.12.2016, Dodatek č. 21 ze dne 31.3.2017, Dodatek č. 22 ze dne 30.6.2017, Dodatek č. 23 ze dne 30.9.2017, Dodatek č. 24 ze dne 31.12.2017, Dodatek č. 25 ze dne 30.03.2018, Dodatek č. 26 ze dne 26.06.2018, Dodatek č. 27 ze dne 29.09.2018, Dodatek č. 29 ze dne 30.4.2019, Dodatek č. 30 ze dne 23.7.2019, Dodatek č. 31 ze dne 30.10.2019, Dodatek č. 32 ze dne 5.12.2019, .</p>	
Software Sublicencing Agreement	Home Credit International a.s.	<p>Dodatek č. 1 ze dne 30.12.2011, Dodatek č. 2 ze dne 31.12.2012, Dodatek č. 3 ze dne 30.12.2013,</p> <p>Dodatek č. 5 ze dne 1.1.2016, Dodatek č. 6 ze dne 1.1.2017, Dodatek č. 7 ze dne 1.1.2018, Dodatek č. 8 ze dne 1.1.2019</p>	01.01.2011
Software licence agreement	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 31.12.2012	01.01.2011
Smlouva o outsourcingu provozu informačních systémů	Home Credit International a.s.	<p>Dodatek č. 1 ze dne 10.8.2012, Dodatek č. 2 ze dne 27.12.2012, Dodatek č. 3 ze dne 18.4.2013, Dodatek č. 4 ze dne 30.12.2013, Dodatek č. 5 ze dne 30.12.2014, Dodatek č. 6 ze dne 21.12.2015, Dodatek č. 7 ze dne 01.01.2017,</p>	02.01.2012

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

		Dodatek č. 8 ze dne 26.9.2017, Dodatek č. 9 ze dne 1.1.2018, Dodatek č. 10 ze dne 1.7.2019, Dodatek č. 11 ze dne 1.10.2019 Dodatek č. 12 ze dne 20.12.2019	
Contract on provision of services	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 30.6.2015, Dodatek č. 2 ze dne 1.1.2016, Dodatek č. 3 ze dne 28.4.2016, Dodatek č. 4 ze dne 1.6.2016, Dodatek č. 5 ze dne 1.1.2017, Dodatek č. 6 ze dne 1.7.2017, Dodatek č. 7 ze dne 1.1.2018, Dodatek č. 8 ze dne 1.6.2018,	25.11.2014
Rámcová smlouva o postoupení licencí Genesys	Home Credit International a.s.	Protokol ze dne 1.8.2016, Protokol ze dne 2.12.2019 Protokol ze dne 7.12.2019	01.08.2016
Rámcová smlouva o poskytnutí licencí (IBM)	Home Credit International a.s.	Protokol ze dne 25.10.2017	14.06.2017
Smlouva o revolvingovém úvěru č. 2091600004	Home Credit Slovakia, a.s		19.09.2016
Trademarks and domain name assignment agreement	Home Credit International a.s.	Deed of confirmatory assignment ze dne 8.10.2019	13.12.2018
Agreement on distribution of licences 1/2019	Home Credit International a.s		4.10.2019
Agreement on distribution of licences 2/2019	Home Credit International a.s		9.12.2019
Bank Client System Use Agreement No. 01	LLC Home Credit & Finance Bank (Home Credit & Finance Bank Russia)		27.05.2013
Smlouva o postoupení smlouvy o skupinovém corporate governance	Home Credit B.V, Home Credit Group B.V., PPF Financial		24.09.2018

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

	Holdings B.V., PPF bank a.s.		
Smlouva o spolupráci	Accord Research, s.r.o.		03.01.2018
Smlouva o spolupráci	Sotion a.s.		03.01.2018
Smlouva o spolupráci	My Air a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 01.01.2018, Dodatek č. 2 ze dne 30.03.2018	27.07.2017
Smlouva o poskytování služeb	My Air a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 01.01.2018, Dodatek č. 2 ze dne 30.03.2018 Dodatek č. 3 ze dne 30.03.2019	27.07.2017
Rámcová smlouva s dodavatelem	My Air a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 01.01.2018, Dodatek č. 2 ze dne 30.03.2018, Dodatek č. 3 ze dne 29.06.2018	27.07.2017
Smlouva o poskytnutí příplatku do vlastního kapitálu	My Air a.s.		21.08.2017
Smlouva o poskytnutí příplatku do vlastního kapitálu	My Air a.s.		04.09.2018
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku	My Air a.s.		01.12.2018
Smlouva o poskytnutí příplatku do vlastního kapitálu	My Air a.s.		11.11.2019
Smlouva o stravování zaměstnanců PPF Gate	Mystery Services s.r.o.	Dodatek č. 1 ze dne 17.4.2019	02.01.2017
Prováděcí smlouva o poskytování služeb WAN sítě	O2 Czech Republic a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 21.12.2015	01.04.2011
Rámcová smlouva na poskytování telekomunikačních, managed services a ostatních služeb	O2 Czech Republic a.s.		01.04.2011
Smlouva o poskytování služby BULK SMS CONNECTOR	O2 Czech Republic a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 28.11.2014, Dodatek č. 2 ze dne 30.1.2015	02.11.2011
Smlouva o poskytnutí služby - monitoring	O2 Czech Republic a.s.		10.12.2018
RS dohoda pro SMS	O2 Czech Republic a.s.		01.10.2018
Rámcová dohoda o podmínkách poskytování	O2 Czech Republic a.s.	Dodatek č. 1,	03.11.2016

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

mobilních služeb elektronických komunikací		Dodatek č. 2, Dodatek č. 3 ze dne 26. 11. 2018	
Smlouva o poskytnutí služby - monitoring	O2 Czech Republic a.s.		10.12.2018
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	PPF a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 20.4.2017, Dodatek č. 2 ze dne 29.9.2017	28.04.2016
Smlouva o poskytování služeb	PPF a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 19.12.2018	02.01.2017
Smlouva o převodu cenných papírů	PPF a.s.		26.06.2017
Smlouva o podnájmu mobiliáře	PPF a.s.		20.4.2017
Přistoupení k RS dohodě PPF a O2 pro AB	PPF a.s., O2 Czech Republic a.s.		10.01.2019
Smlouva o nájmu mobiliáře	PPF GATE a.s.		21.02.2018
Smlouva o užívání nebytových prostor	PPF GATE a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 21.02.2018	01.07.2016
Komisionářská smlouva o obstarávání s vypořádání obchodů s investičními nástroji a smlouva o správě investičních nástrojů	PPF banka a.s.		01.03.2016
Master Agreement	PPF banka a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 15.4.2013, Dodatek č. 2 ze dne 30.6.2015, Dodatek č. 3 ze dne 2.12.2015, Dodatek č. 4 ze dne 1.3.2016, Dodatek č. 5 ze dne 24.2.2017, Dodatek č. 6 ze dne 1.8.2017	20.06.2012
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	PPF banka a.s.		01.03.2016
SDA/FOA EMIR Reporting Delegation Agreement	PPF banka a.s.		07.02.2014
Smlouva s administrátorem	PPF banka a.s.		07.04.2014
Smlouvy o zřízení a vedení korespondenčních účtů	PPF banka a.s.		27.06.2014

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

ISDA/FOA EMIR Reporting Delegation Agreement	PPF banka a.s.		07.02.2014
Smlouva o poskytování investičních služeb	PPF bank a.s.		15.01.2018
Smlouva o skupinovém corporate governance	PPF Financial Holdings B.V., PPF banka a.s., Home Credit B.V.		30.12.2016

6. Posouzení zda Společnosti vznikla újma a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 ZOK

Veškerá jednání popsaná v bodě 4. této zprávy o vztazích byla učiněna a smlouvy popsané v bodě 5. této zprávy o vztazích byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a z těchto jednání a smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

V Účetním 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. Společnosti nevznikla žádná újma a není tedy nutné posuzovat vyrovnání újmy podle ustanovení § 71 a 72 ZOK.

7. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi Společností, ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

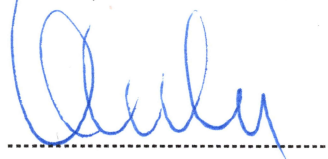
Představenstvo Společnosti prohlašuje, že na základě důkladného zhodnocení úlohy Společnosti vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou lze konstatovat, že Společnosti neplynou žádné zvláštní výhody a/nebo nevýhody ze vztahů mezi Společností a jí ovládající osobou a/nebo osobami 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 ustanovení § 71 a 72 ZOK.

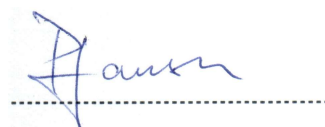
8. Závěrečné prohlášení zpracovatele

Zpracování zprávy o vztazích bylo v zákonem stanovené lhůtě zajištěno představenstvem Společnosti. Zpráva o vztazích byla zpracována podle nejlepšího vědomí a znalostí zpracovatele, čerpaných z dostupných podkladů a dokumentů, a s vynaložením péče řádného hospodáře. Údaje uvedené v této zprávě o vztazích jsou správné a úplné.

V Brně, dne 9. března 2020



Michal Strcula
předseda představenstva



Pavel Pfauser
člen představenstva

Příloha č. 1 – Struktura vztahů ve skupině PPF

Seznam společností přímo nebo nepřímo ovládaných stejnou ovládající osobou

Ovládající osoba: Ing. Petr Kellner

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
4Local, s.r.o.	24161357	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.12.2019	O2 Czech Republic a.s.
AB 2 B.V.	57279667	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 4 B.V.	34186049	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 7 B.V.	57279241	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB STRUCTURED FUNDING 1 DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	619700	Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings B.V.
ABDE Holding s.r.o. (dříve Airline Gate 1 s.r.o.)	02973081	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
AB-X Projekt GmbH	HRB 247124	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.4.2019	Home Credit Group B.V.
Accord Research, s.r.o.	29048974	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Capital Partners Fund B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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.
ALMONDSEY LIMITED	HE 291 856	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31.12.2019	PPF Real Estate Holding B.V.
ANTHEMONA LIMITED	HE 289 677	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
Art Office Gallery a.s.	24209627	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
ASTAVEDO LIMITED	HE 316 792	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Autotým, s.r.o.	03040836	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 28.9.2019	Vsegda Da N.V.
B2S Servisní, a.s. v likvidaci	19013825	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Bammer trade a.s.	28522761	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Beer Topholdco B.V.
Bavella B.V.	52522911	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Benxy s.r.o. (dříve Zonky s.r.o.)	035 70 967	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Bestsport holding a.s.	06613161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Bestsport, a.s.	24214795	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
Bolt Start Up Development a.s.	04071336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
BONAK a.s.	05098815	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
BORACORA LIMITED	HE 251 936	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23.12.2019	GLANCUS INVESTMENTS INC.
Boryspil Project Management Ltd.	34999054	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Pharma Consulting Group Ltd.
Bucca Properties Ltd.	1377468	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23.12.2019	BORACORA LIMITED
C & R Office Center Two s.r.o.	28227913	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.1.2019	Bestsport, a.s.
Capellalaan (Hoofddorp) B.V.	58391312	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Carolia Westminster Hotel Limited	9331282	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		CW Investor S.á.r.l.
Celestial Holdings Group Limited	1471389	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23.12.2019	PPF Real Estate Holding B.V.
CETIN Finance B.V.	66805589	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
CETIN služby s.r.o.	06095577	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
CIAS HOLDING a.s.	273 99 052	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Beer Topholdco B.V.
CITY TOWER Holding a.s.	02650665	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
COLANDS s.r.o.	03883663	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.1.2019	Bestsport, a.s.
Comcity Office Holding B.V.	64411761	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
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		PPF Capital Partners Fund B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Czech Equestrian Team a.s.	019 52 684	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
CZECH TELECOM Austria GmbH in Liqu	229578s	Rakousko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
CZECH TELECOM Germany GmbH i.L.	HRB 51503	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
CzechToll s.r.o.	06315160	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Česká telekomunikační infrastruktura a.s.	040 84 063	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Infrastructure B.V., PPF A3 B.V.
D - Toll Holding GmbH	HRB 191929	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
DADRIN LIMITED	HE 321 173	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 28.6.2019	TOLESTO LIMITED
De Reling (Dronten) B.V.	58164235	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED	HE 372136	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TELISTAN LIMITED
DRAK INVESTMENT HOLDING LTD	324472	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GONDRA HOLDINGS LTD

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Duoland s.r.o.	06179410	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Eastern Properties B.V.	58756566	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
eKasa s.r.o.	050 89 131	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
ELTHYSIA LIMITED	HE 290 356	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Emeldi Technologies, s.r.o.	25663232	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 26.6.2019	O2 Czech Republic a.s.
ENADOCO LIMITED	HE 316 486	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
ETO LICENSING LIMITED	HE 179 386	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
EusebiusBS (Arnhem) B.V.	58169778	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
FACIPERO INVESTMENTS LIMITED	HE 232 483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Favour Ocean Limited	1065678	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
FAYDE INVESTMENTS LIMITED	HE 310 390	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2.12.2019	KARMION HOLDINGS LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
FELISTON ENTERPRISES LIMITED	HE 152674	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTO LIMITED
FERRYMAT HOLDINGS LIMITED	HE 313289	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2.12.2019	KARMION HOLDINGS LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Filcommerce Holdings, Inc	CS 201 310 129	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
FLOGESCO LIMITED	HE 172588	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
FO Management s.r.o.	06754295	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
FO servis s.r.o.	08446407	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 23.8.2019	PPF FO Management B.V.
Fodina B.V.	59400676	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Forward leasing LLP	1907400329 11	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.7.2019	Vsegda Da N.V., LLC Forward leasing
FOSOL ENTERPRISES LIMITED	HE 372077	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
GABELLI CONSULTANCY LIMITED	HE 160 589	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
GALIO INVESTMENTS LIMITED	HE 310 260	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2.12.2019	KARMION HOLDINGS LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Ganz-Skoda Electric Zrt.	110045500	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Garco Group B.V.	34245884	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23.12.2019	GLANCUS INVESTMENTS INC.
Gen Office Gallery a.s.	24209881	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
German Properties B.V.	61008664	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GILBEY HOLDINGS LIMITED	HE182860	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GLANCUS INVESTMENTS INC.	1396023	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23.12.2019	PPF Real Estate Holding B.V.
GONDRA HOLDINGS LTD	324452	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Salonica Holding Limited
GRACESPRING LIMITED	HE 208 337	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 16.12.2019	PPF Real Estate Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Grandview Resources Corp.	1664098	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.
Guangdong Home Credit Number Two Information Consulting Co., Ltd	76732894-1	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
HC Advisory Services s.r.o.	01487779	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
HC Asia B.V.	34253829	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HC Broker, s.r.o.	29196540	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit a.s.
HC Consumer Finance Philippines, Inc	CS201301354	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HC Philippines Holding B.V.	35024270	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
HC Finance USA LLC	7241255	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1.3.2019	Home Credit US Holding, LLC
HCPH Financing I. Inc	CS201727565	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HCPH INSURANCE BROKERAGE, INC. (dříve HCPH 2 FINANCING, INC.)	CS201812176	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Hofplein Offices (Rotterdam) B.V.	64398064	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Home Credit a.s.	26978636	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s.
Home Credit Asia Limited	890063	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
Home Credit Consumer Finance Co., Ltd	9112011663 6067462H	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit Egypt Trade S.A.E.	50614	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 10.6.2019	HC Philippines Holding B.V
HOME CREDIT EUROPE PLC	7744459	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Home Credit Group B.V.	69638284	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings B.V.
Home Credit India B.V.	52695255	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
HOME CREDIT INDIA FINANCE PRIVATE LIMITED	U65910HR19 97PTC04744 8	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	U7499HR201 7FTC070364	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V., Home Credit International a.s.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Home Credit Indonesia B.V.	52695557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
Home Credit International a.s.	60192666	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit N.V.	34126597	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Home Credit Slovakia, a.s.	36234176	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit US Holding, LLC	5467913	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Home Credit US, LLC	5482663	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit US Holding, LLC
Home Credit Vietnam Finance Company Limited	307672788	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HOPAR LIMITED	HE 188 923	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Horse Arena s.r.o.	044 79 823	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
Chelton Properties Limited	1441835	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
INTENS Corporation s.r.o.	28435575	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
ITIS Holding a.s.	07961774	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 6.3.2019	PPF a.s.
Izotrem Investments Limited	HE 192753	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
JARVAN HOLDINGS LIMITED	HE 310 140	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
JH Media Services Plus s.r.o.	04002423	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.1.2019	Bestsport, a.s.
Johan H (Amsterdam) B.V.	58163239	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Joint Stoct Company "Sibzavod Centre"	1035501017 221	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Trust - Invest
Joint-Stock Company "Investments trust" (dříve CJSC "Investments trust")	1037739865 052	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
Joint-Stock Company "Intrust NN" (dříve CJSC "Intrust NN")	1065259035 896	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Stinctum Holdings Limited
Jokiaura Kakkonen Oy	2401050-2	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Beer Topholdco B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
JONSA LIMITED	HE 275 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 16.12.2019	PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
LLC "KARTONTAR A"	1197746247 247	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
KARMION HOLDINGS LIMITED	HE 312 004	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31.12.2019	PPF Real Estate Holding B.V.
Karperstraat (Amsterdam) B.V.	58163883	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31.12.2019	PPF Real Estate Holding B.V.
Kateřinská Office Building s.r.o.	03495663	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Komodor LLC	32069917	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		West Logistics Park LLC
Langen Property B.V.	61012777	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Letiště Praha Letňany, s.r.o.	24678350	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Air Land s.r.o.	06138462	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Air Logistics s.r.o.	06138411	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Letňany eGate s.r.o.	06137628	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Park Gate s.r.o.	06138446	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
LINDUS Real s.r.o.	29139309	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.1.2019	LINDUS SERVICES LIMITED
LINDUS SERVICES LIMITED	HE 281 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport holding a.s.
LLC Alians R	1086627000 635	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC Almondsey	1127747228 190	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., LLC Charlie Com.
LLC BRAMA	1107746950 431	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Comcity Kotelnaya	5157746112 959	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA	1137746929 836	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., GRANDVIEW RESOURCES CORP.
LLC ERKO	1044702180 863	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC "Gorod Molodogo Pokolenija"

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Fantom	1053001163302	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC Financial Innovations	1047796566223	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
LLC Forward leasing (dříve LLC Home Credit Online)	1157746587943	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V.
LLC "Gorod Molodogo Pokolenija"	1187746792914	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGSLIMITED
LLC Home Credit & Finance Bank	1027700280937	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V., Home Credit International a.s.
LLC Home Credit Insurance	1027739236018	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
LLC Charlie Com	1137746330336	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., LLC Almondsey
LLC In Vino	1052309138628	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gracespring Limited
LLC ISK Klokovo	1127746186501	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		STEPHOLD LIMITED
LLC K-Development	1077760004629	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC KEPS	1127746190 604	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC Kvartal Togliatti	1056320172 567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC LB Voronezh	1133668033 872	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA
LLC Logistics - A	1115048002 156	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ELTHYSIA LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
LLC Logistika - Ufa	1150280069 477	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC MCC Kupi ne kopi	1027700280 640	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
LLC Mitino Sport City	1107746473 383	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		MICROLIGHT TRADING LIMITED
LLC My Gym	5157746112 915	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC Oil Investments	1167746861 677	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC PPF Life Insurance	1027739031 099	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC PPF Real Estate Russia	1057749557 568	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
LLC RAV Agro	1073667022 879	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., Grandview Resources Corp.
LLC RAV Agro Pro	1033600135 557	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, LLC RAV Molokoprodukt
LLC RAV Molokoprodukt	1083627001 567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, Grandview Resources Corp., Bavella B.V.
LLC RAV Myasoproduct - Orel	1135749001 684	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Molokoprodukt
LLC RAV Niva	1023601232 522	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23.12.2019	LLC RAV Agro
LLC RAV Niva Orel	1113668051 090	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC Razvitie	1155009002 609	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC Regional Real Estate	1137746217 950	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Limited
LLC ROKO	5107746049 329	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC ROST Agro	1103601000030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 13.12.2019	LLC RAV Agro
LLC Skladi 104	5009049271	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GABELLI CONSULTANCY LIMITED
LLC Skolkovo Gate	1137746214979	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trigon II B.V.
LLC Sotio	1117746901502	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
LLC Sotio	EIN 35-2424961	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
LLC Spectrum	1097746356806	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC Spetsializirovaniy zastroyshik "Delta Com" (dříve LLC Delta Com)	1137746330358	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V., ANTHEMONA LIMITED
LLC Stockmann StP Centre	1057811023830	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 21.01.2019	LLC Oil Investments
LLC Strata	7702765300	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC TGK - Trilogy	1155027001030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC PPF Real Estate Russia

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Torgovij complex Lipetskiy	1074823001593	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Trilogy Services	1155027007398	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
LLC Trust - Invest	1057746391306	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Urozhay	1063627011910	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Yug
LLC Vsegda Da	5177746179705	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 3.6.2019	Vsegda Da N.V., LLC Forward leasing
LLC Yug	1073627001777	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC LB Voronezh
LOSITANTO Ltd.	HE157131	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SATACOTO Ltd.
LvZH (Rijswijk) B.V.	58163999	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Maraflex s.r.o.	02415852	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
MICROLIGHT TRADING LIMITED	HE 224 515	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Millennium Tower (Rotterdam) B.V.	56261330	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
mluvii.com s.r.o.	27405354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
MOBI BANKA AD BEOGRAD (NOVI BEOGRAD) (dříve TELENOR BANKA AD BEOGRAD (NOVI BEOGRAD))	17138669	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.2.2019	PPF Financial Holdings B.V.
MOETON a.s. v likvidaci	27864561	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 19.2.2019	PPF FO Management B.V.
Monheim Property B.V.	61012521	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Monchylein (Den Haag) B.V.	58163603	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Montería, spol. s r.o.	27901998	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Moranda, a.s.	28171934	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
MOVVO spol. s r. o.	46887989	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.2.2019	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
MP Holding 2 B.V.	69457018	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
My Air a.s.	05479070	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Mystery Services s.r.o.	24768103	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Naneva B.V.	67400639	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Net Gate s.r.o.	247 65 651	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
NIDALEE HOLDING LIMITED	HE 310 150	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2.12.2019	KARMION HOLDINGS LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
O2 Business Services, a.s.	50087487	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s.r.o.
O2 Czech Republic a.s.	60193336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telco B.V., PPF A3 B.V., PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
O2 Family, s.r.o.	24215554	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Financial Services s.r.o.	05423716	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 IT Services s.r.o.	02819678	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
O2 Slovakia, s.r.o.	35848863	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 TV s.r.o.	03998380	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
Office Star Eight a.s.	27639177	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Office Star Nine, spol. s r. o.	27904385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
One Westferry Circus S.a.r.l.	B175495	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPR Real Estate s.r.o.
OOO Sibelectroprivod	1045400530922	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LOSITANTO LIMITED
OOO Vagonmash	1117847029695	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ORIBASE Pharma SAS	499824670	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 25.10.2019	PPF Capital Partners Fund B.V.
PACHATA LIMITED	HE 188 914	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 22.1.2019	PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Paleos Industries B.V.	66846919	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Pars nova a.s.	25860038	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Pharma Consulting Group Ltd.	34529634	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HOPAR LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Plaza Development SRL	22718444	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o. , PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
POLL,s.r.o.	62967754	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Pompenburg (Rotterdam) B.V.	58163506	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
POTLAK LIMITED	HE362788	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2019	Ing. Petr Kellner
PPF a.s.	25099345	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF A3 B.V.	61684201	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF A4 B.V.	63365391	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Advisory (CR) a.s.	25792385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF ADVISORY (RUSSIA) LIMITED	HE 276 979	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Advisory (UK) Limited	5539859	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF ADVISORY (UKRAINE) LIMITED	HE 162 172	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 22.1.2019	PPF Group N.V.
PPF Arena 1 B.V.	59009187	Nizozemsko	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 B.V.
PPF Beer Holdco 1 B.V.	67330495	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Beer IM Holdco B.V.	67331378	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Beer Holdco 1 B.V.
PPF Beer Topholdco B.V.	67420427	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding B.V.
PPF Capital Partners Fund B.V.	55003982	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF CO 3 B.V.	34360935	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED	HE 224463	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED	HE 251 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Financial Consulting s.r.o.	24225657	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF Financial Holdings B.V.	61880353	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF FO Management B.V.	34186296	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF GATE a.s.	27654524	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Group N.V.	33264887	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF 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		PPF Holdings S.á r.l.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Holdings S.á r.l.	B 186335	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF Industrial Holding B.V.	71500219	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Infrastructure B.V.	65167899	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Arena 1 B.V.
PPF PROPERTY LIMITED	HE 189 164	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23.12.2019	GLANCUS INVESTMENTS INC., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
PPF Real Estate Holding B.V.	34276162	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF REAL ESTATE LIMITED	HE 188 089	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Real Estate s.r.o.	27638987	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
PPF Real Estate I, Inc.	7705173	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15.11.2019	PPF Real Estate 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

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF SERVICES LIMITED	HE 92432	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Telco B.V.	65167902	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Arena 1 B.V.
PPF TMT Bidco 1 B.V.	70498288	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Arena 1 B.V.
PPF TMT Bidco 2 B.V (dříve PPF Beer Bidco B.V.)	67332722	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 1 B.V.	70498261	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 2 B.V.	70526214	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 1 B.V.
Prague Entertainment Group B.V.	63600757	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PT Home Credit Indonesia	03.193.870.7-021.000	Indonéská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Indonesia B.V.
Public Picture & Marketing a.s.	25667254	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Qazbiz partners LLP	190740017254	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 16.7.2019	Vsegda Da N.V., Forward leasing LLP (KZ)

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
RC PROPERTIES S.R.L.	12663031	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Real Estate Russia B.V.	63458373	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
REDLIONE LTD	HE 178 059	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
REPIENO LIMITED	HE 282 866	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Retail Star 22, spol. s r.o.	24132161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 10.10.2019	PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
RHASKOS FINANCE LIMITED	HE 316 591	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Ruconfin B.V.	55391176	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
Saint World Limited	1065677	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
SALEMONTA LIMITED	HE 161 006	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Salonica Holding Limited	1949492	Britské Panenské Ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
SATACOTO Ltd.	HE 155018	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Beer Topholdco B.V.
SB JSC Bank Home Credit	513-1900-AO (UI)	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
SCI LA FORET	309844371	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
SEPTUS HOLDING LIMITED	HE 316 585	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Seven Assets Holding B.V.	58163050	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Shenzhen Home Credit Number One Consulting Co., Ltd.	9144030066 4174257K	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
Shenzhen Home Credit Xinchí Consulting Co., Ltd.	9144030079 6638527A	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Favour Ocean Limited
SIGURNO LIMITED	HE 172539	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
Sichuan Home Credit Number Three Socioeconomic Consulting Co., Ltd.	9015101006 60467589T	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
SILINE CONSULTING LIMITED	HE 281961	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
SKODA Transportation Deutschland GmbH	HRD 208 725	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Smart home security s.r.o.	063 21 399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
SOTIO a.s.	24662623	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
SOTIO Biotech AG	CHE-354.429.802	Švýcarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 17.12.2019	SOTIO a.s.
Sotio Medical Research (Beijing) Co. Ltd	110000410283022	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
Sotio N.V.	34302290	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
STEL-INVEST s.r.o.	262 38 365	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 7.5.2019	Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
STEPHOLD LIMITED	HE 221 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
STINCTUM HOLDINGS LIMITED	HE 177 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTA LIMITED
SUNDOWN FARMS LIMITED	HE 310 721	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Vixon Resources Limited, Chelton Properties Limited

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
SYLANDER CAPITAL LIMITED	HE 316 597	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
ŠKODA CITY SERVICE s.r.o.	29119057	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA DIGITAL s.r.o. (dříve LOKEL s.r.o.)	01731530	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ELECTRIC a.s.	477 18 579	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ICT s.r.o.	279 94 902	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA INVESTMENT a.s.	265 02 399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Beer Topholdco B.V.
ŠKODA RAIL s.r.o.	058 22 149	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA SERVIS s.r.o.	263 51 277	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TRANSPORTATION a.s.	626 23 753	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Beer Topholdco B.V.
ŠKODA TRANSPORTATION UKRAINE, LLC	42614252	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1.1.2019	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Škoda Transportation USA, LLC	81-257769	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TRANSTECH OY (dříve TRANSTECH OY)	1098257-0	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TVC s.r.o.	25247964	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA VAGONKA a.s.	258 70 637	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
TALPA ESTERO LIMITED	HE 316 502	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
TANAINA HOLDINGS LIMITED	HE 318 484	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
TANFORD LIMITED	HE 167 324	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
TAPADEO LIMITED	HE 341 777	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2.12.2019	KARMION HOLDINGS LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Tapito s.r.o. (dříve TapMedia s.r.o.)	03853365	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 16.5.2019	Bolt Start Up Development a.s.
Telematika a.s.	054 18 046	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Telenor Bulgaria EAD	130460283	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Common Operation Ztr.	13-10-041370	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor d.o.o. Beograd	20147229	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor d.o.o. Podgorica	50017124	Černá Hora	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Direct d.o.o. Beograd	20426306	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 15.4.2019	Telenor d.o.o. Beograd
Telenor Direct MNE d.o.o. Podgorica	50537063	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 17.4.2019	Telenor d.o.o. Beograd
Telenor Magyarorzág Zrt.	13-10-040409	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
Telenor Real Estate Hungary Ztr.	13-10-041060	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
TELISTAN LIMITED	HE 341 864	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Eastern Properties B.V.
Tesco Mobile ČR s.r.o.	29147506	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Tesco Mobile Slovakia, s.r.o.	36863521	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s. r. o.
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	od 5.9.2019	PPF TMT Bidco 1 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
TRADING RS Sp. z o.o.	NIP 7010213385	Polsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Trigon Berlin B.V.	55440916	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 19.12.2019	PPF Real Estate Holding B.V.
Trigon II B.V.	56068948	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Holding B.V.	60006609	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V.	67330355	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
TV Bermuda Ltd	55011	Bermudské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 16.10.2019	TV Bidco B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
TV Bidco B.V.	75994437	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 3.10.2019	TV Holdco B.V.
TV Holdco B.V.	75983613	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 2.10.2019	PPF TMT Bidco 2 B.V.
UNILEAVE LIMITED v likvidaci	HE 179 204	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 22.1.2019	PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Usconfin 1 DAC	619282	Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
VELTHEMIA LIMITED	HE 282 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REPIENO LIMITED
Velvon GmbH (dříve Innoble GmbH)	HRB 239796	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		AB-X Projekt GmbH
Vixon Resources Limited	144 18 84	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
Vox Ventures B.V.	65879554	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Vsegda Da N.V. (dříve Home Credit Lab N.V.)	52695689	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V., Forward leasing LLP (KZ)
VÚKV a.s.	452 74 100	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Beer Topholdco B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Wagnerford Holdings Limited	HE 210154	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		MP Holding 2 B.V.
Wagnerford LLC	5087746372 819	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Wagnerford Holdings Limited
West Logistics Park LLC (WLP)	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		PPF Real Estate Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Evropská 2690/17 / 160 00 Praha 6 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Air Bank a.s.

**Konsolidovaná účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2019**

Obsah

Zpráva nezávislého auditora	3
Konsolidovaný výkaz o finanční situaci	10
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření	11
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu	12
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích	14
Příloha konsolidované účetní závěrky	15



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 Air Bank a.s.

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Air Bank a.s. („Společnost“) a jejích dceřiných společností („Skupina“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2019, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2019 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2019 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2019 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

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



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 závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Očekávané úvěrové ztráty ze snížení hodnoty úvěrů zákazníkům

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2019 činí 1 349 milionů Kč (31. prosinci 2018 činily 1 353 milionů Kč)

Další informace jsou uvedeny v bodě přílohy individuální účetní závěrky: 3 (Významné účetní postupy) a 7 (Úvěry zákazníkům).

Hlavní záležitost auditu

Vedení společnosti činí významné a komplexní předpoklady při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ("the Expected Credit Losses", "ECLs") v souvislosti s úvěry poskytovanými svým zákazníkům (dále jen „úvěry“). Považujeme tuto oblast za spojenou s významným rizikem významné (materiální) nesprávnosti, která vyžaduje naši zvýšenou pozornost při auditu. Rozhodli jsme se proto, že jde o hlavní záležitost auditu.

Pro účely stanovení opravných položek je úvěrové portfolio rozděleno na úvěry individuálně významné (korporátní úvěry) a individuálně nevýznamné (spotřebitelské úvěry, úvěry na financování automobilů, hotovostní, revolvingové a hypoteční úvěry). Dále jsou jednotlivé úvěry rozděleny do tří stupňů v souladu se standardem IFRS 9 *Finanční nástroje* za účelem stanovení opravných položek

Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.

Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:

- definici selhání a významného

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Ve spolupráci s našimi IT specialisty jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:

Použitím našich znalostí, zkušeností a tržních standardů jsme posoudili úvěrová pravidla, účetní metody a interní procesy Společnosti týkající se odhadu výše očekávaných úvěrových ztrát. Současně jsme posoudili také proces identifikace ukazatelů selhání, významného zvýšení úvěrového rizika a rozdělení úvěrů do jednotlivých úrovní. Rovněž jsme testovali IT prostředí z hlediska zabezpečení dat a přístupu.

Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost vybraných systémových a manuálních kontrol nad identifikací a včasným rozpoznáním významného zvýšení úvěrového rizika a znehodnocení úvěrů, zejména kontrol nad párováním příchozích plateb a výpočtem dnů po splatnosti. Naše postupy zahrnovaly dotazování vedoucích i ostatních pracovníků v útvech Řízení Rizik, Finance a IT v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace (zejména vnitřních směrnic vč. směrnice pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát), a, pokud bylo relevantní, vybranými přepočty.

Testovali jsme statistický modely pro portfolia individuálně nevýznamných pohledávek a rovněž jsme prověřili správnost zařazení jednotlivých úvěrů do

Hlavní záležitost auditu

- zvýšení úvěrového rizika (SICR),
- pravděpodobnost selhání (PD), ztráta při selhání (LGD) a výše expozice v selhání (EAD),
- odhad vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI).

Pro individuálně významné úvěry jsou parametry PD a LGD odhadovány na individuální bázi na základě dostupných tržních dat.

Pro individuálně nevýznamné úvěry odhaduje Společnost očekávané úvěrové ztráty na základě PD vycházejících ze statistických modelů, především na základě vývoje jednotlivých dnů po splatnosti v rámci úvěrového portfolia. Tyto statistické modely byly interně vyvinuty a vycházejí z vlastních historických dat Společnosti. LGD v modelu určuje útvar Řízení rizik na základě interní analýzy s využitím vlastních historických dat získaných v rámci vymáhacího procesu.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

příslušných časových košů a stupňů. Klíčové předpoklady použité v modelech jsme posoudili následovně:

- definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika - odkazem na požadavky příslušného standardu účetního výkaznictví;
- parametry PD, LGD a EAD - podle historických a smluvních údajů Společnosti, a
- makroekonomické ukazatele s odkazem na veřejně dostupné informace o trhu.

Na vzorku individuálně významných úvěrů jsme posoudili, zda jsou dané úvěry zařazeny do správného stupně dle IFRS 9 a zda parametry EAD, PD a LGD byly správně použity. Toto posouzení jsme provedli na základě inspekce dokumentace příslušného úvěrového případu, dotazování zodpovědných pracovníků v oddělení řízení kreditního rizika a našeho posouzení nejnovějšího vývoje ve vztahu k dlužníkovi. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili zejména na důkladnost finanční analýzy Společnosti týkající se dlužníka, způsob a včasnost splácení úvěru a poskytnuté zajištění (včetně přiměřenosti případných uplatněných srážek z jeho hodnoty).

Kriticky jsme vyhodnotili celkovou přiměřenost odhadovaných očekávaných úvěrových ztrát provedením analytických postupů u vybraných ukazatelů, včetně poměru očekávaných úvěrových ztrát k celkovým úvěrům.

Posoudili jsme rovněž dostatečnost údajů zveřejněných Společností o opravných položkách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v příloze v konsolidované účetní závěrce.

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 závěrku či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Skupině odpovídá dozorčí rada ve spolupráci s výborem pro audit.



Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

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



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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 30. dubna 2019 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 10 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 13. března 2020 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.

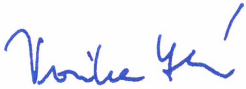
Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze konsolidované účetní závěrky nebo konsolidované výroční zprávě Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit individuální účetní závěrky společnosti Air Bank a.s. k 31. prosinci 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 16. března 2020


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

	Bod přílohy	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	39 796	42 141
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6	1 978	2 229
Úvěry zákazníkům	7	55 571	45 860
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	582	435
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	9	57	15
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	10	18 144	19 569
Odložená daňová pohledávka	11	132	-
Dlouhodobý nehmotný majetek	12	1 346	1 321
Dlouhodobý hmotný majetek	13	717	291
Ostatní aktiva	14	1 208	1 168
Aktiva celkem		<u>119 673</u>	<u>113 029</u>
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	15	107 067	102 108
Podřízený dluh	16	202	1 357
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	17	395	386
Závazek ze splatné daně	28	122	160
Odložený daňový závazek	11	115	12
Závazky z leasingu	18	441	-
Ostatní závazky	19	1 281	1 137
Cizí zdroje celkem		<u>109 765</u>	<u>105 160</u>
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	20	500	500
Emisní ážio		4 963	4 463
Oceňovací rozdíly z přecenění		10	5
Rozdíly z kurzových přepočtů		-41	-31
Nerozdělený zisk		4 476	2 932
Vlastní kapitál celkem		<u>9 908</u>	<u>7 869</u>
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		<u>119 673</u>	<u>113 029</u>

Konsolidovaná účetní závěrka uvedená na stranách 10 až 73 byla schválena představenstvem společnosti 16. března 2020.

Michal Streula
Předseda představenstva

Pavel Pfauser
Člen představenstva

	Bod přílohy	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	21	4 199	3 328
Ostatní úrokové výnosy		-	5
Úrokové náklady	22	<u>-664</u>	<u>-560</u>
Čistý úrokový výnos		3 535	2 773
Výnosy z poplatků a provizí	23	512	484
Náklady na poplatky a provize	24	<u>-359</u>	<u>-268</u>
Čistý výnos z poplatků a provizí		153	216
Čisté ostatní provozní náklady/výnosy	25	<u>-1</u>	<u>-75</u>
Provozní výnosy		3 687	2 914
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	-54	144
Správní a režijní náklady	27	<u>-1 705</u>	<u>-1 616</u>
Provozní náklady		-1 759	-1 472
Zisk před zdaněním		1 928	1 442
Daň z příjmů	28	<u>-384</u>	<u>-360</u>
Čistý zisk za účetní období		<u>1 544</u>	<u>1 082</u>
Ostatní úplný výsledek, který nebude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:			
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do OCI – kapitálové nástroje			
Změna reálné hodnoty		6	3
Související daň	11	<u>-1</u>	<u>-1</u>
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období		<u>5</u>	<u>2</u>
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		<u>1 549</u>	<u>1 084</u>

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Rozdíly z kurzových přepočtů mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci 2018	500	4 463	5	-31	2 932	7 869
Transakce s akcionářem						
Navýšení kapitálu	-	500	-	-	-	500
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	5	-10	1 544	1 539
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	1 544	1 544
Ostatní úplný výsledek hospodaření za účetní období						
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	-10	-	-10
Změna reálné hodnoty finančních aktiv v RH do OCI, po zdanění	-	-	5	-	-	5
Zůstatek k 31. prosinci 2019	500	4 963	10	-41	4 476	9 908

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Rozdíly z kurzových přepočtů mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci 2017	500	4 163	2	-30	2 108	6 743
Dopad IFRS 9, po zdanění	-	-	-	-	-258	-258
Upravený zůstatek k 1. lednu 2018	500	4 163	2	-30	1 850	6 485
Transakce s akcionářem						
Navýšení kapitálu	-	300	-	-	-	300
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	3	-1	1 082	1 084
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	1 082	1 082
Ostatní úplný výsledek hospodaření za účetní období						
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	1	-1	-	-
Změna reálné hodnoty finančních aktiv v RH do OCI, po zdanění	-	-	2	-	-	2
Zůstatek k 31. prosinci 2018	500	4 463	5	-31	2 932	7 869

	Bod přílohy	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Provozní činnost			
Zisk před zdaněním		1 928	1 442
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	21	- 4 199	-3 333
Úrokové náklady	22	663	560
z toho: úrokové náklady z podřízeného dluhu	22	26	75
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	25	-55	-165
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	25	20	-
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	25	1	-
Nerealizované zisky z derivátů	17	-138	493
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	54	-144
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	27	421	305
Ostatní nepeněžní operace		1	-114
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu		-1 304	-956
Změna hodnoty úvěrů bankám a jiným finančním institucím		230	-1 845
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům		-9 792	-7 437
Změna aktiv v naběhlé hodnotě		-	165
Změna hodnoty ostatních aktiv		-40	1 035
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů		4 959	12 584
Změna hodnoty ostatních závazků		119	-189
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním		-5 828	3 357
Zaplacená daň		-452	-222
Přijaté úroky		6 456	5 909
Zaplacené úroky		-718	-563
z toho: zaplacené úroky z podřízeného dluhu		-81	-78
Zaplacená premie		-2 066	-2 362
Peněžní toky z provozní činnosti		-2 608	6 119
Investiční činnost			
Příjmy ze splatnosti/z prodeje/z převodu finančních instrumentů vykazovaných v naběhlé hodnotě		1 305	-
Výdaje na pořízení finančních instrumentů vykazovaných do FVOCI		-36	-
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-307	-290
Peněžní toky z investiční činnosti		962	-290
Finanční činnost			
Splátky podřízeného dluhu		-1 300	-
Příjmy z navýšení vlastního kapitálu		500	300
Splátky závazků z leasingu		-99	-
Příjmy z vydání podřízených dluhopisů		200	-
Peněžní toky z finanční činnosti		-699	300
Čistý přírůstek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		-2 345	6 129
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu		42 141	36 014
Vliv kurzových rozdílů na výši držených peněžních prostředků		-	-2
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5	39 796	42 141

1. Charakteristika Banky

Air Bank a.s. (“Banka”) byla založena 26. února 2010 jako společnost Brusson a.s. Dne 31. května 2011 získala bankovní licenci a došlo ke změně jejího názvu na Air Bank a.s. Banka začala podnikat v oblasti retailového bankovníctví v listopadu 2011.

Sídlo Banky

Air Bank a.s.
Evropská 2690/17
160 00 Praha 6
Česká republika

Akcionáři	Sídlo společnosti	Vlastnické podíly (%)	
		2019	2018
Home Credit B.V.	Nizozemí	100,00	100,00

Home Credit B.V., se stal mateřskou společností Banky k 30.6.2015. Nadřazenou mateřskou společností je společnost PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemí.

Dceřiné společnosti	Sídlo společnosti	Majetková účast (%)	
		2019	2018
AB 2 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
AB 4 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
AB 7 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
My Air a.s.	Česká republika	100,00	100,00
AB Structured Funding 1 DAC	Irsko	-	100,00

AB Structured Funding 1 DAC se stala dceřinou společností Banky v lednu 2018. Hlavní činností dceřiných společností Banky je získávat, nakupovat a shromažďovat finanční aktiva od spřízněných společností prostřednictvím uzavřených smluv o převodu pohledávek anebo prostřednictvím dohod o participaci. AB Structured Funding 1 DAC byla prodána v prosinci 2019 spřízněné společnosti. Prodejní cena činila 7 mil. Kč.

Představenstvo		Dozorčí rada	
Michal Strcula	Předseda	Pavel Rozehnal	Předseda
Luboš Berkovec	Člen	Radek Pluhař	Člen
Pavel Pfauser	Člen	Robert Štefl	Člen

Předmět podnikání

Hlavním předmětem podnikání Banky a jejích dceřiných společností (společně dále jako “Skupina”) je poskytování bankovních produktů a služeb zákazníkům v České republice, jako je přijímání depozit, otevírání a správa běžných a spořicíh účtů, platební styk, vydávání a správa debetních karet, poskytování spotřebitelských půjček, hypotéčních úvěrů a dalších podpůrných služeb. Akvizice finančních aktiv od spřízněných společností prostřednictvím dceřiných společností Banky na základě smluv o převodu finančních aktiv nebo participací a přímé financování jejich dalšího rozvoje představuje nedílnou součást obchodních aktivit Skupiny. Aktivity Skupiny jsou regulovány Českou národní bankou („ČNB“).

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2019 zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti (dále jen „Skupina“).

(a) Prohlášení o shodě

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví („International Financial Reporting Standards“, IFRS) ve znění přijatém Evropskou unií.

Tato konsolidovaná účetní závěrka představuje statutární účetní závěrku sestavenou v souladu s ustanovením § 23a (2) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů.

(b) Způsoby oceňování

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena na základě historických cen s výjimkou finančních instrumentů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a finančních aktiv vykazovaných do ostatního výsledku hospodaření, která jsou vykazována v reálné hodnotě.

(c) Prezentací a funkční měna účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka je prezentována v českých korunách (Kč), které jsou funkční měnou Skupiny. Funkční měny dceřiných společností Banky jsou posuzovány zvlášť pro každý subjekt a mohou být odlišné od českých korun (Kč). Finanční údaje uvedené v Kč jsou zaokrouhleny na milióny (mil. Kč).

(d) Použití odhadů a předpokladů

Při přípravě konsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS provádí vedení Skupiny odhady a určuje předpoklady, které mají k datu účetní závěrky vliv na aplikaci účetních postupů a na vykazovanou výši aktiv a závazků, výnosů a nákladů. Tyto odhady a předpoklady jsou založeny na historických zkušenostech a různých dalších faktorech, které jsou považovány za přiměřené za podmínek, při nichž se odhady účetních hodnot aktiv a závazků provádí a v situaci, kdy nejsou zcela evidentní z jiných zdrojů. Skutečné výsledky se od odhadů mohou lišit.

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

V příloze účetní závěrky v bodech 3d (iv), 3d (vii), 3f, bod 7, bod 8, bod 9, bod 10 a v bodě 11 jsou popsány odhady provedené vedením Skupiny při aplikaci IFRS v souvislosti s vykazáním ztrát ze snížení hodnoty aktiva, přeceněním na reálnou hodnotu a využitelnosti odložené daňové pohledávky, které mají významný dopad na účetní závěrku, a předpoklady, u nichž existuje významné riziko zásadní úpravy účetní závěrky v následujících obdobích.

Úvěry zákazníkům jsou posuzovány na základě odhadů neurčitosti. Tato identifikace je na úrovni individuální smlouvy obtížně použitelná z důvodu velkého množství těchto expozic. Skupina stanovuje opravné položky k retailovým úvěrům v souladu s účetní politikou popsanou v poznámce 3d. Změny v odhadu splácení klientů mohou významně ovlivnit výši opravných položek.

Skupina vytváří portfoliové opravné položky založené na pravděpodobnosti selhání („PD“) a ztráty ze selhání („LGD“). Změny parametru PD a LGD o +/- 10% by způsobily níže uvedené změny opravné položky:

Dopad na výši opravných

položek k:	PD +10%	PD -10%	LGD +10%	LGD -10%
31. prosinci 2019	+122	-108	+106	-92
31. prosinci 2018	+135	-135	+125	-125

Změna realizační hodnoty zástav v případě hypotečních úvěrů o +/- 10% by neměla na výši opravné položky k 31. prosinci 2019 významný vliv (31. prosince 2018: bez významného vlivu).

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky (pokračování)

(e) Použití odhadů a předpokladů (pokračování)

Další důležité předpoklady použité v roce 2019 zahrnují:

(a) klasifikaci finančních nástrojů, zejména posouzení obchodního modelu, v rámci kterého jsou nástroje drženy, a posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny („SPPI“),

(b) posouzení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika finančních nástrojů od počátečního zaúčtování, při zvážení všech dostupných relevantních informací zahrnujících jak kvantitativní, tak kvalitativní informace, analýzu na základě historických zkušeností Skupiny a informace o budoucím vývoji.

(f) Principy konsolidace

(i) Podnikové kombinace

Banka získala své dceřiné společnosti AB 2 B.V. a AB 4 B.V. v roce 2012. V říjnu 2016 byly společnosti AB 1 B.V. a AB 3 B.V. sloučeny se společností AB 2 B.V. Obdobně byly společnosti AB 5 B.V. a AB 6 B.V. sloučeny se společností AB 4 B.V.

Výše uvedené transakce byly podnikové kombinace subjektů pod společnou kontrolou, kdy všechny účetní jednotky nebo podniky jsou v konečném důsledku pod kontrolou (rozhodujícím vlivem) stejné osoby nebo osob, a to jak před samotnou podnikovou kombinací, tak po ní, přičemž nejde o kontrolu (rozhodující vliv) přechodné povahy. Na akvizice tohoto typu se standard IFRS 3 nevztahuje. Získaná aktiva a pasiva byla vykázána v účetních hodnotách, v nichž byla předtím vykázána v konsolidované účetní závěrce akcionáře s rozhodujícím vlivem ve Skupině (jde o pořizovací cenu k datu akvizice sníženou o oprávkou a/nebo potenciální snížení hodnoty). Z těchto akvizic nebyl vykázán žádný nový goodwill ani negativní goodwill.

Všechny ostatní dceřiné společnosti byly založeny přímo ze strany Banky.

(ii) Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou společnosti, nad nimiž má Banka kontrolu. Banka ovládá jednotku, pokud je vystavena nebo má právo na variabilní výnosy ze své angažovanosti v této jednotce a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad ní ovlivňovat. Banka přehodnocuje, zda má kontrolu, pokud dojde ke změnám jednoho nebo více prvků kontroly.

Do konsolidace jsou tyto společnosti zahrnuty ode dne, kdy nad nimi Skupina fakticky získá kontrolu, a z konsolidace jsou vyloučeny ke dni, kdy nad nimi Skupina kontrolu fakticky ztratí.

(iii) Transakce vyloučené z konsolidace

Veškeré zůstatky a transakce mezi podniky konsolidovaného celku a nerealizované zisky týkající se těchto transakcí (s výjimkou zisků a ztrát z transakcí v cizích měnách) jsou při sestavování konsolidované účetní závěrky vyloučeny. Nerealizované ztráty jsou eliminovány obdobným způsobem jako nerealizované zisky, ale pouze v případě, že neexistují žádné známky snížení hodnoty finanční investice.

3. Významné účetní postupy

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2019

Skupina nově přijala standard IFRS 16 Leasing od 1. ledna 2019.

Od 1. ledna 2019 jsou účinné i další nové standardy, které ovšem nemají významný dopad na účetní závěrku Skupiny.

Dopad a změny v účetnictví po přijetí IFRS 16 jsou následující:

V lednu 2016 vydala IASB nový standard týkající se leasingu. Standard vyžaduje, aby společnosti nově účtovaly o leasingu v rozvaze, čímž vznikají nová aktiva a závazky. IFRS 16 vylučuje klasifikaci operativního a finančního leasingu pro nájemce a místo toho zavádí jediný účetní model pro nájemce. Tento model zohledňuje následek leasingu, tzn. získání práva používat aktivum (right-to-use) na začátku leasingu a protože většina leasingových plateb je prováděna postupně v průběhu času, je účtováno také o financování (závazku). Výsledkem je, že nový standard vyžaduje, aby nájemci účtovali o všech svých leasingových smlouvách podobným způsobem, jakým se zacházelo s finančními leasingy podle IAS 17. IFRS 16 zahrnuje dvě výjimky z účtování aktiv a závazků pro (a) krátkodobý leasing (tj. nájemní smlouvy na 12 měsíců nebo méně) a b) pronájem předmětů s nízkou hodnotou.

Skupina při aplikaci IFRS 16 použila modifikovaný retrospektivní přístup. Z tohoto důvodu nebyly vykázány žádné úpravy počátečního stavu nerozděleného zisku k 1. lednu 2019 a žádné úpravy srovnatelných období. Skupina využila praktickou výjimku spočívající v možnosti převzít definici leasingu k okamžiku přechodu, tj. aplikovala IFRS 16 na všechny smlouvy, které byly uzavřeny před 1. lednem 2019 a identifikovány jako leasing dle IAS 17.

Definice leasingu

Dříve Skupina při vzniku smlouvy určovala, zda dohoda byla nebo obsahovala leasing podle IFRIC 4 Determining Whether an Arrangement contains a Lease. Skupina nyní posuzuje, zda smlouva je nebo obsahuje leasing na základě nové definice leasingu. Podle IFRS 16 smlouva je, nebo obsahuje, leasing, pokud přináší právo kontrolovat užítí identifikovaného aktiva za časové období výměnou za protiplnění.

Jako nájemce Skupina dříve klasifikovala leasing jako operativní nebo finanční na základě svého posouzení, zda byla prostřednictvím leasingu převedena v zásadě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví. Podle IFRS 16 Skupina vykazuje aktiva k užítí a leasingové závazky u většiny leasingů - tj. tyto kontrakty jsou vykázány v rozvaze.

Skupina se rozhodla neuznávat aktiva k užítí a leasingové závazky u některých kontraktů s nízkou hodnotou. Skupina vykazuje leasingové splátky spojené s těmito kontrakty jako náklad rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Skupina zaúčtuje aktivum s právem k užívání a závazek z leasingu k datu zahájení leasingu. Aktivum s právem k užívání je prvotně oceněno pořizovací cenou a následně pořizovací cenou sníženou o oprávký a ztráty ze snížení hodnoty a je upraveno o určité přehodnocení závazku z pronájmu.

„Pozemky, budovy a zařízení“ uvedené v účetní závěrce zahrnují vlastněná a pronajatá aktiva, která nesplňují definici investičního majetku.

	<u>MCZK</u>
Pozemky, budovy a zařízení ve vlastnictví Skupiny	280
Aktiva k užívání, výjma investičního majetku	437
Zůstatek k 31. prosinci 2019	<u>717</u>

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2019 (pokračování)

Leasingový závazek se prvotně oceňuje současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k datu zahájení platby zaplacené, a následně jsou diskontovány implicitní úrokovou sazbou z leasingu nebo, pokud tuto sazbu nelze snadno stanovit, tak přírůstkovou úrokovou sazbou Skupiny. Obecně Skupina jako diskontní sazbu používá přírůstkovou úrokovou sazbu.

Přechod

Při přechodu na leasingy klasifikované jako operativní leasingy podle IAS 17 byly leasingové závazky oceněny v současné hodnotě zbývajících leasingových plateb, diskontovaných diskontní úrokovou sazbou Skupiny k 1. lednu 2019. Aktiva k užívání jsou oceněna částkou ve výši leasingového závazku, upraveného o částku všech předplacených leasingových plateb.

Při aplikaci IFRS 16 na kontrakty dříve klasifikované jako operativní leasing podle IAS 17, použila Skupina následující přístupy:

- bylo uplatněno osvobození od neuznávání aktiv a závazků k užívání u kontraktů s dobou trvání kratší než 12 měsíců
- byly vyloučeny počáteční přímé náklady z měření aktiv k užívání k datu prvotního použití
- při určování doby pronájmu byl použit zpětný pohled, pokud kontrakt obsahoval možnosti prodloužení nebo ukončení nájmu

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2019 (pokračování)

Dopady přechod

Při přechodu na IFRS 16 Skupina vykázala dodatečná aktiva k užívání a dodatečné související závazky, případně vykázala rozdíl v nerozděleném zisku. Dopad z přechodu je shrnut níže.

	1. ledna 2019
	MCZK
Aktiva k užívání vykázána v Majetku a zařízení	565
Závazky z leasingu	565

Při oceňování leasingových závazků u kontraktů, které byly klasifikovány jako operativní leasing, Skupina diskontovala leasingové splátky pomocí přírůstkové úrokové sazby k 1. lednu 2019. Použitá vážená průměrná sazba je 1,9%.

	1. ledna 2019
	MCZK
Závazek k operativnímu leasingu k 31. prosinci 2018, jak je uvedeno v bodě 30	451
Diskontovaná hodnota použitím přírůstkové úrokové sazby k 1. lednu 2019	407
Výjimky z důvodu nízké hodnoty kontraktu	-
Výjimky z důvodu délky kontraktu kratší než 12 měsíců	-8
Kontrakty s opcí na prodloužení s přiměřenou jistotou uplatnění	166
Závazky z leasingu k 1. lednu 2019	565

V důsledku prvotního uplatnění IFRS 16 v souvislosti s kontrakty, které byly dříve klasifikovány jako operativní leasing, Skupina k 31. prosinci 2019 vykázala aktiva k užívání v hodnotě MCZK 437 a závazky z leasingu v hodnotě MCZK 441.

V souvislosti s těmito kontrakty podle IFRS 16 Skupina vykázala odpisové a úrokové náklady namísto nákladů na operativní leasing. K 31. prosinci 2019 Skupina vykázala odpisy v hodnotě MCZK 95 a úrokové náklady v hodnotě MCZK 9.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(b) Cizí měna

(i) Transakce v cizí měně

Transakce v cizí měně je transakce, která je buď vyjádřená, nebo vyžaduje vypořádání v jiné měně, než je funkční měna. Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém Skupina vykonává svou činnost. Transakce v cizí měně se přepočítávají oficiálním směnným kurzem platným v den uskutečnění transakce. Peněžní aktiva a závazky vedené v cizí měně jsou ke konci účetního období přepočteny oficiálním směnným kurzem platným v tento den. Nepeněžní aktiva a závazky oceněné historickou cenou se přepočítávají kurzem platným v den uskutečnění transakce. Kurzové rozdíly z přepočtu jsou účtovány na vrub příslušných účtů finančních nákladů nebo v prospěch finančních výnosů.

(ii) Účetní závěrky zahraničních jednotek

Aktiva a závazky zahraničních společností se přepočítávají na české koruny směnným kurzem platným k rozvahovému dni. Výnosy a náklady zahraničních jednotek se přepočítávají na české koruny průměrným směnným kurzem pro dané období, který přibližně odpovídá směnnému kurzu platnému v den uskutečnění transakce.

Kurzové rozdíly jsou vykázány v ostatním výsledku hospodaření a jsou uvedeny ve vlastním kapitálu jako Rozdíly z kurzových přepočtů.

(c) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty představují pokladní hotovost, běžné účty a vklady u centrálních bank mimo povinných minimálních rezerv, běžné účty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi se zbytkovou splatností kratší než jeden měsíc. Peníze a peněžní ekvivalenty jsou vykázány v zůstatkové hodnotě.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky

(i) Klasifikace

Finanční aktiva

Skupina rozlišuje tři základní kategorie pro klasifikaci finančních aktiv: finanční aktiva oceněné naběhlou hodnotou („AC“), oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku („FVOCI“) a oceněné 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 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 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 může Skupina 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.

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 realizace v praxi;
- jak je hodnocena výkonnost portfolia a předkládána klíčovému vedení Skupiny;
- 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); a
- 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.

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(i) Klasifikace (pokračování)

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 neobsahuje smluvní podmínky, které by mohly změnit časový rozvrh nebo výši smluvních peněžních toků a tak by nesplnily SPPI kritéria. Při tomto posouzení Skupina posuzuje 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”; a
- podmínky, které modifikují časovou hodnotu peněz, např. pravidelná refixace úrokových sazeb.

Skupina klasifikuje své *finanční závazky*, jiné než závazky vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, jako závazky v naběhlé hodnotě.

Úvěry a pohledávky jsou nederivátová finanční aktiva s pevnými nebo předem stanovitelnými splátkami s výjimkou aktiv, která jsou kótovaná na aktivním trhu nebo která Skupina drží s úmyslem okamžitého prodeje nebo prodeje v blízké budoucnosti.

Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou finanční aktiva nebo závazky určené k obchodování nebo ty, které jsou od prvotního zachycení Skupinou určené k vykázání v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Obchodní nástroje jsou takové nástroje, které Skupina drží především za účelem dosažení krátkodobého zisku a derivátové kontrakty, které nejsou určeny jako efektivní zajišťovací nástroj. Skupina klasifikuje finanční aktiva a závazky jako vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, když jsou buď aktiva, nebo závazky řízeny, oceňovány nebo interně vykazovány na bázi reálné hodnoty nebo se touto klasifikací vylučuje nebo významně redukuje účetní nesoulad, které by vznikl, nebo aktiva či závazky obsahují vložené deriváty, které významně modifikují peněžní toky, které by jinak byly uplatněny dle smlouvy. Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty nejsou po prvotním zachycení dále reklasifikovány.

Skupina klasifikuje své *finanční závazky*, jiné než závazky vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, jako závazky v naběhlé hodnotě.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(ii) Zachycení finančních nástrojů

Finanční aktiva a závazky jsou zachyceny v konsolidovaném výkazu o finanční situaci ke dni vypořádání.

(iii) Oceňování

Finanční aktiva a závazky jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou, v případě finančních aktiv a závazků nevykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty navíc zvýšenou o počáteční transakční náklady přímo související se získáním daného aktiva nebo závazku.

Následně jsou finanční aktiva včetně derivátů oceněna reálnou hodnotou bez odpočtu transakčních nákladů, které mohou vzniknout při prodeji nebo likvidaci s výjimkou úvěrů a pohledávek, které jsou oceněny zůstatkovou hodnotou sníženou o ztráty ze snížení hodnoty.

Finanční závazky s výjimkou finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a finančních závazků vznikajících převodem finančního aktiva vykazovaného v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, který není klasifikován jako vyřazení, jsou oceněny zůstatkovou hodnotou.

(iv) Principy ocenění reálnou hodnotou

Reálná hodnota je cena, za kterou lze prodat aktivum nebo převést závazek za obvyklých tržních podmínek.

Reálná hodnota finančních nástrojů je stanovena na bázi tržní ceny k datu sestavení účetní závěrky bez odpočtu transakčních nákladů. Trh je považován za aktivní, pokud je kótovaná cena snadno a pravidelně dostupná a představuje aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých tržních podmínek. Jestliže není tržní cena známá, reálná hodnota finančního nástroje je odhadnuta použitím oceňovacích modelů nebo technik diskontovaných peněžních toků.

Při použití technik diskontovaných peněžních toků je ocenění budoucích peněžních toků založeno na nejlepších odhadech managementu a diskontní sazba odpovídá tržním nástrojům s podobnými podmínkami k datu sestavení účetní závěrky. Při použití oceňovacího modelu jsou brány ceny určené trhem ke konci účetního období.

Oceňovací modely

Pro stanovení reálné hodnoty užívá Skupina hierarchický přístup, který je založen na kategorizaci vstupních parametrů použitých při oceňování.

Úroveň 1: Dokladem reálné hodnoty jsou tržní ceny kótované na aktivním trhu. Pokud jsou takové ceny k dispozici, používají se pro stanovení reálné hodnoty aktiva nebo závazku.

Úroveň 2: Vstupy jiné než kótované tržní ceny na aktivním trhu (úroveň 1), které je možno zjistit přímým způsobem (např. jako ceny), anebo nepřímou metodou (např. odvozením od ceny). Do této kategorie spadají dále tyto postupy ocenění na reálnou hodnotu: kótované tržní ceny na aktivním trhu pro podobné instrumenty; kótované ceny pro identické či podobné finanční instrumenty obchodované na trzích s omezenou likviditou; anebo jiné oceňovací metody založené na vstupech přímo či nepřímo odvozených od tržních dat.

Úroveň 3: Vstupy na trhu nezjistitelné. Tato kategorie zahrnuje všechny ostatní nástroje, jejichž reálnou hodnotu nelze stanovit na základě validních tržních dat a parametry oceňovacího modelu mají významný vliv na ocenění finančního nástroje. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceňované na základě kótovaných tržních cen podobných finančních nástrojů, u nichž se provádí významné úpravy odrážející rozdílnosti jednotlivých finančních instrumentů.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(iv) Principy ocenění reálnou hodnotou (pokračování)

Oceňovací rámec

Skupina má zavedený kontrolní rámec s ohledem na stanovení reálné hodnoty. Tento rámec zahrnuje útvar řízení rizik, který je nezávislý na front office, 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, útvar řízení rizik hodnotí podklady získané od třetích stran a zhodnotí, zda takové ocenění splňuje následující požadavky:

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

(v) Principy ocenění zůstatkovou hodnotou

Zůstatkovou hodnotu finančního aktiva nebo finančního závazku tvoří hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku při jeho počátečním zachycení snižená o splátky jistiny, dále snižená nebo zvýšená o kumulativní amortizaci rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti vypočtenou na základě efektivní úrokové sazby a dále snižená o případné ztráty ze snížení hodnoty.

Efektivní úroková míra

Úrokové výnosy a úrokové náklady jsou účtovány ve výkazu zisků a ztrát za pomoci efektivní úrokové míry. „Efektivní úroková míra“ je taková úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní toky napříč očekávanou životností daného finančního instrumentu v rámci:

- hrubé účetní hodnoty finančního aktiva; nebo
- amortizovaného nákladu finančního závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové míry pro finanční instrumenty jiného charakteru než nakoupená a počátečně ponížená aktiva, Skupina zohledňuje veškeré smluvní podmínky vztahující se k danému finančnímu instrumentu, avšak nezohledňuje ECL při stanovení očekávaných budoucích peněžních toků. V případě nakoupených a počátečně ponížených finančních aktiv je spočítána kreditně upravená efektivní úroková míra a to pomocí odhadu budoucích peněžních toků včetně použití ECL.

Výpočet efektivní úrokové míry obsahuje transakční náklady, poplatky a placené či obdržené úroky, jež jsou nezbytnou součástí efektivní úrokové míry. Transakční náklady zahrnují přírůstkové náklady, které jsou přímo přiřaditelné k danému pořízení respektive vydání finančního aktiva respektive finančního závazku.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(v) *Principy ocenění zůstatkovou hodnotou (pokračování)*

Amortizovaný náklad a hrubá účetní hodnota

Amortizovaný náklad finančního aktiva nebo finančního závazku představuje hodnotu, ve které je dané finanční aktivum respektive finanční závazek prvotně zaúčtován minus splátky jistiny a plus nebo minus kumulovaná amortizace za použití metody efektivní úrokové míry pro veškeré rozdíly mezi původně účtovanou hodnotou a hodnotou při splatnosti, v případě finančních aktiv dále upravenou o opravné položky plynoucí z očekávaných ztrát (respektive o opravnou položku pro snížení hodnoty pro případy před 1. lednem 2018). „Hrubá účetní hodnota finančního aktiva“ představuje amortizovanou hodnotu finančního aktiva před jejím upravením o případné opravné položky plynoucí z očekávaných ztrát.

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

Efektivní úroková míra finančního aktiva respektive finančního závazku je počítána od prvotního zaúčtování daného finančního aktiva respektive finančního závazku. Při výpočtu úrokového výnosu respektive nákladu je efektivní úroková míra aplikována na hrubou účetní hodnotu daného aktiva (za předpokladu, že není k danému aktivu opravná položka) respektive na amortizovaný náklad v případě závazku. Efektivní úroková míra je revidována v návaznosti na pravidelná přehodnocení peněžních toků u ostatních instrumentů s pohyblivou úrokovou mírou, čímž je zajištěno srovnání s pohyby úrokových měr na trhu. Efektivní úroková míra je zároveň upravena o reálnou hodnotu dohadu zajištění k datu zahájení amortizace tohoto dohadu.

Nicméně, pro finanční aktiva, která byla po zaúčtování následně snížena prostřednictvím opravných položek, jsou úrokové výnosy počítány pomocí efektivní úrokové míry aplikované na amortizovaný náklad daného aktiva. V případě, že původní snížení daného aktiva již neplatí, se kalkulace úrokového výnosu počítá opětovně na základě hrubé účetní hodnoty.

V případě finančních aktiv, která byla ponížena v rámci prvotního zaúčtování samotného aktiva, je úrokový výnos počítán pomocí kreditně upravené efektivní úrokové míry aplikované na amortizovaný náklad daného aktiva. V tomto případě se výpočet úrokového výnosu neaplikuje na bázi hrubé účetní hodnoty, i když dojde ke zlepšení úvěrového rizika tohoto aktiva.

(vi) *Zisky a ztráty při následném oceňování*

Zisky a ztráty z finančních nástrojů klasifikovaných jako finanční nástroje určené k obchodování a finanční instrumenty vykázané v reálné hodnotě do zisku anebo ztráty jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako Čisté ostatní provozní náklady/výnosy.

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou prezentované následovně:

- částka změny reálné hodnoty finančního závazku, která je důsledkem změn úvěrového rizika souvisejícího s tímto závazkem, se vykáže do ostatního úplného výsledku;
- zbývající částka změny reálné hodnoty závazku se vykáže do zisku nebo ztráty v položce “Čisté ostatní provozní výnosy”.

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou vykázané přímo v ostatním úplném výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu “Oceňovací rozdíly z přecenění”.

Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceňovaných zůstatkovou hodnotou vzniklé v důsledku vyřazení, snížení hodnoty nebo amortizace jsou zachyceny ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako výnosy/náklady.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) Určení a vykázání snížení hodnoty („impairment“)

Skupina odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“. Model „očekávané úvěrové ztráty“ vyžaduje, aby byla vykázána opravná položka ve výši buď 12-měsíčních 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 12 měsíční 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.

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát

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

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená k datu 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 znehodnocená k datu vykázání: rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;
- nevyčerpané úvěrové přísliby: současná hodnota rozdílů 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

Skupina považuje finanční aktivum za aktivum ve stádiu selhání, pokud:

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

Při posuzování, zdali je dlužník ve stádiu selhání, zvažuje Skupina následující indikátory:

- kvalitativní: např. porušení smluvního ujednání;
- kvantitativní: např. status po splatnosti; a
- interně vytvořená data nebo data získaná z externích zdrojů (např. insolvenční rejstřík či rejstřík konkurzů).

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) Určení a vykázaní snížení hodnoty („impairment“) (pokračování)

Úrovně úvěrového rizika

Skupina přiřazuje každé jednotlivé expozici příslušnou úroveň úvěrového rizika na základě různých dat, která jsou určena k predikci rizika selhání, a aplikuje při tom svůj zkušený úsudek ohledně úvěrového rizika. Skupina používá tyto úrovně při identifikaci výrazných zvýšení úvěrového rizika. Úrovně úvěrového rizika jsou definovány za použití kvalitativních a kvantitativních faktorů, které indikují riziko selhání.

Při počátečním vykázaní je každé expozici přiřazena úroveň úvěrového rizika na základě dostupných informací o dlužníkovi. Expozice podléhají průběžnému monitorování, v jehož důsledku může být expozice přesunuta do jiné úrovně úvěrového rizika.

Úrovně úvěrového rizika jsou primárním vstupním údajem pro určení časové struktury pravděpodobnosti selhání u expozicí.

Stanovení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika

Skupina při posouzení, zdali došlo k výraznému 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.

Kritéria se mohou lišit dle jednotlivých portfolií a zahrnují pojistku/podporu podle stádia neplnění plateb. Jako podporu/pojistku Skupina dopředu předpokládá, že k výraznému zvýšení úvěrového rizika nedojde později, než 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 – dle hranice významnosti.

Skupina primárně identifikuje, zdali došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika v souvislosti s expozicí porovnáním:

- úrovně úvěrového rizika k datu vykázaní; s
- úrovní úvěrového rizika, jehož odhad byl proveden při počátečním zaúčtování expozice.

Při posouzení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika klienta, Skupina vyhodnocuje především kreditní skóre klienta, kdy porovnává iniciální rizikový stupeň přidělený klientovi při schvalování úvěru a aktuální rizikový stupeň přidělený na základě každoměsíčních přepočtů kreditního skóre. Skupina má za to, že došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud se určí, že se úroveň úvěrového rizika k datu vykázaní zvýšila od prvotního zaúčtování o 3 či více stupňů.

Posouzení, zdali došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázaní finančního nástroje, vyžaduje identifikaci data prvotního vykázaní nástroje. U určitých druhů revolvingových produktů, může být datum, kdy došlo k prvnímu sjednání produktu před dlouhou dobou. Modifikace smluvních podmínek finančního nástroje též může toto posouzení ovlivnit.

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

Vstupní údaje pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát

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

- pravděpodobnost selhání (probability of default – PD);
- ztráta při selhání (loss given default - LGD); a
- expozice při selhání (exposure at default - EAD).

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) *Určení a vykázání snížení hodnoty („impairment“)* (pokračování)

Tyto parametry jsou – samostatně či společně - odvozeny z interně vytvořených statistických modelů na základě vlastních historických údajů či z dostupných tržních údajů.

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 expozič. Tyto statistické modely jsou založeny na interně shromážděných datech zahrnujících kvantitativní i kvalitativní faktory. Pokud Skupina nemá dostatek interně dostupných údajů pro statistické modelování, jsou také tržní data využita pro odvození pravděpodobnosti selhání (PD), např. pro velké korporátní protistrany.

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

Ztráta při selhání (LGD) je výše pravděpodobné ztráty v případě selhání. Skupina provádí odhad parametrů LGD na základě historie návratnosti dluhů vůči protistranám ve stádiu selhání. Pokud není k dispozici dostatek interně dostupných údajů pro statistické modelování, používá Skupina k posouzení parametrů LGD externí srovnávací informace.

EAD (expozice při selhání) představuje expozici v případě selhání. Skupina odvozuje EAD ze současné výše angažovanosti vůči protistraně. EAD finančního aktiva představuje hrubou účetní hodnotu při selhání.

V případě, kdy je modelování určitého parametru provedeno na kolektivní bázi, jsou finanční nástroje seskupeny na základě charakteristik sdíleného rizika, které zahrnují:

- druh nástroje;
- stupeň úvěrového rizika;
- druh kolaterálu;
- datum počátečního zaúčtování;
- zbývající dobu do splatnosti.

Informace zaměřené na výhled do budoucna

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

Skupina – na základě dostupnosti údajů a důvěryhodnosti zdrojů – využívá analýzy historických dat za účelem odhadu vztahů mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a ztrátami z úvěrů. Tyto klíčové činitele mohou zahrnovat proměnné jako např. úrokové míry, míru nezaměstnanosti, prognózy HDP a další. Dopad výše zmíněných makroekonomických činitelů na úvěrové riziko není k 31. prosinci 2019 významný.

Makroekonomické ukazatele použité při výpočtu dopadu FLI

	2019	2018
Celková míra inflace	2,8%	2,1%
Reálná míra růstu HDP	2,4%	2,8%
Úroková sazba 3M PRIBOR	2,2%	2,0%
Míra nezaměstnanosti	2,1%	2,1%

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(viii) Specifické finanční nástroje

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank zahrnuje hotovost, vklady u centrálních bank a krátkodobé vysoce likvidní investice včetně pokladničních poukázek a dalších poukázek přijímaných centrální bankou k refinancování.

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty

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

Podřízené dluhy

Podřízené dluhy jsou prvotně oceněny pořizovací cenou bez přímých transakčních nákladů, následně jsou oceňovány zůstatkovou cenou pomocí efektivní úrokové sazby.

(ix) Finanční deriváty

Skupina používá finanční deriváty k zajištění své expozice vůči měnovému riziku a úrokovému riziku vyplývajícím ze svojí investiční činnosti. Skupina v souladu se svojí politikou řízení aktiv a pasiv nedrží a ani nevydává finanční deriváty za účelem obchodování. Deriváty v čisté dlouhé pozici (kladná reálná hodnota) stejně jako nakoupené opce jsou vykazovány jako „Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“. Deriváty v čisté krátké pozici (záporná reálná hodnota) stejně jako prodané opce jsou vykazovány jako „Finanční závazky vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Zisk nebo ztráta z neobchodovaných derivátů, je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v Čistých ostatních provozních nákladech/výnosech. Úrokové částky týkající se nezajišťovacích úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Ostatní úrokové výnosy“ nebo „Úrokové náklady“.

(x) Zajišťovací účetnictví

Část neobchodovaných derivátů držných za účelem vedení zajišťovacího účetnictví pro zajištění reálné hodnoty je klasifikována jako zajišťovací deriváty. Skupina používá zajišťovací deriváty pro zajištění změny reálné hodnoty následujících finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou z titulu úrokového rizika:

- portfolia pohledávek fixně úročených hypotečních úvěrů,
- vybrané korporátní úvěry a
- nakoupené fixně úročené dluhopisy.

Změna reálné hodnoty zajišťované položky je vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a v položce „Čistý ostatní provozní výnosy/náklady“ ve výkazu o úplném výsledku. Zisk nebo ztráta z neobchodovaných derivátů klasifikovaných jako zajišťovacích, je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v Čistých ostatních provozních nákladech/výnosech. Úrokové částky týkající se zajišťovacích úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry“ spolu s příslušnými úrokovými výnosy ze zajišťovaných aktiv. Zajišťovací účetnictví se přestane používat, jestliže uplyne platnost derivátu nebo je derivát prodán, ukončen nebo již nesplňuje kritéria pro zajištění reálné hodnoty, nebo pokud se zajišťovací vztah zruší.

(xi) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky jsou kompenzovány a čistá výše je vykázána ve výkazu o finanční situaci, jestliže má Skupina právně vymahatelný nárok vykázané částky kompenzovat a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a příslušný závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a zároveň vypořádat příslušný závazek. Výnosy a náklady jsou vykázány v čisté výši, jen když to dovolují účetní standardy nebo pokud takto vzniklé zisky a ztráty souvisí s transakcemi podobného typu.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(xi) Odúčtování a smluvní modifikace

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 užítky spojené s jeho vlastnictvím. Toto nastane při prodeji práv, zánikem práv nebo vzdáním se práv. Skupina považuje za vypršení smluvních práv finančního aktiva i případ, když se při modifikaci peněžní toky z aktiva významně změní. Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zániku.

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). Skupina používá speciální metody identifikace pro určení zisku či ztráty při odúčtování.

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.

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 a zisk nebo ztrátu z modifikace zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

(xii) Zpětné odkupy

Skupina vstupuje do transakcí zpětnými odkupy (prodeji) finančních aktiv na základě smluv o zpětném prodeji (odkupu) identických finančních aktiv k určitému budoucímu datu v pevně stanovené ceně. Finanční aktiva nakoupená na základě smlouvy o budoucím zpětném prodeji se nevykazují. Zaplacené částky jsou vykazovány jako pohledávky vůči bankám, pohledávky za klienty nebo pokladní hotovost a vklady u centrálních bank. 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 výnosy" nebo "Úrokové náklady".

(e) Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotná aktiva nabytá Skupinou jsou oceněna pořizovací cenou sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(g)).

Výdaje na interně vyvinutý software jsou zachyceny jako aktivum, jestliže je Skupina schopna prokázat svůj záměr a schopnost dokončit vývoj software a užívat jej způsobem, který bude generovat budoucí ekonomické užítky a může spolehlivě vyčíslit náklady na dokončení vývoje. Aktivované náklady na interně vyvinutý software, které zahrnují veškeré náklady, které lze přímo přiřadit k vývoji software a související úrokové náklady, jsou odepisovány po dobu jejich životnosti. Interně vyvinutý software je vykázán ve výši aktivovaných nákladů snížených o oprávky a kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

Následné výdaje na software jsou kapitalizovány jen tehdy, znamenají-li zvýšení budoucího ekonomického užítku. Veškeré ostatní výdaje jsou vykázány jako náklad ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy vzniknou. Odpisy se účtují do výkazu o úplném výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu očekávané životnosti jednotlivých složek majetku. Nehmotný majetek se odepisuje od data, kdy je převeden do užívání. Očekávaná doba životnosti software je od čtyř do deseti let.

Metody odepisování, očekávaná životnost majetku a zůstatková hodnota v případě, že jsou významné, jsou posuzovány na roční bázi.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(f) Dlouhodobý hmotný majetek

(i) Vlastní majetek

Jednotlivé položky vlastního majetku jsou oceněny pořizovací cenou sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(g)). Pořizovací cena majetku zahrnuje výdaje související s jeho pořízením.

Pokud se některý majetek skládá z významných složek s různou dobou životnosti, jsou vykázány jako samostatné položky majetku.

(ii) Najatý majetek

Skupina aplikovala IFRS 16 s použitím modifikovaného retrospektivního přístupu, a proto historické finanční informace za rok končící 31. prosince 2018 nebyly přepracovány a nadále se vykazují podle IAS 17 a IFRIC 4. Podrobnosti o účetních pravidlech podle IAS 17 a IFRIC 4 se zveřejňují samostatně, pokud se liší od těch, které jsou uvedeny v IFRS 16. Dopad změn je uveden v poznámce 3 (a).

Postupy uplatňované po 1.1.2019

Při vzniku smlouvy Skupina posuzuje, zda je smlouva nájemní smlouvou. Smlouva je nebo obsahuje leasing, pokud poskytuje právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po dobu výměny za protiplnění. Při posuzování, zda smlouva poskytuje právo kontrolovat použití identifikovaného aktiva, Skupina posuzuje, zda:

- smlouva zahrnuje právo k užívání identifikovaného aktiva - může být specifikováno explicitně nebo implicitně a mělo by být odlišné nebo představovat veškerou kapacitu fyzicky odlišného aktiva. Pokud má dodavatel právo na náhradu, není aktivum identifikováno;
- Skupina má právo získat veškeré ekonomické výhody z užívání aktiva po celou dobu užívání; a
- Skupina má právo rozhodovat o užívání aktiva. Skupina má toto právo, má-li rozhodovací práva, která jsou významná pro změnu způsobu a účelu použití aktiva. Ve výjimečných případech, kdy se rozhoduje o tom, jak a za jakým účelem bude aktivum užíváno, má Skupina právo rozhodovat o užívání aktiva pokud:
 - Skupina má právo k užívání aktiva; nebo
 - Skupina navrhla aktivum způsobem, který předurčuje, jak a za jakým účelem bude užíváno.

Tato zásada se vztahuje na smlouvy uzavřené nebo změněné 1. ledna 2019 nebo později.

Skupina zaúčtuje aktivum s právem k užívání a závazek z leasingu k datu zahájení leasingu. Aktivum s právem k užívání se prvotně oceňuje pořizovací cenou, která zahrnuje počáteční částku leasingového závazku upraveného o všechny leasingové platby provedené k datu zahájení nebo před datem zahájení, a veškeré vzniklé přímé náklady a odhad nákladů na demontáž a odstranění podkladového aktiva nebo obnovení podkladového aktiva nebo místa, na kterém je umístěno, po odečtení všech přijatých leasingových pobídek.

Aktivum s právem k užívání se následně odepisuje rovnoměrnou metodou od data zahájení do konce doby použitelnosti aktiva nebo do konce doby pronájmu podle toho, co nastane dříve. Odhadovaná doba použitelnosti aktiv k užívání je stanovena stejným způsobem jako u nemovitostí a zařízení. Kromě toho je právo k užívání pravidelně opravováno o případné ztráty ze snížení hodnoty a je upraveno o přecenění leasingového závazku.

Skupina vykazuje aktiva s právem k užívání, která nespĺňují definici investice do nemovitostí, v položce „Pozemky, budovy a zařízení“, tzn. na stejný řádek, kam jsou vykazována aktiva stejné povahy, které Skupina vlastní.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(f) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(ii) Najatý majetek (pokračování)

Leasingový závazek se prvotně oceňuje současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k datu zahájení platby zaplacené, diskontovány pomocí implicitní úrokové sazby z leasingu nebo, pokud tuto sazbu nelze snadno určit, z přírůstkové úrokové sazby Skupiny. Obecně Skupina jako diskontní sazbu používá přírůstkovou úrokovou sazbu.

Leasingový závazek je následně zvýšen o úrokové náklady a snížen o provedené leasingové platby. Hodnota závazku se přehodnocuje, pokud dojde ke změně budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby, odhadu očekávané částky, která má být splatná na základě záruky zbytkové hodnoty, nebo dle potřeby pokud se jeví pravděpodobně využití opce na pořízení nebo na prodloužení kontraktu, nebo je pravděpodobné, že opce pro ukončení nebude uplatněna.

Skupina vykazuje leasingové závazky v položce „Závazky z leasingu“ ve výkazu o finanční situaci, více podrobností v bodě 19.

U kontraktů, které obsahují opce pro obnovení nebo prodloužení, Skupina posoudila pravděpodobnost využití takové opce, které má dopad na nájemní podmínky a významně ovlivňuje výši vykázaných závazků z pronájmu a práv k užívání.

Skupina nezahrnuje mezi aktiva k užívání a závazky z leasingu kontrakty s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně a kontrakty s nízkou hodnotou. Skupina vykazuje leasingové splátky spojené s těmito kontrakty jako náklad rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Potupy uplatňované před 1.1.2019

Leasingy, u nichž Skupina nese v podstatě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví, jsou klasifikovány jako finanční leasing. Zařízení pořízené formou finančního leasingu je oceněno částkou, která se rovná reálné hodnotě nebo současné hodnotě minimálních leasingových plateb při vzniku leasingu, snížené o oprávků a kumulované ztráty ze snížení hodnoty, podle toho, která je nižší.

Majetek a zařízení používané Skupinou v rámci operativního leasingu, kde rizika a výhody spojené s vlastnictvím aktiv zůstávají na straně pronajímatele, se do výkazu o finanční situaci Skupiny nezaznamenávají. Platby provedené v rámci operativního leasingu pronajímateli jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku po dobu pronájmu.

(iii) Následné výdaje

Výdaje na výměnu části položky majetku, která je vykazována samostatně včetně výdajů na nezbytné významné kontroly a generální opravy, jsou aktivovány do pořizovací ceny. Ostatní následné výdaje jsou aktivovány pouze, pokud zvyšují budoucí ekonomické užítky generované danou položkou majetku a výdaj je spolehlivě oceněn. Veškeré ostatní výdaje jsou vykázány jako náklad ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy vzniknou.

(iv) Odpisy

Odpisy se účtují do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu očekávané životnosti jednotlivých složek majetku. Najatý majetek se odepisuje po dobu trvání leasingu nebo po dobu očekávané životnosti, podle toho, která z nich je kratší.

Majetek se odepisuje od data zařazení do užívání. Metody odepisování, očekávaná životnost majetku a zůstatková hodnota jsou v případech, které jsou významné, posuzovány na roční bázi.

V případě významného technického zhodnocení aktiva během účetního období je jeho očekávaná životnost a zůstatková hodnota přehodnocena k okamžiku účetního zachycení technického zhodnocení. Očekávaná životnost majetku je následující:

Inventář	4 - 5 let
Motorová vozidla	4 let
Budovy	10 let

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(g) Snížení hodnoty nefinančních aktiv

K datu sestavení účetní závěrky prověřuje Skupina účetní hodnoty nefinančních aktiv s výjimkou odložené daňové pohledávky, zda neexistují indikace snížení hodnoty těchto aktiv („impairment“). V případě, že takové indikace existují, je proveden odhad zpětně získatelné hodnoty aktiva.

Zpětně získatelná hodnota ostatních nefinančních aktiv je určena jejich reálnou hodnotou sníženou o náklady na prodej nebo jejich užitnou hodnotou podle toho, která je vyšší. Při stanovení užitné hodnoty jsou odhadované budoucí toky diskontovány na jejich současnou hodnotu s použitím diskontní sazby před zdaněním, která odráží aktuální tržní předpoklady časové hodnoty peněz a rizika specifická pro dané aktivum. Pokud se jedná o aktivum, které z velké části negeneruje nezávislé peněžní toky, je zpětně získatelná hodnota stanovena pro příslušnou peněžotvornou jednotku, ke které dané aktivum patří.

Ztráta ze snížení hodnoty je vykázána tehdy, pokud účetní hodnota aktiva nebo peněžotvorné jednotky přesáhne její zpětně získatelnou hodnotu.

Ztráty ze snížení hodnoty nefinančních aktiv jsou promítnuty jako náklad do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření a jsou zúčtovány pouze tehdy, pokud se změnily odhady, které byly použity pro stanovení zpětně získatelné hodnoty. Ztráta ze snížení hodnoty se zúčtuje pouze do takové výše, aby účetní hodnota aktiva nepřesáhla zůstatkovou hodnotu, která by byla stanovena při uplatnění odpisů, pokud by nebyla vykázána žádná ztráta ze snížení hodnoty.

(h) 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.

(i) Ostatní závazky

Ostatní závazky vznikají v případě, že má Skupina smluvní závazek, jehož vypořádáním dojde k odlivu peněžních prostředků nebo jiného finančního aktiva. Ostatní závazky jsou oceněny zůstatkovou hodnotou.

(j) Vlastní kapitál

Základní kapitál představuje nominální hodnotu akcií emitovaných Bankou.

Dividendy jsou vykázány jako závazek za předpokladu, že rozhodnutí o jejich výplatě nastalo před datem účetní závěrky. Pokud rozhodnutí o výplatě dividend nastalo po datu účetní závěrky, nejsou dividendy vykázány jako závazek a jsou uvedeny pouze v příloze účetní závěrky.

Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv do doby, kdy je příslušné aktivum odúčtováno nebo je snížena jeho hodnota.

Rozdíly z kurzových přepočtů zahrnují všechny kurzové rozdíly vyplývající z přepočtu finančních výkazů všech dceřiných společností z funkční do vykazované měny.

(k) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou vykazovány ve výsledku hospodaření do období, s nímž časově a věcně souvisejí za použití efektivní úrokové míry nástroje nebo relevantní pohyblivé úrokové sazby. Úrokové výnosy a náklady rovněž obsahují amortizaci jakéhokoliv diskontu nebo premie, nebo jiných rozdílů mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou k datu splatnosti, stanovenou použitím metody efektivní úrokové sazby.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Skupina odhaduje budoucí peněžní toky při zohlednění smluvních podmínek daného finančního nástroje, nezohledňuje však budoucí ztráty.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(k) Úrokové výnosy a náklady (pokračování)

Výpočet efektivní úrokové sazby zohledňuje všechny transakční náklady a zaplacené poplatky, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové sazby. Transakční náklady jsou dodatečné náklady přímo související se získáním, vydáním nebo prodejem finančního aktiva nebo závazku.

(l) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové sazby finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou zahrnuty ve výpočtu efektivní úrokové sazby.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí jsou vykazovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta. Ostatní náklady na poplatky a provize představují zejména poplatky za transakce a za služby, které jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy je daná služba přijata.

Smluvní pokuty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy jsou předepsány zákazníkovi, přičemž je zohledněna jejich vymahatelnost.

(m) Čisté ostatní provozní výnosy/náklady

Čisté ostatní provozní výnosy/náklady obsahují zisky a ztráty z vyřazení finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku s výjimkou kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, a také zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

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

(n) Splátky operativního leasingu

Postupy uplatňované po 1.1.2019

Dopady a změny v účetnictví z titulu přijetí nového standardu IFRS 16 Leases jsou blížeji posány v bodě 3(a).

Postupy uplatňované před 1 lednem 2019

Splátky související s operativním leasingem jsou do výkazu o úplném výsledku hospodaření účtovány na rovnoměrné bázi po dobu trvání leasingu.

(o) Důchody

Za poskytování důchodů zaměstnancům Skupiny nese odpovědnost vláda České republiky. Skupina pravidelně odvádí příspěvky, které jsou odvozeny z objemu vyplacených mzdových prostředků. Tyto příspěvky jsou účtovány do nákladů v okamžiku, kdy jsou splatné.

(p) Daň z příjmů

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 očekávané 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. Významné účetní postupy (pokračování)

(q) Nové standardy a interpretace standardů, které nebyly dosud aplikovány

V současné době se podoba standardů přijatá Evropskou unií výrazně neliší od nařízení schválených Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB). Výjimkou jsou následující standardy, úpravy stávajících standardů a interpretace, které nebyly k datu schválení účetní závěrky schváleny k používání v EU (data účinnosti uvedena níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- novelizace IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a IAS 8 – Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 nebo později),
- novelizace IFRS 9 Finanční nástroje, IAS 39 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování (účinný pro roční období začínající dne 1. ledna 2020 nebo později),
- novelizace IFRS 10 a IAS 28 – Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem (Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito),
- IFRS 17 – Pojistné smlouvy (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2021 nebo později; použije se prospektivně. Dřívější použití je povoleno),
- novelizace IFRS 3 – Podnikové kombinace (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 nebo později).

Dle odhadů Skupiny nebude mít dodržování výše uvedených standardů, úprav stávajících standardů a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku Skupiny.

4. Řízení finančních rizik

V důsledku využívání finančních instrumentů je Skupina vystavena následujícím rizikům:

- Úvěrové riziko
- Riziko likvidity
- Tržní riziko

Představenstvo má odpovědnost za nastavení a následnou kontrolu pravidel pro řízení rizik Skupiny. Představenstvo je dále odpovědné za monitoring a rozvoj Risk managementu ve všech příslušných oblastech.

Jednotlivé metody řízení rizik Skupiny jsou stanoveny tak, aby identifikovaly a analyzovaly rizika, kterým Skupina čelí, stanovily přijatelné limity pro tato rizika a jejich kontroly a monitorovaly rizika a dodržování stanovených limitů. Metody řízení rizika a jejich složky jsou pravidelně posuzovány tak, aby odrážely změny tržních podmínek a poskytovaných produktů a služeb. Skupina prostřednictvím školení, manažerských standardů a standardizovaných procedur vytváří funkční a efektivní kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci rozumí svým rolím a povinnostem.

Výbor pro audit dohlíží, zda management monitoruje soulad s metodami a postupy při řízení rizik a vyhodnocuje přiměřenost řízení rizik ve vztahu k rizikům, kterým je Skupina vystavena. Výbor pro audit se v této kontrolní funkci opírá o oddělení interního auditu. Oddělení interního auditu provádí pravidelné i ad hoc audity kontrol a procesů souvisejících s řízením rizik, jejichž výsledky reportuje Výboru pro audit.

(a) Úvěrové riziko

Úvěrové riziko je riziko finančních ztrát, které vznikají, jestliže klient nebo protistrana neplní své smluvní závazky. Souvisí především s pohledávkami za klienty (retailovými i korporátními), úvěry finančním institucím, s finančními aktivy vykazovanými v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, realizovatelnými finančními aktivy a finančními aktivy drženými do splatnosti.

Představenstvo má odpovědnost za řízení úvěrového rizika. Samostatné oddělení řízení úvěrového rizika, které podléhá představenstvu, je zodpovědné za dohled nad úvěrovým rizikem Skupiny, zejména:

- vytváření metod řízení úvěrových rizik ve spolupráci s obchodními útvary;
- zřízení autorizačních postupů pro schvalování a obnovování úvěrových rámců;
- monitorování a oceňování úvěrového rizika;
- stanovování limitů pro omezení koncentrace úvěrového rizika;
- vývoje a správy rizikových ratingů Skupiny pro hodnocení úvěrového rizika;
- sledování dodržování odsouhlasených limitů obchodními útvary;
- poskytování konzultací, podpory a odborných znalostí obchodním útvarům za účelem udržení moderních metod řízení úvěrového rizika v rámci Skupiny.

Informace o úvěrovém riziku souvisejícím s jednotlivými kategoriemi finančních aktiv Skupiny jsou uvedeny v bodech 4 a 7 přílohy.

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Skupina nebude schopna plnit povinnosti vyplývající z jejich finančních závazků.

Přístup Skupiny k řízení likvidity spočívá v zabezpečení dostatečné likvidity, to znamená schopnosti úhrady všech svých splatných závazků za běžných i mimořádných okolností, aniž by došlo k významným ztrátám nebo poškození reputace Skupiny.

Divize řízení rizik shromažďuje informace o splatnosti jednotlivých finančních aktiv a závazků a podklady k plánovaným peněžním tokům, které vyplývají z plánovaných budoucích obchodů. K zabezpečení dostatečné likvidity udržuje Skupina portfolio likvidních aktiv. Denní pozice likvidity je monitorována a je pravidelně testována při různých scénářích týkajících se normálních i nepříznivých tržních podmínek. Všechny postupy a zásady likvidity podléhají kontrole a schválení ze strany představenstva.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(b) Riziko likvidity (pokračování)

Skupina zajišťuje financování svých potřeb primárně prostřednictvím vkladů od klientů a zdrojů od akcionáře. Vklady od klientů a bank mají obecně krátkou splatnost a velká část z nich je splatná na požádání. Tato krátkodobá povaha vkladů zvyšuje riziko likvidity Skupiny a toto riziko Skupina aktivně řídí udržováním konkurenceschopných sazeb u vkladů a neustálým monitorováním tržních trendů. Skupina také drží významnou část aktiv ve formě likvidních aktiv, které lze využít k pokrytí potenciálních likviditních potřeb.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza rizika likvidity

Níže uvedená tabulka uvádí finanční aktiva a závazky členěné dle jejich zbytkové smluvní splatnosti.

mil. Kč	2019					2018				
	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva dle typu										
Peníze a peněžní ekvivalenty	39 796	-	-	-	39 796	42 141	-	-	-	42 141
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	1 978	-	-	-	1 978	1 352	877	-	-	2 229
Úvěry zákazníkům	5 183	15 168	30 766	4 454	55 571	4 951	15 086	22 290	3 533	45 860
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	122	214	220	26	582	59	144	108	124	435
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-	241	10 095	7 808	18 144	-	1 527	10 169	7 873	19 569
Celkem	47 079	15 623	41 081	12 288	116 071	48 503	17 634	32 567	11 530	110 234
Finanční závazky dle typu										
Běžné účty a vklady zákazníků	107 067	-	-	-	107 067	102 108	-	-	-	102 108
Podřízený dluh	-	2	-	200	202	-	56	-	1 301	1 357
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	24	272	99	-	395	13	256	116	1	386
Závazky z leasingu	24	72	270	75	441	-	-	-	-	-
Celkem	107 115	346	369	275	108 105	102 121	312	116	1 302	103 851
Úvěrový příslib poskytnutý	-862	119	664	79	-	-724	74	422	228	-
Čistá pozice	-60 898	15 396	41 376	12 092	7 966	-54 342	17 396	32 873	10 456	6 383

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Skupiny. Negativní pozice likviditního gapu do jednoho měsíce je způsobena zejména běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení. Pro krytí negativního gapu v časovém koši do 3 měsíců Skupina udržuje likviditní rezervu v podobě volných peněžních prostředků umístěných v ČNB. Tato rezerva byla k 31. prosinci 2019 v hodnotě 35 913 mil. Kč (31. prosince 2018: 38 041 mil. Kč).

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Níže uvedená tabulka uvádí vybraná finanční aktiva a závazky členěné dle jejich očekávané splatnosti.

mil. Kč	2019					2018				
	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Úvěry zákazníkům	5 183	15 168	30 766	4 454	55 571	4 951	15 086	22 290	3 533	45 860
Běžné účty a vklady zákazníků	10 609	14 348	82 110	-	107 067	5 677	5 250	91 181	-	102 108
Závazky z leasingu	24	72	270	75	441	-	-	-	-	-
Celkem	-5 450	748	-51 614	4 379	-51 937	-726	9 836	-68 891	3 533	-56 248

Meziroční nárůst položky Běžné účty a vklady zákazníků je dán především růstem počtu retailových klientů a s tím související růst vkladů na běžných a spořicíh účtech.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Smluvní částky uvedené v následující tabulce jsou hrubé, nediskontované peněžní toky, a proto se nemusí shodovat s účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Skupiny.

mil. Kč	2019					2018				
	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Nederivátové závazky										
Běžné účty a vklady zákazníků	107 067	-	-	-	107 067	102 108	-	-	-	102 108
Podřízený dluh	-	9	37	246	292	-	78	312	1 379	1 769
Závazky z leasingu	26	76	286	80	468	-	-	-	-	-
Celkem	107 093	85	323	326	107 827	102 108	78	312	1 379	103 877
Derivátové závazky										
Derivátové nástroje - přítok	3 385	10 059	11 904	1 129	26 477	3 825	14 301	3 748	1 387	23 261
Derivátové nástroje - odtok	3 224	10 291	12 314	1 095	26 924	3 766	14 467	4 059	1 242	23 534
Celkový čistý odtok	106 932	317	733	292	108 274	102 049	244	623	1 234	104 150

Částky uvedené v tabulce výše byly sestaveny takto:

Nederivátové finanční závazky – nediskontované peněžní toky, které zahrnují odhady úrokových plateb.

Derivátové finanční závazky – smluvně zajištěné nediskontované peněžní toky derivátů se zápornou reálnou hodnotou na konci roku. Uvedené částky jsou hrubé nominální přítoky a odtoky pro deriváty, u kterých proběhlo zúčtování souběžných toků, a čisté částky pro deriváty, u kterých proběhlo započtení (saldo).

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(c) Tržní rizika

Tržní rizika představují rizika, že změny v tržních cenách jako například úrokové sazby nebo směnné kurzy cizích měn ovlivní výnosy Skupiny nebo hodnotu jejích finančních instrumentů. Cílem řízení tržních rizik je udržet tato rizika v přijatelných mezích.

Celkovou zodpovědnost za řízení tržních rizik má představenstvo. Divize řízení rizik je zodpovědná za tvorbu podrobných metod řízení rizik (schvalovaných představenstvem) a za každodenní dohled nad jejich dodržováním.

Úrokové riziko

Základní riziko pro Skupinu představuje riziko ztráty z důvodu fluktuací budoucích peněžních toků nebo reálné hodnoty finančních nástrojů, způsobené změnami tržních úrokových sazeb. Riziko změny úrokových sazeb je řízeno zejména monitorováním rozdílů v úrokových sazbách a existencí předem schválených limitů pro jednotlivá časová pásma reflexace úrokových sazeb. Řízení rizika změny úrokových sazeb pomocí schválených limitů je dále doplněno monitorováním citlivosti finančních aktiv a závazků Skupiny vůči různým standardním i nestandardním scénářům vývoje úrokových sazeb. Standardní scénář předpokládá globální paralelní pokles / růst všech úrokových křivek o 200 bazických bodů, což by mělo následující dopady na reálnou hodnotu čistých aktiv a zisk po zdanění Skupiny:

	2019	2018
	mil. Kč	mil. Kč
Reálná hodnota čistých aktiv		
+200 b.b.	-268	-35
-200 b.b.	503	-73
Zisk po zdanění		
+200 b.b.	168	31
-200 b.b.	-547	-587

Analýza úrokového rizika Skupiny je uvedena dále.

Měnové riziko

Skupina má aktiva a závazky denominované v několika cizích měnách. Měnové riziko vzniká, pokud je objem skutečných nebo plánovaných aktiv v cizí měně vyšší nebo nižší, než objem závazků v této měně. Měnové riziko je řízené zejména monitorováním rozdílů ve struktuře aktiv a závazků v daných měnách. Politikou Skupiny je tyto rozdíly zajišťovat finančními deriváty a tím dané riziko eliminovat (viz bod 17). Analýza měnové pozice Skupiny je uvedena níže.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza úrokového rizika

mil. Kč	2019						2018					
	Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Úrokově citlivá finanční aktiva												
Peníze a peněžní ekvivalenty	1,9%	39 796	-	-	-	39 796	1,6%	42 141	-	-	-	42 141
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	2,0%	1 978	-	-	-	1 978	3,7%	1 352	877	-	-	2 229
Úvěry zákazníkům	7,0%	6 560	15 856	32 377	778	55 571	6,7%	4 951	15 086	22 290	3 533	45 860
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1,9%	-	11 335	-	6 809	18 144	1,0%	-	12 695	-	6 874	19 569
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem		48 334	27 191	32 377	7 587	115 489		48 444	28 658	22 290	10 407	109 799
Běžné účty a vklady zákazníků	0,7%	107 067	-	-	-	107 067	0,5%	102 108	-	-	-	102 108
Podřízený dluh	4,6%	-	202	-	-	202	5,8%	-	56	-	1 301	1 357
Závazky z leasingu	1,7%	24	417	-	-	441						
Úrokově citlivé finanční závazky celkem		107 091	619	-	-	107 710		102 108	56	-	1 301	103 465
Podrozvahová aktiva (úrokové swapy)		11 165	7 075	1 214	945	20 399		7 302	6 401	-	-	13 703
Podrozvahové závazky (úrokové swapy)		29	1 611	10 363	8 068	20 071		-	2 049	4 599	6 720	13 368
Čistá pozice		-47 621	32 036	23 228	464	8 107		-46 362	32 954	17 691	2 386	6 669

Výše uvedená tabulka obsahuje pouze úrokově citlivá finanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Skupiny. Úrokově citlivá finanční aktiva a pasiva jsou ve výše uvedené tabulce zařazována do sloupců dle data nejbližší refixace nebo zbytkové splatnosti, podle toho co nastane dříve.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza měnového rizika

mil. Kč	2019						2018					
	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	38 603	821	153	185	34	39 796	41 293	560	118	130	40	42 141
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	1 978	-	-	-	-	1 978	1 351	385	493	-	-	2 229
Úvěry zákazníkům	40 312	5 531	2 029	6 786	912	55 571	33 858	5 655	1 184	3 838	1 325	45 860
Finanční aktiva vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	582	-	-	-	-	582	435	-	-	-	-	435
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	-	-	21	-	-	21	-	-	15	-	-	15
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	18 144	-	-	-	-	18 144	18 206	1 363	-	-	-	19 569
Aktiva celkem	99 619	6 352	2 203	6 971	946	116 092	95 143	7 963	1 810	3 968	1 365	110 249
Běžné účty a vklady zákazníků	103 408	2 925	734	-	-	107 067	99 256	2 261	591	-	-	102 108
Podřízený dluh	202	-	-	-	-	202	1 357	-	-	-	-	1 357
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	395	-	-	-	-	395	386	-	-	-	-	386
Závazky z leasingu	261	180	-	-	-	441	-	-	-	-	-	-
Závazky celkem	104 266	3 105	734	-	-	108 105	100 999	2 261	591	-	-	103 851
Vliv měnových derivátů	14 032	-3 360	-2 115	-7 723	-834	-	13 207	-5 899	-1 756	-4 276	-1 276	-
Čistá pozice	9 385	-113	-646	-752	112	7 987	7 351	-197	-537	-308	89	6 398

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Skupiny.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu

Banka, jako hlavní subjekt ve Skupině zahrnuté do této konsolidované účetní závěrky, řídí svůj kapitál jak na regulatorní bázi, tak i na ekonomické bázi. Za vlastní kapitál Banka považuje základní kapitál, emisní ážio, rozdíly z přecenění, nerozdělené zisky/neuhrazené ztráty a podřízený dluh. Cílem řízení vlastního kapitálu je udržet přiměřenou kapitálovou bázi tak, aby si Skupina udržela důvěru investorů, věřitelů a ostatních tržních subjektů v budoucí rozvoj Skupiny a splnila interní a regulatorní požadavky, které jsou na ni v této souvislosti kladeny.

ČNB stanovuje a monitoruje kapitálové požadavky kladené na Banku na individuální bázi spíše než na úrovni Skupiny, jak tomu bylo v roce 2014. Počínaje rokem 2015 jsou kapitálové požadavky regulovány ČNB na úrovni konsolidačního celku v čele s PPF Financial Holding B.V., který zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti. V průběhu sledovaného období plnila Banka všechny externě stanovené požadavky na kapitál.

Regulatorní a vlastní kapitál uvedené v tabulce níže jsou prezentovány na individuální bázi.

	2019	2018
	mil. Kč	mil. Kč
Kapitálové požadavky pro úvěrové riziko	4 091	3 479
Kapitálové požadavky pro operační riziko	318	231
Ostatní kapitálové požadavky	17	33
Kapitálové požadavky celkem	4 426	3 743
Kmenový kapitál Tier 1	8 319	6 570
Tier 1 kapitál	8 319	6 570
Tier 2 kapital	200	1 300
Kapitál celkem	8 519	7 870
Kapitálový poměr kmenového kapitálu Tier 1	15,0%	14,0%
Kapitálový poměr Tier 1 kapitálu	15,0%	14,0%
Celkový kapitálový poměr	15,4%	16,8%
Celkový regulatorní kapitálový požadavek	14,0%	12,3%
2019	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 963	4 963
Zisk za účetní období	1 084	1 537
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 775	2 775
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	10	10
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-1 149	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-1	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	137	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	8 319	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	200	-
Celkem kapitál	8 519	9 785
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	8 519	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu (pokračování)

2018	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 463	4 463
Zisk za účetní období	1 222	1 443
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 332	1 332
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	5	5
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-1 144	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-1	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	193	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	6 570	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 300	-
Celkem kapitál	7 870	7 743
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozič, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	7 870	

(e) Reálná hodnota finančních nástrojů

Skupina provedla v souladu s požadavky IFRS 7 odhad reálné hodnoty svých finančních nástrojů, aby zjistila, zda je proveditelné stanovit reálnou hodnotu s dostatečnou spolehlivostí v omezeném čase a s omezenými náklady.

Skupina používá pro stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů účtovaných v reálné hodnotě do zisku anebo ztráty všeobecně akceptované oceňovací modely, které využívají aktuální tržní data jako směnné měnové kurzy a tržní úrokové míry. Reálná hodnota realizovatelných finančních aktiv je založená na jejich kótované tržní ceně.

Finanční nástroje v naběhlé hodnotě

Reálná hodnota úvěrů bankám a jiným finančním institucím není významně odlišná od jejich zůstatkové hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o finanční situaci:

	Bod přílohy	Způsob určení reálné hodnoty	Reálná hodnota 2019 mil. Kč	Účetní hodnota 2019 mil. Kč	Reálná hodnota 2018 mil. Kč	Účetní hodnota 2018 mil. Kč
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6	Úroveň 3	1 978	1 978	2 229	2 229
Úvěry zákazníkům	7	Úroveň 3	55 629	55 571	45 689	45 860
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	10	Úroveň 1	18 134	18 144	19 257	19 569
			75 741	75 693	65 824	66 307

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(e) Reálná hodnota finančních nástrojů (pokračování)

Odhady reálných hodnot ostatních finančních aktiv a závazků se významně neliší od jejich zůstatkových hodnot. Způsob určení reálné hodnoty pro jednotlivé typy výše neuvedených aktiv a pasiv:

Úroveň 2: Úvěry bankám a jiným finančním institucím, Běžné účty a vklady zákazníků,

Úroveň 3: Ostatní aktiva, Ostatní závazky

Finanční nástroje v reálné hodnotě

Následující tabulka uvádí analýzu finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě, jež je stanovena na bázi tržní ceny (Úroveň 1) nebo je vypočtena použitím oceňovacích modelů či technik, kde jsou všechny významné vstupy zjistitelné z trhu (Úroveň 2) nebo je stanovena užitím oceňovacích technik, kde významné vstupy nejsou zjistitelné z trhu (Úroveň 3):

	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
2019				
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	582	582
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	9	57	-	57
Záporná reálná hodnota derivátů	17	-	-395	-395
		57	187	244
	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
2018				
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	435	435
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	9	15	-	15
Záporná reálná hodnota derivátů	17	-	-386	-386
		15	49	64

Během let 2019 a 2018 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Reverzní repo operace s ČNB	35 913	38 041
Pokladní hotovost	1 915	2 406
Běžné účty	<u>1 968</u>	<u>1 694</u>
	<u>39 796</u>	<u>42 141</u>

V rámci reverzních repo operací obdržela Skupina od ČNB kolaterál v podobě pokladničních poukázek ČNB v hodnotě 35 656 mil. Kč (2018: 37 793 Kč).

Koncentrace běžných účtů dle umístění	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Česká republika	1 676	1 467
Nizozemí	79	124
Rakousko	128	98
Irsko	-	5
Slovenská republika	84	-
Ruská Federace	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>1 968</u>	<u>1 694</u>

6. Úvěry bankám a jiným finančním institucím

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Běžné účty u centrální banky	1 978	1 351
Úvěr se splatností delší než 1 měsíc v Kazachstánu	<u>-</u>	<u>878</u>
	<u>1 978</u>	<u>2 229</u>

Běžné účty u centrální banky uvedené výše jsou započítávány do povinných minimálních rezerv. Průměrná výše povinných minimálních rezerv požadovaná ČNB pro období, do kterého spadal 31. prosinec 2019, byla stanovena na 2 103 mil. Kč (31. prosinec 2018: 2 015 mil. Kč), tuto úroveň Skupina splnila. Povinné minimální rezervy jsou mandatorní vklady u ČNB, jejichž výše je vypočtena v souladu s platnou legislativou.

7. Úvěry zákazníkům

Expozice vůči úvěrovému riziku

Následující tabulky obsahují analýzu expozice vůči úvěrovému riziku u finančních nástrojů, ke kterým byla zaúčtována opravná položka.

Úvěry zákazníkům

Hlavními nástroji, které Skupina používá pro účely segmentace retailového úvěrového portfolia, je zařazení jednotlivých aktiv do úvěrových stupňů, které zohledňují, zda u jednotlivých aktiv došlo od počátečního zaúčtování ke zvýšení úvěrového rizika, a dále struktura podle počtu dní po splatnosti.

V tabulce níže je uvedena maximální míra angažovanosti vůči úvěrovému riziku na základě klasifikace do jednotlivých úvěrových stupňů. Částky uvedené v tabulkách zahrnují opravné položky na snížení hodnoty.

	31. prosince 2019						
	Retailové point- of-sale úvěry mil. Kč	Retailové hotovostní úvěry mil. Kč	Retailové revolvingové úvěry mil. Kč	Retailové úvěry na financování automobilů mil. Kč	Hypoteční úvěry mil. Kč	Korporátní úvěry mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na portfoliové bázi							
Hrubá výše - Stage 1	425	23 703	5 443	3 544	4 858	12 290	50 263
Hrubá výše - Stage 2	57	2 691	1 851	224	873	-	5 696
Hrubá výše - Stage 3	11	671	206	73	-	-	961
Celkem	493	27 065	7 500	3 841	5 731	12 290	56 920
Opravná položka – Stage 1 (12M ECL)	-3	-156	-61	-43	-4	-154	-421
Opravná položka – Stage 2 (LT ECL)	-2	-154	-72	-35	-	-	-263
Opravná položka – Stage 3 (LT ECL)	-7	-476	-120	-62	-	-	-665
Celkem	-12	-786	-253	-140	-4	-154	-1 349
Čistá hodnota	481	26 279	7 247	3 701	5 727	12 136	55 571

V případě retailových úvěrů není vyžadováno zajištění s výjimkou úvěrů na financování automobilů, které jsou zajištěny příslušnými motorovými vozidly, a hypotečních úvěrů, kde jako zástava slouží nemovitost související s úvěrem.

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	31. prosince 2018						
	Retailové point- of-sale úvěry mil. Kč	Retailové hotovostní úvěry mil. Kč	Retailové revolvingové úvěry mil. Kč	Retailové úvěry na financování automobilů mil. Kč	Hypoteční úvěry mil. Kč	Korporátní úvěry mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na portfoliové bázi							
Hrubá výše - Stage 1	626	19 833	4 338	2 361	4 227	9 353	40 738
Hrubá výše - Stage 2	86	2 783	1 681	163	682	-	5 395
Hrubá výše - Stage 3	16	813	200	49	2	-	1 080
Celkem	728	23 429	6 219	2 573	4 911	9 353	47 213
Opravná položka – Stage 1 (12M ECL)	-3	-168	-17	-30	-5	-100	-323
Opravná položka – Stage 2 (LT ECL)	-3	-185	-32	-25	-	-	-245
Opravná položka – Stage 3 (LT ECL)	-11	-620	-110	-42	-2	-	-785
Celkem	-17	-973	-159	-97	-7	-100	- 1 353
Čistá hodnota	711	22 456	6 060	2 476	4 904	9 253	45 860

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

Následující tabulka obsahuje analýzu změn opravných položek, které se vztahují k půjčkám retailovým zákazníkům za dobu mezi začátkem a koncem účetního období.

	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu 2019 (dle IFRS 9)	-222	-246	-785	-	-1 253
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 1	-11	11	-	-	-
Převod do úrovně 2	71	-71	-	-	-
Převod do úrovně 3	216	31	-247	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-115	-63	-29	-	-207
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	-346	-89	-448	-	-883
Odúctovaná finanční aktiva	140	164	-	-	304
Odpisy	-	-	844	-	844
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-45	-17	120	-	58
Opravná položka k 31. prosinci 2019	-267	-263	-665	-	-1 194

	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu 2018 (dle IFRS 9)	-243	-287	-1 064	-	-1 594
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 1	-144	100	44	-	-
Převod do úrovně 2	43	-59	16	-	-
Převod do úrovně 3	82	127	-209	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-101	-49	-54	-	-204
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	103	-105	-683	-	-685
Odúctovaná finanční aktiva	38	27	25	-	90
Odpisy	-	-	1 140	-	1 140
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	21	41	279	-	341
Opravná položka k 31. prosinci 2018	-222	-246	-785	-	-1 253

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

Následující tabulka obsahuje údaje o kvalitě úvěrů korporátním zákazníkům a maximální expozici vůči úvěrovému riziku na základě interního systému Skupiny pro rating úvěrů a klasifikace úvěrů do jednotlivých úrovní na konci účetního období. Částky uvedené v tabulkách zahrnují opravné položky na snížení hodnoty.

	31. prosinec 2019				2018	
	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč	Celkem mil. Kč
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-	-
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	12 290	-	-	-	12 290	9 353
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	12 290	-	-	-	12 290	9 353
Opravná položka	-154	-	-	-	-154	-100
Účetní hodnota	12 136	-	-	-	12 136	9 253

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

Následující tabulka obsahuje analýzu změn opravných položek, které se vztahují k půjčkám korporátním zákazníkům za dobu mezi začátkem a koncem účetního období:

	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu 2019 (dle IFRS 9)	-100	-	-	-	-100
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 1	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 2	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-129	-	-	-	-129
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvícení diskontu	43	-	-	-	43
Odúčtovaná finanční aktiva	32	-	-	-	32
Odpisy	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-54	-	-	-	-54
Opravná položka k 31. prosinci 2019	-154	-	-	-	-154

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu 2018 (dle IFRS 9)	-111	-	-	-	-111
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 1	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 2	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-15	-	-	-	-15
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvícení diskontu	9	-	-	-	9
Odúčtovaná finanční aktiva	17	-	-	-	17
Odpisy	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-11	-	-	-	-11
Opravná položka k 31. prosinci 2018	-100	-	-	-	-100

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

Úvěry bankám a jiným finančním institucím

Následující tabulka obsahuje údaje o kvalitě úvěrů a maximální expozici vůči úvěrovému riziku na základě interního systému Skupiny pro rating úvěrů a klasifikace úvěrů do jednotlivých úrovní na konci účetního období. Částky uvedené v tabulkách zahrnují opravné položky na snížení hodnoty.

	31. prosinec 2019				2018	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem	Celkem
	12měsíční ECL	Celoživotní ECL	Celoživotní ECL			
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Velmi nízké riziko	1 978	-	-	-	1 978	1 351
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-	881
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	1 978	-	-	-	1 978	2 232
Opravná položka	-	-	-	-	-	-3
Účetní hodnota	1 978	-	-	-	1 978	2 229

ECL opravné položky k Úvěrům k bankám a ostatním finančním institucím jsou počítány na individuální bázi.

Následující tabulka obsahuje analýzu změn opravných položek, které se vztahují k Úvěrům k bankám a ostatním finančním institucím za dobu mezi začátkem a koncem účetního období:

	31. prosinec 2019				2018	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem	Celkem
	12měsíční ECL	Celoživotní ECL	Celoživotní ECL			
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu 2019 (dle IFRS 9)	-3	-	-	-	-	-3
Změny opravných položek	-	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 1	-	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 2	-	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 3	-	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-	-	-	-	-	-
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvíjení diskontu	-	-	-	-	-	-
Odúčetovaná finanční aktiva	3	-	-	-	-	3
Odpisy	-	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	3	-	-	-	-	3
Opravná položka k 31. prosinci 2019	-	-	-	-	-	-

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	Stupeň 1 12měsíční ECL	Stupeň 2 Celoživotní ECL	Stupeň 3 Celoživotní ECL	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu 2018 (dle IFRS 9)	-	-	-	-	-
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 1	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 2	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-3	-	-	-	-3
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvícení diskontu	-	-	-	-	-
Odúčtovaná finanční aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-	-	-	-	-
Opravná položka k 31. prosinci 2018	-3	-	-	-	-3

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	2019							Celkem mil. Kč
	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Indie mil. Kč	Indonésie mil. Kč	Filipíny mil. Kč	Ostatní mil. Kč		
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na portfoliové bázi								
Hrubá výše	39 265	5 359	-	-	-	5	44 629	
Ve splatnosti	37 637	4 592	-	-	-	4	42 233	
Po splatnosti 1 – 30 dnů	717	407	-	-	-	-	1 124	
Po splatnosti 31 – 90 dnů	233	145	-	-	-	-	378	
Po splatnosti 91 – 360 dnů	485	215	-	-	-	1	701	
Po splatnosti více než 360 dnů	193	-	-	-	-	-	193	
Opravné položky	-864	-329	-	-	-	-1	-1 194	
Účetní hodnota	38 401	5 030	-	-	-	4	43 435	
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na individuální bázi								
Hrubá výše	2 432	-	6 885	859	922	1 192	12 290	
Ve splatnosti	2 432	-	6 885	859	922	1 192	12 290	
Opravné položky	-20	-	-99	-10	-10	-15	-154	
Účetní hodnota	2 412	-	6 786	849	912	1 177	12 136	
Bez ztrát ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-	-	-	
Účetní hodnota celkem	40 813	5 030	6 786	849	912	1 181	55 571	

Koncentrace úvěrového rizika v jednotlivých zemích, je v tabulce uvedena dle ekonomické podstaty (např. aktiv zákazníka), nikoliv pouze dle sídla zákazníka.

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	2018							Celkem mil. Kč
	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Indie mil. Kč	Indonésie mil. Kč	Filipíny mil. Kč	Ostatní země mil. Kč	
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na portfoliové bázi								
Hrubá výše	32 776	5 084	-	-	-	-	1	37 861
Ve splatnosti	31 180	4 339	-	-	-	-	1	35 520
Po splatnosti 1 – 30 dnů	637	335	-	-	-	-	-	972
Po splatnosti 31 – 90 dnů	208	137	-	-	-	-	-	345
Po splatnosti 91 – 360 dnů	450	273	-	-	-	-	-	723
Po splatnosti více než 360 dnů	301	-	-	-	-	-	-	301
Opravné položky	-931	-323	-	-	-	-	-	-1 254
Účetní hodnota	31 845	4 761	-	-	-	-	1	36 607
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na individuální bázi								
Hrubá výše	1 889	-	895	4 033	1 340	829	367	9 353
Ve splatnosti	1 889	-	895	4 033	1 340	829	367	9 353
Opravné položky	-14	-	-2	-57	-15	-7	-5	-100
Účetní hodnota	1 875	-	893	3 976	1 325	822	362	9 253
Bez ztrát ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-	-	-	-
Účetní hodnota celkem	33 720	4 761	893	3 976	1 325	822	363	45 860

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

Hypotéční úvěry

Tabulka níže ukazuje strukturu hypotéčních úvěrů podle poměru loan-to-value (LTV). LTV je počítáno jako hrubý objem poskytnutého úvěru anebo objem závazného příslibu k hodnotě zástavy. Hrubá částka je částka bez jakéhokoli snížení hodnoty. Ocenění zástavy neobsahují jakékoli úpravy zohledňující získání a prodej zajištění. Hodnota zástavy rezidenčních hypotéčních úvěrů je založena na hodnotě vzniku úvěrové smlouvy a je aktualizována na základě změn cenových indexů rezidenčního bydlení.

LTV poměr	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Méně než 50%	1 862	1 817
51-70%	1 879	1 543
71-80%	1 664	1 270
81-85%	111	147
Více než 85%	97	15
	<u>5 613</u>	<u>4 792</u>
Dočasně nezajištěné	118	119
Celkem	<u>5 731</u>	<u>4 911</u>

Zajištění úvěrů není vyžadováno pro retailové spotřebitelské úvěry zákazníků Skupiny, ale je požadováno u hypotéčních úvěrů, kde je zástavou nemovitost spojená s hypotéčním úvěrem. Podíl pohledávek za klienty (retailové i korporátní) s možnou úlevou (forbearance) není významný. Hodnota hypoték, u kterých doposud nebyla zapsána zástava, byla k 31. prosinci 2019 118 mil. Kč.

8. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů (viz bod 17)	582	435
	<u>582</u>	<u>435</u>

9. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Akcie	57	15
	<u>57</u>	<u>15</u>

10. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
České státní dluhopisy	18 144	18 206
z toho: zajišťované v rámci zajišťovacího účetnictví	6 846	6 910
Vládní dluhopisy ostatních zemí EU	-	1 363
	18 144	19 569

Z celkové výše uvedené částky byly české státní dluhopisy ve výši 1 203 mil. Kč (31. prosinec 2018: 1 876 mil. Kč) poskytnuty ve smlouvách o půjčkách a výpůjčkách cenných papírů.

K 31. prosinci 2019 byla v portfoliu dluhopisů držených Skupinou vykázána ztráta ze znehodnocení ve výši 0 mil. Kč (31. prosinec 2018: 0 mil. Kč).

Následující tabulka obsahuje údaje o kvalitě a maximální expozici vůči úvěrovému riziku na základě interního systému Skupiny pro rating cenných papírů a klasifikace cenných papírů do jednotlivých úrovně na konci účetního období. Částky uvedené v tabulkách zahrnují opravné položky na snížení hodnoty.

	31. prosinec 2019			Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	2018	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		Celkem	Celkem
	12měsíční ECL	Celoživotní ECL	Celoživotní ECL			
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč		mil. Kč	mil. Kč
Velmi nízké riziko	18 144	-	-	-	18 144	19 569
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-	-
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	18 144	-	-	-	18 144	19 569
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	18 144	-	-	-	18 144	19 569

11. Odložené daňové závazky a pohledávky

Sazba použitá pro výpočet odložené daně činí 19% (2018: 19%). Odložené daňové pohledávky se vztahují k následujícím položkám:

	Aktiva		Pasiva		Rozdíl	
	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Daňově uznatelná ztráta	34	34	-	-	34	34
Úvěry a pohledávky zákazníkům	134	90	-	-	134	90
Finanční aktiva vykázaná v RH do OCI	-	-	-2	-1	-2	-1
Dlouhodobý hmotný majetek	14	24	-	-	14	24
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-175	-170	-175	-170
Ostatní závazky	15	16	-	-	15	16
Ostatní dočasné rozdíly - pokuty	-	-	-3	-5	-3	-5
Celkem	197	164	-180	-176	17	-12
Čistá odložená daňová pohledávka / závazek					17	-12

K 31. prosinci dosáhly daňové ztráty Skupiny 135 mil. Kč (31. prosince 2018: 136 mil. Kč). Ztráta ve výši 61 mil. Kč lze uplatnit a započíst proti budoucím zdanitelným příjmům do roku 2023, ztrátu ve výši 73 mil. Kč lze uplatnit a započíst proti budoucím zdanitelným příjmům do roku 2024. Vedení Skupiny očekává, že budoucí zdanitelný zisk umožní realizaci odložené daňové pohledávky. Odložený daňový závazek vztahující se k přecenění finančních aktiv vykázaných v RH do OCI uvedený výše je vykázán jako součást oceňovacích rozdílů z přecenění přímo ve vlastním kapitálu.

Analýza pohybu odložené daně

	Bod přílohy	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci		-12	-25
Dopad IFRS 9		-	81
Upravený zůstatek k 1. lednu		-12	56
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	28	30	-67
Odložená daň vykázaná v ostatním výsledku hospodaření		-1	-1
Zůstatek k 31. prosinci		17	-12

Celková částka odložené daně 17 mil. Kč (31. prosince 2018: -12 mil. Kč) se skládá z čistého odloženého daňového závazku 115 mil. Kč (31. prosince 2018: 87 mil. Kč) souvisejícího s činností Banky a z čistých odložených daňových pohledávek 132 mil. Kč (31. prosince 2018: 75 mil. Kč) souvisejících s činností dceřiných společností.

12. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2019	2 186
Přírůstky interně vyvinutého majetku	104
Přírůstky nakoupeného majetku	148
	2 438
Zůstatek k 31. prosinci 2019	2 438
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2019	865
Odpisy	228
	1 093
Zůstatek k 31. prosinci 2019	1 093
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2019	1 321
k 31. prosinci 2019	1 345
	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2018	1 933
Přírůstky interně vyvinutého majetku	180
Přírůstky nakoupeného majetku	73
	2 186
Zůstatek k 31. prosinci 2018	2 186
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2018	659
Odpisy	206
	865
Zůstatek k 31. prosinci 2018	865
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2018	1 274
k 31. prosinci 2018	1 321

Dlouhodobý nehmotný majetek tvořil v letech 2019 a 2018 pouze software.

13. Dlouhodobý hmotný majetek

	Aktiva s právem k užívání		Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Ostatní hmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
	Budovy mil. Kč	- Budovy mil. Kč				
Pořizovací cena						
Zůstatek k 31. prosinci 2018	235	-	422	16	6	679
Vykázání práva k užívání při prvotní aplikaci IFRS 16	-	565	-	-	-	565
Upravený zůstatek k 1. lednu 2019	235	565	422	16	6	1 244
Přírůstky	23	-	38	-	89	150
Úbytky	-18	-33	-3	-1	-64	-119
Zůstatek k 31. prosinci 2019	240	532	457	15	31	1 275
Oprávký						
Zůstatek k 1. lednu 2019	114	-	263	11	-	388
Odpisy	30	95	65	3	-	193
Úbytky	-18	-	-4	-1	-	-23
Zůstatek k 31. prosinci 2019	126	95	324	13	-	558
Účetní hodnota						
k 1. lednu 2019	121	565	159	5	6	856
k 31. prosinci 2019	114	437	133	2	31	717
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. lednu 2018	233	-	408	16	14	671
Přírůstky	8	-	42	-	38	88
Úbytky	-6	-	-28	-	-46	-80
Zůstatek k 31. prosinci 2018	235	-	422	16	6	679
Oprávký						
Zůstatek k 1. lednu 2018	95	-	221	7	-	323
Odpisy	26	-	69	4	-	99
Úbytky	-7	-	-27	-	-	-34
Zůstatek k 31. prosinci 2018	114	-	263	11	-	388
Účetní hodnota						
k 1. lednu 2018	138	-	192	9	14	353
k 31. prosinci 2018	121	-	159	5	6	291

14. Ostatní aktiva

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami	602	590
Vypořádání plateb debetní kartou	240	271
Pohledávky z obchodních vztahů	183	147
Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	77	10
Náklady příštích období	67	62
Ostatní	39	88
	<u>1 208</u>	<u>1 168</u>

Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami ve výši 602 mil. Kč (31. prosinec 2018: 590 mil. Kč) představuje finanční částku v držení MasterCard Europe SPRL a Visa Inc.

Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty k obchodování 77 mil. Kč (31. prosinec 2018: 10 mil. Kč) představuje zůstatky týkající se smluv o kolaterálu podle ISDA (International Swaps and Derivatives Association) nebo podobných dohod.

15. Běžné účty a vklady zákazníků

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Spořicí účty	77 805	75 726
Běžné účty zákazníků	29 262	26 382
	<u>107 067</u>	<u>102 108</u>

Běžné účty zahrnují část offsetových vkladových účtů souvisejících s hypotečními úvěry ve výši 603 mil. Kč (31. prosinec 2018: 667 mil. Kč). Zbylá část těchto účtů ve výši 754 mil. Kč (31. prosinec 2018: 390 mil. Kč) je přímo rozvahově započtena proti hypotečním úvěrům.

16. Podřízený dluh

	Úroková sazba	Konečná splatnost	Zůstatek	
			2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Emitovaný podřízený dluhopis	12M PRIBOR + marže	říjen 2029	202	-
Emitovaný podřízený dluhopis	Fixní	duben 2024	-	1 357
			<u>202</u>	<u>1 357</u>

Emitovaný podřízený dluhopis vykázaný k 31. prosinci 2018 byl předčasně splacen v dubnu 2019. Skupina v říjnu 2019 emitovala nový podřízený dluhopis, který není přijat k obchodování na regulovaném trhu. Skupina má právo uplatnit předčasné splacení dluhopisů v únoru 2025 a dále při každé z následujících výplat kuponu, tento krok podléhá schválení regulátora.

17. Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

K 31. prosinci 2019 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Nominální hodnota v mil. Kč			Reálná hodnota	
		Splatnost méně než 3 měsíce	Splatnost 3 měsíce až 1 rok	Splatnost více než 1 rok	Záporná mil. Kč	Kladná mil. Kč
Deriváty k zajištění reálné hodnoty						
Úrokové swapy - zajištění pro úvěry	CZK fix/float	-	-	5 800	-13	69
Úrokové swapy - zajištění pro dluhopisy	CZK fix/float	-	-	6 900	-	229
Průměrná úroková sazba		-	-	0,5%		
Zajišťovací deriváty		-	-	12 700	-13	298
Ostatní deriváty pro řízení rizika						
Měnový forward	CZK/USD	279	-	-	-21	-
Měnový forward	CZK/EUR	25	-	162	-	2
Měnový forward	EUR/INR	-	3 386	5 415	-312	14
Měnový forward	IDR/EUR	-	117	-	-	4
Měnový forward	EUR/IDR	-	997	-	-40	-
Měnový forward	INR/EUR	-	208	-	-1	-
Měnový forward	EUR/CZK	51	-	-	-	-
Cross currency swap	CZK/USD	436	954	540	-2	26
Cross currency swap	CZK/EUR	2 848	3 716	4 518	-	191
Cross currency swap	USD/CZK	103	-	-	-2	-
Úrokový swap	CZK fix/float	-	1 300	3 800	-4	47
Ostatní deriváty		3 742	10 678	14 435	-382	284
Deriváty celkem		3 742	10 678	27 135	-395	582

17. Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (pokračování)

K 31. prosinci 2018 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Nominální hodnota v mil. Kč			Reálná hodnota	
		Splatnost méně než 3 měsíce	Splatnost 3 měsíce až 1 rok	Splatnost více než 1 rok	Záporná mil. Kč	Kladná mil. Kč
Deriváty k zajištění reálné hodnoty						
Úrokové swapy - zajištění pro dluhopisy	CZK fix/float	-	-	6 900	-	230
Průměrná úroková sazba		-	-	(0,4%)		
Zajišťovací deriváty		-	-	6 900	-	230
Ostatní deriváty pro řízení rizika						
Měnový forward	CZK/USD	-	1 517	277	-47	8
Měnový forward	CZK/EUR	2 641	7 777	-	-21	30
Měnový forward	EUR/INR	88	1 799	2 885	-185	-
Měnový forward	EUR/IDR	-	1 361	-	-84	-
Měnový forward	INR/EUR	65	53	-	-	8
Měnový forward	EUR/CZK	979	-	-	-1	6
Cross currency swap	CZK/EUR	-	1 836	-	-	95
Úrokový swap	CZK fix/float	300	600	4 650	-48	57
Úroková opce	CZK/CZK	-	100	-	-	1
Ostatní deriváty		4 073	15 043	7 812	-386	205
Deriváty celkem		4 073	15 043	14 712	-386	435

17. Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (pokračování)

Efekty zajišťovacího účetnictví – zajištění reálné hodnoty

v mil. Kč

Zajišťovaná položka	Účetní hodnota	Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Neefektivita vykázána ve výkazu o úplném výsledku
31. prosince 2019				
České státní dluhopisy	6 846	-243	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	55
Hypoteční a korporátní úvěry	5 717	-21	Úvěry zákazníkům	-21
31. prosince 2018				
České státní dluhopisy	6 910	-298	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	165
Zajišťující položka	Nominální hodnota	Reálná hodnota	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťující položka	Neefektivita vykázána ve výkazu o úplném výsledku
31. prosince 2019				
Úrokové swapy pro zajištění dluhopisů	6 900	229	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-12
Úrokové swapy pro zajištění úvěrů	5 800	56	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8
31. prosince 2018				
Úrokové swapy pro zajištění dluhopisů	6 900	230	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-136

18. Závazky z leasingu

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Závazky z leasingu do 1 roku	96	-
Závazky z leasingu nad 1 rok	345	-
	<u>441</u>	<u>-</u>

19. Ostatní závazky

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Neuhrazená kupní cena nakoupených pohledávek	807	649
Závazky z obchodních vztahů	153	214
Závazky k zaměstnancům a z titulu sociálního zabezpečení	156	137
Zajištění přijaté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	53	94
Ostatní daňové závazky	37	17
Ostatní	75	26
	<u>1 281</u>	<u>1 137</u>

Pokles u zajištění přijatého v souvislosti s deriváty určenými k obchodování bylo způsobeno vývojem úrokových sazeb, který zapříčinil pokles reálných hodnot zmíněných derivátů.

20. Základní kapitál

K 31. prosinci 2019 je základní kapitál Banky tvořen 500 021 kmenovými akciemi (31. prosinec 2018: 500 020) ve jmenovité hodnotě 1000 Kč za jednu akcii. Všechny vydané akcie byly plně splaceny a nesou stejná hlasovací práva. S akciemi je spojen nárok na dividendu, pokud je dividendy schválena. Hodnota emisního ážia k 31. prosinci 2019 činila 4 963 mil. Kč (31. prosinec 2018: 4 463 mil. Kč).

21. Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Pohledávky z retailových hotovostních úvěrů	1 479	1 236
Korporátní úvěry	1 136	910
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	798	465
Pohledávky z retailových revolvingových úvěrů	117	356
Pohledávky z retailových úvěrů na automobily	196	142
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	335	139
Hypoteční úvěry	127	68
Pohledávky z retailových point-of-sale úvěrů	11	12
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	<u>4 199</u>	<u>3 328</u>
Ostatní úrokové výnosy – z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty	-	5
	<u>4 199</u>	<u>3 333</u>

Úrokové výnosy z finančních aktiv v naběhlé hodnotě v celkové výši 335 mil. Kč (31. prosinec 2018: 139 mil. Kč) zahrnují úrokové výnosy/náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 64 mil. Kč (31. prosinec 2018: -27 mil. Kč). Všechny výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry v roce 2019 plynou z finančních aktiv v naběhlé hodnotě. Úrokové výnosy z hypotečních úvěrů v celkové výši 127 mil. Kč (31. prosinec 2018: 68 mil. Kč) zahrnují úrokové výnosy z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 17 mil. Kč (31. prosinec 2018: 0 mil. Kč). Úrokové výnosy z korporátních úvěrů v celkové výši 1 136 mil. Kč (31. prosinec 2018: 910 mil. Kč) zahrnují úrokové výnosy z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 48 mil. Kč (31. prosinec 2018: 0 mil. Kč).

22. Úrokové náklady

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	628	482
Podřízený dluh	26	75
Závazky z leasingu	9	-
Ostatní	1	3
	<u>664</u>	<u>560</u>

23. Výnosy z poplatků a provizí

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Zpracování plateb a vedení účtů	271	218
Hotovostní transakce	127	106
Provize od pojišťoven	78	72
Pokuty z titulu pozdního splácení	36	88
	<u>512</u>	<u>484</u>

24. Náklady na poplatky a provize

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Hotovostní transakce	264	162
Příspěvky do Garančního systému finančního trhu	55	58
Zpracování plateb a vedení účtů	18	14
Ostatní	22	34
	<u>359</u>	<u>268</u>

25. Čisté ostatní provozní výnosy/náklady

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Kurzové zisky	153	146
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	55	165
Čisté zisky/ztráty z finančních aktiv vykazovaných do zisku nebo ztráty	-209	-447
z toho: přecenění zajišťovacích derivátů	13	-136
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	-20	-
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	-1	-
Ostatní	21	61
	<u>-1</u>	<u>-75</u>

26. Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek

	2019	2018
	mil. Kč	mil. Kč
Spotřebitelské úvěry	-7	-133
z toho: Odpis spotřebitelských úvěrů	936	1 150
Výnosy z již odepsaných spotřebitelských úvěrů	-779	-928
Tvorba, rozpuštění a použití opravných položek ke spotřebitelským úvěrům (viz bod 7)	-164	-355
Hypoteční úvěry (viz bod 7)	-2	3
Ostatní úvěry (viz bod 7)	61	-15
Rezervy na podrozvahové pozice	2	1
	54	-144

27. Správní a režijní náklady

	2019	2018
	mil. Kč	mil. Kč
Mzdové náklady	495	481
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	139	135
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	421	305
Reklama a marketing	210	119
Odborné služby	145	172
Informační technologie	138	135
Nájemné	61	148
Telekomunikace a poštovné	53	49
Cestovní náklady	12	11
Ostatní	31	61
	1 705	1 616

28. Daň z příjmů

	Bod přílohy	2019	2018
		mil. Kč	mil. Kč
Splatná daň - náklad		414	293
Odložená daň – výnos (-), náklad (+)	11	-30	67
Celková daň z příjmů vykázaná v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření		384	360
Odsouhlasení daně z příjmu		2019	2018
		mil. Kč	mil. Kč
Zisk před zdaněním		1 928	1 442
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2018: 19%)		366	274
Daňové dopady zahraničních daňových sazeb		9	82
Ostatní		9	4
Daň z příjmů		384	360
<i>Efektivní sazba daně</i>		<i>19,9%</i>	<i>25,0%</i>

29. Budoucí potenciální závazky

Skupina vykazuje přísliby na poskytnutí úvěru, které představují schválené úvěrové rámce kontokorentních, spotřebitelských a hypotečních úvěrů.

	2019	2018
	mil. Kč	mil. Kč
Kontokorenty	571	189
Spotřebitelské úvěry	181	133
Hypoteční úvěry	148	426
	<u>900</u>	<u>748</u>

Celkové budoucí závazky týkající se výše uvedených úvěrových limitů nepředstavují nezbytně nutné budoucí finanční požadavky.

K 31. prosinci 2019 je stav natvořených rezerv k úvěrovým příslibům a ostatním podrozvahovým položkám ve výši 3 mil. Kč (31. prosinec 2018: 1 mil. Kč).

30. Operativní leasing

Přijatý leasing

Nájemné z nevypověditelných operativních nájmu je splatné v níže uvedených časových horizontech:

	2019	2018
	mil. Kč	mil. Kč
Do 1 roku	5	104
Od 1 roku do 5 let	2	255
Více než 5 let	1	92
	<u>8</u>	<u>451</u>

V roce 2019 byly ve výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 48 mil. Kč (31. prosinec 2018: 136 mil. Kč). Celkové peněžní platby leasingových závazků činily 99 mil. Kč.

31. Informace o ovládaných osobách v rozlišení podle jednotlivých členských států a jiných než členských států

Ovládané osoby Banky sídlí v České republice a Nizozemsku. Hlavními činnostmi ovládaných osob v Nizozemsku je získávání, nakupování a shromažďování finančních aktiv od spřízněných společností prostřednictvím uzavřených smluv o převodu pohledávek anebo prostřednictvím dohod o participaci. Ovládaná osoba v České republice se zabývá vývojem a provozem mobilní aplikace pro obsluhu produktů Banky.

2019	Česká republika mil. Kč	Nizozemsko mil. Kč	Irsko mil. Kč
Obrat	48	-	-
Počet pracovníků (*)	13	2	-
Zisk nebo ztráta před zdaněním	1	59	-
Daň z příjmů právnických osob (**)	-	55	-
Získané veřejné podpory	-	-	-
2018	Česká republika mil. Kč	Nizozemsko mil. Kč	Irsko mil. Kč
Obrat	19	274	7
Počet pracovníků (*)	14	2	4
Zisk nebo ztráta před zdaněním	-19	351	1
Daň z příjmů právnických osob (**)	-	132	-
Získané veřejné podpory	-	-	-

(*) Počet pracovníků přepočtený na ekvivalenty pracovníků na plný pracovní úvazek

(**) Daň z příjmů právnických osob nebo obdobná daň placená v zahraničí nebo daňová ztráta

32. Transakce se spřízněnými osobami

Skupina má vzájemné vztahy se spřízněnými společnostmi, a to se svou mateřskou společností Home Credit N.V., sesterskými společnostmi (ze skupiny své nadřazené mateřské společnosti PPF Group N.V.), a členy vedení Skupiny.

(a) Transakce s mateřskou společností

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

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové sazby	4	-
Správní a režijní náklady	-2	-
	<u>2</u>	<u>-</u>

32. Transakce se spřízněnými osobami (pokračování)

(b) Transakce se spřízněnými společnostmi

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

	2019	2018
	mil. Kč	mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 405	1 002
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	-	881
Úvěry zákazníkům	9 890	6 568
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	372	271
Ostatní aktiva	11	64
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-242	-298
Ostatní závazky	-1 042	-717
	<u>10 389</u>	<u>7 771</u>

Mimo transakcí uvedených výše Skupina poskytla české státní dluhopisy vykázané mezi realizovatelnými finančními aktivy ve výši 1 203 mil. Kč (31. prosinec 2018: 1 876 mil. Kč) ve smlouvách o půjčkách a výpůjčkách cenných papírů.

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

	2019	2018
	mil. Kč	mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové sazby	981	764
Ostatní úrokové výnosy	-	-1
Úrokové náklady	-4	-
Náklady na poplatky a provize	-6	-7
Ostatní provozní výnosy	261	433
Správní a režijní náklady	-306	-327
	<u>934</u>	<u>862</u>

Nedílnou součástí podnikatelských aktivit Skupiny je nákup participací na retailových úvěrových pohledávkách od spřízněných osob. V roce 2019 Skupina participovala pohledávky v celkovém objemu 18 503 mil. Kč (rok 2018: 14 860 mil. Kč). Skupina nakupuje participace pravidelně a za běžných tržních podmínek, cena se sjednává mezi stranami na základě očekávaných budoucích peněžních toků z podkladových pohledávek.

(c) Transakce se členy vedení Skupiny

V souvislosti s transakcemi se členy vrcholného vedení Skupiny obsahuje konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2019 mzdové náklady v hrubé výši 61 mil. Kč (rok 2018: 73 mil. Kč).

Skupina poskytuje členům vedení Skupiny pouze krátkodobé zaměstnanecké benefity.

33. Události po datu účetní závěrky

V rámci zhodnocení vlivu významných událostí, které nastaly po dni, ke kterému se sestavuje konsolidovaná účetní závěrka, posoudila Společnost možný dopad viru SARS-CoV-2 a jím vyvolané nemoci COVID-19 na konsolidovanou účetní závěrku Společnosti. Ke dni jejího vyhotovení Společnost neočekává významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku, avšak tento předpoklad se může změnit na základě budoucího vývoje situace. Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším významným událostem, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky k 31. prosinci 2019.

Air Bank a.s.

**Individuální účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2019**

Obsah

Zpráva nezávislého auditora	3
Výkaz o finanční situaci	9
Výkaz o úplném výsledku hospodaření	10
Výkaz změn vlastního kapitálu	11
Výkaz o peněžních tocích	13
Příloha účetní závěrky	14



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 Air Bank a.s.

Zpráva o auditu individuální účetní závěrky

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti Air Bank a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2019, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2019 a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2019 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2019 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Základ pro výrok

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

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.

Očekávané úvěrové ztráty ze snížení hodnoty úvěrů zákazníkům

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2019 činí 636 milionů Kč (31. prosinci 2018 činily 669 milionů Kč)

Další informace jsou uvedeny v bodě přílohy individuální účetní závěrky: 3 (Významné účetní postupy) a 7 (Úvěry zákazníkům).

Hlavní záležitost auditu

Vedení společnosti činí významné a komplexní předpoklady při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ("the Expected Credit Losses", "ECLs") v souvislosti s úvěry poskytovanými svým zákazníkům (dále jen „úvěry“). Považujeme tuto oblast za spojenou s významným rizikem významné (materiální) nesprávnosti, která vyžaduje naši zvýšenou pozornost při auditu. Rozhodli jsme se proto, že jde o hlavní záležitost auditu.

Pro účely stanovení opravných položek je úvěrové portfolio rozděleno na úvěry individuálně významné (úvěry dceřiným společnostem a ostatní korporátní úvěry) a individuálně nevýznamné (hotovostní, hypoteční a kontokorentní úvěry). Dále jsou jednotlivé úvěry rozděleny do tří stupňů v souladu se standardem IFRS 9 *Finanční nástroje* za účelem stanovení opravných položek

Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.

Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:

- definici selhání a významného zvýšení úvěrového rizika

Jak byla daná záležitost auditu řešena

Ve spolupráci s našimi IT specialisty jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:

Použitím našich znalostí, zkušeností a tržních standardů jsme posoudili úvěrová pravidla, účetní metody a interní procesy Společnosti týkající se odhadu výše očekávaných úvěrových ztrát. Současně jsme posoudili také proces identifikace ukazatelů selhání, významného zvýšení úvěrového rizika a rozdělení úvěrů do jednotlivých úrovní. Rovněž jsme testovali IT prostředí z hlediska zabezpečení dat a přístupu.

Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost vybraných systémových a manuálních kontrol nad identifikací a včasným rozpoznáním významného zvýšení úvěrového rizika a znehodnocení úvěrů, zejména kontrol nad párováním příchozích plateb a výpočtem dnů po splatnosti. Naše postupy zahrnovaly dotazování vedoucích i ostatních pracovníků v útvech Řízení Rizik, Finance a IT v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace (zejména vnitřních směrnic vč. směrnice pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát), a, pokud bylo relevantní, vybranými přepočty.

Testovali jsme statistický model pro portfolio hotovostních úvěrů a rovněž jsme prověřili správnost zařazení jednotlivých úvěrů do příslušných časových košů a stupňů. Klíčové předpoklady použité v

Hlavní záležitost auditu

(SICR),

- pravděpodobnost selhání (PD), ztráta při selhání (LGD) a výše expozice v selhání (EAD),
- odhad vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI).

Pro individuálně významné úvěry jsou parametry PD a LGD odhadovány na individuální bázi na základě dostupných tržních dat.

Pro individuálně nevýznamné úvěry odhaduje Společnost očekávané úvěrové ztráty na základě PD vycházejících ze statistických modelů, především na základě vývoje jednotlivých dnů po splatnosti v rámci úvěrového portfolia. Tyto statistické modely byly interně vyvinuty a vycházejí z vlastních historických dat Společnosti. LGD v modelu určuje útvar Řízení rizik na základě interní analýzy s využitím vlastních historických dat získaných v rámci vymáhacího procesu.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

modelech jsme posoudili následovně:

- definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika - odkazem na požadavky příslušného standardu účetního výkaznictví;
- parametry PD, LGD a EAD - podle historických a smluvních údajů Společnosti, a
- makroekonomické ukazatele s odkazem na veřejně dostupné informace o trhu.

Na vzorku individuálně významných úvěrů jsme posoudili, zda jsou dané úvěry zařazeny do správného stupně dle IFRS 9 a zda parametry EAD, PD a LGD byly správně použity. Toto posouzení jsme provedli na základě inspekce dokumentace příslušného úvěrového případu, dotazování zodpovědných pracovníků v oddělení řízení kreditního rizika a našeho posouzení nejnovějšího vývoje ve vztahu k dlužníkovi. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili zejména na důkladnost finanční analýzy Společnosti týkající se dlužníka, způsob a včasnost splácení úvěru a poskytnuté zajištění (včetně přiměřenosti případných uplatněných srážek z jeho hodnoty).

Kriticky jsme vyhodnotili celkovou přiměřenost odhadovaných očekávaných úvěrových ztrát provedením analytických postupů u vybraných ukazatelů, včetně poměru očekávaných úvěrových ztrát k celkovým úvěrům.

Posoudili jsme rovněž dostatečnost údajů zveřejněných Společností o opravných položkách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v příloze v individuální účetní závěrce.



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.

Společnost k 31. prosinci 2019 nesestavuje individuální výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

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

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

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

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada ve spolupráci s výborem pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože

součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z 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.

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

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

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



Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Společnosti nás dne 30. dubna 2019 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 10 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k individuální účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 13. března 2020 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 individuální účetní závěrky nebo výroční zprávě Společnosti.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit individuální účetní závěrky společnosti Air Bank a.s. k 31. prosinci 2019, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 16. března 2020


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

	Bod přílohy	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	38 924	41 476
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	5	1 978	1 351
Úvěry zákazníkům	6	55 296	46 293
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	582	435
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	8	21	15
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	9	18 144	19 569
Investice do dceřiných společností	11	454	407
Dlouhodobý nehmotný majetek	12	1 324	1 315
Dlouhodobý hmotný majetek	13	715	287
Ostatní aktiva	14	1 204	1 108
Aktiva celkem		<u>118 642</u>	<u>112 256</u>
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	15	107 067	102 108
Podřízený dluh	16	202	1 357
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	17	395	386
Závazek ze splatné daně	28	266	119
Odložený daňový závazek	10	83	78
Závazky z leasingu	18	441	-
Ostatní závazky	19	403	465
Cizí zdroje celkem		<u>108 857</u>	<u>104 513</u>
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	20	500	500
Emisní ážio		4 963	4 463
Oceňovací rozdíly z přecenění		10	5
Nerozdělený zisk		4 312	2 775
Vlastní kapitál celkem		<u>9 785</u>	<u>7 743</u>
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		<u>118 642</u>	<u>112 256</u>

Účetní závěrka uvedená na stranách 9 až 66 byla schválena představenstvem společnosti 16. března 2020.

Michal Strcula
Předseda představenstva

Pavel Pfauser
Člen představenstva

	Bod přílohy	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	21	4 299	3 222
Ostatní úrokové výnosy		-	5
Úrokové náklady	22	<u>-664</u>	<u>-560</u>
Čistý úrokový výnos		3 635	2 667
Výnosy z poplatků a provizí	23	408	341
Náklady na poplatky a provize	24	<u>-357</u>	<u>-250</u>
Čistý výnos z poplatků a provizí		51	91
Čisté ostatní provozní výnosy/náklady	25	<u>-31</u>	<u>448</u>
Provozní výnosy		3 655	3 206
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	-132	-72
Správní a režijní náklady	27	<u>-1 624</u>	<u>-1 476</u>
Provozní náklady		-1 756	-1 548
Zisk před zdaněním		1 899	1 658
Daň z příjmů	28	<u>-362</u>	<u>-215</u>
Čistý zisk za účetní období		<u>1 537</u>	<u>1 443</u>
Ostatní úplný výsledek, který nebude v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:			
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do OCI – kapitálové nástroje			
Změna reálné hodnoty		6	4
Související daň	11	<u>-1</u>	<u>-1</u>
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období		<u>5</u>	<u>3</u>
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		<u>1 542</u>	<u>1 446</u>

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci 2017	500	4 163	2	1 498	6 163
Dopad IFRS 9, po zdanění	-	-	-	-166	-166
Upravený zůstatek k 1. lednu 2018	500	4 163	2	1 332	5 997
Transakce s akcionářem					
Navýšení kapitálu akcionářem	-	300	-	-	300
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	3	1 443	1 446
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	1 443	1 443
Ostatní úplný výsledek hospodaření					
Změna reálné hodnoty finančních aktiv v RH do OCI, po zdanění	-	-	3	-	3
Zůstatek k 31. prosinci 2018	500	4 463	5	2 775	7 743

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci 2018	500	4 463	5	2 775	7 743
Transakce s akcionářem					
Navýšení kapitálu	-	500	-	-	500
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	5	1 537	1 542
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	1 537	1 537
Ostatní úplný výsledek hospodaření					
Změna reálné hodnoty finančních aktiv v RH do OCI, po zdanění	-	-	5	-	5
Zůstatek k 31. prosinci 2019	500	4 963	10	4 312	9 785

	Bod přílohy	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Provozní činnost			
Zisk před zdaněním		1 899	1 658
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	21	-4 299	-3 227
Úrokové náklady	22	664	560
z toho: úrokové náklady z podřízeného dluhu	22	26	75
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	25	-55	-165
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	25	20	-
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	25	17	-
Nerealizované zisky z derivátů		-138	493
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	132	72
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	27	419	302
Zisk z prodeje dceřiné společnosti	11	-4	-
Výnos z přijatých dividend		-	-550
Ostatní nepeněžní operace		-39	-119
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu		-1 384	-976
Změna hodnoty úvěrů bankám a jiným finančním institucím		-627	-967
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům		-9 224	-7 591
Změna hodnoty ostatních aktiv		-96	-130
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů		4 959	12 584
Změna hodnoty ostatních závazků		-62	-236
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním		-6 434	2 684
Zaplacená daň		-211	-50
Přijaté úroky		4 540	3 303
Zaplacené úroky		-719	-563
z toho: zaplacené úroky z podřízeného dluhu		-81	-78
Peněžní toky z provozní činnosti		-2 824	5 374
Investiční činnost			
Příjmy ze splatnosti/z prodeje/z převodu finančních instrumentů vykazovaných v naběhlé hodnotě		1 305	-
Kapitálové kontribuce do dceřiných společností		-50	-23
Příjmy z prodeje dceřiné společnosti		7	-
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-291	-287
Přijaté dividendy		-	550
Peněžní toky z investiční činnosti		971	240
Finanční činnost			
Splátky podřízeného dluhu		-1 300	-
Příjmy z navýšení vlastního kapitálu		500	300
Splátky závazků z leasingu		-99	-
Příjmy z vydání podřízených dluhopisů		200	-
Peněžní toky z finanční činnosti		-699	300
Čistý přírůstek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		-2 552	5 914
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu		41 476	35 562
Vliv kurzových rozdílů na výši držených peněžních prostředků		-	-
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5	38 924	41 476

1. Charakteristika Banky

Air Bank a.s. ("Banka") byla založena 26. února 2010 jako společnost Brusson a.s. Dne 31. května 2011 získala bankovní licenci a došlo ke změně jejího názvu na Air Bank a.s. Banka začala podnikat v oblasti retailového bankovníctví v listopadu 2011.

Sídlo Banky

Air Bank a.s.
Evropská 2690/17
160 00 Praha 6
Česká republika

Akcionáři	Sídlo společnosti	Vlastnické podíly (%)	
		2019	2018
Home Credit N.V.	Nizozemí	100,00	100,00

Home Credit N.V., se stal mateřskou společností k 30.6.2015. Nadřazenou mateřskou společností je společnost PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemí.

Představenstvo

Michal Strcula	Předseda
Luboš Berkovec	Člen
Pavel Pfauser	Člen

Dozorčí rada

Pavel Rozehnal	Předseda
Radek Pluhař	Člen
Robert Štefl	Člen

Předmět podnikání

Hlavním předmětem podnikání Banky je poskytování bankovních produktů a služeb retailovým zákazníkům v České republice, jako je přijímání depozit, otevírání a správa běžných a spořicíh účtů, platební styk, vydávání a správa debetních karet, otevírání a správa spořicíh účtů, poskytování spotřebitelských a hypotečních úvěrů. Banka podléhá dohledu a regulaci ze strany České národní banky („ČNB“).

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky

(a) Prohlášení o shodě

Tato individuální účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví („International Financial Reporting Standards“, IFRS) ve znění přijatém Evropskou unií.

Tato účetní závěrka představuje statutární účetní závěrku sestavenou v souladu s ustanovením § 19a odst. 7 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví ve znění pozdějších předpisů.

(b) Způsoby oceňování

Tato účetní závěrka byla sestavena na základě historických cen s výjimkou finančních instrumentů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a finančních aktiv přeceňovaných do ostatního úplného výsledku (OCI), která jsou vykazována v reálné hodnotě.

(c) Prezentací a funkční měna účetní závěrky

Účetní závěrka je prezentována v českých korunách (Kč), která je funkční měnou Banky. Finanční údaje uvedené v Kč jsou zaokrouhleny na milióny (mil. Kč).

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky (pokračování)

(d) Použití odhadů a předpokladů

Při přípravě účetní závěrky v souladu s IFRS provádí vedení Banky odhady a určuje předpoklady, které mají k datu účetní závěrky vliv na aplikaci účetních postupů a na vykazovanou výši aktiv a závazků, výnosů a nákladů. Tyto odhady a předpoklady jsou založeny na historických zkušenostech a různých dalších faktorech, které jsou považovány za přiměřené za podmínek, při nichž se odhady účetních hodnot aktiv a závazků provádí a v situaci, kdy nejsou zcela evidentní z jiných zdrojů. Skutečné výsledky se od odhadů mohou lišit.

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

V příloze účetní závěrky v bodech 3c (iv), 3c (vii), 3f, bod 7, bod 8, bod 9, bod 10 a v bodě 11 jsou popsány odhady provedené vedením Banky při aplikaci IFRS v souvislosti s vykázáním ztrát ze snížení hodnoty aktiva, přeceněním na reálnou hodnotu a využitelnosti odložené daňové pohledávky, které mají významný dopad na účetní závěrku, a předpoklady, u nichž existuje významné riziko zásadní úpravy účetní závěrky v následujících obdobích.

Úvěry zákazníkům jsou posuzovány na základě odhadů neurčitosti. Tato identifikace je na úrovni individuální smlouvy obtížně použitelná z důvodu velkého množství těchto expozic. Banka stanovuje opravné položky k retailovým úvěrům v souladu s účetní politikou popsanou v poznámce 3d. Změny v odhadu splácení klientů mohou významně ovlivnit výši opravných položek.

Banka vytváří opravné položky založené na pravděpodobnosti selhání („PD“) a ztráty ze selhání („LGD“). Změny parametru PD a LGD o +/- 10% by způsobily níže uvedené změny opravné položky:

Dopad na výši opravných položek k:	PD +10%	PD -10%	LGD +10%	LGD -10%
31. prosinci 2019	+40	-45	+23	-29
31. prosinci 2018	+67	-67	+50	-50

Změna realizační hodnoty zástav v případě hypotečních úvěrů o +/- 10% by neměla na výši opravné položky k 31. prosinci 2019 významný vliv (31. prosince 2018: bez významného vlivu).

Další důležité předpoklady použité v roce 2019 zahrnují:

(a) klasifikaci finančních nástrojů, zejména posouzení obchodního modelu, v rámci kterého jsou nástroje drženy, a posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplicené částky jistiny („SPPI“),

(b) posouzení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika finančních nástrojů od počátečního zaúčtování, při zvážení všech dostupných relevantních informací zahrnujících jak kvantitativní, tak kvalitativní informace, analýzu na základě historických zkušeností Banky a informace o budoucím vývoji.

3. Významné účetní postupy

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2019

Banka nově přijala standard IFRS 16 Leasing od 1. ledna 2019.

Od 1. ledna 2019 jsou účinné i další nové standardy, které ovšem nemají významný dopad na účetní závěrku Banky.

Dopad a změny v účetnictví po přijetí IFRS 16 jsou následující:

V lednu 2016 vydala IASB nový standard týkající se leasingu. Standard vyžaduje, aby společnosti nově účtovaly o leasingu v rozvaze, čímž vznikají nová aktiva a závazky. IFRS 16 vylučuje klasifikaci operativního a finančního leasingu pro nájemce a místo toho zavádí jediný účetní model pro nájemce. Tento model zohledňuje následek leasingu, tzn. získání práva používat aktivum (right-to-use) na začátku leasingu a protože většina leasingových plateb je prováděna postupně v průběhu času, je účtováno také o financování (závazku). Výsledkem je, že nový standard vyžaduje, aby nájemci účtovali o všech svých leasingových kontraktech podobným způsobem, jakým se zacházelo s finančními leasingy podle IAS 17. IFRS 16 zahrnuje dvě výjimky z účtování aktiv a závazků pro (a) krátkodobý leasing (tj. nájemní smlouvy na 12 měsíců nebo méně) a b) pronájem předmětů s nízkou hodnotou.

Banka při aplikaci IFRS 16 použila modifikovaný retrospektivní přístup. Z tohoto důvodu nebyly vykázány žádné úpravy počátečního stavu nerozděleného zisku k 1. lednu 2019 a žádné úpravy srovnatelných období. Banka využila praktickou výjimku spočívající v možnosti převzít definici leasingu k okamžiku přechodu, tj. aplikovala IFRS 16 na všechny smlouvy, které byly uzavřeny před 1. lednem 2019 a identifikovány jako leasing dle IAS 17.

Definice leasingu

Dříve Banka při vzniku smlouvy určovala, zda dohoda byla nebo obsahovala leasing podle *IFRIC 4 Determining Whether an Arrangement contains a Lease*. Banka nyní posuzuje, zda smlouva je nebo obsahuje leasing na základě nové definice leasingu. Podle IFRS 16 smlouva je, nebo obsahuje, leasing, pokud přináší právo kontrolovat užití identifikovaného aktiva za časové období výměnou za protiplnění.

Jako nájemce Banka dříve klasifikovala leasing jako operativní nebo finanční na základě svého posouzení, zda byla prostřednictvím leasingu převedena v zásadě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví. Podle IFRS 16 Banka vykazuje aktiva k užití a leasingové závazky u většiny leasingů - tj. tyto kontrakty jsou vykázány v rozvaze.

Banka se rozhodla neuznávat aktiva k užití a leasingové závazky u některých kontraktů s nízkou hodnotou, za kterou Banka považuje ekvivalent 5 tis. EUR. Banka vykazuje leasingové splátky spojené s těmito kontrakty jako náklad rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Banka zaúčtuje aktivum s právem k užívání a závazek z leasingu k datu zahájení leasingu. Aktivum s právem k užívání je prvotně oceněno pořizovací cenou a následně pořizovací cenou sníženou o oprávký a ztráty ze snížení hodnoty a je upraveno o určité přehodnocení závazku z pronájmu.

„Pozemky, budovy a zařízení“ uvedené v účetní závěrce zahrnují vlastněná a pronajatá aktiva, která nesplňují definici investičního majetku.

	<u>MCZK</u>
Pozemky, budovy a zařízení ve vlastnictví Banky	278
Aktiva k užívání, vyjma investičního majetku	437
Zůstatek k 31. prosinci 2019	<u>715</u>

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2019 (pokračování)

Leasingový závazek se prvotně oceňuje současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k datu zahájení platby zaplacené, a následně jsou diskontovány implicitní úrokovou sazbou z leasingu nebo, pokud tuto sazbu nelze snadno stanovit, tak přírůstkovou úrokovou sazbou Banky. Obecně Banka jako diskontní sazbu používá přírůstkovou úrokovou sazbu.

Přechod

Při přechodu na leasingy klasifikované jako operativní leasingy podle IAS 17 byly leasingové závazky oceněny v současné hodnotě zbývajících leasingových plateb, diskontovaných diskontní úrokovou sazbou Banky k 1. lednu 2019. Aktiva k užívání jsou oceněna částkou ve výši leasingového závazku, upraveného o částku všech předplacených leasingových plateb.

Při aplikaci IFRS 16 na kontrakty dříve klasifikované jako operativní leasing podle IAS 17, použila Banka následující přístupy:

- bylo uplatněno osvobození od neuznávání aktiv a závazků k užívání u kontraktů s dobou trvání kratší než 12 měsíců,
- byly vyloučeny počáteční přímé náklady z měření aktiv k užívání k datu prvotního použití,
- při určování doby pronájmu byl použit zpětný pohled, pokud kontrakt obsahoval možnosti prodloužení nebo ukončení nájmu.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2019 (pokračování)

Dopady přechodu

Při přechodu na IFRS 16 Banka vykázala dodatečná aktiva k užívání a dodatečné související závazky, případně vykázala rozdíl v nerozděleném zisku. Dopad z přechodu je shrnut níže.

	1. ledna 2019
	MCZK
Aktiva k užívání vykázána v Majetku a zařízeních	565
Závazky z leasingu	565

Při oceňování leasingových závazků u kontraktů, které byly klasifikovány jako operativní leasing, Banka diskontovala leasingové splátky pomocí přírůstkové úrokové sazby k 1. lednu 2019. Použitá vážená průměrná sazba je 1,9%.

	1. ledna 2019
	MCZK
Závazek k operativnímu leasingu k 31. prosinci 2018, jak je uvedeno v bodě 30	451
Diskontovaná hodnota použitím přírůstkové úrokové sazby k 1. lednu 2019	407
Výjimky z důvodu nízké hodnoty kontraktu	-
Výjimky z důvodu délky kontraktu kratší než 12 měsíců	-8
Kontrakty s opcí na prodloužení s přiměřenou jistotou uplatnění	166
Závazky z leasingu k 1. lednu 2019	565

V důsledku prvotního uplatnění IFRS 16 v souvislosti s kontrakty, které byly dříve klasifikovány jako operativní leasing, Banka k 31. prosinci 2019 vykázala aktiva k užívání v hodnotě 437 mil. Kč a závazky z leasingu v hodnotě 441 mil. Kč.

V souvislosti s těmito kontrakty podle IFRS 16 Banka vykázala odpisové a úrokové náklady namísto nákladů na operativní leasing. K 31. prosinci 2019 Banka vykázala odpisy v hodnotě 95 mil. Kč a úrokové náklady v hodnotě 9 mil. Kč.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(b) Transakce v cizí měně

Transakce v cizí měně je transakce, která je buď vyjádřená, nebo vyžaduje vypořádání v jiné měně, než je funkční měna. Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém Banka vykonává svou činnost, tedy česká koruna („Kč“ nebo „CZK“). Transakce v cizí měně se přepočítávají oficiálním směnným kurzem platným v den uskutečnění transakce. Peněžní aktiva a závazky vedené v cizí měně jsou ke konci účetního období přepočteny oficiálním směnným kurzem platným v tento den. Nepeněžní aktiva a závazky oceněné historickou cenou se přepočítávají kurzem platným v den uskutečnění transakce. Kurzové rozdíly z přepočtu jsou účtovány na vrub příslušných účtů finančních nákladů nebo v prospěch finančních výnosů.

(c) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty představují pokladní hotovost, běžné účty a vklady u centrálních bank mimo povinných minimálních rezerv, běžné účty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi se zbytkovou splatností kratší než jeden měsíc. Peníze a peněžní ekvivalenty jsou vykázány v zůstatkové hodnotě.

(d) Finanční aktiva a závazky

(i) Klasifikace

Finanční aktiva

Banka rozlišuje tři základní kategorie pro klasifikaci finančních aktiv: finanční aktiva oceněné naběhlou hodnotou („AC“), oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku („FVOCI“) a oceněné 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 nesplicené 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 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 nesplicené částky jistiny.

Banka může 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 může Banka 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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(i) *Klasifikace (pokračování)*

Obchodní model

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

- stanovené postupy a cíle portfolia a jejich realizace v praxi;
- jak je hodnocena výkonnost portfolia a předkládána klíčovému vedení Banky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv 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); a
- četnost, hodnotu a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Informace o prodeji samy o sobě však nejsou posuzované izolovaně, ale jako součást celkového hodnocení, jakým Banka dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv, a zejména způsobu realizace peněžních toků.

Finanční aktiva, která jsou určena k obchodování a která jsou řízena a jejich výkonnost je měřena na bázi reálné hodnoty, jsou 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, 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 následující:

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

Banka klasifikuje své *finanční závazky*, jiné než závazky vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, jako závazky v naběhlé hodnotě.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(i) Klasifikace (pokračování)

Úvěry a pohledávky jsou nederivátová finanční aktiva s pevnými nebo předem stanovitelnými splátkami s výjimkou aktiv, která jsou kótovaná na aktivním trhu nebo která Banka drží s úmyslem okamžitého prodeje nebo prodeje v blízké budoucnosti.

Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou finanční aktiva nebo závazky určené k obchodování nebo ty, které jsou od prvotního zachycení Bankou určeny k vykázání v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Obchodní nástroje jsou takové nástroje, které Banka drží především za účelem dosažení krátkodobého zisku a derivátové kontrakty, které nejsou určeny jako efektivní zajišťovací nástroj. Banka klasifikuje finanční aktiva a závazky jako vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, když jsou buď aktiva, nebo závazky řízeny, oceňovány nebo interně vykazovány na bázi reálné hodnoty nebo se touto klasifikací vylučuje nebo významně redukuje účetní nesoulad, které by vznikl, nebo aktiva či závazky obsahují vložené deriváty, které významně modifikují peněžní toky, které by jinak byly uplatněny dle smlouvy. Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty nejsou po prvotním zachycení dále reklasifikovány.

Banka klasifikuje své *finanční závazky*, jiné než závazky vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, jako závazky v naběhlé hodnotě.

(ii) Zachycení finančních nástrojů

Finanční aktiva a závazky jsou zaúčtovány ve výkazu o finanční situaci ke dni vypořádání.

(iii) Oceňování

Finanční aktiva a závazky jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou, v případě finančních aktiv a závazků nevykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty navíc zvýšenou o počáteční transakční náklady přímo související se získáním daného aktiva nebo závazku.

Následně jsou finanční aktiva včetně derivátů oceněna reálnou hodnotou bez odpočtu transakčních nákladů, které mohou vzniknout při prodeji nebo likvidaci s výjimkou úvěrů a pohledávek, které jsou oceněny zůstatkovou hodnotou sníženou o ztráty ze snížení hodnoty.

Finanční závazky s výjimkou finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a finančních závazků vznikajících převodem finančního aktiva vykazovaného v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, který není klasifikován jako vyřazení, jsou oceněny zůstatkovou hodnotou.

(iv) Principy ocenění reálnou hodnotou

Reálná hodnota je cena, za kterou lze prodat aktivum nebo převést závazek za obvyklých tržních podmínek.

Reálná hodnota finančních nástrojů je stanovena na bázi tržní ceny k datu sestavení účetní závěrky bez odpočtu transakčních nákladů. Trh je považován za aktivní, pokud je kótovaná cena snadno a pravidelně dostupná a představuje aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých tržních podmínek. Jestliže není tržní cena známá, reálná hodnota finančního nástroje je odhadnuta použitím oceňovacích modelů nebo technik diskontovaných peněžních toků.

Při použití technik diskontovaných peněžních toků je ocenění budoucích peněžních toků založeno na nejlepších odhadech managementu a diskontní sazba odpovídá tržním nástrojům s podobnými podmínkami k datu sestavení účetní závěrky. Při použití oceňovacího modelu jsou brány ceny určené trhem ke konci účetního období.

Pro stanovení reálné hodnoty užívá Banka hierarchický přístup, který je založen na kategorizaci vstupních parametrů použitých při oceňování.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(iv) Principy ocenění reálnou hodnotou (pokračování)

Oceňovací modely

Pro stanovení reálné hodnoty užívá Banka hierarchický přístup, který je založen na kategorizaci vstupních parametrů použitých při oceňování.

Úroveň 1: Dokladem reálné hodnoty jsou tržní ceny kotované na aktivním trhu. Pokud jsou takové ceny k dispozici, používají se pro stanovení reálné hodnoty aktiva nebo závazku.

Úroveň 2: Vstupy jiné než kótované tržní ceny na aktivním trhu (úroveň 1), které je možno zjistit přímým způsobem (např. jako ceny), anebo nepřímou metodou (např. odvozením od ceny). Do této kategorie spadají dále tyto postupy ocenění na reálnou hodnotu: kótované tržní ceny na aktivním trhu pro podobné instrumenty; kotované ceny pro identické či podobné finanční instrumenty obchodované na trzích s omezenou likviditou; a nebo jiné oceňovací metody založené na vstupech přímo či nepřímo odvozených od tržních dat.

Úroveň 3: Vstupy na trhu nezjistitelné. Tato kategorie zahrnuje všechny ostatní nástroje, jejichž reálnou hodnotu nelze stanovit na základě validních tržních dat a parametry oceňovacího modelu mají významný vliv na ocenění finančního nástroje. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceňované na základě kótovaných tržních cen podobných finančních nástrojů, u nichž se provádí významné úpravy odrážející rozdílnosti jednotlivých finančních instrumentů.

Oceňovací rámec

Banka má zavedený kontrolní rámec s ohledem na stanovení reálné hodnoty. Tento rámec zahrnuje útvar řízení rizik, který je nezávislý na front office, 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, útvar řízení rizik hodnotí podklady získané od třetích stran a zhodnotí, zda takové ocenění splňuje následující požadavky:

- 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 odrážely charakteristické vlastnosti nástroje; a
- pokud bylo získáno více kotací pro stejný finanční nástroj, jak byla stanovena reálná hodnota pomocí těchto kotací.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(v) *Principy ocenění zůstatkovou hodnotou*

Zůstatkovou hodnotu finančního aktiva nebo finančního závazku tvoří hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku při jeho počátečním zachycení snižená o splátky jistiny, dále snižená nebo zvýšená o kumulativní amortizaci rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti vypočtenou na základě efektivní úrokové sazby a dále snižená o případné ztráty ze snížení hodnoty.

Efektivní úroková míra

Úrokové výnosy a úrokové náklady jsou účtovány ve výkazu zisků a ztrát za pomoci efektivní úrokové míry. „Efektivní úroková míra“ je taková úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní toky napříč očekávanou životností daného finančního instrumentu v rámci:

- hrubé účetní hodnoty finančního aktiva; nebo
- amortizovaného nákladu finančního závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové míry pro finanční instrumenty jiného charakteru než nakoupená a počátečně ponížená aktiva, Banka zohledňuje veškeré smluvní podmínky vztahující se k danému finančnímu instrumentu, avšak nezohledňuje ECL při stanovení očekávaných budoucích peněžních toků. V případě nakoupených a počátečně ponížených finančních aktiv je spočítána kreditně upravená efektivní úroková míra a to pomocí odhadu budoucích peněžních toků včetně použití ECL.

Výpočet efektivní úrokové míry obsahuje transakční náklady, poplatky a placené či obdržené úroky, jež jsou nezbytnou součástí efektivní úrokové míry. Transakční náklady zahrnují přírůstkové náklady, které jsou přímo přiřaditelné k danému pořízení respektive vydání finančního aktiva respektive finančního závazku.

Amortizovaný náklad a hrubá účetní hodnota

Amortizovaný náklad finančního aktiva nebo finančního závazku představuje hodnotu, ve které je dané finanční aktivum respektive finanční závazek prvotně zaúčtován minus splátky jistiny a plus nebo minus kumulovaná amortizace za použití metody efektivní úrokové míry pro veškeré rozdíly mezi původně účtovanou hodnotou a hodnotou při splatnosti, v případě finančních aktiv dále upravenou o opravné položky plynoucí z očekávaných ztrát (respektive o opravnou položku pro snížení hodnoty pro případy před 1. lednem 2018). „Hrubá účetní hodnota finančního aktiva“ představuje amortizovanou hodnotu finančního aktiva před jejím upravením o případné opravné položky plynoucí z očekávaných ztrát.

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

Efektivní úroková míra finančního aktiva respektive finančního závazku je počítána od prvotního zaúčtování daného finančního aktiva respektive finančního závazku. Při výpočtu úrokového výnosu respektive nákladu je efektivní úroková míra aplikována na hrubou účetní hodnotu daného aktiva (za předpokladu, že není k danému aktivu opravná položka) respektive na amortizovaný náklad v případě závazku. Efektivní úroková míra je revidována v návaznosti na pravidelná přehodnocení peněžních toků u ostatních instrumentů s pohyblivou úrokovou mírou, čímž je zajištěno srovnání s pohyby úrokových měr na trhu. Efektivní úroková míra je zároveň upravena o reálnou hodnotu dohadu zajištění k datu zahájení amortizace tohoto dohadu.

Nicméně, pro finanční aktiva, která byla po zaúčtování následně snížena prostřednictvím opravných položek, jsou úrokové výnosy počítány pomocí efektivní úrokové míry aplikované na amortizovaný náklad daného aktiva. V případě, že původní snížení daného aktiva již neplatí, se kalkulace úrokového výnosu počítá opětovně na základě hrubé účetní hodnoty.

V případě finančních aktiv, která byla ponížena v rámci prvotního zaúčtování samotného aktiva, je úrokový výnos počítán pomocí kreditně upravené efektivní úrokové míry aplikované na amortizovaný náklad daného aktiva. V tomto případě se výpočet úrokového výnosu neaplikuje na bázi hrubé účetní hodnoty, i když dojde ke zlepšení úvěrového rizika tohoto aktiva.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vi) Zisky a ztráty při následném oceňování

Zisky a ztráty z finančních nástrojů klasifikovaných jako finanční nástroje určené k obchodování a finanční instrumenty vykázané v reálné hodnotě do zisku anebo ztráty jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako Čisté ostatní provozní náklady/výnosy.

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou prezentované následovně:

- částka změny reálné hodnoty finančního závazku, která je důsledkem změn úvěrového rizika souvisejícího s tímto závazkem, se vykáže do ostatního úplného výsledku;
- zbývající částka změny reálné hodnoty závazku se vykáže do zisku nebo ztráty v položce "Čisté ostatní provozní výnosy".

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou vykázané přímo v ostatním úplném výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu "Oceňovací rozdíly z přecenění".

Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceňovaných zůstatkovou hodnotou vzniklé v důsledku vyřazení, snížení hodnoty nebo amortizace jsou zachyceny ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako výnosy/náklady.

(vii) Určení a vykázaní snížení hodnoty („impairment“)

Banka odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“. Model „očekávané úvěrové ztráty“ vyžaduje, aby byla vykázána opravná položka ve výši buď 12-měsíčních 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 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty představují tu část očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během 12 měsíců od data vykázaní.

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát

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

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově znehodnocená k datu vykázaní: současná hodnota všech hotovostních schodků – tj. rozdíl mezi peněžními toky splatnými účetní jednotce podle smlouvy a peněžními toky, jejichž inkaso Banka očekává;
- finanční aktiva, která jsou úvěrově znehodnocená k datu vykázaní: rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků;
- nevyčerpané úvěrové přísliby: současná hodnota rozdílů 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

Banka považuje finanční aktivum za aktivum ve stádiu selhání, pokud:

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) Určení a vykazání snížení hodnoty („impairment“) (pokračování)

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

- kvalitativní: např. porušení smluvního ujednání;
- kvantitativní: např. status po splatnosti; a
- interně vytvořená data nebo data získaná z externích zdrojů (např. insolvenční rejstřík či rejstřík konkurzů).

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

Úrovně úvěrového rizika

Banka přiřazuje každé jednotlivé expozici příslušnou úroveň úvěrového rizika na základě různých dat, která jsou určena k predikci rizika selhání, a aplikuje při tom svůj zkušený úsudek ohledně úvěrového rizika. Banka používá tyto úrovně při identifikaci výrazných zvýšení úvěrového rizika. Úrovně úvěrového rizika jsou definovány za použití kvalitativních a kvantitativních faktorů, které indikují riziko selhání.

Při počátečním vykazání je každé expozici přiřazena úroveň úvěrového rizika na základě dostupných informací o dlužníkovi. Expozice podléhají průběžnému monitorování, v jehož důsledku může být expozice přesunuta do jiné úrovně úvěrového rizika.

Úrovně úvěrového rizika jsou primárním vstupním údajem pro určení časové struktury pravděpodobnosti selhání u expozicí.

Stanovení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika

Banka při posouzení, zdali došlo k výraznému 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.

Kritéria se mohou lišit dle jednotlivých portfolií a zahrnují pojistku/podporu podle stádia neplnění plateb. Jako podporu/pojistku Banka dopředu předpokládá, že k významnému zvýšení úvěrového rizika nedojde později, než 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 – dle hranice významnosti.

Banka primárně identifikuje, zdali došlo k výraznému 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.

Při posouzení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika klienta, Banka vyhodnocuje především kreditní skóre klienta, kdy porovnává iniciální rizikový stupeň přidělený klientovi při schvalování úvěru a aktuální rizikový stupeň přidělený na základě každoměsíčních přepočtů kreditního skóre. Banka má za to, že došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud se určí, že se úroveň úvěrového rizika k datu vykazání zvýšila od prvotního zaúčtování o 3 či více stupňů.

Posouzení, zdali došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykazání finančního nástroje, vyžaduje identifikaci data prvotního vykazání nástroje. U určitých druhů revolvingových produktů (např. kontokorenty), může být datum, kdy došlo k prvnímu sjednání produktu před dlouhou dobou. Modifikace smluvních podmínek finančního nástroje též může toto posouzení ovlivnit.

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) Určení a vykázaní snížení hodnoty („impairment“) (pokračování)

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 interně vytvořených statistických modelů na základě vlastních historických údajů či z dostupných tržních údajů.

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. Tyto statistické modely jsou založeny na interně shromážděných datech zahrnujících kvantitativní i kvalitativní faktory. Pokud Banka nemá dostatek interně dostupných údajů pro statistické modelování, jsou také tržní data využita pro odvození pravděpodobnosti selhání (PD), např. pro velké korporátní protistrany.

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

Ztráta při selhání (LGD) je výše pravděpodobné ztráty v případě selhání. Banka provádí odhad parametrů LGD na základě historie návratnosti dluhů vůči protistranám ve stádiu selhání. Pokud není k dispozici dostatek interně dostupných údajů pro statistické modelování, používá Banka k posouzení parametrů LGD externí srovnávací informace.

EAD (expozice při selhání) představuje expozici v případě selhání. Banka odvozuje EAD ze současné výše angažovanosti vůči protistraně. EAD finančního aktiva představuje hrubou účetní hodnotu při selhání.

V případě, kdy je modelování určitého parametru provedeno na kolektivní bázi, jsou finanční nástroje seskupeny na základě charakteristik sdíleného rizika, které zahrnují:

- druh nástroje;
- stupeň úvěrového rizika;
- druh kolaterálu;
- datum počátečního zaúčtování;
- zbývající dobu do splatnosti.

Informace zaměřené na výhled do budoucna

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

Banka – na základě dostupnosti údajů a důvěryhodnosti zdrojů – využívá analýzy historických dat za účelem odhadu vztahů mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a ztrátami z úvěrů. Tyto klíčové činitele mohou zahrnovat proměnné jako např. úrokové míry, míru nezaměstnanosti, prognózy HDP a další. Dopad výše zmíněných makroekonomických činitelů na úvěrové riziko není k 31. prosinci 2019 významný.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) *Určení a vykazání snížení hodnoty („impairment“) (pokračování)*

Makroekonomické ukazatele použité při výpočtu dopadu FLI	2019	2018
Celková míra inflace	2,8%	2,1%
Reálná míra růstu HDP	2,4%	2,8%
Úroková sazba 3M PRIBOR	2,2%	2,0%
Míra nezaměstnanosti	2,1%	2,1%

(viii) *Specifické finanční nástroje*

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank zahrnuje hotovost, vklady u centrálních bank a krátkodobé vysoce likvidní investice včetně pokladničních poukázek a dalších poukázek přijímaných centrální bankou k refinancování.

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty

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

Podřízené dluhy

Podřízené dluhy jsou prvotně oceněny pořizovací cenou bez přímých transakčních nákladů, následně jsou oceňovány zůstatkovou cenou pomocí efektivní úrokové sazby.

(ix) *Finanční deriváty*

Banka používá finanční deriváty k zajištění své expozice vůči měnovému riziku a úrokovému riziku vyplývajícimu ze svojí investiční činnosti. Banka v souladu se svojí politikou řízení aktiv a pasiv neдрží a ani nevydává finanční deriváty za účelem obchodování. Deriváty v čisté dlouhé pozici (kladná reálná hodnota) stejně jako nakoupené opce jsou vykazovány jako „Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“. Deriváty v čisté krátké pozici (záporná reálná hodnota) stejně jako prodané opce jsou vykazovány jako „Finanční závazky vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Zisk nebo ztráta z neobchodovaných derivátů, je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v Čistých ostatních provozních nákladech/výnosech. Úrokové částky týkající se nezajišťovacích úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Ostatní úrokové výnosy“ nebo „Úrokové náklady“.

(x) *Zajišťovací účetnictví*

Část neobchodovaných derivátů držných za účelem vedení zajišťovacího účetnictví pro zajištění reálné hodnoty je klasifikována jako zajišťovací deriváty. Banka používá zajišťovací deriváty pro zajištění změny reálné hodnoty následujících finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou z titulu úrokového rizika:

- portfolia pohledávek fixně úročených hypotečních úvěrů,
- vybrané korporátní úvěry a
- nakoupené fixně úročené dluhopisy.

Změna reálné hodnoty zajišťované položky je vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a v položce „Čisté ostatní provozní výnosy/náklady“ ve výkazu o úplném výsledku. Zisk nebo ztráta z neobchodovaných derivátů klasifikovaných jako zajišťovacích, je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v Čistých ostatních provozních nákladech/výnosech. Úrokové částky týkající se zajišťovacích úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry“ spolu s příslušnými úrokovými výnosy ze zajišťovaných aktiv. Zajišťovací účetnictví se přestane používat, jestliže uplyne platnost derivátu nebo je derivát prodán, ukončen nebo již nespĺňuje kritéria pro zajištění reálné hodnoty, nebo pokud se zajišťovací vztah zruší.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(xi) *Kompenzace*

Finanční aktiva a závazky jsou kompenzovány a čistá výše je vykázána ve výkazu o finanční situaci, jestliže má Banka právně vymahatelný nárok vykázané částky kompenzovat a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a příslušný závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a zároveň vypořádat příslušný závazek. Výnosy a náklady jsou vykázány v čisté výši, jen když to dovolují účetní standardy nebo pokud takto vzniklé zisky a ztráty souvisí s transakcemi podobného typu.

(xii) *Odúčtování a smluvní modifikace*

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 užitky spojené s jeho vlastnictvím. Toto nastane při prodeji práv, zánikem práv nebo vzdáním se práv. Banka považuje za vypršení smluvních práv finančního aktiva i případ, když se při modifikaci peněžní toky z aktiva významně změní. Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zániku.

Finanční aktiva oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finanční aktiva oceněné 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). Banka používá speciální metody identifikace pro určení zisku či ztráty při odúčtování.

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.

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 a zisk nebo ztrátu z modifikace zaúčtuje do zisku nebo ztráty.

(xiii) *Zpětné odkupy*

Banka vstupuje do transakcí zpětnými odkupy (prodeji) finančních aktiv na základě smluv o zpětném prodeji (odkupu) identických finančních aktiv k určitému budoucímu datu v pevně stanovené ceně. Finanční aktiva nakoupená na základě smlouvy o budoucím zpětném prodeji se nevykazují. Zaplacené částky jsou vykazovány jako pohledávky vůči bankám, pohledávky za klienty nebo pokladní hotovost a vklady u centrálních bank. 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 výnosy" nebo "Úrokové náklady".

(e) Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotná aktiva nabytá Bankou jsou oceněna pořizovací cenou sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(g)).

Výdaje na interně vyvinutý software jsou zachyceny jako aktivum, jestliže je Banka schopna prokázat svůj záměr a schopnost dokončit vývoj software a užívat jej způsobem, který bude generovat budoucí ekonomické užitky a může spolehlivě vyčíslit náklady na dokončení vývoje. Aktivované náklady na interně vyvinutý software, které zahrnují veškeré náklady, které lze přímo přiřadit k vývoji software a související úrokové náklady, jsou odepisovány po dobu jejich životnosti. Interně vyvinutý software je vykázán ve výši aktivovaných nákladů snížených o oprávky a kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(e) Dlouhodobý nehmotný majetek (pokračování)

Následné výdaje na software jsou kapitalizovány jen tehdy, znamenají-li zvýšení budoucího ekonomického užítku. Veškeré ostatní výdaje jsou vykázány jako náklad ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy vzniknou. Odpisy se účtují do výkazu o úplném výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu očekávané životnosti jednotlivých složek majetku. Nehmotný majetek se odepisuje od data, kdy je převeden do užívání. Očekávaná doba životnosti software je od čtyř do deseti let.

Metody odepisování, očekávaná životnost majetku a zůstatková hodnota v případě, že jsou významné, jsou posuzovány na roční bázi.

(f) Dlouhodobý hmotný majetek

(i) Vlastní majetek

Jednotlivé položky vlastního majetku jsou oceněny pořizovací cenou sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(g)). Pořizovací cena majetku zahrnuje výdaje související s jeho pořízením.

Pokud se některý majetek skládá z významných složek s různou dobou životnosti, jsou vykázány jako samostatné položky majetku.

(ii) Najatý majetek

Banka aplikovala IFRS 16 s použitím modifikovaného retrospektivního přístupu, a proto historické finanční informace za rok končící 31. prosince 2018 nebyly přepracovány a nadále se vykazují podle IAS 17 a IFRIC 4. Podrobnosti o účetních pravidlech podle IAS 17 a IFRIC 4 se zveřejňují samostatně, pokud se liší od těch, které jsou uvedeny v IFRS 16. Dopad změn je uveden v poznámce 3 (a).

Postupy uplatňované po 1.1.2019

Při vzniku smlouvy Banka posuzuje, zda je smlouva nájemní smlouvou. Smlouva je nebo obsahuje leasing, pokud poskytuje právo kontrolovat užívání identifikovaného aktiva po dobu výměny za protiplnění. Při posuzování, zda smlouva poskytuje právo kontrolovat použití identifikovaného aktiva, Banka posuzuje, zda:

- smlouva zahrnuje právo k užívání identifikovaného aktiva - může být specifikováno explicitně nebo implicitně a mělo by být odlišné nebo představovat veškerou kapacitu fyzicky odlišného aktiva. Pokud má dodavatel právo na náhradu, není aktivum identifikováno;
- Banka má právo získat veškeré ekonomické výhody z užívání aktiva po celou dobu užívání; a
- Banka má právo rozhodovat o užívání aktiva. Banka má toto právo, má-li rozhodovací práva, která jsou významná pro změnu způsobu a účelu použití aktiva. Ve výjimečných případech, kdy se rozhoduje o tom, jak a za jakým účelem bude aktivum užíváno, má Banka právo rozhodovat o užívání aktiva pokud:
 - Banka má právo k užívání aktiva; nebo
 - Banka navrhla aktivum způsobem, který předurčuje, jak a za jakým účelem bude užíváno.

Tato zásada se vztahuje na smlouvy uzavřené nebo změněné 1. ledna 2019 nebo později.

Banka zaúčtuje aktivum s právem k užívání a závazek z leasingu k datu zahájení leasingu. Aktivum s právem k užívání se prvotně oceňuje pořizovací cenou, která zahrnuje počáteční částku leasingového závazku upraveného o všechny leasingové platby provedené k datu zahájení nebo před datem zahájení, a veškeré vzniklé přímé náklady a odhad nákladů na demontáž a odstranění podkladového aktiva nebo obnovení podkladového aktiva nebo místa, na kterém je umístěno, po odečtení všech přijatých leasingových pobídek.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(f) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(ii) Najatý majetek (pokračování)

Aktivum s právem k užívání se následně odepisuje rovnoměrnou metodou od data zahájení do konce doby použitelnosti aktiva nebo do konce doby pronájmu podle toho, co nastane dříve. Odhadovaná doba použitelnosti aktiv k užívání je stanovena stejným způsobem jako u nemovitostí a zařízení. Kromě toho je právo k užívání pravidelně opravováno o případné ztráty ze snížení hodnoty a je upraveno o přecenění leasingového závazku.

Banka vykazuje aktiva s právem k užívání, která nesplňují definici investice do nemovitostí, v položce „Pozemky, budovy a zařízení“, tzn. na stejný řádek, kam jsou vykazována aktiva stejné povahy, které Banka vlastní.

Leasingový závazek se prvotně oceňuje současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k datu zahájení platby zaplacený, diskontovaná pomocí implicitní úrokové sazby z leasingu nebo, pokud tuto sazbu nelze snadno určit, z přírůstkové úrokové sazby Banky. Obecně Banka jako diskontní sazbu používá přírůstkovou úrokovou sazbu.

Leasingový závazek je následně zvýšen o úrokové náklady a snížen o provedené leasingové platby. Hodnota závazku se přehodnocuje, pokud dojde ke změně budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby, odhadu očekávané částky, která má být splatná na základě záruky zbytkové hodnoty, nebo dle potřeby pokud se jeví pravděpodobné využití opce na pořízení nebo na prodloužení kontraktu, nebo je pravděpodobné, že opce pro ukončení nebude uplatněna.

Banka vykazuje leasingové závazky v položce „Závazky z leasingu“ ve výkazu o finanční situaci, více podrobnosti v bodě 18.

U kontraktů, které obsahují opce pro obnovení nebo prodloužení, Banka posoudila pravděpodobnost využití takové opce, které má dopad na nájemní podmínky a významně ovlivňuje výši vykázaných závazků z pronájmu a práv k užívání.

Banka nezahrnuje mezi aktiva k užívání a závazky z leasingu kontrakty s dobou pronájmu 12 měsíců nebo méně a kontrakty s nízkou hodnotou. Banka vykazuje leasingové splátky spojené s těmito kontrakty jako náklad rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Potupy uplatňované před 1.1.2019

Leasingy, u nichž Banka nese v podstatě všechna rizika a výhody plynoucí z vlastnictví, jsou klasifikovány jako finanční leasing. Zařízení pořízené formou finančního leasingu je oceněno částkou, která se rovná reálné hodnotě nebo současné hodnotě minimálních leasingových plateb při vzniku leasingu, snížené o oprávků a kumulované ztráty ze snížení hodnoty, podle toho, která je nižší.

Majetek a zařízení používané Bankou v rámci operativního leasingu, kde rizika a výhody spojené s vlastnictvím aktiv zůstávají na straně pronajímatele, se do výkazu o finanční situaci Banky nezaznamenávají. Platby provedené v rámci operativního leasingu pronajímateli jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku po dobu pronájmu.

(iii) Následné výdaje

Výdaje na výměnu části položky majetku, která je vykazována samostatně včetně výdajů na nezbytné významné kontroly a generální opravy, jsou aktivovány do pořizovací ceny. Ostatní následné výdaje jsou aktivovány pouze, pokud zvyšují budoucí ekonomické užítky generované danou položkou majetku a výdaj je spolehlivě oceněn. Veškeré ostatní výdaje jsou vykázány jako náklad ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy vzniknou.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(f) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(iv) Odpisy

Odpisy se účtují do výkazu o úplném výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu očekávané životnosti jednotlivých složek majetku. Najatý majetek se odepisuje po dobu trvání leasingu nebo po dobu očekávané životnosti, podle toho, která z nich je kratší.

Majetek se odepisuje od data zařazení do užívání. Metody odepisování, očekávaná životnost majetku a zůstatková hodnota jsou v případech, které jsou významné, posuzovány na roční bázi.

V případě významného technického zhodnocení aktiva během účetního období je jeho očekávaná životnost a zůstatková hodnota přehodnocena k okamžiku účetního zachycení technického zhodnocení. Očekávaná životnost majetku je následující:

Inventář	4 - 5 let
Motorová vozidla	4 let
Budovy	10 let

(g) Snížení hodnoty nefinančních aktiv

K datu sestavení účetní závěrky prověřuje Banka účetní hodnoty nefinančních aktiv s výjimkou odložené daňové pohledávky, zda neexistují indikace snížení hodnoty těchto aktiv („impairment“). V případě, že takové indikace existují, je proveden odhad zpětně získatelné hodnoty aktiva.

Zpětně získatelná hodnota ostatních nefinančních aktiv je určena jejich reálnou hodnotou sníženou o náklady na prodej nebo jejich užitnou hodnotou podle toho, která je vyšší. Při stanovení užitné hodnoty jsou odhadované budoucí toky diskontovány na jejich současnou hodnotu s použitím diskontní sazby před zdaněním, která odráží aktuální tržní předpoklady časové hodnoty peněz a rizika specifická pro dané aktivum. Pokud se jedná o aktivum, které z velké části negeneruje nezávislé peněžní toky, je zpětně získatelná hodnota stanovena pro příslušnou peněžotvornou jednotku, ke které dané aktivum patří.

Ztráta ze snížení hodnoty je vykázána tehdy, pokud účetní hodnota aktiva nebo peněžotvorné jednotky přesáhne její zpětně získatelnou hodnotu.

Ztráty ze snížení hodnoty nefinančních aktiv jsou promítnuty jako náklad do výkazu o úplném výsledku hospodaření a jsou zúčtovány pouze tehdy, pokud se změnily odhady, které byly použity pro stanovení zpětně získatelné hodnoty. Ztráta z trvalého snížení hodnoty se zúčtuje pouze do takové výše, aby účetní hodnota aktiva nepřesáhla zůstatkovou hodnotu, která by byla stanovena při uplatnění odpisů, pokud by nebyla vykázána žádná ztráta ze snížení hodnoty.

(h) 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.

(i) Ostatní závazky

Ostatní závazky vznikají v případě, že má Banka smluvní závazek, jehož vypořádáním dojde k odlivu peněžních prostředků nebo jiného finančního aktiva. Ostatní závazky jsou oceněny zůstatkovou hodnotou.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(j) Vlastní kapitál

Základní kapitál představuje nominální hodnotu akcií emitovaných Bankou.

Dividendy jsou vykázány jako závazek za předpokladu, že rozhodnutí o jejich výplatě nastalo před datem účetní závěrky. Pokud rozhodnutí o výplatě dividend nastalo po datu účetní závěrky, nejsou dividendy vykázány jako závazek a jsou uvedeny pouze v příloze účetní závěrky. Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty finančních aktiv vykázaných do ostatního výsledku hospodaření do doby, kdy je příslušné aktivum odúčtováno nebo je snížena jeho hodnota.

(k) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou vykazovány ve výsledku hospodaření do období, s nímž časově a věcně souvisejí za použití efektivní úrokové míry nástroje nebo relevantní pohyblivé úrokové sazby. Úrokové výnosy a náklady rovněž obsahují amortizaci jakéhokoliv diskontu nebo prémie, nebo jiných rozdílů mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou k datu splatnosti, stanovenou použitím metody efektivní úrokové sazby.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky při zohlednění smluvních podmínek daného finančního nástroje, nezohledňuje však budoucí ztráty.

Výpočet efektivní úrokové sazby zohledňuje všechny transakční náklady a zaplacené poplatky, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové sazby. Transakční náklady jsou dodatečné náklady přímo související se získáním, vydáním nebo prodejem finančního aktiva nebo závazku.

(l) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové sazby finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou zahrnuty ve výpočtu efektivní úrokové sazby.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí jsou vykazovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta. Ostatní náklady na poplatky a provize představují zejména poplatky za transakce a za služby, které jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy je daná služba přijata.

Smluvní pokuty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy jsou předepsány zákazníkovi, přičemž je zohledněna jejich vymahatelnost.

(m) Poplatky z pokut

Poplatky z pokut, které nebyly uplatněny nebo byly prominuty, jsou vyloučeny z výsledku hospodaření.

(n) Čisté ostatní provozní výnosy/náklady

Čisté ostatní provozní výnosy/náklady obsahují zisky a ztráty z vyřazení finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku s výjimkou kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku, a také zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(o) Splátky operativního leasingu

Postupy uplatňované po 1.1.2019

Dopady a změny v účetnictví z titulu přijetí nového standardu IFRS 16 Leases jsou blíže popsány v bodě 3(a).

Postupy uplatňované před 1.1.2019

Splátky související s operativním leasingem jsou do výkazu o úplném výsledku hospodaření účtovány na rovnoměrné bázi po dobu trvání leasingu.

(p) Důchody

Za poskytování důchodů zaměstnancům Banky nese odpovědnost vláda České republiky. Banka pravidelně odvádí příspěvky, které jsou odvozeny z objemu vyplacených mzdových prostředků. Tyto příspěvky jsou účtovány do nákladů v okamžiku, kdy jsou splatné.

(q) Daň z příjmů

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 očekávané 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.

(r) Nové standardy a interpretace standardů, které nebyly dosud aplikovány

V současné době se podoba standardů přijatá Evropskou unií výrazně neliší od nařízení schválených Radou pro mezinárodní účetní standardy (IASB). Výjimkou jsou následující standardy, úpravy stávajících standardů a interpretace, které nebyly k datu schválení účetní závěrky schváleny k používání v EU (data účinnosti uvedena níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- novelizace IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a IAS 8 – Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 nebo později),
- novelizace IFRS 9 Finanční nástroje, IAS 39 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování (účinný pro roční období začínající dne 1. ledna 2020 nebo později),
- novelizace IFRS 10 a IAS 28 – Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem (Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito),
- IFRS 17 – Pojistné smlouvy (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2021 nebo později; použije se prospektivně. Dřívější použití je povoleno),
- novelizace IFRS 3 – Podnikové kombinace (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2020 nebo později).

Dle odhadů Banky nebude mít dodržování výše uvedených standardů, úprav stávajících standardů a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, žádný významný dopad na účetní závěrku Banky.

4. Řízení finančních rizik

V důsledku využívání finančních instrumentů je Banka vystavena následujícím rizikům:

- Úvěrové riziko
- Riziko likvidity
- Tržní riziko

Představenstvo Banky má odpovědnost za nastavení a následnou kontrolu pravidel pro řízení rizik Banky. Představenstvo je dále odpovědné za monitoring a rozvoj Risk managementu ve všech příslušných oblastech.

Jednotlivé metody řízení rizik Banky jsou stanoveny tak, aby identifikovaly a analyzovaly rizika, kterým Banka čelí, stanovily přijatelné limity pro tato rizika a jejich kontroly a monitorovaly rizika a dodržování stanovených limitů. Metody řízení rizika a jejich složky jsou pravidelně posuzovány tak, aby odrážely změny tržních podmínek a poskytovaných produktů a služeb. Banka prostřednictvím školení, manažerských standardů a standardizovaných procedur vytváří funkční a efektivní kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci rozumí svým rolím a povinnostem.

Výbor pro audit dohlíží, zda management monitoruje soulad s metodami a postupy při řízení rizik a vyhodnocuje přiměřenost řízení rizik ve vztahu k rizikům, kterým je Banka vystavena. Výbor pro audit se v této kontrolní funkci opírá o oddělení interního auditu. Oddělení interního auditu provádí pravidelné i ad hoc audity kontrol a procesů souvisejících s řízením rizik, jejichž výsledky reportuje Výboru pro audit.

(a) Úvěrové riziko

Úvěrové riziko je riziko finančních ztrát, které vznikají, jestliže klient nebo protistrana neplní své smluvní závazky. Souvisí především s pohledávkami za klienty (retailovými i korporátními), úvěry finančním institucím, s finančními aktivy vykazovanými v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, realizovatelnými finančními aktivy a finančními aktivy drženými do splatnosti.

Představenstvo Banky má odpovědnost za řízení úvěrového rizika. Samostatné oddělení řízení úvěrového rizika, které podléhá představenstvu, je zodpovědné za dohled nad úvěrovým rizikem Banky, zejména:

- vytváření metod řízení úvěrových rizik ve spolupráci s obchodními útvary;
- zřízení autorizačních postupů pro schvalování a obnovování úvěrových rámců;
- monitorování a oceňování úvěrového rizika;
- stanovování limitů pro omezení koncentrace úvěrového rizika;
- vývoje a správy rizikových ratingů Banky pro hodnocení úvěrového rizika;
- sledování dodržování odsouhlasených limitů obchodními útvary;
- poskytování konzultací, podpory a odborných znalostí obchodním útvarům za účelem udržení moderních metod řízení úvěrového rizika v rámci Banky.

Informace o úvěrovém riziku souvisejícím s jednotlivými kategoriemi finančních aktiv Banky jsou uvedeny v bodech 4 a 6 přílohy.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude schopna plnit povinnosti vyplývající z jejích finančních závazků.

Přístup Banky k řízení likvidity spočívá v zabezpečení dostatečné likvidity, to znamená schopnosti úhrady všech svých splatných závazků za běžných i mimořádných okolností, aniž by došlo k významným ztrátám nebo poškození reputace Banky.

Divize řízení rizik shromažďuje informace o splatnosti jednotlivých finančních aktiv a závazků a podklady k plánovaným peněžním tokům, které vyplývají z plánovaných budoucích obchodů. K zabezpečení dostatečné likvidity udržuje Banka portfolio likvidních aktiv. Denní pozice likvidity je monitorována a je pravidelně testována při různých scénářích týkajících se normálních i nepříznivých tržních podmínek. Všechny postupy a zásady likvidity podléhají kontrole a schválení ze strany představenstva.

Banka zajišťuje financování svých potřeb primárně prostřednictvím vkladů od klientů a zdrojů od akcionáře. Vklady od klientů a bank mají obecně krátkou splatnost a velká část z nich je splatná na požádání. Tato krátkodobá povaha vkladů zvyšuje riziko likvidity Banky a toto riziko Banka aktivně řídí udržováním konkurenceschopných sazeb u vkladů a neustálým monitorováním tržních trendů. Banka také drží významnou část aktiv ve formě likvidních aktiv, které lze využít k pokrytí potenciálních likviditních potřeb.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza rizika likvidity

Níže uvedená tabulka uvádí finanční aktiva a závazky členěné dle jejich zbytkové smluvní splatnosti.

mil. Kč	2019					2018				
	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva dle typu										
Peníze a peněžní ekvivalenty	38 924	-	-	-	38 924	41 476	-	-	-	41 476
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	1 978	-	-	-	1 978	1 351	-	-	-	1 351
Úvěry zákazníkům	4 828	16 095	30 808	3 565	55 296	4 764	15 794	22 302	3 433	46 293
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	122	214	220	26	582	59	144	108	124	435
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-	241	10 095	7 808	18 144	-	1 527	10 169	7 873	19 569
Celkem	45 852	16 550	41 123	11 399	114 924	47 650	17 465	32 579	11 430	109 124
Finanční závazky dle typu										
Běžné účty a vklady zákazníků	107 067	-	-	-	107 067	102 108	-	-	-	102 108
Podřízený dluh	-	2	-	200	202	-	56	-	1 301	1 357
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	24	272	99	-	395	13	256	116	1	386
Závazky z leasingu	24	72	270	75	441	-	-	-	-	-
Celkem	107 115	346	369	275	108 105	102 121	312	116	1 302	103 851
Úvěrový příslib poskytnutý	-862	119	664	79	-	-724	74	422	228	-
Čistá pozice	-62 125	16 323	41 418	11 203	6 819	-55 195	17 227	32 885	10 356	5 273

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Banky. Negativní pozice likviditního gapu do jednoho měsíce je způsobena zejména běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení. Pro krytí negativního gapu v časovém koši do 3 měsíců Banka udržuje likviditní rezervu v podobě volných peněžních prostředků umístěných v ČNB. Tato rezerva byla k 31. prosinci 2019 v hodnotě 35 913 mil. Kč (31. prosince 2018: 38 041 mil. Kč).

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Níže uvedená tabulka uvádí vybraná finanční aktiva a závazky členěné dle jejich očekávané splatnosti.

mil. Kč	2019					2018				
	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Úvěry zákazníkům	4 828	16 095	30 808	3 565	55 296	4 764	15 794	22 302	3 433	46 293
Běžné účty a vklady zákazníků	10 609	14 348	82 110	-	107 067	5 677	5 250	91 181	-	102 108
Závazky z leasingu	24	72	270	75	441	-	-	-	-	-
Celkem	-5 805	1 675	-51 572	3 490	-52 212	-913	10 544	-68 879	3 433	-55 815

Meziroční nárůst položky Běžné účty a vklady zákazníků je dán především růstem počtu retailových klientů a s tím související růst vkladů na běžných a spořicích účtech.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Smluvní částky uvedené v následující tabulce jsou hrubé, nediskontované peněžní toky, a proto se nemusí shodovat s účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Banky.

mil. Kč	2019					2018				
	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Nederivátové závazky										
Běžné účty a vklady zákazníků	107 067	-	-	-	107 067	102 108	-	-	-	102 108
Podřízený dluh	-	9	37	246	292	-	78	312	1 379	1 769
Závazky z leasingu	26	76	286	80	468	-	-	-	-	-
Celkem	107 093	85	323	326	107 827	102 108	78	312	1 379	103 877
Derivátové závazky										
Derivátové nástroje - přítok	3 385	10 059	11 904	1 129	26 477	3 825	14 301	3 748	1 387	23 261
Derivátové nástroje - odtok	3 224	10 291	12 314	1 095	26 924	3 766	14 467	4 059	1 242	23 534
Celkový čistý odtok	106 932	317	733	292	108 274	102 049	244	623	1 234	104 150

Částky uvedené v tabulce výše byly sestaveny takto:

Nederivátové finanční závazky – nediskontované peněžní toky, které zahrnují odhady úrokových plateb.

Derivátové finanční závazky – smluvně zajištěné nediskontované peněžní toky derivátů se zápornou reálnou hodnotou na konci roku. Uvedené částky jsou hrubé nominální přítočky a odtoky pro deriváty, u kterých proběhlo zúčtování souběžných toků, a čisté částky pro deriváty, u kterých proběhlo započtení (saldo).

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(c) Tržní rizika

Tržní rizika představují rizika, že změny v tržních cenách jako například úrokové sazby nebo směnné kurzy cizích měn ovlivní výnosy Banky nebo hodnotu jejích finančních instrumentů. Cílem řízení tržních rizik je udržet tato rizika v přijatelných mezích.

Celkovou zodpovědnost za řízení tržních rizik má představenstvo. Divize řízení rizik je zodpovědná za tvorbu podrobných metod řízení rizik (schvalovaných představenstvem) a za každodenní dohled nad jejich dodržováním.

Úrokové riziko

Základní riziko pro Banku představuje riziko ztráty z důvodu fluktuací budoucích peněžních toků nebo reálné hodnoty finančních nástrojů způsobené změnami tržních úrokových sazeb. Riziko změny úrokových sazeb je řízeno zejména monitorováním rozdílů v úrokových sazbách a existencí předem schválených limitů pro jednotlivá časová pásma reflexace úrokových sazeb. Řízení rizika změny úrokových sazeb pomocí schválených limitů je dále doplněno monitorováním citlivosti finančních aktiv a závazků Banky vůči různým standardním i nestandardním scénářům vývoje úrokových sazeb. Standardní scénář předpokládá globální paralelní pokles / růst všech výnosových křivek o 200 bazických bodů, což by mělo následující dopady na reálnou hodnotu čistých aktiv a zisk po zdanění Banky:

	2019	2018
	mil. Kč	mil. Kč
Reálná hodnota čistých aktiv		
+200 b.b.	-268	-35
-200 b.b.	503	-73
Zisk po zdanění		
+200 b.b.	168	31
-200 b.b.	-547	-587

Analýza úrokového rizika Banky je uvedena níže.

Měnové riziko

Banka má aktiva a závazky denominované v několika cizích měnách. Měnové riziko vzniká, pokud je objem skutečných nebo plánovaných aktiv v cizí měně vyšší nebo nižší, než objem závazků v této měně. Měnové riziko je řízené zejména monitorováním rozdílů ve struktuře aktiv a závazků v daných měnách. Politikou Banky je tyto rozdíly zajišťovat finančními deriváty a tím dané riziko eliminovat (viz bod 17). Analýza měnové pozice Banky je uvedena níže.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza úrokového rizika

mil. Kč	2019					Celkem	2018					Celkem
	Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let		Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	
Úrokově citlivá finanční aktiva												
Peníze a peněžní ekvivalenty	1,9%	38 924	-	-	-	38 924	1,6%	41 476	-	-	-	41 476
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	2,0%	1 978	-	-	-	1 978	1,8%	1 351	-	-	-	1 351
Úvěry zákazníkům	6,2%	19 021	10 638	25 376	261	55 296	6,1%	7 327	23 811	14 826	329	46 293
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1,9%	-	11 335	-	6 809	18 144	1%	-	12 695	-	6 874	19 569
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem		59 923	21 973	25 376	7 070	114 342		50 154	36 506	14 826	7 203	108 689
Běžné účty a vklady zákazníků	0,7%	107 067	-	-	-	107 067	0,5%	102 108	-	-	-	102 108
Podřízený dluh	4,6%	-	202	-	-	202	5,8%	-	56	-	1 301	1 357
Závazky z leasingu	1,7%	24	417	-	-	441	-	-	-	-	-	-
Úrokově citlivé finanční závazky celkem		107 091	619	-	-	107 710		102 108	56	-	1 301	103 465
Podrozvahová aktiva (úrokové swapy)		11 165	7 075	1 214	945	20 399		7 302	6 401	-	-	13 703
Podrozvahové závazky (úrokové swapy)		29	1 611	10 363	8 068	20 071		-	2 049	4 599	6 720	13 368
Čistá pozice		-36 032	26 818	16 227	-53	6 960		-44 652	40 802	10 227	-818	5 559

Výše uvedená tabulka obsahuje pouze úrokově citlivá finanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Banky. Úrokově citlivá finanční aktiva a pasiva jsou ve výše uvedené tabulce zařazována do sloupců dle data nejbližší refixace nebo zbytkové splatnosti, podle toho co nastane dříve.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza měnového rizika

mil. Kč	2019						2018					
	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	38 141	602	148	1	32	38 924	40 912	430	103	-	31	40 912
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	1 978	-	-	-	-	1 978	1 351	-	-	-	-	1 351
Úvěry zákazníkům	40 096	5 295	2 084	6 977	844	55 296	33 416	5 915	1 683	3 954	1 325	46 293
Finanční aktiva vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	582	-	-	-	-	582	435	-	-	-	-	435
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	-	-	21	-	-	21	-	-	15	-	-	15
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	18 144	-	-	-	-	18 144	18 206	1 363	-	-	-	19 569
Aktiva celkem	98 941	5 897	2 253	6 978	876	114 945	94 320	7 708	1 801	3 954	1 356	109 139
Běžné účty a vklady zákazníků	103 408	2 925	734	-	-	107 067	99 256	2 261	591	-	-	102 108
Podřízený dluh	202	-	-	-	-	202	1 357	-	-	-	-	1 357
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	395	-	-	-	-	395	386	-	-	-	-	386
Závazky z leasingu	261	180	-	-	-	441	-	-	-	-	-	-
Závazky celkem	104 266	3 105	734	-	-	108 105	100 999	2 261	591	-	-	103 851
Vliv měnových derivátů	14 032	-3 360	-2 115	-7 723	-834	-	13 207	-5 899	-1 756	-4 276	-1 276	-
Čistá pozice	8 707	-568	-596	-745	42	6 840	6 528	-452	-546	-322	80	5 288

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Banky.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu

Banka řídí vlastní kapitál z pohledu regulatorního a ekonomického kapitálu. Za vlastní kapitál Banka považuje základní kapitál, emisní ážio, rozdíly z přecenění, nerozdělené zisky/neuhrazené ztráty a podřízený dluh. Cílem řízení vlastního kapitálu je udržet přiměřenou kapitálovou bázi tak, aby si Banka udržela důvěru investorů, věřitelů a ostatních tržních subjektů v budoucí rozvoj Banky a splnila interní a regulatorní požadavky, které jsou na ni v této souvislosti kladeny.

Česká národní banka stanovuje a monitoruje kapitálové požadavky kladené na Banku. Kapitálové požadavky jsou rovněž regulovány Českou národní bankou na úrovni konsolidačního celku v čele s PPF Financial Holdings B.V., který zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti. K 31. prosinci 2019 a 31. prosinci 2018 plnila Banka všechny externě stanovené požadavky na kapitál.

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Kapitálové požadavky pro úvěrové riziko	4 091	3 479
Kapitálové požadavky pro operační riziko	318	231
Ostatní kapitálové požadavky	17	33
Kapitálové požadavky celkem	4 426	3 743
Kmenový kapitál Tier 1	8 319	6 570
Tier 1 kapitál	8 319	6 570
Tier 2 kapital	200	1 300
Kapitál celkem	8 519	7 870
Kapitálový poměr kmenového kapitálu Tier 1	15,0%	14,0%
Kapitálový poměr Tier 1 kapitálu	15,0%	14,0%
Celkový kapitálový poměr	15,4%	16,8%
Celkový regulatorní kapitálový požadavek	14,0%	12,3%
2019	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 963	4 963
Zisk za účetní období	1 084	1 537
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 775	2 775
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	10	10
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-1 149	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-1	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	137	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	8 319	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	200	-
Celkem kapitál	8 519	9 785
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozič, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	8 519	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu (pokračování)

2018	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 463	4 463
Zisk za účetní období	1 222	1 443
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 332	1 332
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	5	5
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-1 144	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-1	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	193	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	6 570	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 300	-
	7 870	7 743
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	7 870	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(e) Reálná hodnota finančních nástrojů

Banka provedla v souladu s požadavky IFRS 7 odhad reálné hodnoty svých finančních nástrojů, aby zjistila, zda je proveditelné stanovit reálnou hodnotu s dostatečnou spolehlivostí v omezeném čase a s omezenými náklady.

Banka používá pro stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů účtovaných v reálné hodnotě do zisku anebo ztráty všeobecně akceptované oceňovací modely, které využívají aktuální tržní data jako směnné měnové kurzy a tržní úrokové míry. Reálná hodnota finančních aktiv vykázaných v reálné hodnotě do OCI a finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty je založená na jejich kótované tržní ceně.

Reálná hodnota finančních aktiv úvěrů za bankami a jinými finančními institucemi a úvěrů za zákazníky není významně odlišná od jejich zůstatkové hodnoty vykázané ve výkazu o finanční situaci:

	Bod přílohy	Způsob určení reálné hodnoty	Reálná hodnota 2019 mil. Kč	Účetní hodnota 2019 mil. Kč	Reálná hodnota 2018 mil. Kč	Účetní hodnota 2018 mil. Kč
Úvěry zákazníkům	6	Úroveň 3	55 354	55 296	46 122	46 293
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	9	Úroveň 1	18 134	18 144	19 257	19 569
			73 488	73 440	65 379	65 862

Odhady reálných hodnot ostatních finančních aktiv a závazků se významně neliší od jejich zůstatkových hodnot. Způsob určení reálné hodnoty pro jednotlivé typy výše neuvedených aktiv a pasiv:

Úroveň 2: Úvěry bankám a jiným finančním institucím, Běžné účty a vklady zákazníků,

Úroveň 3: Ostatní aktiva, Ostatní závazky

Následující tabulka uvádí analýzu finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě, jež je stanovena na bázi tržní ceny (Úroveň 1) nebo je vypočtena použitím oceňovacích modelů či technik, kde jsou všechny významné vstupy zjistitelné z trhu (Úroveň 2) nebo je stanovena užitím oceňovacích technik, kde významné vstupy nejsou zjistitelné z trhu (Úroveň 3):

	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
2019				
Kladná reálná hodnota derivátů	7	-	582	582
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do OCI	8	21	-	21
Záporná reálná hodnota derivátů	17	-	-395	-395
		21	187	208
2018				
Kladná reálná hodnota derivátů	7	-	435	435
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do OCI	8	15	-	15
Záporná reálná hodnota derivátů	17	-	-386	-386
		15	49	64

Během let 2019 a 2018 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty, Úvěry bankám a jiným finančním institucím

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Reverzní repo operace s ČNB	35 913	38 041
Pokladní hotovost	1 915	2 406
Běžné účty	<u>1 095</u>	<u>1 029</u>
	<u>38 924</u>	<u>41 476</u>

V rámci reverzních repo operací obdržela Banka od ČNB kolaterál v podobě pokladničních poukázek ČNB v hodnotě 35 656 mil. Kč (2018: 37 793 mil. Kč).

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Běžné účty u centrální banky	<u>1 978</u>	<u>1 351</u>
	<u>1 978</u>	<u>1 351</u>

Běžné účty u centrální banky uvedené výše jsou započítávány do povinných minimálních rezerv. Průměrná výše povinných minimálních rezerv požadovaná ČNB pro období, do kterého spadal 31. prosinec 2019, byla stanovena na 2 103 mil. Kč (31. prosinec 2018: 2 015 mil. Kč), tuto úroveň Banka splnila. Povinné minimální rezervy jsou mandatorní vklady u ČNB, jejichž výše je vypočtena v souladu s platnou legislativou.

Koncentrace běžných účtů dle umístění	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Česká republika	967	931
Rakousko	<u>128</u>	<u>98</u>
	<u>1 095</u>	<u>1 029</u>

6. Úvěry zákazníkům

Expozice vůči úvěrovému riziku

Následující tabulky obsahují analýzu expozice vůči úvěrovému riziku u finančních nástrojů, ke kterým byla zaúčtována opravná položka.

Úvěry zákazníkům

Hlavními nástroji, které Banka používá pro účely segmentace retailového úvěrového portfolia, je zařazení jednotlivých aktiv do úvěrových stupňů, které zohledňují, zda u jednotlivých aktiv došlo od počátečního zaúčtování ke zvýšení úvěrového rizika, a dále struktura podle počtu dní po splatnosti.

V tabulce níže je uvedena maximální míra angažovanosti vůči úvěrovému riziku na základě klasifikace do jednotlivých úvěrových stupňů. Částky uvedené v tabulkách zahrnují opravné položky na snížení hodnoty.

	31. prosince 2019					
	Spotřebitel- ské úvěry	Hypoteční úvěry	Kontokorent	Úvěry dceřiným společnostem Banky	Ostatní korporátní úvěry	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Hrubá výše - Stupeň 1	15 263	4 858	269	30 288	2 266	52 944
Hrubá výše - Stupeň 2	1 658	873	72	-	-	2 603
Hrubá výše - Stupeň 3	368	-	17	-	-	385
Celkem	17 289	5 731	358	30 288	2 266	55 932
Opravná položka – Stupeň 1 (12M ECL)	-80	-4	-3	-177	-20	-284
Opravná položka – Stupeň 2 (LT ECL)	-50	-	-7	-	-	-57
Opravná položka – Stupeň 3 (LT ECL)	-284	-	-11	-	-	-295
Celkem	-414	-4	-21	-177	-20	-636
Čistá hodnota	16 875	5 727	337	30 111	2 246	55 296

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	31. prosince 2018					
	Spotřebitel ské úvěry	Hypoteční úvěry	Kontokorent	Úvěry dceřiným společnostem Banky	Ostatní korporátní úvěry	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Hrubá výše - Stupeň 1	12 813	4 227	97	24 470	2 782	44 389
Hrubá výše - Stupeň 2	1 407	682	7	-	-	2 096
Hrubá výše - Stupeň 3	475	2	-	-	-	477
Celkem	14 695	4 911	104	24 470	2 782	46 962
Opravná položka – Stupeň 1 (12M ECL)	-75	-5	-1	-125	-14	-220
Opravná položka – Stupeň 2 (LT ECL)	-44	-	-1	-	-	-45
Opravná položka – Stupeň 3 (LT ECL)	-402	-2	-	-	-	-404
Celkem	-521	-7	-2	-125	-14	-669
Čistá hodnota	14 174	4 904	102	24 345	2 768	46 293

Následující tabulka obsahuje analýzu změn opravných položek, které se vztahují k půjčkám retailovým zákazníkům za dobu mezi začátkem a koncem účetního období.

	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč
	Opravná položka k 1. lednu 2019	-81	-45	-404	-
Změny opravných položek					
Převod do úrovně 1	-3	3	-	-	-
Převod do úrovně 2	25	-25	-	-	-
Převod do úrovně 3	65	31	-96	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-40	-21	-7	-	-68
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	-75	-9	-64	-	-148
Odúctovaná finanční aktiva	22	9	-	-	31
Odpisy úvěrů	-	-	276	-	276
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-6	-12	109	-	91
Opravná položka k 31. prosinci 2019	-87	-57	-295	-	-439

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem mil. Kč
	12měsíční ECL mil. Kč	Celoživotní ECL mil. Kč	Celoživotní ECL mil. Kč	mil. Kč	
Opravná položka k 1. lednu 2018 (dle IFRS 9)	-75	-61	-616	-	-752
Změny opravných položek					
Převod do úrovně 1	-9	9	-	-	-
Převod do úrovně 2	29	-30	1	-	-
Převod do úrovně 3	64	27	-91	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	-39	-23	-5	-	-67
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	-76	17	-54	-	-113
Odúčetovaná finanční aktiva	24	17	-	-	41
Odpisy úvěrů	-	-	361	-	361
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-7	17	212	-	222
Opravná položka k 31. prosinci 2018	-82	-44	-404	-	-530

Následující tabulka obsahuje údaje o kvalitě úvěrů korporátním zákazníkům a maximální expozici vůči úvěrovému riziku na základě interního systému Banky pro rating úvěrů a klasifikace úvěrů do jednotlivých úrovní na konci účetního období. Částky uvedené v tabulkách zahrnují opravné položky na snížení hodnoty.

	31. prosinec 2019			2018		
	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč	Celkem mil. Kč
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-	-
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	32 554	-	-	-	32 554	27 252
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	32 554	-	-	-	32 554	27 252
Opravná položka	-197	-	-	-	-197	-139
Účetní hodnota	32 357	-	-	-	32 357	27 113

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

Následující tabulka obsahuje analýzu změn opravných položek, které se vztahují k úvěrům korporátním zákazníkům za dobu mezi začátkem a koncem účetního období:

	31. prosince 2019			Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	2018	
	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč		Celkem mil. Kč	Celkem mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu	-139	-	-	-	-139	-157
Změny opravných položek	-	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 1	-	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 2	-	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 3	-	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	-100	-	-	-	-100	-15
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvícení diskontu	8	-	-	-	8	16
Odúctovaná finanční aktiva	34	-	-	-	34	17
Odpisy	-	-	-	-	-	-
Změny modelových předpokladů	-	-	-	-	-	-
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-58	-	-	-	-58	18
Opravná položka k 31. prosinci	-197	-	-	-	-197	-139

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	2019							
	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Indie mil. Kč	Indonésie mil. Kč	Filipíny mil. Kč	USA mil. Kč	Celkem mil. Kč
Úvěry posuzované na portfoliové bázi								
Hrubá výše	23 378	-	-	-	-	-	-	23 378
Ve splatnosti	22 829	-	-	-	-	-	-	22 829
Po splatnosti 1 – 30 dnů	178	-	-	-	-	-	-	178
Po splatnosti 31 – 90 dnů	51	-	-	-	-	-	-	51
Po splatnosti 91 – 360 dnů	150	-	-	-	-	-	-	150
Po splatnosti více než 360 dnů	170	-	-	-	-	-	-	170
Opravné položky	-439	-	-	-	-	-	-	-439
Účetní hodnota	22 939	-	-	-	-	-	-	22 939
Úvěry posuzované na individuální bázi								
Hrubá výše	17 695	4 816	-	7 078	854	919	1 192	32 554
Ve splatnosti	17 695	4 816	-	7 078	854	919	1 192	32 554
Opravné položky	-36	-23	-	-102	-10	-10	-16	-197
Účetní hodnota	17 659	4 793	-	6 976	844	909	1 176	32 357
Účetní hodnota celkem	40 598	4 793	-	6 976	844	909	1 176	55 296

Koncentrace úvěrového rizika v jednotlivých zemích, je v tabulce uvedena dle ekonomické podstaty (např. aktiv zákazníka), nikoliv pouze dle sídla zákazníka.

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	2018							
	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Indie mil. Kč	Indonésie mil. Kč	Filipíny mil. Kč	Ostatní země mil. Kč	Celkem mil. Kč
Úvěry posuzované na portfoliové bázi								
Hrubá výše	19 710	-	-	-	-	-	-	19 710
Ve splatnosti	19 078	-	-	-	-	-	-	19 078
Po splatnosti 1 – 30 dnů	166	-	-	-	-	-	-	166
Po splatnosti 31 – 90 dnů	44	-	-	-	-	-	-	44
Po splatnosti 91 – 360 dnů	122	-	-	-	-	-	-	122
Po splatnosti více než 360 dnů	300	-	-	-	-	-	-	300
Opravné položky	-530	-	-	-	-	-	-	-530
Účetní hodnota	19 180	-	-	-	-	-	-	19 180
Úvěry posuzované na individuální bázi								
Hrubá výše	14 265	4 656	895	4 012	1 339	828	1 257	27 252
Ve splatnosti	14 265	4 656	895	4 012	1 339	828	1 257	27 252
Opravné položky	-28	-23	-2	-58	-15	-7	-6	-139
Účetní hodnota	14 237	4 633	893	3 954	1 324	821	1 251	27 113
Účetní hodnota celkem	33 417	4 633	893	3 954	1 324	821	1 251	46 293

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

Hypoteční úvěry

Tabulka níže ukazuje strukturu hypotečních úvěrů podle poměru loan-to-value (LTV). LTV je počítáno jako hrubý objem poskytnutého úvěru nebo objem závazného příslibu hypotečního úvěru k hodnotě zástavy. Hrubý objem je částka bez jakéhokoli snížení hodnoty. Ocenění zástavy neobsahují jakékoli úpravy zohledňující získání či prodej zajištění. Hodnota zástavy rezidenčních hypotečních úvěrů je založena na hodnotě v okamžiku vzniku úvěrové smlouvy a je aktualizována na základě změn cenových indexů rezidenčního bydlení.

LTV poměr	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Méně než 50%	1 862	1 817
51-70%	1 879	1 543
71-80%	1 664	1 270
81-85%	111	147
Více než 85%	<u>97</u>	<u>15</u>
Zajištěné celkem	<u>5 613</u>	<u>4 792</u>
Dočasně nezajištěné	118	119
Celkem	<u>5 731</u>	<u>4 911</u>

Zajištění úvěrů není vyžadováno pro retailové spotřebitelské úvěry zákazníků Banky a úvěry dceřiných společností Banky, ale je požadováno u hypotečních úvěrů, kde je zástavou nemovitost spojená s hypotečním úvěrem. Podíl pohledávek za klienty (retailové i korporátní) s možnou úlevou (forbearance) není významný. Hodnota hypoték, u kterých doposud nebyla zapsána zástava, byla k 31. prosinci 2019 118 mil. Kč.

7. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů (viz bod 17)	<u>582</u>	<u>435</u>
	<u>582</u>	<u>435</u>

8. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Akcie	<u>21</u>	<u>15</u>
	<u>21</u>	<u>15</u>

9. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
České státní dluhopisy	18 144	18 206
z toho: zajišťované v rámci zajišťovacího účetnictví	6 846	6 910
Vládní dluhopisy ostatních zemí se sídlem v EU	-	1 363
	18 144	19 569

Z celkové výše uvedené částky byly české státní dluhopisy ve výši 1 203 mil. Kč (31. prosinec 2018: 1 876 mil. Kč) poskytnuty ve smlouvách o půjčkách a výpůjčkách cenných papírů.

K 31. prosinci 2019 byla v portfoliu dluhopisů držených Bankou vykázána ztráta ze znehodnocení ve výši 0 mil. Kč (31. prosinec 2018: 0 mil. Kč).

Následující tabulka obsahuje údaje o kvalitě a maximální expozici vůči úvěrovému riziku na základě interního systému Banky pro rating cenných papírů a klasifikace cenných papírů do jednotlivých úrovní na konci účetního období. Částky uvedené v tabulkách zahrnují opravné položky na snížení hodnoty.

	31. prosinec 2019			Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	2018	
	Úroveň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Úroveň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Úroveň 3 Celoživotní ECL mil. Kč		Celkem mil. Kč	Celkem mil. Kč
	Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou					
Velmi nízké riziko	18 144	-	-	-	18 144	19 569
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-	-
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	18 144	-	-	-	18 144	19 569
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	18 144	-	-	-	18 144	19 569

10. Odložené daňové závazky a pohledávky

Sazba použitá pro výpočet odložené daně činí 19% (2018: 19%). Odložené daňové pohledávky se vztahují k následujícím položkám:

	Aktiva		Pasiva		Rozdíl	
	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Úvěry zákazníkům	72	58	-	-	72	58
Finanční aktiva vykázaná v RH do OCI	-	-	-2	-1	-2	-1
Dlouhodobý hmotný majetek	10	24	-	-	10	24
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-175	-170	-175	-170
Ostatní aktiva a závazky	15	16	-	-	15	16
Ostatní dočasné rozdíly - pokuty	-	-	-3	-5	-3	-5
Celkem	97	98	-180	-176	-83	-78
Čistý odložený daňový závazek					-83	-78

Odložený daňový závazek vztahující se k přecenění finančních aktiv vykázaných v RH do OCI uvedený výše je vykázán jako součást oceňovacích rozdílů z přecenění přímo ve vlastním kapitálu.

Analýza pohybů odložené daně	Bod přílohy	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Zůstatek k 31. prosince		-78	-63
Dopad IFRS 9		-	40
Upravený zůstatek k 1. lednu		-78	-23
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	28	-4	-54
Odložená daň vykázaná v ostatním výsledku hospodaření		-1	-1
Zůstatek k 31. prosinci		-83	-78

11. Investice do dceřiných společností

	Sídlo společnosti	Majetková účast		Zůstatková hodnota	
		2019 %	2018 %	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
AB 2 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	274	274
AB 4 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	68	68
AB 7 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	15	15
My Air a.s.	Česká republika	100,00	100,00	97	47
AB Structured Funding 1 DAC	Irsko	0,00	100,00	-	3
				454	407

Hlavní činností těchto dceřiných společností Banky (mimo My Air a.s.) je získávat, nakupovat a shromažďovat finanční aktiva od spřízněných společností prostřednictvím uzavřených smluv o převodu pohledávek anebo prostřednictvím dohod o participaci a rovněž financovat další rozvoj spřízněných společností.

My Air a.s. se stala dceřinou společností Banky v červnu 2017. Hlavní činností této společnosti je vývoj a provoz mobilní aplikace pro obsluhu produktů Banky.

AB Structured Funding 1 DAC byla prodána v prosinci 2019 spřízněné společnosti. Prodejní cena činila 7 mil. Kč.

12. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2019	2 178
Přírůstky interně vyvinutého majetku	88
Přírůstky nakoupeného majetku	148
Zůstatek k 31. prosinci 2019	<u>2 414</u>
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2019	863
Odpisy	227
Zůstatek k 31. prosinci 2019	<u>1 090</u>
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2019	<u>1 315</u>
k 31. prosinci 2019	<u>1 324</u>
	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2018	1 928
Přírůstky interně vyvinutého majetku	177
Přírůstky nakoupeného majetku	73
Zůstatek k 31. prosinci 2018	<u>2 178</u>
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2018	659
Odpisy	204
Zůstatek k 31. prosinci 2018	<u>863</u>
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2018	<u>1 269</u>
k 31. prosinci 2018	<u>1 315</u>

Dlouhodobý nehmotný majetek tvořil v letech 2019 a 2018 pouze software.

13. Dlouhodobý hmotný majetek

	Aktiva s právem k užívání		Inventář	Motorová vozidla	Hmotný majetek v pořízení	Celkem
	Budovy mil. Kč	- Budovy mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pořizovací cena						
Zůstatek k 31. prosinci 2018	235	-	417	16	6	674
Vykázání práva k užívání při prvotní aplikaci IFRS 16	-	565	-	-	-	565
Upravený zůstatek k 1. lednu 2019	235	565	417	16	6	1 239
Přírůstky	23	-	38	-	89	150
Úbytky	-18	-32	-4	-1	-64	-119
Zůstatek k 31. prosinci 2019	240	533	451	15	31	1 270
Oprávký						
Zůstatek k 1. lednu 2019	114	-	262	11	-	387
Odpisy	30	94	64	3	-	191
Úbytky	-18	-	-4	-1	-	-23
Zůstatek k 31. prosinci 2019	126	94	322	13	-	555
Účetní hodnota						
k 1. lednu 2019	121	565	155	5	6	852
k 31. prosinci 2019	114	439	129	2	31	715
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. lednu 2018	233	-	408	16	14	671
Přírůstky	8	-	37	-	38	83
Úbytky	-6	-	-28	-	-46	-80
Zůstatek k 31. prosinci 2018	235	-	417	16	6	674
Oprávký						
Zůstatek k 1. lednu 2018	95	-	221	7	-	323
Odpisy	26	-	68	4	-	98
Úbytky	-7	-	-27	-	-	-34
Zůstatek k 31. prosinci 2018	114	-	262	11	-	387
Účetní hodnota						
k 1. lednu 2018	138	-	187	9	14	348
k 31. prosinci 2018	121	-	155	5	6	287

14. Ostatní aktiva

	2019	2018
	mil. Kč	mil. Kč
Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami	602	590
Vypořádání plateb debetní kartou	240	271
Pohledávky z obchodních vztahů	180	147
Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	77	10
Náklady příštích období	65	58
Ostatní	40	32
	<u>1 204</u>	<u>1 108</u>

Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami ve výši 602 mil. Kč (31. prosinec 2018: 590 mil. Kč) představuje finanční částku v držení MasteCard Europe SPRL a Visa Inc.

Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty k obchodování 77 mil. Kč (31. prosinec 2018: 10 mil. Kč) představuje zůstatky týkající se smluv o kolaterálu podle ISDA (International Swaps and Derivatives Association) nebo podobných dohod.

15. Běžné účty a vklady zákazníků

	2019	2018
	mil. Kč	mil. Kč
Spořicí účty	77 805	75 726
Běžné účty zákazníků	29 262	26 382
	<u>107 067</u>	<u>102 108</u>

Běžné účty zahrnují část offsetových vkladových účtů souvisejících s hypotečními úvěry ve výši 603 mil. Kč (31. prosinec 2018: 667 mil. Kč). Zbylá část těchto účtů ve výši 754 mil. Kč (31. prosinec 2018: 390 mil. Kč) je přímo rozvahově započtena proti hypotečním úvěrům.

16. Podřízený dluh

	Úroková sazba	Konečná splatnost	Zůstatek	
			2019	2018
			mil. Kč	mil. Kč
	4,6 % p.a. (12M			
	PRIBOR +			
Emitovaný podřízený dluhopis	marže)	říjen 2029	202	-
Emitovaný podřízený dluhopis	Fixní	duben 2024	-	1 357
			<u>202</u>	<u>1 357</u>

Emitovaný podřízený dluhopis vykázaný k 31. prosinci 2018 byl předčasně splacen v dubnu 2019. Banka v říjnu 2019 emitovala nový podřízený dluhopis, který není přijat k obchodování na regulovaném trhu. Banka má právo uplatnit předčasné splacení dluhopisů v únoru 2025 a dále při každé z následujících výplat kuponu, tento krok podléhá schválení regulátora.

17. Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

K 31. prosinci 2019 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Nominální hodnota v mil. Kč			Reálná hodnota	
		Splatnost méně než 3 měsíce	Splatnost 3 měsíce až 1 rok	Splatnost více než 1 rok	Záporná mil. Kč	Kladná mil. Kč
Deriváty k zajištění reálné hodnoty						
Úrokové swapy - zajištění pro úvěry	CZK fix/float	-	1 200	7 750	-17	104
Úrokové swapy - zajištění pro dluhopisy	CZK fix/float	-	-	6 900	-	229
Průměrná úroková sazba		-	0,2%	0,5%		
Zajišťovací deriváty		-	1 200	14 650	-17	333
Ostatní deriváty pro řízení rizika						
Měnový forward	CZK/USD	279	-	-	-21	-
Měnový forward	CZK/EUR	25	-	162	-	2
Měnový forward	EUR/INR	-	3 386	5 415	-312	14
Měnový forward	IDR/EUR	-	117	-	-	4
Měnový forward	EUR/IDR	-	997	-	-40	-
Měnový forward	INR/EUR	-	208	-	-1	-
Měnový forward	EUR/CZK	51	-	-	-	-
Cross currency swap	CZK/USD	436	954	540	-2	26
Cross currency swap	CZK/EUR	2 848	3 716	4 518	-	191
Cross currency swap	USD/CZK	103	-	-	-2	-
Úrokový swap	CZK fix/float	-	100	1 850	-	12
Ostatní deriváty		3 742	9 478	12 485	-378	249
Deriváty celkem		3 742	10 678	27 135	-395	582

17. Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (pokračování)

K 31. prosinci 2018 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Nominální hodnota v mil. Kč			Reálná hodnota	
		Splatnost méně než 3 měsíce	Splatnost 3 měsíce až 1 rok	Splatnost více než 1 rok	Záporná mil. Kč	Kladná mil. Kč
Deriváty k zajištění reálné hodnoty						
Úrokové swapy - zajištění pro dluhopisy	CZK fix/float	-	-	6 900	-	230
Průměrná úroková sazba		-	-	(0,4%)		
Zajišťovací deriváty		-	-	6 900	-	230
Ostatní deriváty pro řízení rizika						
Měnový forward	CZK/USD	-	1 517	277	-47	8
Měnový forward	CZK/EUR	2 641	7 777	-	-21	30
Měnový forward	EUR/INR	88	1 799	2 885	-185	-
Měnový forward	EUR/IDR	-	1 361	-	-84	-
Měnový forward	INR/EUR	65	53	-	-	8
Měnový forward	EUR/CZK	979	-	-	-1	6
Cross currency swap	CZK/EUR	-	1 836	-	-	95
Úrokový swap	CZK fix/float	300	600	4 650	-48	57
Úroková opce	CZK/CZK	-	100	-	-	1
Ostatní deriváty		4 073	15 043	7 812	-386	205
Deriváty celkem		4 073	15 043	14 712	-386	435

17. Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty (pokračování)

Efekty zajišťovacího účetnictví – zajištění reálné hodnoty

v mil. Kč

Zajišťovaná položka	Účetní hodnota	Kumulovaná hodnota přecenění zajišťovaných položek	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťovaná položka	Neefektivita vykázána ve výkazu o úplném výsledku
31. prosince 2019				
České státní dluhopisy	6 846	-243	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	55
Hypoteční a korporátní úvěry	8 909	-37	Úvěry zákazníkům	-37
31. prosince 2018				
České státní dluhopisy	6 910	-298	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	165
Zajišťující položka	Nominální hodnota	Reálná hodnota	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťující položka	Neefektivita vykázána ve výkazu o úplném výsledku
31. prosince 2019				
Úrokové swapy pro zajištění dluhopisů	6 900	229	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-12
Úrokové swapy pro zajištění úvěrů	8 950	87	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	25
31. prosince 2018				
Úrokové swapy pro zajištění dluhopisů	6 900	230	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-136

18. Závazky z leasingu

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Závazky z leasingu do 1 roku	96	-
Závazky z leasingu nad 1 rok	345	-
	<u>441</u>	<u>-</u>

19. Ostatní závazky

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Závazky k zaměstnancům a z titulu sociálního zabezpečení	151	137
Závazky z obchodních vztahů	137	148
Zajištění přijaté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	53	94
Ostatní daňové závazky	27	14
Ostatní	35	72
	<u>403</u>	<u>465</u>

Pokles u zajištění přijatého v souvislosti s deriváty určenými k obchodování bylo způsobeno vývojem úrokových sazeb, který zapříčinil pokles reálných hodnot zmíněných derivátů.

20. Základní kapitál

K 31. prosinci 2019 je základní kapitál Banky tvořen 500 021 kmenovými akciemi (31. prosinec 2018: 500 020) ve jmenovité hodnotě 1 000 Kč za jednu akcii. Všechny vydané akcie byly plně splaceny a nesou stejná hlasovací práva. S akciemi je spojen nárok na dividendu, pokud je dividendu schválena. Hodnota emisního ážia k 31. prosinci 2019 činila 4 963 mil. Kč (31. prosinec 2018: 4 463 mil. Kč).

21. Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Úvěry dceřiným společnostem	1 720	1 379
Spotřebitelské úvěry	1 140	1 033
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	789	429
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	335	139
Ostatní korporátní úvěry	151	169
Hypoteční úvěry	127	68
Kontokorenty	37	5
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	<u>4 299</u>	<u>3 222</u>
Ostatní úrokové výnosy – z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty	-	5
Úrokové výnosy celkem	<u>4 299</u>	<u>3 227</u>

Úrokové výnosy z finančních aktiv v naběhlé hodnotě v celkové výši 335 mil. Kč (31. prosinec 2018: 139 mil. Kč) zahrnují úrokové výnosy/náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 64 mil. Kč (31. prosinec 2018: -27 mil. Kč). Všechny výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry v roce 2019 plynou z finančních aktiv v naběhlé hodnotě. Úrokové výnosy z hypotečních úvěrů v celkové výši 127 mil. Kč (31. prosinec 2018: 68 mil. Kč) zahrnují úrokové výnosy z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 17 mil. Kč (31. prosinec 2018: 0 mil. Kč). Úrokové výnosy z Úvěrů dceřiným společnostem v celkové výši 1 720 mil. Kč (31. prosinec 2018: 1 379 mil. Kč) zahrnují úrokové výnosy z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 37 mil. Kč (31. prosinec 2018: 0 mil. Kč). Úrokové výnosy z Ostatních korporátních úvěrů v celkové výši 151 mil. Kč (31. prosinec 2018: 169 mil. Kč) zahrnují úrokové výnosy z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 12 mil. Kč (31. prosinec 2018: 0 mil. Kč).

22. Úrokové náklady

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	628	482
Podřízený dluh	26	75
Závazky z leasingu	9	-
Ostatní	1	3
	<u>664</u>	<u>560</u>

23. Výnosy z poplatků a provizí

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Zpracování plateb a vedení účtů	231	185
Hotovostní transakce	127	106
Pojištění	47	33
Smluvní pokuty	3	17
	<u>408</u>	<u>341</u>

24. Náklady na poplatky a provize

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Hotovostní transakce	264	162
Příspěvky do Garančního systému finančního trhu	55	58
Zpracování plateb a vedení účtů	17	14
Ostatní	22	16
	<u>358</u>	<u>250</u>

25. Čisté ostatní provozní výnosy/náklady

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Kurzové zisky/ztráty	145	150
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	55	165
Přijaté dividendy od dceřiných společností	-	550
Čisté zisky/ztráty z finančních aktiv vykazovaných do zisku nebo ztráty	-209	-447
z toho: přecenění zajišťovacích derivátů	13	-136
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	-20	-
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	-17	-
Ostatní	11	30
	<u>-35</u>	<u>448</u>

26. Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Spotřebitelské úvěry	54	82
z toho: Odpis úvěrů	274	361
Výnosy z již odepsaných úvěrů	-85	-54
Tvorba, rozpuštění a použití opravných položek k úvěrům (viz bod 6)	-135	-225
Hypoteční úvěry (viz bod 6)	-2	3
Kontokorenty (viz bod 6)	19	2
Ostatní úvěry (viz bod 6)	59	-16
Rezervy na podrozvahové expozice	2	1
	<u>132</u>	<u>72</u>

27. Správní a režijní náklady

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Mzdové náklady	495	472
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	139	131
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	419	302
Reklama a marketing	210	119
Informační technologie	144	133
Odborné služby	74	45
Nájemné	61	148
Telekomunikace a poštovné	53	49
Cestovní náklady	12	11
Ostatní	17	66
	<u>1 624</u>	<u>1 476</u>

28. Daň z příjmů

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Daňová povinnost za účetní období	358	161
Ostatní doměrky	-	5
Minus: Zaplacené zálohy na daň z příjmů	92	-
	<u>266</u>	<u>166</u>

Závazek ze splatné daně

	Bod přílohy	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Splatná daň - náklad		358	161
Odložená daň - náklad	10	4	54
		<u>362</u>	<u>215</u>

Celková daň z příjmů vykázaná ve výkazu o úplném výsledku hospodaření

28. Daň z příjmů (pokračování)

Odsouhlasení daně z příjmu

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Zisk před zdaněním	1 899	1 658
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2018: 19%)	361	315
Dopad výnosů nezahrnovaných do základu daně (dividendy)	-	-105
Dopad daňově neuznatelných nákladů	3	2
Ostatní	-2	3
Daň z příjmů	364	215
<i>Efektivní sazba daně</i>	<i>19,2%</i>	<i>13,0%</i>

29. Budoucí potenciální závazky

Banka vykazuje přísliby na poskytnutí úvěru, které představují schválené úvěrové rámce kontokorentních, spotřebitelských a hypotečních úvěrů.

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Kontokorenty	571	189
Spotřebitelské úvěry	181	133
Hypoteční úvěry	148	426
	900	748

Celkové budoucí závazky týkající se výše uvedených úvěrových limitů nepředstavují nezbytně nutné budoucí finanční požadavky.

K 31. prosinci 2019 je stav natvořených rezerv k úvěrovým příslibům a ostatním podrozvahovým položkám ve výši 3 mil. Kč (31. prosinec 2018: 1 mil. Kč).

30. Operativní leasing

Přijatý leasing

Nájemné z nevypověditelných operativních nájmu je splatné v níže uvedených časových horizontech:

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Do 1 roku	5	104
Od 1 roku do 5 let	2	255
Více než 5 let	1	92
	8	451

V roce 2019 byly ve výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 48 mil. Kč (31. prosinec 2018: 136 mil. Kč). Celkové peněžní platby leasingových závazků činily 99 mil. Kč.

31. Transakce se spřízněnými osobami

Banka má vzájemné vztahy se spřízněnými společnostmi, a to se svou mateřskou společností Home Credit N.V., svými dceřinými společnostmi, sesterskými společnostmi (ze skupiny své nadřazené mateřské společnosti PPF Group N.V.), a členy vedení Banky.

(a) Transakce s mateřskou společností

Banka v roce 2019 ani 2018 neměla žádné transakce s mateřskou společností.

31. Transakce se spřízněnými osobami (pokračování)

(b) Transakce se spřízněnými společnostmi

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

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	713	535
Úvěry zákazníkům	30 111	24 345
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	372	271
Ostatní aktiva	11	12
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-242	-298
Úvěry od bank a ostatních finančních institucí	-	-1
Podřízený dluhopis	-	-3
Ostatní závazky	-192	-54
	<u>30 773</u>	<u>24 807</u>

Mimo transakcí uvedených výše Banka poskytla české státní dluhopisy vykázané mezi finančními aktivy v naběhlé hodnotě ve výši 1 203 mil. Kč (31. prosinec 2018: 1 876 mil. Kč) ve smlouvách o půjčkách a výpůjčkách cenných papírů.

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

	2019 mil. Kč	2018 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové sazby	1 794	1 360
Úrokové náklady	-4	-4
Náklady na poplatky a provize	-6	-6
Čisté ostatní provozní výnosy	-271	-361
Dividendy přijaté od dceřiných společností	-	550
Správní a režijní náklady	-248	-169
	<u>1 265</u>	<u>1 370</u>

(c) Transakce se členy vedení Banky

V souvislosti s transakcemi se členy vrcholného vedení Banky obsahuje výkaz o úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2019 mzdové náklady v hrubé výši 61 mil. Kč (31 prosinec 2018: 73 mil. Kč).

Banka poskytuje členům vedení Banky pouze krátkodobé zaměstnanecké benefity.

32. Události po datu účetní závěrky

V rámci zhodnocení vlivu významných událostí, které nastaly po dni, ke kterému se sestavuje individuální účetní závěrka, posoudila Společnost možný dopad viru SARS-CoV-2 a jím vyvolané nemoci COVID-19 na individuální účetní závěrku Společnosti. Ke dni jejího vyhotovení Společnost neočekává významný dopad na individuální účetní závěrku, avšak tento předpoklad se může změnit na základě budoucího vývoje situace. Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším významným událostem, které by vyžadovaly úpravu individuální účetní závěrky k 31. prosinci 2019.