

Konsolidovaná výroční zpráva

Air Bank a.s.

za rok 2021

Obsah

1	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA.....	3
2	PROFIL AIR BANK.....	5
	2.1 ZÁKLADNÍ INFORMACE.....	5
	2.2 VZNIK A VÝVOJ AIR BANK.....	5
	2.3 ÚDAJE O KAPITÁLU BANKY.....	6
	2.4 ÚDAJE O ČINNOSTI BANKY.....	7
3	ORGÁNY BANKY A JEJÍ VRCHOLOVÉ VEDENÍ.....	8
	3.1 PŘEDSTAVENSTVO.....	8
	3.2 DOZORČÍ RADA.....	9
	3.3 DALŠÍ ČLENOVÉ VRCHOLOVÉHO VEDENÍ.....	10
	3.4 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA.....	11
4	INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK.....	12
5	HOSPODAŘENÍ BANKY A SKUPINY.....	13
6	ÚDAJE O KAPITÁLU.....	15
7	POMĚROVÉ UKAZATELE.....	17
8	INFORMACE O ODMĚNÁCH STATUTÁRNÍCH AUDITORŮ.....	18
9	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI.....	18
10	UDRŽITELNOST A SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST.....	18
11	ORGANIZAČNÍ SLOŽKY V ZAHRANIČÍ.....	20
12	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY.....	20
13	VIZE DALŠÍHO ROZVOJE V ROCE 2022.....	21
14	KONTAKTNÍ ÚDAJE.....	22
15	ODPOVĚDNOST ZA VÝROČNÍ ZPRÁVU.....	23
16	PŘÍLOHY.....	24

1 Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

uplynulý rok považuji za jeden z nejuspěšnějších v historii Air Bank, a to přestože se opět jednalo o náročné období, kdy životy jednotlivců a podnikání firem ovlivňovala pandemie koronaviru. Naše dlouhodobé investice do digitálních distribučních kanálů však umožnily, že jsme i v roce 2021 nejen mohli fungovat prakticky bez dopadu na dostupnost našich služeb, ale dokonce jsme ještě urychlili růst. A je to i díky ochotě a zajmu klientů používat naše digitální bankovníctví, a to v celé jeho šíři. To vše se pak pozitivně promítá i do obchodních výsledků. V loňském roce tak Air Bank rostla jak v celkovém počtu klientů, tak i v objemu poskytnutých úvěrů. Ten byl dokonce vůbec nejvyšší za celou historii banky.

V desátém roce existence přibýlo Air Bank dalších 125 tisíc klientů a jejich celkový počet na konci roku překonal 986 tisíc. Tento růst byl způsoben nově přichozími klienty, kteří si v bance sjednali nový běžný účet, a také díky integraci klientů značky Zonky.

Asi jen málokdo v roce 2011 odhadoval, že nově vznikající banka dokáže stojaté bankovní vody tak výrazně rozčeřit a už za jednu dekádu bude mít na dosah hranici milionu klientů. A troufám si tvrdit, že ani ti největší optimisté si nepředstavovali, že se Air Bank stane tak výraznou značkou i mimo finanční trh. Podle mezinárodního průzkumu agentury Wunderman Thompson je však právě Air Bank nejinspirativnější značkou Česka a v pomyslném žebříčku tak porazila nejen tuzemské zástupce, ale i velké globální hráče.

Už od začátku si také zakládáme na zvyšování transparentnosti a férovosti při poskytování finančních služeb. Půjčka od Air Bank byla již popáté v řadě vyhodnocena jako nejférovější v Indexu odpovědného úvěrování společnosti Člověk v tísni. A jako jedna z prvních soukromých společností jsme se v roce 2021 dobrovolně připojili k myšlence takzvaného Milostivého léta, které lidem pomáhá vypořádat se s jejich exekucemi. Jsem rád, že jsme naším přístupem zjevně inspirovali i další firmy, které se postupně také zapojily.

Klientům jsme v uplynulém období nabídli řadu novinek, z nichž některé se na tuzemském bankovním trhu objevily úplně poprvé. Jedná se například o hlasem ovládané mobilní bankovníctví v češtině, které bylo odborníky zvoleno Novinkou roku ve finančním sektoru. Podstatně jsme také rozšířili nabídku služeb i pro investory. Nově mohou klienti Air Bank zhodnocovat své úspory i prostřednictvím moderního způsobu investování přes Portu nebo investovat do půjček jiných klientů přes službu Zonky Rentiér. Od prosince 2021 se navíc Zonky se svou půjčkou a službou pro investory stala formálně součástí Air Bank. Služby této P2P platformy ale nadále pokračují pod značkou Zonky.

Jednou z nejvýraznějších událostí na bankovním trhu v roce 2021, na níž se Air Bank aktivně podílela, bylo bez pochyby spuštění bankovní identity. Ta občanům České republiky výrazně usnadňuje identifikaci při online komunikaci se státní správou i s různými službami komerčních společností.

Začínáme se už také připravovat na další významnou bankovní událost, v níž bude Air Bank opět hrát jednu z hlavních rolí. Na konci roku 2021 akcionáři Air Bank a akcionáři Moneta Money Bank schválili potřebné kroky, které povedou k budoucímu spojení sil těchto bank. Bude se tak jednat o největší bankovní transakci od vzniku samostatné České republiky. Ve spojení sil vidíme jedinečnou příležitost, jak naše služby nabídnout mnohem většímu počtu klientů a společně tak vytvořit silnou banku, která bude moci ještě lépe měnit bankovní trh v Česku.

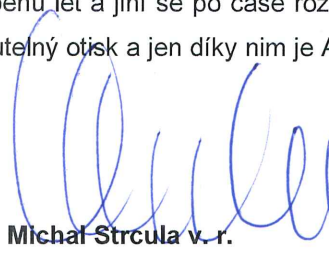
3/24

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.

Závěrem bych chtěl znovu vzpomenout desáté výročí Air Bank. Vystavět banku na zelené louce byl totiž velmi odvážný krok. Vážím si proto podpory našich akcionářů a cením si dlouholeté přízně našich klientů. Snaha o jejich spokojenost s našimi službami je tím, co nás neustále pohání kupředu. V neposlední řadě děkuji všem zaměstnancům za jejich úsilí a nadšení. V průběhu let se na budování banky podílel velký počet lidí. Někteří z nich jsou s námi od úplného začátku, další se připojili v průběhu let a jiní se po čase rozhodli vydat jinou cestou. Každý z nich však nechává v Air Bank svůj neopomenutelný otisk a jen díky nim je Air Bank bankou, kterou mohou mít klienti rádi.



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 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 moci. Ke stejnému dni došlo ke změně názvu společnosti na Air Bank a.s. Obě 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 uvedla hypotéky na koupi bytu nebo domu a také novou mobilní aplikaci s názvem My Air. Novým i stávajícím klientům nabídla Air Bank v roce 2018 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 patřily možnost založení účtu přes mobilní aplikaci nebo účty pro klienty od 15 let věku. V roce 2020 reagovala banka na ekonomickou situaci v zemi způsobenou probíhající pandemií a ještě před vyhlášením zákonného moratoria nabídla klientům, kterým se z důvodů pandemie snížily příjmy, odklad splátek jejich úvěrů. Po skončení moratoria přišla Air Bank s nabídkou každoročních dvouměsíčních splátkových prázdnin u nových, nově převedených nebo nově sloučených půjček. V roce 2020 rozšířila Air Bank služby také o doplňkové penzijní spoření, jednorázové investování do podílových fondů a pojištění půjčky nebo prodloužila možnosti fixace úroku u hypotečního úvěru z 5 na 7 a 10 let. Disponentem k účtu svých rodičů se nově mohou stát už děti od 10 let věku, které také mohou využívat dětskou verzi aplikace My Air.

V roce 2021 nabídla Air Bank svým klientům řadu novinek, z nichž některé se na tuzemském bankovním trhu objevily úplně poprvé. Představila například první hlasem ovládanou bankovní aplikaci v českém jazyce, první plnohodnotnou žádost o hypotéku v mobilní aplikaci nebo první kompletní žádost o konsolidaci více různých úvěrů v mobilní aplikaci. Banka také rozšířila nabídku služeb pro investory. Nově mohou klienti Air Bank zhodnocovat své úspory i prostřednictvím moderního způsobu investování přes Portu nebo investovat do půjček jiných klientů přes službu Zonky Rentiér. Air Bank patřila rovněž mezi první banky v Česku, které svým klientům nabídly bankovní identitu. Ta občanům České republiky výrazně usnadňuje identifikaci při online komunikaci se státní správou i s různými službami komerčních společností. Na konci kalendářního roku banka nově rozšířila nabídku svých služeb také o P2P platformu Zonky díky fúzi s dceřinou společností Benxy s.r.o.

5/24

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.

I díky tomu vzrostl počet klientů Air Bank v roce 2021 na více než 986 tisíc. Přestože mohou klienti Air Bank využívat drtivou většinu služeb přes internet, vybudovala banka i svou vlastní pobočkovou síť. Už při startu měla ve vybraných krajských městech dvanáct poboček a postupně jejich počet rozšiřovala. Banka také budovala svou vlastní bankomatovou síť. Na konci roku 2021 měla Air Bank 32 poboček a 369 bankomatů a ve všech umožňuje i bezkontaktní výběry.

Bankomaty na pobočkách mohou klienti Air Bank využít i pro vklad hotovosti na účet. Kromě bankomatů mohou vybírat i na vybraných místech Sazky.

Společnost Air Bank je 100% vlastníkem a ovládající osobou společnosti AB 4 B.V., jejíž předmětem činnosti je nabývání retailových finančních aktiv od společností ve skupině PPF či jejich přímé financování. 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. V říjnu 2020 se Air Bank stala 100% vlastníkem a ovládající osobou společnosti Benxy s.r.o., která se zabývá zprostředkováním spotřebitelského financování na P2P platformě. S účinností ke dni 1. 12. 2021 se Air Bank stala nástupnickou společností společnosti Benxy s.r.o., a to v důsledku fúze sloučením. Všechny ovládané společnosti jsou plnou metodou konsolidace zahrnuty do konsolidované účetní závěrky Air Bank a.s. Společnosti Air Bank a.s. a AB 4 B.V. jsou také součástí regulovaného konsolidačního celku PPF Financial Holding B.V.

Jediným akcionářem banky je společnost Home Credit N.V., ve které skupina PPF drží majetkový podíl 91,12 % a skupina EMMA 8,88 %.

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 2021 činí 12 421 309 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 finančních aktiv přeceňovaných do ostatního úplného výsledku ve výši 11 951 tis. Kč.
- / Nerozdělený zisk ve výši 6 946 775 tis. Kč, který je tvořen výsledkem hospodaření roku 2021 ve výši 1 808 169 tis. Kč a nerozděleným ziskem z předchozích období ve výši 5 138 606 tis. Kč.

Akcionáři banky dosud nerozhodli o rozdělení zisku běžného účetního období za rok 2021 ve výši 1 808 169 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
 - směnářská 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 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., člen dozorčí rady Home Credit a.s., člen dozorčí rady Home Credit Slovakia, a. s., člen dozorčí rady Bankovní identita, a.s., viceprezident České bankovní asociace.

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 a následně v roce 2020 na divizi Řízení rizik a Provoz.

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 současné době působí na pozici Chief Legal & Compliance Officer a je zodpovědný za právní a compliance organizaci v celé skupině 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 tajemníkem společnosti Home Credit US Holding, LLC USA. Je předsedou dozorčí rady ve společnosti Home Credit Slovakia, a.s. Ve společnosti PT. Home Credit Indonesia je členem představenstva komisařů. Dále vykonává funkci ředitele ve společnostech: Home Credit Group B.V., Home Credit N.V., Vsegda Da N.V., Favour Ocean Limited, Filcommerce Holding, Inc. Je nevykonným ředitelem ve společnosti HC Asia B.V. a Home Credit India Finance Private Limited. Je předsedou představenstva ve společnosti Home Credit Vietnam Finance Company Limited a členem představenstva společnosti Limited Liability Company Home Credit Insurance v Rusku.

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. a dále od 1. června 2021 působí jako člen představenstva PPF Financial Holdings, 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 vytvořit a zajistit fungování CRM a všech služeb, které banka nabízela klientům. Zároveň působil již dříve jako člen dozorčí rady. Následně zastával pozici vedoucího oddělení Rozvoje bankovních služeb, kde odpovídal i za digitální samoobslužné kanály. V současné době má v Air Bank a.s. na starosti týmy Péče o klienty, kde je zodpovědný za zajištění klientského servisu a zpracování žádostí klientů.

9/24

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.

3.3 Další členové vrcholového vedení

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: předseda představenstva ve společnosti My Air a.s.

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

Součástí týmu Air Bank je šest let, od roku 2016 jako ředitelka divize Péče o zaměstnance. V oboru se pohybuje už přes patnáct let. Dříve působila v České pojišťovně či GE Money Bank, kde se soustředila zejména na oblasti manažerského rozvoje a firemní kultury, transformační aktivity nebo talent management.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

JUDr. Martina Kučerová / ředitelka divize Právní a Compliance / den nástupu do funkce – 1. února 2020

Od roku 2012 se podílela na rozvoji Air Bank a.s. a od 14. července 2015 řídila divizi Právní a compliance Air Bank a.s. Od září 2017 vedla oddělení korporátní právo a Compliance v Air Bank. V roce 2019 působila jako vedoucí Compliance v Home Credit a.s. Od roku 2003 působí s krátkou pauzou ve skupině PPF. V letech 2004 – 2011 byla ředitelkou odboru a následně divize právní ve společnosti PPF banka a.s. Dále byla v letech 2006 a 2007 členkou představenstva PPF banky a.s. Martina Kučerová absolvovala Právnickou fakultu Univerzity Karlovy.

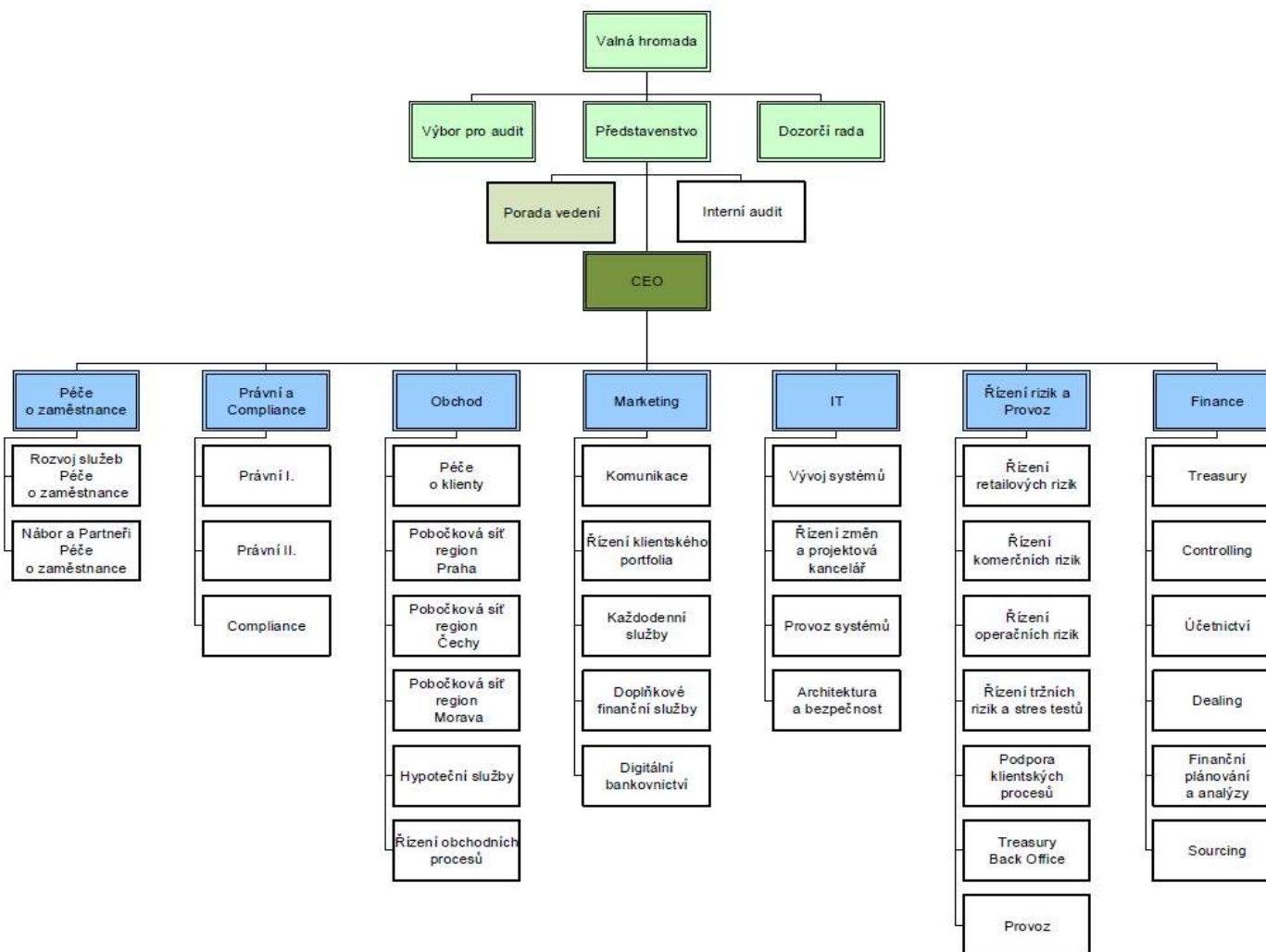
Členství v orgánech jiných společností: Není.

Ing. Jiří Humhal, MBA / ředitel divize Obchod / den nástupu do funkce - 1. ledna 2021

Vystudoval Bankovní institut Vysokou školu v Praze a následně absolvoval MBA program na KATZ Graduate School of Business také v Praze. 20 let působil na různých pozicích ve finančních službách v Citibank, Komerční bance, eBance a Raiffeisenbank. Od roku 2014 byl finančním ředitelem společnosti Home Credit Vietnam a od roku 2017, po návratu do ČR, byl finančním a provozním ředitelem společnosti Benxy s.r.o. Od dubna 2020 zastával ve společnosti Benxy s.r.o. pozici CEO. Od 1. října 2020 byl pověřený výkonem funkce ředitele divize Obchod v Air Bank a.s.

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 Provoz a Oddělením Řízení operačních rizik, plnícími funkci krizového koordinátora, Oddělením interního 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 a Skupiny

Zhodnocení podnikatelské činnosti společnosti

Mezi hlavní cíle Air Bank a jejích dceřiných společností pro rok 2021 patřilo zvyšování počtu aktivních klientů, udržení jejich vysoké spokojenosti, růst velikosti úvěrového portfolia a pokračování v ziskovém hospodaření.

- Jen za rok 2021 přibylo Air Bank dalších 125 tisíc klientů a jejich počet se tak ke konci roku zvýšil na víc než 986 tisíc. Nárůst klientů byl pozitivně ovlivněn také sloučením se společností Benxy s.r.o.
- Klienti Air Bank patřili i na konci roku 2021 podle průzkumů dál mezi nejspokojenější klienty bank v Česku.
- Celkový objem úvěrů v portfoliu Air Bank se ke konci roku 2021 meziročně zvýšil o 8,1 miliardy na 66,7 miliardy korun. K růstu přispěl pokračující zájem klientů především o spotřebitelské úvěry, ale také o hypotéky a kontokorent.

- Air Bank v roce 2021 vykázala čistý zisk 1,8 miliardy korun. Oproti předchozímu roku byl zisk vyšší o 34 %. Banka se dokázala přizpůsobit přetrvávající zhoršené ekonomické situaci v ČR způsobené bojem proti epidemii koronaviru, kdy orientací na primárně digitální kanály, především mobilní aplikaci, v kombinaci s optimalizací provozních nákladů, navázala na růst kladných výsledků hospodaření z období před koronavirovou krizí.
- Konsolidovaný zisk Skupiny za rok 2021 činí 1,9 miliardy korun, což představuje 41 % růst oproti konsolidovanému zisku vykázanému za rok 2020. Hlavním důvodem růstu pozitivního výsledku, kromě důvodů uvedených v předchozím bodě, byla správně nastavená strategie řízení rizika, která ve výsledku vedla k nižším úvěrovým ztrátám, než byly původně očekávány.

Jak se vyvíjely další klíčové ukazatele:

- Čisté výnosy očištěné o úvěrové ztráty se meziročně zvýšily o 577 milionů na 3,8 miliardy korun. Správní a režijní náklady meziročně vzrostly – o 199 milionů na 1,8 miliardy korun. Banka má 32 poboček a jejich počet klesl meziročně o dvě pobočky. Počet bankomatů klesl meziročně o čtyři na počet 369 bankomatů.

Stav majetku společnosti

Air Bank je majetkově silnou a stabilní společností. Bilanční suma dosáhla k 31. prosinci 2021 výše 145,9 miliardy korun. Banka na konci roku 2021 disponovala vlastním kapitálem ve výši 12,4 miliardy korun a základním kapitálem ve výši 500 milionů korun. Celkový kapitálový poměr Air Bank ke konci roku 2021 byl 18,2 %.

Objemově nejvýznamnější položkou na straně aktiv byly k 31. prosinci 2021 likvidní finanční prostředky ve formě cenných papírů, krátkodobých depozit u finančních institucí a zůstatků na běžných účtech v celkové výši 71,7 miliardy korun. Druhou nejvýznamnější položku tvořily úvěry poskytnuté klientům včetně dceřiných společností banky v celkové výši 66,7 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 2021 vklady na běžných a spořicíh účtech klientů v celkové výši 129,3 miliardy korun.

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 2021 i 2020 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 4 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 31.12.2021	k 31.12.2020
Kapitál	11 421 602	9 440 457
Tier 1 (T1) kapitál	11 145 802	9 186 357
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	11 145 802	9 186 357
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	5 462 583	5 462 583
Splacené CET1 nástroje	500 021	500 021
Emisní ážio	4 962 562	4 962 562
Rezervní fondy a nerozdělená ztráta	6 550 557	4 323 784
Nerozdělený zisk z předchozích období	5 138 606	4 311 961
Použitelný zisk aktuálního účetního období	1 400 000	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	11 951	11 823
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	-4 232	-1 594
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-4 232	-1 594
Nehmotná aktiva	-877 321	-742 998
Nehmotná aktiva jiná než goodwill - hrubá hodnota	-999 966	-857 437
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	122 645	114 439
Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a nevyplyvající z přechodných rozdílů	-38 595	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	52 810	144 582
Tier 2 (T2) kapitál	275 800	254 100
Nástroje a podřízený dluh použitelné jako T2 kapitál	275 800	254 100
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	1 500 000	1 500 000
Vlastní T2 nástroje a podřízený dluh nabyté přímo	-1 224 200	-1 245 900

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

v tis. Kč	k 31.12.2021	k 31.12.2020
Kapitálové požadavky celkem	5 025 480	4 787 206
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	4 537 172	4 337 526
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	4 537 172	4 337 526
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	12 127	10 520
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	27 238	76 311
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	2 313 856	2 496 854
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 587 438	1 211 232
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	271 590	155 077
Kap. pož. při STA k expoz. v selhání	17 532	19 559
Kap. pož. při STA k vysoce rizikovým expozicím	130 319	145 188
Kap. pož. při STA k akciovým expoz.	36 356	105 729
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	140 716	117 056
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	-	-
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	-	-
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	-	-
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	481 226	422 690
Kap. pož. k oper. riziku při TSA (2018 BIA)	481 226	422 690
Kap. pož. k úpravám ocenění o úvěrové riziko	7 082	26 990
Standardizovaná metoda	7 082	26 990

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 krytí 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. 2021	k 31. 12. 2020
Celková kapitálová přiměřenost	18,2%	15,8%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	1,24%	1,05%
Rentabilita průměrného kapitálu (Tier 1) (ROAE) Zisk nebo ztráta po zdanění / průměrný kapitál Tier1 x 100%	17,51%	15,40%
Aktiva na jednoho zaměstnance Aktiva celkem / Evidenční stav zaměstnanců	152 045	167 231
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 451	1 413
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	1 882	1 652

Poměrové ukazatele na konsolidovaném základě

v tis. Kč	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	1,31%	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	149 998	138 907
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 770	1 302
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	1 900	1 308

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 4 B.V. a My Air a.s.) není požadováno, viz kapitola 6.

8 Informace o odměnách statutárních auditorů

v tis. Kč	k 31. 12. 2021	k 31. 12. 2020
Povinný audit	4 810	3 597
Jiné ověřovací služby	1 622	3 734
Celkem	6 432	7 331

Výše uvedené údaje k 31. prosinci 2021 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.

Banka v roce 2021 vykázala celkové výnosy z poplatků a provizí z poskytnutých investičních služeb ve výši 1 936 tis. Kč (2020: 457 tis. Kč). Příspěvek do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry činí 2 % ze souhrnu těchto výnosů nebo 10 tis. Kč, podle toho, co je vyšší. Za rok 2021 příspěvek činí 39 tis. Kč, v roce 2020 se na Banku vztahovala minimální výše příspěvku 10 tis. Kč. Příspěvek za rok 2020 byl řádně uhrazen v první čtvrtletí 2021. Příspěvek za rok 2021 nebyl dosud předepsán k úhradě.

10 Udržitelnost a společenská odpovědnost

Udržitelnost a společenskou odpovědnost chápe Air Bank v širokém kontextu, v souladu s účinnými právními předpisy i s vnitřními předpisy Skupiny PPF a Home Credit (dále jen „Skupina“), které stanoví priority, které je každá entita ve Skupině povinna vzít do úvahy při nastavování vlastních priorit v oblasti environmentální udržitelnosti, sociální problematiky a pravidel týkajících se odpovědného řízení.

Air Bank se snaží postupovat zodpovědně ve všech směrech a dělá vše proto, aby negativní vlivy na společnost a na životní prostředí byly co nejmenší. Jakožto retailová banka nefinancuje ani nevykonává v rámci své činnosti aktivity, které by vedly k ekologickým škodám. Air Bank si uvědomuje svou odpovědnost v širším kontextu, kdy vystupuje například jako odběratel energií nebo zboží od třetích stran a z těchto důvodů se snaží minimalizovat ekologické dopady související se svou činností například některým z následujících způsobů.

- 1) V Air Bank netiskneme klientské smlouvy ani jiné papírové formuláře, a to ani na pobočkách. Pro komunikaci s klienty využívá Air Bank dlouhodobě nejlépe hodnocenou mobilní aplikaci nebo internetové bankovníctví.
- 2) S ohledem na to, že Air Bank působí v Praze, Brně a má dalších více než 30 poboček, využívá pro interní i externí komunikaci svých zaměstnanců především zavedené prostředky pro vzdálenou komunikaci, jako jsou například konferenční a videokonferenční hovory, čímž velmi podstatně snižuje nutnost služebních cest a potřebu využívání automobilů jinak potřebných k mobilitě zaměstnanců.
- 3) Air Bank využívá na svých pracovištích koncept mobilních pracovních míst, což pozitivně ovlivňuje velikost pronajatých prostor a snižuje náklady spojené s údržbou nebo samotnou spotřebou energií.

Air Bank se v roce 2021 připojila k Memorandu České bankovní asociace pro udržitelné finance, kde se i nadále zavazuje k posilování udržitelného a společensky odpovědného podnikání. V rámci své

18/24

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.

strategie bude Air Bank vyhodnocovat mezi dalšími ukazateli také vliv projektů a investic na životní prostředí a jejich soulad se strategií Air Bank v této oblasti. Air Bank v současné době nemá informaci o výši uhlíkové stopy způsobené přímo a nepřímo svými činnostmi.

Odpovědnost při poskytování bankovních produktů

Do společenské odpovědnosti zahrnuje Air Bank rovněž zvyšování transparentnosti a férovosti poskytování finančních služeb. Půjčuje odpovědně, což dokládají i opakovaná vítězství v Indexu odpovědného úvěrování, který zveřejňuje organizace Člověk v tísni. Air Bank zodpovědně posuzuje úvěruschopnost klientů a dbá o to, aby se klient poskytnutou půjčkou nedostal do existenčních potíží. Pokud se i přesto klient dostane do problémů se splácením, Air Bank se takovému klientovi snaží vycházet vstříc. To se projevilo i v rámci období pandemie onemocnění Covid-19, kdy Air Bank aktivně nabízela možnost odkladu splátek. Vzhledem k tomu, že se tato služba osvědčila, nabízí Air Bank i nadále možnost sjednat si splátkové prázdniny už při samotném získání úvěru. Air Bank se navíc jako jedna z prvních soukromých společností v roce 2021 dobrovolně připojila k myšlence takzvaného Milostivého léta, které pomáhá lidem vypořádat se s jejich exekucemi. O odpovědném přístupu Air Bank svědčí také nízké procento nesplácených úvěrů.

V rámci poskytování hypoték přišla Air Bank na trh s tzv. Chytrou rezervou, která umožňuje snížit si jistinu pro účely výpočtu úroků o částku, kterou má klient uloženu v Chytré rezervě.

Air Bank se řídí etickým kodexem, má ceník jen na jednu stranu, ve smlouvách nepoužívá žádné hvězdičky nebo malé písmo a zakládá si na naprosto srozumitelných smluvních podmínkách, které jsou psány běžným jazykem, aby jim rozuměl každý klient. O jednoduchost a transparentnost, což jsou dvě z jejich základních hodnot, Air Bank usiluje i v jakékoliv komunikaci, ať už ke klientovi hovoří bankovní asistent nebo herec v televizní reklamě. Air Bank se také snaží posilovat povědomí klientů o různých finančních službách, jejich praktických přínosech i s nimi spojených rizicích.

Jak je již výše uvedeno, prakticky všechny služby Air Bank včetně založení i uzavření účtu nebo změny parametrů využívaných služeb jsou snadno dostupné online prostřednictvím mobilní aplikace nebo internetového bankovníctví. Cílem je, aby bankovní služby byly pro všechny klienty jednoduché a intuitivní a aby vytvářely pozitivní zákaznickou zkušenost. Jak se Air Bank daří při dosahování tohoto cíle je průběžně sledováno mimo jiné pomocí ukazatele NPS. Air Bank myslí také na fyzickou dostupnost svých poboček pro handicapované klienty. Až na jednu výjimku jsou všechny pobočky Air Bank bezbariérové a mají speciální pracovní stanice pro vozíčkáře.

Charitativní činnost

Air Bank v roce 2021 reagovala na přírodní katastrofu na jižní Moravě a nabídla svým klientům, kteří byli zasaženi tornádem, pomoc se splácením úvěrů. Zaměstnanci Air Bank se zároveň zapojili do sbírky na pomoc postiženým oblastem.

Již podruhé Air Bank také zdvojnásobila částku, kterou její klienti během vánočních svátků přispěli na charitativní sbírku Patron dětí. Air Bank se prostřednictvím aktivit Skupiny PPF podílí i na dalších charitativních činnostech.

Sociální a kulturní prostředí

Air Bank nezapomíná na rozvoj a udržování vlastní kultury společnosti. Ve vztahu ke svým zaměstnancům se Air Bank stará, aby na pracovišti panovala maximální rovnost a otevřenost, aby zaměstnanci měli maximální přístup k celému vedení společnosti a mohli ovlivňovat její fungování. Vedení Air Bank se každý měsíc schází se zaměstnanci prostřednictvím tzv. „Tržiště“, kde informuje zaměstnance o aktuálním dění v Air Bank a umožňuje všem zaměstnancům se anonymně dotazovat na jakékoliv informace spojené s činností Air Bank. Dále se konají pravidelná setkání vedení Air Bank s jejími klíčovými manažery.

19/24

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 hledá i další cesty k tomu, aby se zaměstnancům ve společnosti dobře pracovalo. Zaměstnanci si tak například mohou po domluvě se svým nadřízeným flexibilně rozvrhnout pracovní dobu včetně místa, odkud daný den pracují. Zaměstnancům na pobočkách a kontaktním centru pak Air Bank nabízí zkrácený pracovní týden při zachování plné mzdy. Zaměstnanci mohou čerpat týden dovolené nad rámec zákonné povinnosti a také využít týden dalšího volna. Air Bank dále podporuje práci na mateřské a rodičovské dovolené. Air Bank podporuje své zaměstnance v jejich profesním, ale i osobním a manažerském rozvoji, a to jak prostřednictvím interních, tak i externích možností rozvoje.

Air Bank dlouhodobě pro své zaměstnance vytváří příznivé pracovní podmínky, má zavedené spravedlivé a nediskriminační odměňování za odvedenou práci. Snahou Air Bank je, aby byla odměna motivující a napomáhala sounáležitosti zaměstnanců s Air Bank. Pravidla odměňování obsahují možnost podílet se na udržitelném úspěchu Air Bank i motivaci k individuálním/týmovým výkonům.

Air Bank zcela respektuje zákaz jakékoliv diskriminace svých zaměstnanců.

Průměrný stav zaměstnanců v roce 2021 byl 956 (2020: 973), ke konci roku byl fyzický počet zaměstnanců 978 (2020: 988).

Korupce, střety zájmů

Air Bank netoleruje žádnou formu korupce ani úplatkářství. Air Bank velmi pečlivě sleduje možné střety zájmů, a to jak v rámci své činnosti, tak i možných střetů zájmů mezi Air Bank a jejími klienty, případně třetími osobami. K odhalení neetického jednání nebo jednání v rozporu s vnitřními či právními předpisy využívá Air Bank mimo jiné možnost anonymního oznámení, a to nejen zaměstnanci, ale i třetími osobami, tzv. whistleblowing. Ten je spravován oddělením Compliance, které má povinnost každé přijaté oznámení nezávisle prošetřit a výsledky šetření předat představenstvu Air Bank k přijetí příslušných opatření.

Veškeré nestandardní transakce oznamuje Air Bank příslušným orgánům, zejména Finančnímu analytickému úřadu a případná podezření na spáchání trestného činu oznamuje příslušným orgánům činným v trestním řízení.

Air Bank ve všech oblastech svého působení dodržuje lidská práva a všechny právní povinnosti.

Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Air Bank nevykázala v roce 2021 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

11 Organizační složky v zahraničí

Air Bank neměla a nemá žádné zahraniční organizační jednotky. Air Bank je ryze česká banka s působností převážně v České republice, která je většinou vlastněna českými majiteli.

12 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 2021, které jsou součástí této výroční zprávy.

13 Vize dalšího rozvoje v roce 2022

Mezi hlavní cíle Air Bank pro rok 2022 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 stávajících služeb i zaváděním dalších novinek. V roce 2022 se Air Bank plánuje zaměřit na několik různých oblastí.

Jednou z nich je například vylepšování služeb pro rodiny, kterým chce umožnit lepší vzájemnou interakci prostřednictvím vlastních digitálních kanálů. S tím souvisí i snížení minimální věkové hranice pro sjednání dětského disponenta k účtu rodičů z 10 na 8 let věku dítěte.

Banka zároveň očekává pokračující zájem klientů o své hypotéky a podpoří ho rozšířením nabídky o nové hypoteční účely. Klientům tak nově nabídne postupné čerpání hypotečního úvěru, který umožní, aby si klienti mohli vzít hypotéku Air Bank i na výstavbu, rekonstrukci nebo koupi z developerského projektu. Nově ji pak klienti budou moci využít například také na vypořádání společného jmění manželů nebo dědictví.

Banka bude rovněž vylepšovat své mobilní bankovníctví a další služby spojené s placením. Nabídne například virtuální platební karty, které se zcela obejdou bez nutnosti výroby karty z plastu. Navíc se rozšíří současné možnosti, které klientům nabízí digitalizovaná platební karta v jejich chytrém telefonu. Placení mobilem a výběry z bezkontaktních bankomatů nově doplní i možnost vkládat prostřednictvím chytrého telefonu hotovost do vkladomatů banky.

Kromě přípravy nových služeb a vylepšení služeb stávajících bude Air Bank v roce 2022 pracovat také na plánech budoucího spojení sil s bankou Moneta Money Bank.

Přes investice do dalšího rozvoje plánuje banka dále zvýšit ziskovost, a to především důsledným řízením nákladů a rostoucími výnosy z retailových služeb.

14 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 Pokorná, tel: +420 776 786 801

Kompletní výroční zpráva je dostupná na internetových stránkách:

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

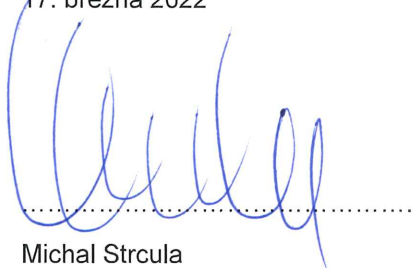
15 Odpovědnost za výroční zprávu

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

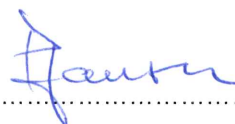
Prohlášení

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.

17. března 2022



Michal Strcula
předseda představenstva
Air Bank a.s.



Pavel Pfauser
člen představenstva
Air Bank a.s.

16 Přílohy

Součástí výroční zprávy jsou tyto samostatné přílohy:

- / Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2021
- / Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2021 včetně Zprávy nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Air Bank a.s.
- / Individuální účetní závěrka za rok 2021 včetně Zprávy nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Air Bank a.s.

**Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou
a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou
za účetní období roku 2021.**

Společnost Air Bank a.s., IČO: 290 45 371, se sídlem Evropská 2690/17, Dejvice, 160 00 Praha 6, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 16013 (dále jen „**Společnost**“) je povinna za účetní období roku 2021 (dále jen „**Rozhodné období**“) sestavit tzv. zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou dle § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „**zpráva o vztazích**“).

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

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 N. V., se sídlem Strawinskylaan 933, 1077XX Amsterdam, Nizozemské království.

2. Úloha Společnosti

V zájmu nebo na popud ovládající osoby či osob ovládaných stejnou ovládající osobou nebyla Společností přijata nebo uskutečněna v Rozhodném období žádná opatření ani jiná právní jednání poskytující 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 a působí jako obchodník s cennými papíry při distribuci podílových listů.

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 společenská smlouva či zakladatelská listina Společnosti a rozhodnutí nejvyššího orgánu Společnosti, neexistují tedy žádné speciální smlouvy mezi Společností a ovládající osobou, ve vztahu k způsobům a prostředkům ovládnání Společnosti.

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

Společnost v 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	Datum uzavření
Revolving Loan Agreement 01032013	AB 4 B.V.	18. 03. 2013
Revolving Loan Agreement 03102012	AB 4 B.V.	04. 10. 2012
Revolving Loan Agreement 51180005	AB 4 B.V.	22. 05. 2018
Loan Agreement 6052000003	AB 4 B.V.	20. 05. 2019
Loan Agreement 6071900005	AB 4 B.V.	22. 07. 2019
Loan Agreement 6091900006	AB 4 B.V.	11. 09. 2019
Loan Agreement 6101900007	AB 4 B.V.	15. 10. 2019
Loan Agreement 3041900001	AB 4 B.V.	09. 04. 2019
Loan Agreement 31219000032	AB 4 B.V.	09. 12. 2019
Loan Agreement 31219000022	AB 4 B.V.	09. 12. 2019
Loan Agreement registration no. 102000001	AB 4 B.V.	06. 10. 2020
Loan Agreement registration no. 7052000001	AB 4 B.V.	26. 05. 2020
Loan Agreement 062100001	AB 4 B.V.	21. 06. 2021

5. Přehled vzájemných smluv

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

- se společností **AB 4 B.V.** nad rámec jednání uvedených v bodě 4:

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Funded Loan Participation Agreement (uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)	Financování poskytnutých úvěrů pod brandem Zonky	22. 05. 2018
Loan Receivables Servicing Agreement (uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)	Poskytování služeb v souvislosti se správou participací	22. 05. 2018

- se společností **Benxy s.r.o.** v období do 30. 11. 2021:

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Spolupráce v oblasti poskytování produktových benefitů pro zaměstnance	01. 09. 2017
Smlouva o spolupráci	Spolupráce v oblasti zprostředkování zájemců o produkt Zonky Rentiér	28. 01. 2021
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o spolupráci ze dne 28. 1. 2021	Spolupráce v oblasti zprostředkování zájemců o produkt Zonky Rentiér	01. 04. 2021
Smlouva o spolupráci v souvislosti s uzavíráním úvěrových smluv	Spolupráce v oblasti zprostředkování spotřebitelského úvěru na bydlení	05. 05. 2021
Smlouva o vzájemné spolupráci za účelem úspěšné realizace fúze sloučením	Konzultace a koordinace vykonávaných činností	05. 05. 2021

- se společností **Cetin a.s.:**

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Spolupráce v oblasti poskytování vybraných produktových benefitů - služeb Air Bank a.s. pro zaměstnance Cetin a.s.	30. 08. 2021

- se společností **Home Credit a.s.:**

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Smlouva o vedení mzdové agendy	Poskytování služeb v oblasti mzdové agendy	03. 10. 2011
Rámcová smlouva o spolupráci	Vzájemné využívání informací získaných v rámci svých předmětů podnikání	09. 05. 2012
Smlouva o užívání nebytových prostor	Užívání nebytových prostor Vídeňská 119, Brno	01. 07. 2014
Smlouva o užívání nebytových prostor	Užívání nebytových prostor Vídeňská 119, Brno	01. 08. 2014
Smlouva o spolupráci	Poskytování půjček a hypoték ze strany Air Bank a.s. vybraným zaměstnancům Home Credit a.s.	01. 09. 2017
Smlouva o spolupráci (uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)	Poskytování informací o bonitě zájemců o úvěr	16. 05. 2018

	v souvislosti s žádostí o Zonky půjčku	
Smlouva o poskytování služby informování o účtu (PSD2-AISP)	Poskytování služby informování o účtu žadatelům o úvěr	27. 01. 2020

- se společností **Home Credit International a.s.:**

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Smlouva o poskytování služeb v oblasti vývoje software	Poskytování služeb v oblasti vývoje software	01. 12. 2010
Dodatek č. 40		30. 10. 2021
Sublicenční smlouva na software	Podlicence pro Blaze	01. 01. 2011
Licenční smlouva	Licence na Homer	01. 01. 2011
Smlouva o outsourcingu provozu informačních systémů	Poskytování IT provozních služeb	02. 01. 2012
Dodatek č. 19		04. 11. 2021
Smlouva o poskytování služeb	Poskytování poradenských služeb	25. 11. 2014
Dodatek č. 15		01. 07. 2021
Rámcová smlouva o postoupení licence Protokol o poskytnutí licence	Licence a podpora pro Genesys	01. 08. 2016 17. 12. 2020
Sublicenční smlouva <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	Podlicence Blaze	01. 07. 2017
Rámcová smlouva o postoupení licencí <u>Protokol o poskytnutí licencí</u>	Licence a podpora IBM Security radar	14. 06. 2017 <u>20. 09. 2021</u>
Smlouva o poskytování služeb <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	Poskytování poradenských služeb	01. 01. 2018
Rámcová smlouva o poskytování služeb IT podpory <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	Poskytování služeb v oblasti IT podpory	01. 07. 2019
Rámcová smlouva o realokaci nákladů za software <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	Realokace nákladů za využívaný software	31.12.2018
Smlouvy o distribuci licencí 2/2021, 3/2021 a 4/2021	Distribuce vybraných licencí	20. 07. 2021 20. 07. 2021 30. 09. 2021
Smlouva o distribuci licencí 01/2021 <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	Distribuce vybraných licencí	20. 07. 2021
Dohoda o ukončení smluv	Ukončení účinnosti smluv ke dni 31. 12. 2021: <i>Sublicenční smlouva ze dne 1.7.2021 Smlouva o poskytování služeb ze dne 1.1.2018 Rámcová smlouva o poskytování služeb IT podpory ze dne 1.7.2019</i>	25. 11. 2021

	<i>Rámcová smlouva o realokaci nákladů za software ze dne 1.7.2019</i>	
--	--	--

- se společností **My Air a.s.:**

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Poskytování služeb v souvislosti integrací a publikací aplikace My Air a obsluhy zákazníků užívajících aplikaci	27. 07. 2017
Smlouva o poskytování služeb	Poskytování služeb ve vybraných oblastech	27. 07. 2017
Rámcová smlouva s dodavatelem	Poskytování vybraných služeb	27. 07. 2017
Dodatek č. 5		15. 03. 2021
Smlouva zajišťující správu slevových a jiných nabídek	Správa slevových a jiných nabídek	31. 08. 2018

- se společností **Mystery Services s.r.o.:**

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Smlouva o stravování zaměstnanců	poskytování služeb souvisejících se stravováním zaměstnanců v gastrozařízeních	02. 01. 2017
Smlouva o zpracování osobních údajů	zpracování osobních údajů při poskytování služeb na základě Smlouvy o stravování zaměstnanců	17. 04. 2019

- se společností **O2 Czech Republic a.s.:**

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Rámcová smlouva na poskytování telekomunikačních, managed services a ostatních služeb	poskytování služby elektronických komunikací, managed services a další související služby za sjednaných podmínek	01. 04. 2011
Prováděcí smlouva o poskytování služeb WAN sítě	telekomunikační služby připojení a propojení datové sítě WAN za sjednaných podmínek	01. 04. 2011
Prováděcí smlouva o poskytování hostingových služeb	hostingové služby včetně připojení a propojení do datové sítě WAN	08. 06. 2011

Smlouva o poskytování služby Bulk SMS Connector	služba hromadného odesílání SMS	02. 11. 2011
Rámcová dohoda o podmínkách poskytování mobilních služeb elektronických komunikací pro provoz služby SMS Connector Business	podmínky poskytování mobilních služeb pro provoz služby SMS Connector Business	03. 11. 2016
Smlouva o spolupráci <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	poskytování informací na základě souhlasu zákazníka v souvislosti s posuzování bonity a platební schopnosti zákazníka při vyřizování žádosti o zprostředkování Zonky půjčky	29. 05. 2017
Rámcová dohoda o podmínkách poskytování vybraných služeb elektronických komunikací poskytovaných prostřednictvím pevné sítě <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	služby elektronických komunikací prostřednictvím pevné sítě za sjednaných podmínek	10. 08. 2018
Smlouvy na služby IP Connect, Internet Hosting, O ₂ Datové centrum, O ₂ Cloud, VoIP Connect <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	Poskytování vybraných služeb	29. 11. 2021
Smlouva o poskytování služby O2 Záznam hovorů	poskytování služeb z oblasti monitoringu a záznamu hovorů	10. 12. 2018
Smlouva o poskytnutí komunikačního systému call centra DIGITY UCS <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	poskytování služeb call centra	29. 11. 2021
Smlouvy o spolupráci při testování zkušebního provozu	Spolupráce smluvních stran při realizaci zkušebních provozů služby blokace telefonních hovorů	13. 07. 2021 23. 11. 2021
Smlouva o poskytnutí podlicence k software a s tím souvisejících služeb <i>uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	poskytnutí sublicence ze strany O2 CZ včetně souvisejících služeb	29. 11. 2021
Smlouva o dočasném poskytnutí koncového zařízení a s ním souvisejících služeb <i>uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	dočasné poskytnutí zařízení ze strany O2 CZ včetně souvisejících služeb	29. 11. 2021
Smlouvy na služby IP Connect, Internet Hosting, O ₂ Datové centrum, O ₂ Cloud, VoIP Connect <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	Poskytování vybraných služeb	29. 11. 2021
Smlouva o zpracování osobních údajů <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	zpracování osobních a dalších údajů mezi smluvními stranami dle zákona o ochraně osobních údajů	29. 11. 2021

- se společností **PPF a.s.**:

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Smlouva o poskytování služeb	Poskytování poradenských služeb	02. 01. 2017
Smlouva o udělení souhlasu s odpisem hmotného majetku	Provozní náklady	21. 02. 2018
Smlouva o zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů na základě v souvislosti s poskytováním služeb dle Smlouvy o poskytování služeb	06. 05. 2019
Dohoda o přefakturaci nákladů	IT služby	01. 01. 2021
Dohoda o přefakturaci nákladů	Pronájem vozu a PHM	01. 01. 2021
Dohoda o přefakturaci nákladů	Telefonické konference	01. 01. 2021
Dohoda o přefakturaci nákladů	COVID testování	01. 01. 2021
Dohoda o přefakturaci nákladů	Ochranné prostředky	01. 01. 2021
Dohoda o přefakturaci nákladů	Personální služby a zvýraznění společnosti na Jobs	01. 01. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a movitých věcí tvořících jejich vybavení <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	Podnájem kanceláří včetně vybavení	14. 01. 2021
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a movitých věcí tvořících jejich vybavení	Podnájem kanceláří včetně vybavení	25. 07. 2021

- se společností **PPF Banka a.s.**:

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Reporting Delegation Agreement	Ostatní služby	07. 02. 2014
Smlouva s administrátorem a Zvláštní ujednání ke smlouvě s administrátorem	Finanční služby	07. 04. 2014
Smlouva o zřízení a vedení korespondenčních účtů	Finanční služby	27. 06. 2014
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	Finanční služby	01. 03. 2016
Creditor Accesion Undertaking	Finanční služby	18. 07. 2016
ISDA Master Agreement ve znění pozdějších dodatků	Finanční služby	07. 02. 2014
Komisionářská smlouva o obstarávání s vypořádání obchodů s investičními nástroji a smlouva o správě investičních nástrojů	Finanční služby	01. 03. 2016
Smlouva o poskytování investičních služeb	Finanční služby	15. 01. 2018
Smlouva o poskytování služeb blokace přístupu k elektronickému bankovníctví	Finanční služby	17. 08. 2020
Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky	Finanční služby	26. 10. 2020
Smlouva o poskytování služeb (Covid 3 úvěry)	Finanční služby	22. 09. 2020
Customer Business agreement – switch	Finanční služby	10. 04. 2020

Smlouva o obstarání vydání emise dluhopisů	Finanční služby	01. 10. 2019
Participační smlouva	Finanční služby	20. 12. 2019
Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů	Zpracování osobních údajů v souvislosti s poskytovanými službami	24. 08. 2020
Smlouva o převodu	Finanční služby	02. 06. 2021
Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách <i>(uzavřena s Benxy s.r.o. a k 1. 12. 2021 přešla na Společnost)</i>	Finanční služby	21. 11. 2014

- se společností **PPF GATE a.s.:**

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Smlouva o udělení souhlasu s odpisem hmotného majetku	Odpis majetku	14. 02. 2018
Smlouva o užívání nebytových prostor	Pronájem prostor	01. 07. 2016
Smlouva o nájmu mobiliáře	Pronájem vybavení kanc.prostor	21. 02. 2018

- se společností **SOTIO Biotech a.s.:**

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Spolupráce v oblasti poskytování vybraných produktových benefitů - služeb Air Bank a.s. pro zaměstnance SOTIO Biotech a.s.	17. 06. 2021

- se společností **TV Nova s.r.o.:**

Název smlouvy	Předmět plnění	Datum uzavření
Smlouva o spolupráci	Spolupráce v oblasti poskytování produktových benefitů pro zaměstnance	18. 06. 2021
Závazná objednávka č. 001	Poskytování služeb v oblasti reklamy	21. 09. 2021

Posouzení, zda vznikla Společnosti újma a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění

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.

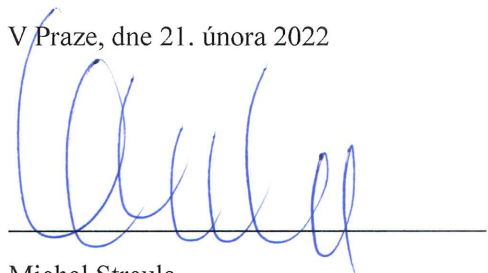
Společnost prohlašuje, že v Rozhodném období nedošlo k žádnému ovlivnění chování Společnosti, ze strany vlivné osoby či ovládající osoby, které by rozhodujícím a významným způsobem ovlivnilo chování Společnosti k její újmě. Společnost prohlašuje, že jí nevznikla žádná újma a tedy není nutné posuzovat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

Statutární orgán Společnosti prohlašuje, že na základě důkladného zhodnocení úlohy Společnosti vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou, konstatuje, že Společnosti neplynou žádné zvláštní výhody a/nebo nevýhody plynoucí ze vztahů mezi Společností a jí ovládající osobou a/nebo osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

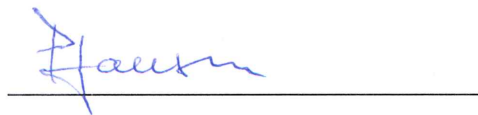
Pro Společnost její úloha vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nepředstavovala a nepředstavuje žádné riziko a není tedy třeba uvádět, zda, jakým způsobem a v jakém období byla či bude vyrovnána újma dle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění.

Statutární orgán prohlašuje, že získal potřebné informace pro vypracování této zprávy o vztazích, tuto zprávu o vztazích sestavil s vynaložením péče řádného hospodáře a údaje v této zprávě o vztazích uvedené jsou správné a úplné.

V Praze, dne 21. února 2022



Michal Strcula
předseda představenstva Air Bank a.s.



Pavel Pfauiser
člen představenstva Air Bank a.s.

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

Ovládající osoba: Ing. Petr Kellner / Renáta Kellnerová, správkyňe pozůstalosti (dále jen „Ovládající osoba“)

Ovládající osoba ovládala Společnost ve smyslu § 74 zákona o obchodních korporacích disponováním (nepřímo) většinovým podílem na hlasovacích právech, a to prostřednictvím společností:

- PPF Holdings B.V.
- PPF Group N.V.
- PPF Financial Holdings a.s.
- Home Credit Group B.V.
- Home Credit N.V.

Uvedené společnosti, jejichž prostřednictvím byla Ovládající osoba ovládající osobou Společnosti, jsou součástí skupiny PPF.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
AB 4 B.V.	34186049	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 a.s.
AB-X Projekt GmbH v likvidaci	HRB 247124	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Accord Research, s.r.o. v likvidaci	29048974	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23.3.2021	PPF Capital Partners Fund B.V.
AF Airfueling s.r.o.	02223953	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Air Bank a.s.	29045371	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Alcat S.r.l	1982487	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Italia S.r.l
Anse Marcel Marina SAS	484763594	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Saint Martin
ANTHEMONA LIMITED	HE 289 677	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
Aqualodge	823597950	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Argos Yachtcharter & Touristik GmbH	9313	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Lacani
Archipels croisieres	92125B	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Tahiti
Art Office Gallery a.s.	24209627	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
Asake HW s.r.o. v likvidaci (dříve eKasa s.r.o.)	05089131	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
ASTAVEDO LIMITED	HE 316 792	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
B2S Servisní, a.s. v likvidaci	19013825	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 29.1.2021	PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Bammer trade a.s.	28522761	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
Bavella B.V.	52522911	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Beficery LTD	417922	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 10.11.2021	PPF Industrial Holding B.V.
Benxy s.r.o.	03570967	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.12.2021	Air Bank a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Best Charter	820563815	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Bestsport holding a.s.	06613161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Bestsport Services, a.s. v likvidaci	24215171	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Bestsport, a.s.	24214795	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
BLUE SEA HOLDING Sàrl	0771845232	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 29.7.2021	Vox Ventures B.V.
Bolt Start Up Development a.s.	04071336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
BONAK a.s.	05098815	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Boryspil Project Management Ltd.	34999054	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Pharma Consulting Group Ltd.
Bravewave Limited	HE 416 017	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 10.11.202 1	PPF Industrial Holding B.V.
BTV Media Group EAD	130081393	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Bulgaria B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Capellalaan (Hoofddorp) B.V.	58391312	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Carolia Westminster Hotel Limited	9331282	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		CW Investor S.á.r.l.
CEIL (Central Europe Industries) LTD	275785	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 10.11.202 1	Bravewave limited, Beficery LTD
Central European Media Enterprises Ltd.	19574	Bermudské ostrovky	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24.6.2021	TV Bidco B.V.
CETIN a.s.	04084063	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN Bulgaria EAD	206149191	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN d.o.o. Beograd - Novi Beograd	21594105	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN Finance B.V.	66805589	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CETIN Group N.V. (dříve CETIN Group B.V.)	65167899	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
CETIN Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság	13-10-042052	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary Infra B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
CETIN služby s.r.o.	06095577	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CIAS HOLDING a.s.	27399052	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
CITY TOWER Holding a.s.	02650665	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 6.11.2021	PPF Real Estate Holding B.V.
CME Bulgaria B.V.	34385990	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
CME Investments B.V.	33289326	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
CME Media Enterprises B.V.	33246826	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Bidco B.V.
CME Media Enterprises Limited	49774	Bermudské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 29.1.2021	Central European Media Enterprises Ltd.
CME Media Services Limited	6847543	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
CME Programming B.V.	33020125	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.3.2021	CME Media Enterprises B.V.
CME Services s.r.o.	29018412	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
CME Slovak Holdings B.V.	34274606	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Nova s.r.o.
Comcity Office Holding B.V.	64411761	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Croatia Yacht Club d.o.o.	100001999	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Croisiere Cabine Antilles	791273881	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Culture Trip (Israel) Ltd.	515308609	Izrael	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		The Culture Trip Ltd
CW Investor S.á.r.l.	B211446	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Westminster JV a.s.
Cytune Pharma SAS	500998703	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech B.V.
Czech Equestrian Team a.s.	01952684	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
CZECH TELECOM Germany GmbH i.L.	HRB 51503	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CzechToll s.r.o.	06315160	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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	Antigua a Barbuda	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GONDRA HOLDINGS LTD
Dream Yacht Americas, Inc.	D13776851	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Australia Pty Ltd	138577634	Austrálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Bahamas Limited	105631118	Bahamy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Americas, Inc.
Dream Yacht Belize Ltd	239396	Belize	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Caribbean	478532559	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Club DOO	080648734	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Nordic AB
Dream Yacht Finance France	844801514	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Méditerranée

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Dream Yacht Fleet	844858043	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Finance France
Dream Yacht Grenadines Ltd	No.70 of 2015	Mexiko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Group SA	BE0681876643	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	BLUE SEA HOLDING Sàrl
Dream Yacht Charter	C10039041	Mauricijská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	DREAM YACHT GROUP SA
Dream Yacht Charter (Antigua) Limited	C138/13	Antigua a Barbuda	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Charter Balearic, Sociedad Limitada	B57918252	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Charter Grenada Limited	1120F2013-7013	Mexiko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Charter, SA DE CV (Dream Yacht Mexico)	DYC140812520	Mexiko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Americas, Inc.
Dream Yacht Italia S.r.l	2113336	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Malaysia	793437U	Malajsie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Dream Yacht Méditerranée	494440712	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Nordic AB	5564283728	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Nouvelle- Calédonie	000963892	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Saint Martin	812809143	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Seychelles Ltd	8427841	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Tahiti	08179B	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Tortola INC.	1463569	Britské Panenské ostrovky	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Travel	477550313	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Lacani
Dream Yacht USVI LLC	DC0111468	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Duoland s.r.o.	06179410	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
DYC HELLAS M.C.P.Y.	EL99759440	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Méditerranée
Eastern Properties B.V.	58756566	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Easy Sailing j.d.o.o za usluge, turisticka agencija	080883331	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Croatia Yacht Club d.o.o.
Easy Sailing Single-Member Shipping Limited Liability Company	004313901000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Méditerranée
Ecos Yachting	080422270	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
ELTHYSIA LIMITED	HE 290 356	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Emeldi Technologies, s.r.o.	25663232	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
EMPTYCO a.s. (dříve Telematika a.s.)	05418046	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
ENADOCO LIMITED	HE 316 486	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Erable B.V.	67330495	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ESK Developments Limited	1611159	Britské Panenské ostrovky	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
EusebiusBS (Arnhem) B.V.	58163778	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
FACIPERO INVESTMENTS LIMITED	HE 232 483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Favour Ocean Limited	1065678	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
FELISTON ENTERPRISES LIMITED	HE 152674	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 14.8.2021	SALEMONTO 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		PPF FO Management B.V.
Fodina B.V.	59400676	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Fórum Karlín a.s.	08259551	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 12.7.2021	Prague Entertainment Group B.V.
Forward leasing LLP	190740032911	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., LLC Forward leasing
FOSOL ENTERPRISES LIMITED	HE 372077	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED
GABELLI CONSULTANCY LIMITED	HE 160 589	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
Ganz-Skoda Electric Zrt.	110045500	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
Gen Office Gallery a.s.	24209881	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
German Properties B.V.	61008664	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GILBEY HOLDINGS LIMITED	HE182860	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GONDRA HOLDINGS LTD	324452	Antigua a Barbuda	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Salonica Holding Limited
GRACESPRING LIMITED	HE 208 337	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Grandview Resources Corp.	1664098	Britské Panenské ostrovky	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.
Guangdong Home Credit Number Two Information Consulting Co., Ltd	76732894-1	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
HC Asia B.V.	34253829	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HC Consumer Finance Philippines, Inc	CS201301354	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HC Finance USA LLC	7241255	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit US Holding, LLC
HC ITS s.r.o. v likvidaci	08803251	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 20.9.2021	Home Credit Group B.V.
HC Philippines Holding B.V.	35024270	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
HCPH Financing I. Inc	CS201727565	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HCPH INSURANCE BROKERAGE, INC.	CS201812176	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
Hofplein Offices (Rotterdam) B.V.	64398064	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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	911201166360674 62H	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit Group B.V.	69638284	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
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	U65910HR1997PT C047448	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	U74999HR2017FT C070364	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V., Home Credit International a.s.
Home Credit Indonesia B.V.	52695557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
Home Credit International a.s.	60192666	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit N.V.	34126597	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Home Credit Slovakia, a.s.	36234176	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit US Holding, LLC	5467913	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Home Credit US, LLC	5482663	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit US Holding, LLC
Home Credit Vietnam Finance Company Limited	307672788	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HOPAR LIMITED	HE 188 923	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Horse Arena s.r.o.	04479823	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		Renáta Kellnerová
INTENS Corporation s.r.o.	28435575	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
ITIS Holding a.s.	07961774	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Izotrem Investments Limited	HE 192753	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
JARVAN HOLDINGS LIMITED	HE 310 140	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Johan H (Amsterdam) B.V.	58163239	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Joint-Stock Company " Investments trust"	1037739865052	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
Joint-Stock Company "Intrust NN"	1065259035896	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Stinctum Holdings Limited
Jokiaura Kakkonen Oy	2401050-2	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
JONSA LIMITED	HE275110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Kanal A d.o.o.	5402662000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PRO PLUS d.o.o.
Kateřinská Office Building s.r.o.	03495663	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Komodor LLC	32069917	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		West Logistics Park LLC
Lacani	799758412	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Group SA

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Langen Property B.V.	61012777	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Latesail Limited	3783328	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Lacani
Letiště Praha Letňany, s.r.o.	24678350	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Air Land s.r.o.	06138462	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Air Logistics s.r.o.	06138411	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany eGate s.r.o.	06137628	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Park Gate s.r.o.	06138446	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Limited Liability Company "Dream Yacht Montenegro" Llc KOTOR	50961329	Černá Hora	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
LINDUS SERVICES LIMITED	HE 281 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport holding a.s.
LLC "Gorod Molodogo Pokolenija"	1187746792914	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC "KARTONTARA"	1197746247247	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31.8.2021	JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Alians R	1086627000635	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC Almondsey	1127747228190	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., LLC Charlie Com.
LLC BRAMA	1107746950431	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Comcity Kotelnaya	5157746112959	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA	1137746929836	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., GRANDVIEW RESOURCES CORP.
LLC ERKO	1044702180863	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 28.12.2021	LLC "Gorod Molodogo Pokolenija"
LLC Fantom	1053001163302	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC Financial Innovations	1047796566223	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
LLC Forward leasing	1157746587943	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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 s.r.o.
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	do 16.9.2021	JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC KEPS	1127746190604	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 5.7.2021	PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC Kvartal Togliatti	1056320172567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC LB Voronezh	1133668033872	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA
LLC Logistics - A	1115048002156	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ELTHYSIA LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Logistika - Ufa	1150280069477	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
LLC MCC Kupi ne kopi	1027700280640	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
LLC My Gym	5157746112915	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC Oil Investments	1167746861677	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC PPF Life Insurance	1027739031099	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
LLC PPF Real Estate Russia	1057749557568	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
LLC RAV Agro	1073667022879	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., Grandview Resources Corp.
LLC RAV Agro Pro	1033600135557	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, LLC RAV Molokoprodukt
LLC RAV Molokoprodukt	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, Grandview Resources Corp., Bavella B.V.
LLC RAV Myasoproduct - Orel	1135749001684	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC RAV Niva Orel	1113668051090	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC Razvitie	1155009002609	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC Regional Real Estate	1137746217950	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Limited
LLC ROKO	5107746049329	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC Sibelectroprivod	1045400530922	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		LOSITANTO LIMITED
LLC Skladi 104	5009049271	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GABELLI CONSULTANCY LIMITED
LLC Skolkovo Gate	1137746214979	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
LLC Sotio	1117746901502	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
LLC Spectrum	1097746356806	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 9.2.2021	PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC Spetsializirovanni y zastroyschik " Delta Com"	1137746330358	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Skolkovo Gate

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Stockmann StP Centre	1057811023830	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Oil Investments
LLC Strata	7702765300	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC Street Retail	1207700449880	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o., PPF Cyprus RE Management Limited
LLC Torgovij complex Lipetskiy	1074823001593	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Trilogy	1155027001030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
LLC Trilogy Services	1155027007398	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
LLC Urozhay	1063627011910	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Yug
LLC Vagonmash	1117847029695	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jedním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
LLC Vsegda Da	5177746179705	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., LLC Forward leasing
LLC Yug	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC LB Voronezh

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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.
Marina Zaton d.o.o. za nauticki turizam i usluge	080861249	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
MARKÍZA - SLOVAKIA, spol s r.o.	31444873	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Slovak Holdings B.V.
MICROLIGHT TRADING LIMITED	HE 224 515	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
MIDDLECAP SEAL HOUSE LIMITED	11669616	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jedním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Seal House JV a.s.
Millennium Hotel Rotterdam B.V. (dříve PPF Beer IM Holdco B.V.)	67331378	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Millennium Tower (Rotterdam) B.V.	56261330	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Miridical Holding Limited	425998	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.12.2021	PPF a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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)	17138669	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
Monheim Property B.V.	61012521	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Monchylein (Den Haag) B.V.	58163603	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Montería, spol. s r.o.	27901998	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Moranda, a.s.	28171934	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
MP Holding 2 B.V.	69457018	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED
Murcja sp. z o.o.	0000905867	Polsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 29.9.2021	PPF Real Estate s.r.o.
My Air a.s.	05479070	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Mystery Services s.r.o.	24768103	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Naneva B.V.	67400639	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Navigare Yachting AB	5566862354	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting AS	990383960	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Bahamas, Ltd	78803C	Bahamy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Holding AB
NAVIGARE YACHTING D.O.O.	43630049107	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Global Holding AB	5569860496	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	BLUE SEA HOLDING Sàrl
Navigare Yachting Greece Single Member P.C.	132130909000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Holding AB	5565747861	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Global Holding AB
Navigare Yachting Ltd	1779855	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Ltd under liquidation	EL999903510	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Holding AB

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Navigare Yachting Operations Company Limited	0835554001869	Thajsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Services Single Member P.C.	131919703000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Greece Single Member P.C.
Navigare Yachting Seychelles	8429665-1	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Spain S.L.	B16562860	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting USA, Inc.	371800516	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5.7.2021	Navigare Yachting Holding AB
Navtours INC	1148230619	Kanada	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Charter
Navtours USA INC	F20000004093	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Navtours INC
NBWC Limited	1024143	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ESK Developments Limited
Net Gate s.r.o.	24765651	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 26. 10. 2021	PPF a.s.
O2 Business Services, a.s.	50087487	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s.r.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
O2 Czech Republic a.s.	60193336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telco B.V.
O2 Family, s.r.o.	24215554	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Financial Services s.r.o.	05423716	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 IT Services s.r.o.	02819678	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Slovakia, s.r.o.	35848863	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 TV s.r.o.	03998380	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
Oceane Yacht Charter LTD	8419691	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Seychelles Ltd
Office Star Eight a.s.	27639177	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Paleos Industries B.V.	66846919	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
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 RE MANAGEMENT LIMITED
POLL,s.r.o.	62967754	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
Pompenburg (Rotterdam) B.V.	58163506	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
POP TV d.o.o.	1381431000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PRO PLUS d.o.o.
POTLAK LIMITED	HE362788	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
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	do 1.9.2021	PPF Group N.V.
PPF A4 B.V.	63365391	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Advisory (CR) a.s.	25792385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF ADVISORY (RUSSIA) LIMITED	HE 276 979	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Advisory (UK) Limited	5539859	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Art a.s.	63080672	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF banka a.s.	47116129	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
PPF Biotech B.V. (dříve PPF Capital Partners Fund B.V.)	55003982	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CO 3 B.V.	34360935	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED	HE 224463	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED	HE 251 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
PPF Financial Holdings a.s. (změna sídla, dříve PPF Financial Holding B.V.)	10907718	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Finco B.V.	77800117	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF FO Management B.V.	34186296	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
PPF FrenchCo SAS	888264744	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
PPF GATE a.s.	27654524	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Group N.V.	33264887	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová, PPF Holdings B.V.
PPF Healthcare N.V.	34308251	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Holdings B.V.	34186294	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
PPF Industrial Holding B.V.	71500219	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF RE Consulting s.r.o. (dříve PPF Financial Consulting s.r.o.)	24225657	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Real Estate Holding B.V.	34276162	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Real Estate I, Inc.	7705173	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
PPF REAL ESTATE LIMITED	HE 188 089	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Real Estate s.r.o.	27638987	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF RE Consulting s.r.o.
PPF reality a.s.	29030072	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
PPF SECRETARIAL LTD	HE 340708	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
PPF SERVICES LIMITED	HE 92432	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 26.7.2021	PPF Group N.V.
PPF Telco B.V.	65167902	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
PPF Telecom Group B.V.	59009187	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 2 B.V.
PPF TMT Bidco 1 B.V.	70498288	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.	81312776	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 12.2.2021	PPF Telecom Group B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF TMT Bidco 2 B.V (dříve PPF Beer Bidco B.V.)	67332722	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 1 B.V.	70498261	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 2 B.V.	70526214	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 1 B.V.
Prague Entertainment Group B.V.	63600757	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Pro Digital S.R.L.	1003600048028	Moldavsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
PRO PLUS d.o.o.	5895081000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
Pro TV S.R.L.	J40/24578/1992	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
PT Home Credit Indonesia	03.193.870.7- 021.000	Indonéska republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Indonesia B.V.
Public Picture & Marketing a.s.	25667254	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Qazbiz partners LLP	190740017254	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., Forward leasing LLP (KZ)

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Raccom EAD	200625769	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 9.7.2021 do 1. 12. 2021	Sofia Communications EAD
Radiocompany C.J. OOD	131117650	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BTV Media Group AD
RC PROPERTIES S.R.L.	12663031	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Real Estate Russia B.V.	63458373	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
REDLIONE LTD	HE 178 059	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
REPIENO LIMITED	HE 282 866	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
RHASKOS FINANCE LIMITED	HE 316 591	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Roses Yachts S.L	B17778598	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Drem Yacht Charter Balearic, Sociedad Limitada
Saint World Limited	1065677	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
SALEMONTO LIMITED	HE 161 006	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Salonica Holding Limited	1949492	Britské Panenské Ostrovky	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
SATACOTO Ltd.	HE 155018	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda 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		Renáta Kellnerová
SCT Cell Manufacturing s.r.o.	14088266	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 22. 12. 2021	PPF Biotech B.V.
SCTbio a.s. (dříve SOTIO a.s.)	24662623	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
Seal House JV a.s.	09170782	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Selman Resources Limited	1005589	Britské Panenské ostrovky	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SR Development Limited
SEPTUS HOLDING LIMITED	HE 316 585	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Seven Assets Holding B.V.	58163050	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Shenzhen Home Credit Number One Consulting Co., Ltd.	914403006641742 57K	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
Shenzhen Home Credit Xinch Consulting Co., Ltd.	914403007966385 27A	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
Skoda B.V. (dříve PPF IndustryCo B.V., PPF Beer Topholdco B.V.)	67420427	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding B.V.
SKODA Transportation Deutschland GmbH	HRD 208 725	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
Skoda Transportation GmbH (dříve D - Toll Holding GmbH)	HRB 191929 B	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
Smart home security s.r.o.	06321399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
SNC T 2008	513120949	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Dream Yacht Tahiti
Sofia Communications EAD	130806190	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 9.7.2021	CETIN Bulgaria EAD
SOTIO Biotech a.s.	10900004	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28. 5. 2021	Sotio Biotech B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
SOTIO Biotech AG (dříve Cytune Pharma AG)	CHE-354.429.802	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech B.V.
SOTIO Biotech B.V. (dříve Cytune Pharma B.V.)	80316557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
SOTIO Biotech Inc. (dříve Sotio Biotech LLC)	EIN 35-2424961	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SOTIO Biotech a.s.
Sotio Medical Research (Beijing) Co. Ltd	110000410283022	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SCTbio a.s.
SOTIO N.V.	34302290	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 22.7.2021	PPF Group N.V.
SOTIO Therapeutics AG	CHE-385.585.958	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SCTbio a.s.
SR Boats Limited	2016073	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SR Development Limited
SR Development Limited	1968975	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
SR-R Limited	708998	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SR Development Limited
STEL-INVEST s.r.o.	26238365	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.2.2021	CETIN a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Stellar Holding s.r.o.	14005816	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.11.202 1	PPF Group N.V.
STEPHOLD LIMITED	HE 221 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
STINCTUM HOLDINGS LIMITED	HE 177 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTA LIMITED
Sun Belt Multi I, LLC	20213849720	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 29.11.202 1	PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office I Interholdco, LLC	20210215807	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.1.2021	PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office I, LLC	20210116384	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 14.1.2021	Sun Belt Office I Interholdco, LLC
Sun Belt Office II Interholdco, LLC	20213597548	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.10.202 1	PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office II, LLC	20213597547	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.10.202 1	Sun Belt Office II Interholdco, LLC
SUNDOWN FARMS LIMITED	HE 310 721	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Vixon Resources Limited, Chelton Properties Limited
SYLANDER CAPITAL LIMITED	HE 316 597	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Škoda a.s.	14070421	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 16.12.202 1	Skoda B.V.
ŠKODA CITY SERVICE s.r.o.	29119057	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
ŠKODA DIGITAL s.r.o.	01731530	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
ŠKODA EKOVA a.s.	28642457	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 2.8.2021	ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
ŠKODA ELECTRIC a.s.	47718579	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
ŠKODA ICT s.r.o.	27994902	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA INVESTMENT a.s.	26502399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
ŠKODA PARS a.s. (dříve Pars nova a.s.)	25860038	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
ŠKODA POLSKA Sp.z o.o.	NIP 7010213385	Polsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ŠKODA RAIL s.r.o.	05822149	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.1.2021	ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
ŠKODA SERVIS s.r.o.	26351277	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.	62623753	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
Škoda Transportation Balkan d.o.o.	21736473	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Od 19.11.202 1	ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
ŠKODA TRANSPORTATIO N UKRAINE, LLC	42614252	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
Škoda Transportation USA, LLC	81-257769	USA	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
ŠKODA TRANSTECH OY	1098257-0	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
ŠKODA TVC s.r.o.	25247964	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
ŠKODA VAGONKA a.s.	25870637	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATIO N a.s.
TALPA ESTERO LIMITED	HE 316 502	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
TANAINA HOLDINGS LIMITED	HE318483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
Tanemo a.s.	9834273	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 18.1.2021	PPF Group N.V.
Te Arearea	07295C	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Archipels Croisières
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	do 26.7.2021	CETIN Group N.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	do 21.12.2021	PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Magyarország Zrt.	13-10-040409	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
Telenor Real Estate Hungary Ztr.	13-10-041060	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
TELISTAN LIMITED	HE 341 864	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Temsa Deutschland GmbH	DE256871263	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
TEMSA EGYPT for Bus Manufacturing & Engineering SAE	3028	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
Temsa North America, INC.	83-1118821	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş. (dříve Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.)	8380046749	Turecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
Tesco Mobile ČR s.r.o.	29147506	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s., Tesco Stores ČR a.s.
Tesco Mobile Slovakia, s.r.o.	36863521	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s. r. o.
TFR SAS	FR 27 878443936	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
The Culture Trip (USA) Ltd.	5908200	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		The Culture Trip Ltd
The Culture Trip Ltd	7539023	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		The Culture Trip Sárl.
The Culture Trip Sárl.	B220626	Lucembursk o	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vox Ventures B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Tianjin Home Credit E- commerce Co., Ltd.	91120116MA075 WF70G	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Shenzhen Home Credit Xinchi Consulting Co., Ltd.
TIMEWORTH HOLDINGS LTD.	HE 187 475	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
TMT Hungary B.V.	75752824	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
TMT Hungary Infra B.V.	81357397	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
TOLESTO LIMITED	HE 322 834	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Trigon II B.V.	56068948	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Holding B.V.	60006609	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V.	67330355	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
TV Bidco B.V.	75994437	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Holdco B.V.
TV Holdco B.V.	75983613	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 2 B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
TV Nova s.r.o.	45800456	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
Usconfin 1 DAC	619282	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
VELTHEMIA LIMITED	HE 282 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REPIENO LIMITED
Velvon GmbH	HRB 239796	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		AB-X Projekt GmbH
Vents de Mer	432981934	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Lacani
VGBC Limited	700080	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
VGMC Limited	709492	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ESK Developments Limited
Vixon Resources Limited	144 18 84	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
Vox Ventures B.V.	65879554	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Vsegda Da N.V.	52695689	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V., Forward leasing LLP (KZ)

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
VÚKV a.s.	45274100	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
Wagnerford Holdings Limited	HE 210154	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		MP Holding 2 B.V.
Wagnerford LLC	5087746372819	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Wagnerford Holdings Limited
West Hillside Limited	1582181	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
West Logistics Park LLC (WLP)	35093235	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Izotrem Investments Limited
Westminster JV a.s.	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.
Ziza d.o.o za trgovinu, ugostiteljstvo, turizam i promet	060159616	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30.9.2021	Marina Zaton d.o.o. za nauticki turizam i usluge

Air Bank a.s.

**Konsolidovaná účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2021**

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. (dále také „Společnost“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021, konsolidovaného výkazu zisků a ztrát a ostatního úplného výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2021, 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 2021 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2021 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 konsolidovanou závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Očekávané úvěrové ztráty ze snížení hodnoty úvěrů zákazníkům

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2021 činí 2 605 milionů Kč (k 31. prosinci 2020 činily 2 556 milionů Kč)

Další informace jsou uvedeny v bodě přílohy konsolidované účetní závěrky: 3 (Významné účetní postupy) a 6 (Úvěry zákazníkům).

<i>Popis hlavních záležitostí auditu</i>	<i>Přístup auditora k hlavní záležitosti auditu</i>
<p>Vedení Skupiny činí významné a komplexní předpoklady při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ("the Expected Credit Losses", "ECL") v souvislosti s úvěry poskytovanými svým zákazníkům (dále jen „úvěry“).</p> <p>Zaměřili jsme se na tuto oblast, protože vedení Skupiny stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti očekávaných úvěrových ztrát.</p> <p>Pro účely stanovení opravných položek je úvěrové portfolio rozděleno na úvěry individuálně posuzované (korporátní úvěry) a portfoliově řízené úvěry (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</p> <p>Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“) od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.</p>	<p>Ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrové riziko a IT specialisty jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Posoudili jsme úvěrová pravidla, účetní metody a interní procesy Skupiny týkající se odhadu výše očekávaných úvěrových ztrát. To zahrnovalo posouzení, zda příslušné metody, modely, předpoklady a data v nich použité odpovídají požadavkům příslušných standardů účetního výkaznictví a tržní praxe. Současně jsme posoudili také proces identifikace ukazatelů selhání, významného zvýšení úvěrového rizika a rozdělení úvěrů do jednotlivých stupňů dle IFRS 9. Rovněž jsme testovali IT prostředí z hlediska zabezpečení dat a přístupu.</p> <p>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, výpočtem dnů po splatnosti, identifikací vymožených částek u selhaných úvěrů a rekonciliační procedury nad výstupy ze statistických modelů na ECL. Naše postupy zahrnovaly dotazování</p>

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

- aplikace definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR),
- pravděpodobnost selhání (PD), ztráta při selhání (LGD) a výše expozice v selhání (EAD),
- odhad vybraných informací zaměřených do budoucna (FLI) na základě různých makroekonomických scénářů.

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

Pro portfoliově řízené úvěry odhaduje Skupina očekávané úvěrové ztráty na základě interně vyvinutých statistických modelů.

Tyto statistické modely vycházejí z vlastních historických dat Společnosti upravených o vliv informací zaměřených do budoucna. Vedení společnosti uvažuje více FLI scénářů, které jsou pravděpodobnostně váženy.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům a komplexností, spolu s nutností posoudit dopady pandemie COVID-19 na bankovní sektor a na měření ECL, vyžadovala tato oblast naši zvýšenou pozornost při auditu a jako taková byla považována za hlavní záležitost auditu.

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 u těchto kontrol.

Vyhodnotili jsme, zda Skupina při měření ECL vhodně zvažila dopady vyplývající z pandemie COVID-19.

Testovali jsme statistické modely pro nejvýznamnější portfolia individuálně nevýznamných pohledávek řízených portfoliově a rovněž jsme prověřili správnost zařazení jednotlivých úvěrů do 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 Skupiny se zohledněním úprav potřebných pro tyto předpoklady pro zobrazení očekávaného vývoje, a
- informace zaměřené do budoucna – posoudili jsme získané informace pomocí dotazování vedení Skupiny s využitím našich znalostí Skupiny a kontrolou na veřejně dostupné informace o trhu.

Na vzorku individuálně posuzovaných 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, externích tržních dat, 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 Skupiny týkající se dlužníka, způsob a včasnost splácení úvěru a hodnotu zajištění (včetně přiměřenosti případných uplatněných srážek z jeho hodnoty).

Kriticky jsme vyhodnotili celkovou přiměřenost odhadovaných očekávaných úvěrových ztrát provedením analytických postupů u vybraných ukazatelů.

Posoudili jsme, zda informace o očekávaných úvěrových ztrátách a zveřejnění informací o úvěrovém riziku v konsolidované účetní závěrce jsou vhodné a popisují relevantní kvantitativní a kvalitativní informace požadované příslušným rámcem účetního výkaznictví.

Ostatní informace

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

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální a konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu individuální a konsolidované 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 závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.



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

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

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

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

- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze konsolidované účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení skupinového auditu. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny nás dne 8. října 2021 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 12 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 15. března 2022 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 Skupiny.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky společnosti Air Bank a.s. k 31. prosinci 2021, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

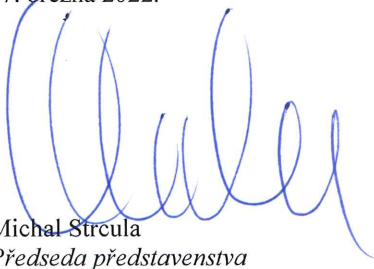
V Praze, dne 17. března 2022

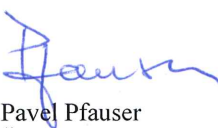

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

	Bod přílohy	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	31 928	45 556
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	5	2 691	2 378
Úvěry zákazníkům	6	67 497	58 777
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	3 097	850
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	8	51	23
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	9	37 469	26 055
Investice do přidružených společností	10	36	36
Pohledávka ze splatné daně		175	6
Odložená daňová pohledávka	11	176	302
Dlouhodobý nehmotný majetek	12	1 572	1 585
Dlouhodobý hmotný majetek	13	517	630
Ostatní aktiva	14	1 789	1 171
Aktiva celkem		<u>146 998</u>	<u>137 369</u>
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	15	129 320	123 618
Podřízený dluh	16	278	255
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	18	1 084	721
Závazek ze splatné daně	29	-	145
Odložený daňový závazek	11	29	69
Závazky z leasingu	19	375	418
Ostatní závazky	20	3 329	1 420
Cizí zdroje celkem		<u>134 415</u>	<u>126 646</u>
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	21	500	500
Emisní ážio		4 963	4 963
Oceňovací rozdíly z přecenění		11	11
Nerozdělený zisk		7 109	5 249
Vlastní kapitál celkem		<u>12 583</u>	<u>10 723</u>
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		<u>146 998</u>	<u>137 369</u>

Konsolidovaná účetní závěrka uvedená na stranách 10 až 72 byla schválena představenstvem společnosti 17. března 2022.


Michal Strcula
Předseda představenstva


Pavel Pfauser
Člen představenstva

Air Bank a.s.
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření
za rok končící 31. prosince 2021

	Bod přílohy	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	22	4 023	4 138
Úrokové náklady	23	<u>-281</u>	<u>-447</u>
Čistý úrokový výnos		3 742	3 691
Výnosy z poplatků a provizí	24	914	573
Náklady na poplatky a provize	25	<u>-391</u>	<u>-410</u>
Čistý výnos z poplatků a provizí		523	163
Ostatní provozní zisky/ztráty	26	<u>95</u>	<u>-6</u>
Provozní výnosy		4 360	3 848
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	27	73	-462
Správní a režijní náklady	28	<u>-2 172</u>	<u>-1 743</u>
Provozní náklady		- 2 099	- 2 205
Zisk před zdaněním		2 261	1 643
Daň z příjmů	29	<u>-399</u>	<u>-327</u>
Čistý zisk za účetní období		<u>1 862</u>	<u>1 316</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		-	2
Související daň	11	<u>-</u>	<u>-1</u>
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období		<u>-</u>	<u>1</u>
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		<u>1 862</u>	<u>1 317</u>

Air Bank a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2021

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci 2020	500	4 963	11	5 249	10 723
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	-	1 862	1 862
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	1 862	1 862
Ostatní	-	-	-	-2	-2
Zůstatek k 31. prosinci 2021	500	4 963	11	7 109	12 583

Air Bank a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2021

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci 2019	500	4 963	10	4 435	9 908
Vliv akvizice nové dceřiné společnosti v rámci transakce pod společným vlivem	-	-	-	-502	-502
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	-	1 316	1 316
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	1 316	1 316
Ostatní úplný výsledek hospodaření za účetní období					
Změna reálné hodnoty finančních aktiv v RH do OCI, po zdanění	-	-	1	-	1
Zůstatek k 31. prosinci 2020	500	4 963	11	5 249	10 723

Bod	2021	2020
přílohy	mil. Kč	mil. Kč
Provozní činnost		
Zisk před zdaněním	2 261	1 643
Úpravy o:		
Úrokové výnosy	22 -4 023	-4 138
Úrokové náklady	23 281	447
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	26 1 827	23
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	26 95	-115
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	26 122	-174
Nerealizované zisky z derivátů	18 -1 875	58
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	27 -73	462
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	28 513	457
Ostatní nepeněžní operace	-11	-
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu	-883	-1 337
Změna hodnoty úvěrů bankám a jiným finančním institucím	-293	-410
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům	-8 627	-3 624
Změna hodnoty ostatních aktiv	-618	49
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů	5 702	16 551
Změna hodnoty ostatních závazků	1 857	85
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním	-2 862	11 314
Zaplacená daň	-575	-481
Přijaté úroky	5 579	6 251
Zaplacené úroky	-280	-448
Zaplacená premie	-1 675	-1 833
Peněžní toky z provozní činnosti	187	14 803
Investiční činnost		
Příjmy ze splatnosti/z prodeje/z převodu finančních instrumentů vykazovaných v naběhlé hodnotě	-	-8 204
Příjmy z prodeje hmotných aktiv	2	-
Pořízení finančních instrumentů vykazovaných v naběhlé hodnotě	-13 379	-
Výdaje na pořízení finančních instrumentů vykazovaných do FVOCI	-28	-
Pořízení nových dceřiných společností očištěné o získané peněžní prostředky	-	-519
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-316	-264
Peněžní toky z investiční činnosti	-13 721	-8 987
Finanční činnost		
Splátky závazků z leasingu	-116	-110
Příjmy z vydání podřízených dluhopisů	22	54
Peněžní toky z finanční činnosti	-94	-56
Čistý přírůstek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	-13 628	5 760
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	45 556	39 796
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5 31 928	45 556

1. Charakteristika Banky a Skupiny

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 (%)	
		2021	2020
Home Credit N.V.	Nizozemí	100.00	100.00

Home Credit B.V., se stal mateřskou společností Banky k 30. červnu 2015. Nadřazenou mateřskou společností je společnost PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemí.

Dceřiné společnosti	Sídlo společnosti	Majetková účast (%)	
		2021	2020
AB 4 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
My Air a.s.	Česká republika	100,00	100,00
Benxy s.r.o.	Česká republika	-	100,00

Hlavní činností společnosti AB 4 B.V. je získávat, nakupovat a shromažďovat finanční aktiva od spřízněných společností a rovněž jejich přímé financování. Společnost My Air a.s. zajišťuje vývoj a obsluhu zákazníků Banky prostřednictvím mobilní aplikace.

V říjnu 2020 se Banka stala 100% vlastníkem a ovládající osobou společnosti Benxy s.r.o., která se zabývá zprostředkováním spotřebitelského financování na P2P platformě. V prosinci 2021 proběhla fúze sloučením Banky a této dceřiné společnosti v souladu s § 61 zákona č. 125/2008 Sb. V rámci tohoto procesu společnost Benxy s.r.o. zanikla bez likvidace a všechna její aktiva a pasiva přešla na Banku (viz bod 2e).

V prosinci 2021 valná hromada společnosti MONETA Money Bank, a.s. schválila nabytí 100% akcií společností Air Bank a.s., Home Credit a.s. a Home Credit Slovakia, a.s. Tato transakce, která vyžaduje získání souhlasu příslušných regulačních orgánů, nebyla do data schválení této konsolidované účetní závěrky dokončena.

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 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 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 2021 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 Banky. 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 současné i budoucí období.

V příloze účetní závěrky v bodech 3d (iv), 3d (vii), 3f, bod 6, bod 7, bod 8, bod 9 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 příloze 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 2021	+365	-338	+126	-115
31. prosinci 2020	+253	-233	+80	-77

Změna realizační hodnoty zástav v případě hypotečních úvěrů o +/- 10% by neměla na výši opravné položky k 31. prosinci 2021 významný vliv (31. prosince 2020: bez významného vlivu).

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky (pokračování)

(d) Použití odhadů a předpokladů (pokračování)

Další důležité předpoklady použité v roce 2020 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.

(e) Principy konsolidace

(i) 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.

(ii) 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.

(f) COVID-19 a jeho dopad na finanční výkazy Skupiny

Dne 11. března 2020 vyhlásila Světová zdravotnická organizace epidemii koronaviru SARS-CoV-2 za pandemii. Pandemie výústila v mimořádné společenské úsilí posledních dvou let reagovat na novou nemoc, která změnila způsob života jednotlivců a ovlivnila i vývoj politiky aplikované vládami po celém světě. V České republice, vláda zavedla omezení pro své občany i podniky, která se postupně zmírňovala ke konci roku 2021, kdy se situace celkově zlepšila, a to v důsledku předchozího kontaktu obyvatelstva s virem, vakcinací a novým mutacím viru. Při omezování dopadů případných provozních rizik se Skupina řídila a dodržovala protokoly k zachování kontinuity podnikání, neboť zdraví zaměstnanců a klientů Skupiny je její prioritou.

Dopad na hodnocení rizik, techniky modelování rizik a účetní zásady Skupiny je popsán v bodě 3 *Významné účetní zásady* a bodě 4 *Řízení finančních rizik*.

Skupina má dostatek disponibilních prostředků a neočekává potíže s plněním svých závazků v době jejich splatnosti. Skupina situaci průběžně monitoruje a na základě současných znalostí a dostupných informací nepředpokládá, že by COVID-19 měl v budoucnu dopad na její schopnost pokračovat v činnosti.

(g) Reforma IBOR a její vliv na účetní závěrku Skupiny

Reforma IBOR nemá dopad na účetní závěrku Skupiny, protože Skupina nemá uzavřené dohody, jichž by se změna referenčních sazeb významně dotýkala.

3. Významné účetní postupy

(a) Cizí měna

(i) Transakce v cizí měně

Transakce v cizí měně je transakce, která je buď vyjádřena, 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.

(b) 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)

(c) 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)

(c) 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.

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)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(ii) Zachycení finančních nástrojů

Finanční aktiva a závazky jsou zachyceny v konsolidovaném výkazu o finanční situaci ke dni vypořádání. Výjimkou jsou derivátové transakce v portfoliu finančních aktiv/pasiv vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, které jsou zachyceny ke dni uzavření.

(iii) Oceňování

Finanční aktiva a závazky jsou při porřízení 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 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; anebo jiné oceňovací metody založené na vstupech přímo či nepřímě 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)

(c) 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 napřič 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)

(c) 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 vykázány ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako Ostatní provozní zisky/ztráty.

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 “Ostatní provozní zisky/ztráty”.

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

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

Definice selhání

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)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) Určení a vykázání 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 vykázáním 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 expozic.

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 vykázání; 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 vykázání zvýšila od prvotního zaúčtování o 3 či více stupňů.

Posouzení, zdali došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázání finančního nástroje, vyžaduje identifikaci data prvotního vykázání 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)

(c) 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 expozic. 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 se zohledněním hodnoty přijatého zajištění.

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.

Vzhledem k dopadům souvisejícím s pandemií COVID-19 nebyly modelové očekávané úvěrové ztráty k 31. prosinci 2021 upraveny (31. prosince 2020: navýšení o 75 mil. Kč ve srovnání s modelovým rizikem za použití rizikových koeficientů platných před vypuknutím pandemie COVID-19).

Modifikovaná finanční aktiva

Smluvní podmínky úvěrů mohou být modifikovány z mnoha důvodů včetně měnících se tržních podmínek, retence zákazníka a dalších faktorů, které nesouvisí se současným nebo potenciálním zhoršením úvěrové kvality zákazníka. Úvěr, jehož podmínky byly modifikovány, může být odúčtován a nově sjednaný úvěr po modifikaci je zaúčtován jako nový úvěr v reálné hodnotě.

Pokud dojde k modifikaci podmínek finančního aktiva z důvodu finančních potíží dlužníka a změna nebude mít za následek odúčtování aktiva, mělo by rozhodnutí, zda se úvěrové riziko aktiva významně zvýšilo, odrážet srovnání:

- zbývajících life-time PD k datu vykázání na základě modifikovaných podmínek; a
- odhadovaného PD na základě údajů o počátečním zaúčtování a podmínkách původní smlouvy.

Skupina restrukturalizuje půjčky zákazníkům ve finančních potížích (dále jen „restrukturalizace“), aby maximalizovala možnosti inkasa a minimalizovala riziko selhání. Podle politiky Skupiny v oblasti restrukturalizace se úleva poskytuje selektivně dlužníkům, kteří jsou v době žádosti v prodlení nebo existuje vysoké riziko prodlení, existují důkazy, že dlužník vynaložil veškeré přiměřené úsilí k úhradě podle smluvních podmínek a je od dlužníka očekáváno, že bude schopen modifikované podmínky splnit.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Upravené podmínky obvykle zahrnují prodloužení doby splatnosti nebo změnu velikosti a načasování splátek.

Obecně platí, že restrukturalizace je kvalitativní ukazatel selhání a kreditního znehodnocení. Očekávání restrukturalizace je relevantní pro posouzení, zda existuje pravděpodobnost významného zvýšení úvěrového rizika (SICR).

Pokud v návaznosti na restrukturalizaci zákazník prokáže trvale dobré platební chování po určitou dobu, expozice nebude dále považována za expozici v selhání / znehodnocenou, nebo se pravděpodobnost selhání u tohoto zákazníka sníží natolik, že opravná položka je opětovně vykazována ve výši 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty.

Kvůli pandemii COVID-19 zavedla Skupina úlevy, jako jsou splátkové prázdniny pro postižené klienty a další opatření uložená státními orgány. Skupina se držela pokynů ČNB, že úleva související s COVID-19 nevede automaticky k SICR. Podrobné informace o hodnocení SICR naleznete v části *Stanovení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika*.

K 31. prosinci 2021 Skupina evidovala restrukturalizované expozice v hrubé výši 988 mil. Kč, což je 1,6% z celkového objemu všech retailových expozic (31. prosince 2020: 1 991 mil. Kč) a související opravné položky ve výši 148 mil. Kč, což je 6,3% celkových opravných položek k retailovým úvěrům (31. prosince 2020: 194 mil. Kč).

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 zahrnují ekonomické údaje a prognózy zveřejněné Českou národní bankou a dalšími institucemi.

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 makroekonomické parametry zahrnují následující proměnné:

- Meziroční růst hrubého domácího produktu (GDP),
- Míra inflace (CPI),
- Míra nezaměstnanosti (UnR),
- Měnový kurz CZK/EUR (FX_EUR), a
- Úroková sazba 3M PRIBOR (PRIBOR_3M)

Předpokládané hodnoty makroekonomických ukazatelů použité k 31. prosinci 2021 jsou uvedeny v následující tabulce.

Dodatečné opravné položky z titulu informací zaměřených na výhled do budoucna jsou stanoveny na základě interního modelu, jehož vstupy jsou zůstatky aktiv a koeficienty sloužící ke stanovení očekávaných úvěrových ztrát a historické a predikované hodnoty makroekonomických ukazatelů. V případě korporátních úvěrů se při odhadu budoucích ztrát využívá z výše uvedených makroekonomických ukazatelů pouze vývoj GDP.

Predikce jsou uvažovány v základním, nepříznivém a optimistickém scénáři. Posledním vstupem jsou váhy pro uvažované scénáře.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Hodnoty použitých predikcí makroekonomických ukazatelů uvažovaných k 31. prosinci 2021 zobrazuje následující tabulka.

	Základní scénář					Nepříznivý scénář					Optimistický scénář				
	GDP	CPI	UnR	FX_EUR	PRIBOR_3M	GDP ad	CPI ad	UnR ad	FX_EUR ad	PRIBOR_3M ad	GDP op	CPI op	UnR op	FX_EUR op	PRIBOR_3M op
31.12.2021	0,24	5,80	2,70	25,50	3,29	-2,81	5,80	2,70	26,00	3,29	3,28	5,80	2,70	26,00	3,29
31.03.2022	1,00	6,88	2,84	24,43	3,63	-0,62	6,41	3,10	25,07	3,29	6,73	7,36	2,70	23,78	3,98
30.06.2022	2,82	6,35	2,82	24,15	3,40	-1,49	5,69	3,60	25,02	2,92	7,12	7,02	2,68	23,28	3,89
30.09.2022	3,02	4,94	2,80	24,09	3,15	-1,91	4,08	4,42	25,18	2,53	7,96	5,79	2,66	22,99	3,78
31.12.2022	5,30	4,07	2,75	24,07	3,00	-0,27	3,03	4,34	25,39	2,24	10,86	5,11	2,61	22,75	3,77

Vedení Skupiny použilo k 31. prosinci 2021 následující váhy scénářů:

Základní scénář	60 %
Nepříznivý scénář	30 %
Optimistický scénář	10 %

V roce 2021 nebyl vliv výše uvedených makroekonomických faktorů na úvěrové riziko výrazně ovlivněn krizí v souvislosti s pandemií COVID-19. Na základě všech vyhodnocených informací a vzhledem k výše uvedeným okolnostem byly k 31. prosinci 2021 vytvořeny dodatečné opravné položky z titulu informací zaměřených na výhled do budoucna ve výši 7 mil. Kč. Dopad těchto opravných položek na opravné položky ke ztrátám z korporátních úvěrů je nevýznamný.

Citlivost dodatečných opravných položek z titulu informací zaměřených na výhled do budoucna (“FLI úprava”) na volbu vah uvažovaných scénářů je zobrazena v následující tabulce.

Základní scénář	50%	50%	50%
Nepříznivý scénář	25%	50%	0%
Optimistický scénář	25%	0%	50%
FLI úprava v mil. Kč	2	32	0

(viii) Odpisy

Půjčky a dluhové cenné papíry jsou odepisovány (částečně nebo plně), pokud nelze odůvodněně očekávat, že bude splaceno celé finanční aktivum nebo jeho část. To je obecně případ, kdy Skupina zjistí, že dlužník nemá aktiva nebo zdroje příjmů, které by mohly generovat dostatečné peněžní toky ke splacení částek, které jsou předmětem odpisu. Toto posouzení se provádí na úrovni jednotlivých aktiv. Výnosy z dříve odepsaných aktiv se zaúčtují při přijetí hotovosti a jsou zahrnuty do „ztrát ze snížení hodnoty finančních nástrojů“ ve výkazu zisku nebo ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření. Finanční aktiva, která jsou odepsána, mohou stále podléhat procesům vymáhání v souladu s postupy Skupiny pro vymáhání dlužných částek.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(ix) *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 se prvotně vykazují v pořizovací ceně, následně pak v naběhlé hodnotě.

(x) *Finanční deriváty*

Skupina používá finanční deriváty k zajištění své expozice vůči měnovému riziku a úrokovému riziku vyplývajícimu 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 přecenění derivátů je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako Ostatní provozní zisky/ztráty. Úrokové částky týkající se nezajišťovacích úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy“ nebo „Úrokové náklady“.

(xi) *Zajišťovací účetnictví*

Část neobchodovaných derivátů držných za účelem zajištění je klasifikována jako zajišťovací deriváty. Skupina používá zajišťovací deriváty pro zajištění změny reálné hodnoty nakoupených dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou oceňovaných naběhlou hodnotou z titulu úrokového rizika.

Změna reálné hodnoty zajišťované položky je vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a v položce „Ostatní provozní zisky/ztráty“ ve výkazu o úplném výsledku. Zisk nebo ztráta z neobchodovaných derivátů klasifikovaných jako zajišťovacích, je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v položce „Ostatní provozní zisky/ztráty“. 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. Úprava reálné hodnoty zajišťované položky vzniklá z titulu zajišťovacího účetnictví je po ukončení zajišťovacího vztahu amortizována ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry“ spolu s příslušnými úrokovými výnosy ze zajišťovaných aktiv.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(xii) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky se kompenzují a jejich čistá hodnota se vykazuje ve výkazu o finanční situaci, pokud má Skupina právně vymahatelný nárok na kompenzaci vykazovaných částek a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a současně vypořádat příslušný závazek. Výnosy a náklady se vykazují v čisté výši pouze tehdy, pokud to účetní standardy umožňují nebo pokud se takto vzniklé zisky a ztráty vztahují k transakcím podobného typu.

(xiii) 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 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). 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 nepřevádí akumulovaný zisk nebo ztrátu při vypršení smluvních práv z aktiva do zisku nebo ztráty, ale převádí 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 stanoví 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.

(xiv) 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 oprávků (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 užítat jej způsobem, který bude generovat budoucí ekonomické užítky a může spolehlivě vyčíslit náklady na dokončení vývoje.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(e) Dlouhodobý nehmotný majetek (pokračování)

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.

(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

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 používat identifikovaný majetek - může být specifikováno explicitně nebo implicitně a mělo by být odlišné nebo představovat celou kapacitu fyzicky odlišného majetku. Pokud má dodavatel nárok na náhradu, aktivum není identifikováno;
- Skupina má právo získávat veškeré ekonomické užítky 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.

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.

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.

Skupina 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 Skupina vlastní.

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 pravděpodobné 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 1.

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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(f) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(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
Právo užívání	dle nájemních smluv

(g) Snížení hodnoty nefinančních aktiv

K datu sestavení účetní závěrky prověruje 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 ziskatelné hodnoty aktiva.

Zpětně ziskatelná 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 ziskatelná 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 ziskatelnou 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 ziskatelné 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.

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 je oznámeno před datem účetní závěrky. Pokud je rozhodnutí o výplatě dividend oznámeno po datu účetní závěrky, nejsou dividendy vykázány jako závazek a jsou uvedeny pouze v příloze účetní závěrky.

(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 Skupina 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) Ostatní provozní zisky/ztráty

Ostatní provozní zisky/ztráty 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.

(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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(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.

(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 IFRS 16 *Leasingy* - Úlevy na nájemném v souvislosti s pandemií COVID-19 po 30. červnu 2021 (účinná pro roční období začínající 1. dubna 2021 nebo později, dřívější použití je povoleno, a to i v účetních závěrkách neschválených k vydání k 31. březnu 2021).
- Novelizace IAS 16 *Pozemky, budovy a zařízení* – Pozemky, budovy a zařízení – výnosy před zamýšleným použitím (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později).
- Novelizace IAS 37 *Rezervy, podmíněná aktiva a podmíněné závazky* – Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později).
- Roční zdokonalení IFRS 2018-2020, Novelizace IFRS 9 *Finanční nástroje*, Novelizace ilustrativních příkladů k IFRS 16 *Leasingy*, Novelizace IAS 41 *Zemědělství* (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později).
- Novelizace IAS 12 *Daně ze zisku* - Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později - zatím neschválené EU).
- Novelizace IFRS 10 a IAS 28 *Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem* (Evropská komise se rozhodla odložit schválení na neurčito).
- Novelizace IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky* Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později - zatím neschválené EU).
- Novelizace IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky* a Stanoviska k aplikaci IFRS č. 2: *Posuzování významnosti (materiality)* (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později - zatím neschválené EU).
- Novelizace IAS 8 *Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby* (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později - zatím neschválené EU).

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
- Operační 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 6.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Skupina nebude schopna plnit povinnosti vyplývající z jejích 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.

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	2021					2020				
	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	31 928	-	-	-	31 928	45 556	-	-	-	45 556
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	2 691	-	-	-	2 691	2 378	-	-	-	2 378
Úvěry zákazníkům	7 204	18 163	34 012	8 118	67 497	5 755	13 903	32 766	6 353	58 777
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	79	660	1 530	828	3 097	-18	134	310	424	850
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	79	245	18 688	18 457	37 469	36	177	12 518	13 324	26 055
Celkem	41 981	19 068	54 230	27 403	142 682	53 707	14 214	45 594	20 101	133 616
Finanční závazky dle typu										
Běžné účty a vklady zákazníků	129 230	-	-	-	129 320	123 618	-	-	-	123 618
Podřízený dluh	-	2	-	276	278	-	1	-	254	255
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	58	609	417	-	1 084	142	165	402	12	721
Závazky z leasingu	30	86	253	6	375	29	81	259	49	418
Celkem	129 408	697	670	282	131 057	123 789	247	661	315	125 012
Úvěrový příslib poskytnutý	-2 256	255	1 532	469	-	-1 411	183	1 092	136	-
Čistá pozice	-89 683	18 626	55 092	27 590	11 625	-71 493	14 150	46 025	19 922	8 604

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Skupiny. Tabulka rovněž neobsahuje finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření vzhledem k jejich nerelevanci v rámci likviditní analýzy. Negativní pozice likviditního gapu do třech měsíců 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 a reverzních repo operací umístěných v ČNB. Tato rezerva byla k 31. prosinci 2021 v hodnotě 28 776 mil. Kč (31. prosince 2020: 41 656 mil. Kč).

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

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

mil. Kč	2021					2020				
	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	7 204	18 163	34 012	8 118	67 497	5 755	13 903	32 766	6 353	58 777
Běžné účty a vklady zákazníků	12 288	8 618	108 414	-	129 320	12 414	17 130	94 074	-	123 618
Závazky z leasingu	30	86	253	6	375	29	81	259	49	418
Celkem	-5 114	-9 459	-74 655	8 112	-62 198	-6 688	-3 308	-61 567	6 304	-65 259

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	2021					2020				
	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	129 320	-	-	-	129 320	123 618	-	-	-	123 618
Podřízený dluh	-	13	54	343	410	-	7	28	288	323
Závazky z leasingu	33	97	285	7	422	32	88	280	54	454
Celkem	129 353	110	339	350	130 152	123 650	95	308	342	124 395
Derivátové závazky										
Derivátové nástroje - přítok	3 087	12 136	3 388	2 559	21 170	1 171	4 574	13 101	1 973	20 819
Derivátové nástroje - odtok	3 057	12 080	2 235	1 347	18 719	1 331	4 626	13 477	1 660	21 094
Celkový čistý odtok	129 323	54	-814	-862	127 701	123 810	147	684	29	124 670

Částky uvedené v tabulce výše byly sestaveny takto:

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

Derivátové finanční závazky – smluvně 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 refixace 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:

	2021	2020
	mil. Kč	mil. Kč
Reálná hodnota čistých aktiv		
+200 b.b.	539	-368
-200 b.b.	1 387	825
Zisk po zdanění		
+200 b.b.	727	237
-200 b.b.	-713	-896

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 řízeno 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 18). Analýza měnové pozice Skupiny je uvedena níže. Cizoměnová pozice Skupiny je nevýznamná, proto se Skupina rozhodla analýzu citlivosti na měnové riziko neuvádět.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza úrokového rizika

mil. Kč	2021						2020					
	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	3,2%	31 928	-	-	-	31 928	0,2%	45 556	-	-	-	45 556
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	3,8%	2 691	-	-	-	2 691	0,3%	2 378	-	-	-	2 378
Úvěry zákazníkům	5,0%	8 917	22 102	32 422	4 056	67 497	10,2%	5 786	15 090	35 435	2 466	58 777
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1,5%	79	11 190	8 743	17 457	37 469	1,0%	36	11 197	2 498	12 324	26 055
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem		43 615	33 292	41 165	21 513	139 585		53 756	26 287	37 933	14 790	132 766
Běžné účty a vklady zákazníků	0,5%	129 320	-	-	-	129 320	0,2%	123 618	-	-	-	123 618
Podřízený dluh	4,9%	-	278	-	-	278	2,7%	-	255	-	-	255
Závazky z leasingu	1,1%	30	86	253	6	375	1,6%	29	81	259	49	418
Úrokově citlivé finanční závazky celkem		129 350	364	253	6	129 973		123 647	336	259	49	124 291
Podrozvahová aktiva (úrokové swapy)		12 425	14 960	10 250	523	38 158		18 236	24 550	4 795	5 318	52 899
Podrozvahové závazky (úrokové swapy)		-10 634	-7 228	-10 168	-7 997	-36 027		-4 661	-6 109	-24 029	-18 127	-52 926
Čistá pozice		-83 944	40 660	40 994	14 033	11 743		-56 316	44 392	18 440	1 932	8 448

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. Efektivní úroková sazba je bez vlivu zajišťujících nástrojů.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza měnového rizika

mil. Kč	2021						2020					
	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	31 254	436	84	121	33	31 928	44 313	944	85	121	93	45 556
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	2 691	-	-	-	-	2 691	2 378	-	-	-	-	2 378
Úvěry zákazníkům	55 685	6 835	1 082	3 895	-	67 497	46 297	7 366	1 088	4 026	-	58 777
Finanční aktiva vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	3 097	-	-	-	-	3 097	850	-	-	-	-	850
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	28	-	23	-	-	51	36	-	23	-	-	59
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	37 469	-	-	-	-	37 469	26 055	-	-	-	-	26 055
Ostatní aktiva	2 882	349	1 034	-	-	4 265	2 835	291	568	-	-	3 694
Aktiva celkem	133 106	7 620	2 223	4 016	33	146 998	122 764	8 601	1 764	4 147	93	137 369
Běžné účty a vklady zákazníků	124 494	4 008	818	-	-	129 320	119 331	3 438	849	-	-	123 618
Podřízený dluh	278	-	-	-	-	278	255	-	-	-	-	255
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 084	-	-	-	-	1 084	721	-	-	-	-	721
Závazky z leasingu	242	133	-	-	-	375	279	139	-	-	-	418
Ostatní závazky	2 751	605	1	-	1	3 358	1 404	226	3	-	1	1 634
Závazky celkem	128 849	4 746	819	-	1	134 415	121 990	3 803	852	-	1	126 646
Vliv měnových derivátů	8 448	-2 872	-1 408	-4 168	-	-	9 935	-4 886	-916	-4 133	-	-
Čistá pozice	12 705	2	-4	-152	32	12 583	10 709	-88	-4	14	92	10 723

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení 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 kapitál Banka považuje základní kapitál, emisní ážio, rozdíly z přecenění, nerozdělené zisky/neuhrazené ztráty a podřízený dluh. Cílem řízení kapitálu je udržet přiměřenou kapitálovou bázi tak, aby si Skupina udržela důvěru zákazníků, 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.

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Kapitálové požadavky pro úvěrové riziko	4 537	4 337
Kapitálové požadavky pro operační riziko	481	423
Ostatní kapitálové požadavky	7	27
Kapitálové požadavky celkem	5 025	4 787
Kmenový kapitál Tier 1	11 145	9 186
Tier 1 kapitál	11 145	9 186
Tier 2 kapital	276	254
Kapitál celkem	11 421	9 440
Kapitálový poměr kmenového kapitálu Tier 1	17,7%	15,4%
Kapitálový poměr Tier 1 kapitálu	17,7%	15,4%
Celkový kapitálový poměr	18,2%	15,8%
Celkový regulatorní kapitálový požadavek	13,4%	13,4%
2021	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 963	4 963
Zisk za účetní období	1 400	1 808
Nerozdělený zisk z předchozích období	5 139	5 139
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	11	11
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odloženou daň	-877	-
Odložená daňová pohledávka související s daňovou ztrátou minulých období	-39	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-4	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	52	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	11 145	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	276	-
Celkem kapitál	11 421	12 421
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic	11 145	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu (pokračování)

2020	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 963	4 963
Zisk za účetní období	-	1 351
Nerozdělený zisk z předchozích období	4 312	4 312
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	11	11
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odloženou daň	-743	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-2	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	145	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	9 186	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	254	-
Celkem kapitál	9 440	11 137
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	9 440	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(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 finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do OCI a finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty vychází z jejich kótovaných tržních cen.

Reálná hodnota úvěrů bankám a jiným finančním institucím, ostatních aktiv, běžných účtů, podřízeného dluhu a ostatních závazků není významně odlišná od jejich zůstatkové hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o finanční situaci:

	Bod přílohy	Způsob určení reálné hodnoty	Reálná hodnota 2021 mil. Kč	Účetní hodnota 2021 mil. Kč	Reálná hodnota 2020 mil. Kč	Účetní hodnota 2020 mil. Kč
Úvěry zákazníkům	6	Úroveň 3	66 394	67 497	58 867	58 777
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	9	Úroveň 1	36 887	37 469	26 266	26 055
			103 281	104 966	85 133	84 832

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 1: Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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	Úroveň 3 mil. Kč	Celkem mil. Kč
2021					
Kladná reálná hodnota derivátů	7	-	3 097	-	3 097
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	8	23	-	28	51
Záporná reálná hodnota derivátů	18	-	-1 084	-	-1 084
		23	2 013	28	2 064
2020					
Kladná reálná hodnota derivátů	7	-	850	-	850
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	8	23	-	-	59
Záporná reálná hodnota derivátů	18	-	-721	-	-721
		23	129	-	152

Během let 2021 a 2020 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty, úvěry bankám a jiným finančním institucím

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Reverzní repo operace s ČNB	26 820	41 656
Termínované vklady	-	19
Pokladní hotovost	2 029	1 782
Běžné účty	<u>3 079</u>	<u>2 099</u>
	<u>31 928</u>	<u>45 556</u>

V rámci reverzních repo operací obdržela Skupina od ČNB kolaterál v podobě pokladničních poukázek ČNB v hodnotě 26 748 mil. Kč (31. prosince 2020: 40 949 mil. Kč).

Koncentrace běžných účtů dle zemí	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Česká republika	2 878	1 832
Nizozemí	12	61
Rakousko	142	121
Slovenská republika	46	46
Ruská Federace	<u>1</u>	<u>39</u>
	<u>3 079</u>	<u>2 099</u>

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Běžné účty u centrální banky	<u>2 691</u>	<u>2 378</u>
	<u>2 691</u>	<u>2 378</u>

Zůstatky na běžných účtech u centrální banky uvedené výše jsou způsobilé k plnění požadavků na udržování povinných minimálních rezerv. Průměrná výše povinných minimálních rezerv požadovaná ČNB pro období, do kterého spadal 31. prosinec 2021, byla stanovena na 2 691 mil. Kč (31. prosince 2020: 2 403 mil. Kč), tuto úroveň Banka splnila. Povinné minimální rezervy jsou mandatorní vklady u ČNB, jejichž výše je vypočtena v souladu s platnou legislativou.

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 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 2021						
	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 - Stupeň 1	132	31 062	6 176	4 348	11 362	3 156	56 256
Hrubá výše - Stupeň 2	416	3 632	1 729	306	297	5 208	11 588
Hrubá výše - Stupeň 3	31	1 462	691	86	8	-	2 278
Celkem	579	36 156	8 596	4 740	11 667	8 364	70 102
Opravná položka – Stupeň 1 (12M ECL)	-1	-226	-103	-49	-11	-30	-420
Opravná položka – Stupeň 2 (LT ECL)	-8	-190	-94	-37	-	-232	-561
Opravná položka – Stupeň 3 (LT ECL)	-23	-1 057	-471	-73	-	-	-1 624
Celkem	-32	-1 473	-668	-159	-11	-262	-2 605
Čistá hodnota	547	34 683	7 928	4 581	11 656	8 102	67 497

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.

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	31. prosince 2020						
	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 - Stupeň 1	231	25 652	5 756	4 035	6 837	3 060	45 571
Hrubá výše - Stupeň 2	1 313	3 221	1 948	429	493	6 400	13 804
Hrubá výše - Stupeň 3	30	1 180	660	87	1	-	1 958
Celkem	1 574	30 053	8 364	4 551	7 331	9 460	61 333
Opravná položka – Stupeň 1 (12M ECL)	-1	-271	-98	-39	-9	-18	-436
Opravná položka – Stupeň 2 (LT ECL)	-22	-261	-93	-44	-1	-352	-773
Opravná položka – Stupeň 3 (LT ECL)	-22	-802	-448	-75	-	-	-1 348
Celkem	-45	-1 334	-639	-158	-10	-370	-2 556
Čistá hodnota	1 529	28 719	7 725	4 393	7 321	9 090	58 777

6. 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 2021 (dle IFRS 9)	-417	-421	-1 348	-	-2 186
Změny opravných položek					
Převod do stupně 1	-22	22	-	-	-
Převod do stupně 2	40	-41	1	-	-
Převod do stupně 3	49	192	-241	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-157	-97	-45	-	-299
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	-4	-188	-15	-	-207
Odúčtovaná finanční aktiva	122	204	-	-	326
Odpisy	-	-	23	-	23
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	28	92	-277	-	-157
Opravná položka k 31. prosinci 2021	-389	-329	-1 625	-	-2 343

	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 2020 (dle IFRS 9)	-267	-263	-665	-	-1 195
Změny opravných položek					
Převod do stupně 1	-18	18	-	-	-
Převod do stupně 2	70	-72	2	-	-
Převod do stupně 3	74	184	-258	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-118	-77	-22	-	-217
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	-281	-414	-476	-	-957
Odúčtovaná finanční aktiva	123	203	-	-	326
Odpisy	-	-	71	-	71
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-150	-158	-683	-	-991
Opravná položka k 31. prosinci 2020	-417	-421	-1 348	-	-2 186

6. 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 2021

	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
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	3 156	5 208	-	-	8 364
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	3 156	5 208	-	-	8 364
Opravná položka	-30	-232	-	-	-262
Účetní hodnota	3 126	4 976	-	-	8 102

31. prosinec 2020

	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
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	3 060	6 400	-	-	9 460
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	3 060	6 400	-	-	9 460
Opravná položka	-18	-352	-	-	-370
Účetní hodnota	3 042	6 048	-	-	9 090

6. 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 2021 (dle IFRS 9)	-55	-315	-	-	-370
Změny opravných položek					
Převod do stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do stupně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-19	-	-	-	-19
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvíjení diskontu	44	70	-	-	114
Odúctovaná finanční aktiva	-	13	-	-	13
Odpisy	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	25	83	-	-	108
Opravná položka k 31. prosinci 2021	-30	-232	-	-	-262

	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 2020 (dle IFRS 9)	-154	-	-	-	-154
Změny opravných položek					
Převod do stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do stupně 2	214	-214	-	-	-
Převod do stupně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-60	-	-	-	-60
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvíjení diskontu	-114	-101	-	-	-215
Odúctovaná finanční aktiva	59	-	-	-	59
Odpisy	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	99	-315	-	-	-216
Opravná položka k 31. prosinci 2020	-55	-315	-	-	-370

6. 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 2021

	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
Velmi nízké riziko	2 691	-	-	-	2 691
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	2 691	-	-	-	2 691
Opravná položka	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	2 691	-	-	-	2 691

31. prosinec 2020

	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
Velmi nízké riziko	2 378	-	-	-	2 378
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	2 378	-	-	-	2 378
Opravná položka	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	2 378	-	-	-	2 378

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

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

2021

	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Indie mil. Kč	Filipíny mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na portfoliové bázi						
Hrubá výše	55 370	6 368	-	-	-	61 738
Ve splatnosti	52 830	5 393	-	-	-	58 223
Po splatnosti 1 – 30 dnů	656	334	-	-	-	990
Po splatnosti 31 – 90 dnů	239	136	-	-	-	375
Po splatnosti 91 – 360 dnů	1 186	505	-	-	-	1 691
Po splatnosti více než 360 dnů	459	-	-	-	-	459
Opravné položky	-1 729	-614	-	-	-	-2 343
Účetní hodnota	53 641	5 754	-	-	-	59 395
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na individuální bázi						
Hrubá výše	2 055	-	1 148	4 060	1 101	8 364
Ve splatnosti	2 055	-	1 148	4 060	1 101	8 364
Opravné položky	-11	-	-67	-165	-19	-262
Účetní hodnota	2 044	-	1 081	3 895	1 082	8 102
Bez ztrát ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-	-
Účetní hodnota celkem	55 685	5 754	1 081	3 895	1 082	67 497

Koncentrace úvěrového rizika v jednotlivých zemích je v tabulce uvedena dle ekonomické podstaty (zejména lokace aktiv a příjmů zákazníka), nikoli pouze dle sídla zákazníka.

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

2020

	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Indie mil. Kč	Filipíny mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na portfoliové bázi						
Hrubá výše	44 493	7 380	-	-	-	51 873
Ve splatnosti	42 282	6 222	-	-	-	48 504
Po splatnosti 1 – 30 dnů	672	402	-	-	-	1 074
Po splatnosti 31 – 90 dnů	311	148	-	-	-	459
Po splatnosti 91 – 360 dnů	676	330	-	-	-	1 006
Po splatnosti více než 360 dnů	552	278	-	-	-	830
Opravné položky	-1 484	-702	-	-	-	-2 186
Účetní hodnota	43 009	6 678	-	-	-	49 687
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na individuální bázi						
Hrubá výše	3 060	-	1 210	4 102	1 088	9 460
Ve splatnosti	3 060	-	1 210	4 102	1 088	9 460
Opravné položky	-19	-	-92	-246	-13	-370
Účetní hodnota	3 041	-	1 118	3 856	1 075	9 090
Bez ztrát ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-	-
Účetní hodnota celkem	46 050	6 678	1 118	3 856	1 075	58 777

6. 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	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Méně než 50%	4 695	2 240
51-70%	3 966	2 348
71-80%	2 384	2 266
81-85%	119	104
Více než 85%	<u>256</u>	<u>212</u>
Zajištěné celkem	11 420	7 170
Dočasně nezajištěné	<u>247</u>	<u>161</u>
Celkem	<u>11 667</u>	<u>7 331</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 2021 247 mil. Kč (31. prosince 2020: 161 mil. Kč).

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

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů (viz bod 16)	<u>3 097</u>	<u>850</u>
	<u>3 097</u>	<u>850</u>

8. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Akcie	<u>51</u>	<u>23</u>
	<u>51</u>	<u>23</u>

9. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

	2021	2020
	mil. Kč	mil. Kč
České státní dluhopisy	37 469	26 055
z toho: zajišťované v rámci zajišťovacího účetnictví	10 169	14 924
	37 469	26 055

Z celkové výše uvedené částky byly české státní dluhopisy ve výši 2 119 mil. Kč (31. prosince 2020: 393 mil. Kč) poskytnuty ve smlouvách o půjčkách a výpůjčkách cenných papírů.

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 úrovní na konci účetního období. Částky uvedené v tabulkách zahrnují opravné položky na snížení hodnoty.

31. prosinec 2021

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem
	12měsíční	Celoživotní	Celoživotní	mil. Kč	
	ECL	ECL	ECL		
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč		
Velmi nízké riziko	37 469	-	-	-	37 469
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	37 469	-	-	-	37 469
Opravná položka	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	37 469	-	-	-	37 469

31. prosinec 2020

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem
	12měsíční	Celoživotní	Celoživotní	mil. Kč	
	ECL	ECL	ECL		
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč		
Velmi nízké riziko	26 055	-	-	-	26 055
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	26 055	-	-	-	26 055
Opravná položka	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	26 055	-	-	-	26 055

10. Investice do přidružených společností

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Investice do přidružených společností	36	36
	36	36

Přidruženou společností dle tabulky výše je společnost Dateio s.r.o., která provozuje platformu pro slevové programy pro retailové zákazníky. Společnost nebyla začleněna do této konsolidované účetní závěrky z důvodu nevýznamnosti.

11. Odložené daňové závazky a pohledávky

Sazba použitá pro výpočet odložené daně činí 19% (2020: 19%). Odložené daňové pohledávky se vztahují k následujícím položkám:

	Aktiva		Pasiva		Rozdíl	
	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Úvěry a pohledávky zákazníkům	206	257	-	-	206	257
Finanční aktiva vykázaná v RH do OCI	-	-	-3	-3	-3	-3
Neuplatněné daňové ztráty	95	135	-	-	95	135
Dlouhodobý hmotný majetek	21	17	-	-	21	17
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-190	-187	-190	-187
Ostatní závazky	24	17	-	-	24	17
Ostatní dočasné rozdíly - pokuty	-	-	-6	-3	-6	-3
Celkem	346	426	-199	-193	147	233
Čistá odložená daňová pohledávka					147	233

K 31. prosinci 2021 činila odložená daňová pohledávka z minulých daňových ztrát Skupiny 95 mil. Kč (31. prosince 2020: 135 mil. Kč), z toho částku 45 mil. Kč lze uplatnit a započíst proti budoucím daňovým povinnostem do roku 2022, z toho částku 32 mil. Kč lze uplatnit a započíst proti budoucím daňovým povinnostem do roku 2023 a částku 18 mil. Kč lze uplatnit a započíst proti budoucím daňovým povinnostem 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	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci		233	17
Akvizice nové dceřiné společnosti		-	47
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	29	-86	170
Odložená daň vykázaná v ostatním výsledku hospodaření		-	-1
Zůstatek k 31. prosinci		147	233

Celková částka odložené daně 147 mil. Kč (31. prosince 2020: 233 mil. Kč) se skládá z čistého odloženého daňového závazku 29 mil. Kč (31. prosince 2020: 69 mil. Kč) souvisejícího s činností Banky a z čistých odložených daňových pohledávek 176 mil. Kč (31. prosince 2020: 302 mil. Kč) souvisejících s činností dceřiných společností.

12. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Celkem mil. Kč
Požizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2021	3 014
Přírůstky interně vyvinutého majetku	124
Přírůstky nakoupeného majetku	173
	3 311
Zůstatek k 31. prosinci 2021	3 311
Oprávkky	
Zůstatek k 1. lednu 2021	1 429
Odpisy	310
	1 739
Zůstatek k 31. prosinci 2021	1 739
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2021	1 585
k 31. prosinci 2021	1 572
Celkem	
mil. Kč	
Požizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2020	2 438
Akvizice nové dceřiné společnosti	329
Přírůstky interně vyvinutého majetku	141
Přírůstky nakoupeného majetku	106
	3 014
Zůstatek k 31. prosinci 2020	3 014
Oprávkky	
Zůstatek k 1. lednu 2020	1 093
Akvizice nové dceřiné společnosti	77
Odpisy	259
	1 429
Zůstatek k 31. prosinci 2020	1 429
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2020	1 345
k 31. prosinci 2020	1 585

Dlouhodobý nehmotný majetek tvořil v letech 2021 a 2020 pouze software.

13. Dlouhodobý hmotný majetek

	Budovy mil. Kč	Aktiva s právem k užívání - budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Ostatní hmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. lednu 2021	257	611	480	15	7	1 370
Přírůstky	10	120	14	5	21	170
Úbytky	-10	-58	-28	-8	-27	-131
Zůstatek k 31. prosinci 2021	257	673	466	12	1	1 409
Oprávky						
Zůstatek k 1. lednu 2021	150	203	372	15	-	740
Odpisy	33	114	55	1	-	203
Úbytky	-11	-6	-28	-6	-	-51
Zůstatek k 31. prosinci 2021	172	311	399	10	-	892
Účetní hodnota						
k 1. lednu 2021	107	408	108	-	7	630
k 31. prosinci 2021	85	362	67	2	1	517
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. lednu 2020	240	532	457	15	31	1 275
Akvizice nové dceřiné společnosti	-	-	13	-	-	13
Přírůstky	22	79	27	-	34	162
Úbytky	-5	-	-17	-	-58	-80
Zůstatek k 31. prosinci 2020	257	611	480	15	7	1 370
Oprávky						
Zůstatek k 1. lednu 2020	126	95	324	13	-	558
Akvizice nové dceřiné společnosti	-	-	7	-	-	7
Odpisy	28	108	59	2	-	197
Úbytky	-4	-	-18	-	-	-22
Zůstatek k 31. prosinci 2020	150	203	372	15	-	740
Účetní hodnota						
k 1. lednu 2020	114	437	133	2	31	717
k 31. prosinci 2020	107	408	108	-	7	630

14. Ostatní aktiva

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami	1 034	571
Vypořádání plateb debetními kartami	400	220
Pohledávky z obchodních vztahů	278	228
Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty	-	78
Náklady příštích období	75	73
Ostatní	2	1
	<u>1 789</u>	<u>1 171</u>

Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami ve výši 1 034 mil. Kč (31. prosince 2020: 571 mil. Kč) představuje finanční zůstatek v držení MasterCard Europe SPRL.

Zajištění poskytnuté v souvislosti s derivátovými transakcemi 0 mil. Kč (31. prosince 2020: 78 mil. Kč) představuje finanční zůstatky s protistranami podle ISDA (International Swaps and Derivatives Association) nebo podobných dohod.

15. Běžné účty a vklady zákazníků

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Spořicí účty	87 432	88 204
Běžné účty zákazníků	41 888	35 414
	<u>129 320</u>	<u>123 618</u>

Běžné účty zahrnují část offsetových vkladových účtů souvisejících s hypotečními úvěry ve výši 454 mil. Kč (31. prosince 2020: 565 mil. Kč). Zbylá část těchto účtů ve výši 2 112 mil. Kč (31. prosince 2020: 1 352 mil. Kč) je přímo rozvahově započtena proti hypotečním úvěrům.

16. Podřízený dluh

	Úroková sazba	Konečná splatnost	Zůstatek	
			2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Emitovaný podřízený dluhopis	Pohyblivá 12M PRIBOR + marže	říjen 2029	278	255
			<u>278</u>	<u>255</u>

Emitovaný podřízený dluhopis 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 regulátorem.

17. Odsouhlasení pohybu závazků a peněžních toků z finanční činnosti

	Podřízené dluhy mil. Kč	Závazky z leasingu mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2021	255	418	673
Změny z finančních peněžních toků			
Příjmy z emise podřízených dluhů	22	-	22
Splacení podřízených dluhů	-	-	-
Úhrada závazku z leasingu	-	-116	-116
Změny z finančních peněžních toků celkem	22	-116	-94
Kurzové rozdíly	-	-7	-7
Ostatní změny	-	80	80
Úrokové náklady	9	5	14
Zaplacené úroky	-8	-5	-13
Ostatní změny v závazcích celkem	1	73	74
Zůstatek k 31. prosinci 2021	278	375	653
	Podřízené dluhy mil. Kč	Závazky z leasingu mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2020	202	441	643
Změny z finančních peněžních toků			
Příjmy z emise podřízených dluhů	54	-	54
Splacení podřízených dluhů	-	-	-
Úhrada závazku z leasingu	-	-106	-106
Změny z finančních peněžních toků celkem	54	-106	-52
Kurzové rozdíly	-	4	4
Ostatní změny	-	79	79
Úrokové náklady	11	8	19
Zaplacené úroky	-12	-8	-20
Ostatní změny v závazcích celkem	-1	83	82
Zůstatek k 31. prosinci 2020	255	418	673

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

K 31. prosinci 2021 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						
Úrokový swap – zajištění reálné hodnoty dluhopisů	CZK fix/float	-	-	10 252	-	2 147
Průměrná úroková sazba		-	-	1,0%	-	-
Zajišťovací deriváty		-	-	10 252	-	2 147
Ostatní deriváty pro řízení rizika						
Měnový forward	CZK/USD	823	264	467	-36	-
Měnový forward	CZK/EUR	1 079	2 185	132	-	155
Měnový forward	EUR/INR	-	4 555	-	-365	-
Měnový forward	INR/EUR	-	38	-	-	2
Měnový forward	EUR/CZK	934	-	-	-14	-
Měnový forward	USD/CZK	133	-	-	-1	-
Cross currency swap	CZK/EUR	-	4 517	-	-	141
Úrokový swap	CZK float/fix	-	1 980	10 820	-626	-
Úrokový swap	CZK fix/float	2 580	1 960	10 660	-42	652
Ostatní deriváty		5 549	15 499	22 079	-1 084	950
Deriváty celkem		5 549	15 499	32 331	-1 084	3 097

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

V roce 2021 se Skupina rozhodla ukončit následující zajišťovací vztahy:

- Zajištění reálné hodnoty vybraných tranší korporátních úvěrů s datem ukončení 1. ledna 2021 a 31. března 2021 z důvodu významného snížení účinnosti zajištění nebo plánovaného ukončení souvisejících zajišťovacích nástrojů. Hodnota související kumulativní úpravy reálné hodnoty je amortizována od 1. ledna 2021, resp. 1. dubna 2021 prostřednictvím výkazu o úplném výsledku hospodaření metodou efektivní úrokové míry.
- Zajištění reálné hodnoty korporátního úvěru s datem ukončení 31. května 2021 z důvodu prodeje zajišťovaného aktiva. Hodnota související kumulativní úpravy reálné hodnoty byla jednorázově odúčtována do výkazu o úplném výsledku hospodaření.
- Portfoliové zajištění úrokového rizika vztahující se k hypotečním úvěrům s datem ukončení 31. března 2021 z důvodu plánovaného ukončení souvisejících zajišťovacích nástrojů. Hodnota související kumulativní úpravy reálné hodnoty byla vzhledem ke své nevýznamnosti jednorázově odepsána do výkazu o úplném výsledku hospodaření.
- Zajištění reálné hodnoty části portfolia státních dluhopisů s datem ukončení v dubnu a květnu 2021 z důvodu plánovaného ukončení souvisejících zajišťovacích nástrojů. Hodnota související kumulativní úpravy reálné hodnoty je amortizována od 1. května 2021 prostřednictvím výkazu o úplném výsledku hospodaření metodou efektivní úrokové míry.

Zajištění reálné hodnoty - ukončené	Kumulovaný rozdíl z přecenění zajištění reálnou hodnotou k datu ukončení	Rozpuštěno prostřednictvím výkazu o úplném výsledku v roce 2021	Zbývá rozpustit
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Korporátní úvěry	68	-68	-
Retailové úvěry	-14	14	-
Portfolio hypotečních úvěrů	-4	4	-
Státní dluhopisy	-80	6	-74

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

K 31. prosinci 2020 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 reálné hodnoty úvěrů	CZK float/fix	-	-	600	-2	9
Úrokové swapy - zajištění reálné hodnoty úvěrů	CZK fix/float	3 760	4 100	16 500	-458	58
Úrokové swapy - zajištění reálné hodnoty dluhopisů	CZK fix/float	-	-	15 062	-122	486
Cross-currency swapy - zajištění reálné hodnoty úvěrů	CZK/EUR	-	-	4 619	-116	-
Měnový forward – zajištění reálné hodnoty pro úvěrů	EUR/INR	-	485	4 518	-2	102
Průměrná úroková sazba		-1,4%	-0,4%	-1,1%	-	-
Zajišťovací deriváty		3 760	4 585	41 299	-700	655
Ostatní deriváty pro řízení rizika						
Měnový forward	CZK/USD	32	650	-	-	46
Měnový forward	CZK/EUR	-	-	162	-	4
Měnový forward	EUR/INR	-	108	-	-	3
Měnový forward	INR/EUR	-	154	-	-5	-
Měnový forward	EUR/CZK	39	-	-	-	-
Cross currency swap	CZK/USD	-	540	-	-	13
Cross currency swap	CZK/EUR	807	2 214	1 478	-2	128
Cross currency swap	USD/CZK	234	47	-	-14	-
Úrokový swap	CZK fix/float	-	-	200	-	1
Ostatní deriváty		1 112	3 714	1 840	-21	195
Deriváty celkem		4 872	8 298	43 139	-721	850

18. 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	Změna přecenění vykázaná ve výkazu o úplném výsledku
31. prosince 2021				
Dluhopisy	10 169	-2 013	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-1 827
31. prosince 2020				
Dluhopisy	14 924	-266	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-23
Hypoteční a korporátní úvěry	26 112	268	Úvěry zákazníkům	289
Zajišťující položka	Nominální hodnota	Reálná hodnota	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykázána zajišťující položka	Změna přecenění vykázaná ve výkazu o úplném výsledku
31. prosince 2021				
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty dluhopisů	10 252	2 147	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 793
31. prosince 2020				
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty dluhopisů	15 062	364	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	61
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty úvěrů	28 379	-509	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-333

19. Závazky z leasingu

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Závazky z leasingu do 1 roku	115	140
Závazky z leasingu nad 1 rok	260	278
	<u>375</u>	<u>418</u>

20. Ostatní závazky

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Závazky z nákupu pohledávek	912	946
Závazky z obchodních vztahů	176	180
Závazky k zaměstnancům a z titulu sociálního zabezpečení	192	142
Zajištění přijaté v souvislosti s deriváty	1 894	40
Ostatní daňové závazky	20	16
Ostatní	135	96
	<u>3 329</u>	<u>1 420</u>

Změna hodnoty zajištění souvisejícího s derivátovými transakcemi vyplývá z aktuálního vývoje úrokových sazeb.

21. Základní kapitál

K 31. prosinci 2021 je základní kapitál Banky tvořen 500 021 kmenovými akciemi (31. prosince 2020: 500 021) 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 dividendu schválena. Hodnota emisního ážia k 31. prosinci 2021 činila 4 963 mil. Kč (31. prosince 2020: 4 963 mil. Kč).

22. Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Pohledávky ze spotřebitelských úvěrů	1 840	1 639
Korporátní úvěry	637	1 036
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	369	339
Pohledávky z retailových revolvingových úvěrů	422	433
Pohledávky z retailových úvěrů na automobily	256	286
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	297	244
Hypoteční úvěry	153	111
Pohledávky z retailových point-of-sale úvěrů	49	50
	<u>4 023</u>	<u>4 138</u>

Úrokové výnosy z finančních aktiv v naběhlé hodnotě v celkové výši 297 mil. Kč (31. prosince 2020: 244 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 49 mil. Kč (31. prosince 2020: výnosy 8 mil. Kč). Úrokové výnosy z hypotečních úvěrů v celkové výši 153 mil. Kč (31. prosince 2020: 111 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 39 mil. Kč (31. prosince 2020: výnosy 26 mil. Kč). Úrokové výnosy z korporátních úvěrů v celkové výši 637 mil. Kč (31. prosince 2020: 1 036 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 37 mil. Kč (31. prosince 2020: výnosy 13 mil. Kč).

23. Úrokové náklady

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	262	425
Podřízený dluh	9	11
Závazky z leasingu	5	8
Ostatní	5	3
	<u>281</u>	<u>447</u>

24. Výnosy z poplatků a provizí

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Zpracování plateb a vedení účtů	431	306
Hotovostní transakce	242	137
Provize od pojišťoven	146	94
Pokuty z titulu pozdního splácení	45	36
Ostatní	50	-
	<u>914</u>	<u>573</u>

25. Náklady na poplatky a provize

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Hotovostní transakce	255	311
Příspěvky do Garančního systému finančního trhu	66	55
Zpracování plateb a vedení účtů	23	20
Ostatní	47	24
	<u>391</u>	<u>410</u>

26. Ostatní provozní zisky/ztráty

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Kurzové zisky	250	-195
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	-1 827	-23
Přecenění zajišťovacích derivátů	2 007	-272
Přecenění derivátů pro řízení rizik	-132	153
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	-95	115
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	-122	174
Ostatní	14	42
	<u>95</u>	<u>-6</u>

27. Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Spotřebitelské úvěry (viz bod 6)	-48	223
Hypoteční úvěry (viz bod 6)	1	5
Ostatní úvěry (viz bod 6)	-28	233
Rezervy na podrozvahové pozice	2	1
	<u>-73</u>	<u>462</u>

28. Správní a režijní náklady

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Mzdové náklady	639	497
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	189	136
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	513	456
Reklama a marketing	268	147
Odborné služby	170	125
Informační technologie	156	147
Nájemné	68	63
Telekomunikace a poštovné	59	55
Cestovní náklady	6	6
Ostatní	104	111
	<u>2 172</u>	<u>1 743</u>

29. Daň z příjmů

	Bod přílohy	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Náklad ze splatné daně–		313	497
Náklad/výnos z odložené daně	10	86	-170
Celková daň z příjmů vykázaná v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření		<u>399</u>	<u>327</u>
Odsouhlasení daně z příjmu		2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Zisk před zdaněním		<u>2 261</u>	<u>1 643</u>
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2019: 19%)		430	312
Daňové dopady zahraničních daňových sazeb		120	4
Zaúčtování odložené daně z dříve neuplatněných daňových ztrát		-160	-
Ostatní		9	11
Daň z příjmů		<u>399</u>	<u>327</u>
<i>Efektivní sazba daně</i>		17,6%	19,9%

30. Budoucí potenciální závazky

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

	2021	2020
	mil. Kč	mil. Kč
Kontokorenty	1 083	816
Hypoteční úvěry	853	394
Spotřebitelské úvěry	402	260
	<u>2 338</u>	<u>1 470</u>

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

K 31. prosinci 2021 je stav natvořených rezerv k úvěrovým příslibům a ostatním podrozvahovým položkám ve výši 4 mil. Kč (31. prosince 2020: 3 mil. Kč).

31. Operativní leasing

Přijatý leasing

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

	2021	2020
	mil. Kč	mil. Kč
Do 1 roku	1	1
Od 1 roku do 5 let	2	2
Více než 5 let	-	-
	<u>3</u>	<u>3</u>

V roce 2021 byly ve výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 38 mil. Kč (31. prosince 2020: 44 mil. Kč). Celkové peněžní platby leasingových závazků činily 116 mil. Kč (31. prosince 2020: 110 mil. Kč).

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

2021	Česká republika mil. Kč	Nizozemsko mil. Kč
Obrat	58	284
Počet pracovníků (*)	15	4
Zisk nebo ztráta před zdaněním	1	244
Daň z příjmů právnických osob (**)	-1	-166
Získané veřejné podpory	-	-
2020	Česká republika mil. Kč	Nizozemsko mil. Kč
Obrat	132	104
Počet pracovníků (*)	168	4
Zisk nebo ztráta před zdaněním	3	28
Daň z příjmů právnických osob (**)	1	4
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

33. 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:

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Správní a režijní náklady	-3	-2
	<u>-3</u>	<u>2</u>

33. 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:

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	837	1 511
Úvěry zákazníkům	8 364	8 498
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	2 008	528
Ostatní aktiva	27	133
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-574	-453
Ostatní závazky	-2 466	-1 169
	<u>8 196</u>	<u>9 048</u>

Mimo transakcí uvedených výše Skupina poskytla dluhopisy vykázané mezi realizovatelnými finančními aktivy ve výši 2 119 mil. Kč (31. prosince 2020: 393 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:

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	769	979
Úrokové náklady	-114	-3
Náklady na poplatky a provize	-7	-6
Ostatní provozní náklady/výnosy	1 337	-62
Správní a režijní náklady	-217	-110
	<u>1 768</u>	<u>798</u>

Nedílnou součástí podnikatelských aktivit Skupiny je nákup participací na retailových úvěrových pohledávkách od spřízněných osob. V roce 2021 Skupina participovala pohledávky v celkovém objemu 17 912 mil. Kč (31. prosince 2020: 18 960 mil. Kč).

(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 2021 mzdové náklady v hrubé výši 52 mil. Kč (31. prosince 2020: 55 mil. Kč).

Skupina poskytuje členům vedení Skupiny pouze krátkodobé zaměstnanecké benefity.

34. Události po datu účetní závěrky

V únoru 2022 po uznání samovzané Doněcké lidové republiky a Luhanské lidové republiky Ruskou federací a její následné invazi na Ukrajinu vojenský konflikt eskaloval a rozšířil se do dalších regionů této země. V reakci na postup Ruské federace vůči Ukrajině řada zemí zavedla a/nebo rozšířila ekonomické sankce proti řadě ruských fyzických a právnických osob. Vedení Skupiny analyzovalo dopad této události a k datu schválení této konsolidované účetní závěrky dospělo vedení Skupiny k závěru, že tato událost nemá významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku ani na schopnost Skupiny pokračovat v činnosti.

Air Bank a.s.

**Individuální účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2021**

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 2021, individuálního výkazu zisků a ztrát a ostatního úplného výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2021, 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 2021 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2021 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 individuální 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 individuální účetní závěrky za běžné období nejvýznamnější. Těmito záležitostmi jsme se zabývali v kontextu auditu individuální účetní závěrky jako celku a v souvislosti s utvářením názoru na tuto individuální závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Očekávané úvěrové ztráty ze snížení hodnoty úvěrů zákazníkům

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2021 činí 727 milionů Kč (31. prosinci 2020 činily 724 milionů Kč)

Další informace jsou uvedeny v bodě přílohy individuální účetní závěrky: 3 (Významné účetní postupy) a 6 (Úvěry zákazníkům).

Popis hlavních záležitostí auditu

Vedení Společnosti činí významné a komplexní předpoklady při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ("the Expected Credit Losses", "ECL") v souvislosti s úvěry poskytovanými svým zákazníkům (dále jen „úvěry“).

Zaměřili jsme se na tuto oblast, protože vedení Společnosti stanovuje významné a komplexní předpoklady při určení přiměřenosti a dostatečnosti očekávaných úvěrových ztrát.

Pro účely stanovení opravných položek je úvěrové portfolio rozděleno na úvěry individuálně posuzované (úvěry dceřiným společnostem a ostatní korporátní úvěry) a portfoliově řízené úvěry (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 3 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“) od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.

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

- aplikace definice selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR),
- pravděpodobnost selhání (PD), ztráta při selhání (LGD)

Přístup auditora k hlavní záležitosti auditu

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

Posoudili jsme úvěrová pravidla, účetní metody a interní procesy Společnosti týkající se odhadu výše očekávaných úvěrových ztrát. To zahrnovalo posouzení, zda příslušné metody, modely, předpoklady a data v nich použité odpovídají požadavkům příslušných standardů účetního výkaznictví a tržní praxe. Současně jsme posoudili také proces identifikace ukazatelů selhání, významného zvýšení úvěrového rizika a rozdělení úvěrů do jednotlivých stupňů dle IFRS 9. 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, výpočtem dnů po splatnosti, identifikací vymožených částek u selhaných úvěrů a rekonciliační procedury nad výstupy ze statistických modelů na ECL. 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 u těchto kontrol.

a výše expozice v selhání (EAD),

- odhad vybraných informací zaměřených do budoucna (FLI) na základě různých makroekonomických scénářů.

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

Pro portfoliově řízené úvěry odhaduje Společnost očekávané úvěrové ztráty na základě interně vyvinutých statistických modelů.

Tyto statistické modely vycházejí z vlastních historických dat Společnosti upravených o vliv informací zaměřených do budoucna. Vedení společnosti uvažuje více FLI scénářů, které jsou pravděpodobnostně váženy.

Vzhledem k výše uvedeným faktorům a komplexností, spolu s nutností posoudit dopady pandemie COVID-19 na bankovní sektor a na měření ECL, vyžadovala tato oblast naši zvýšenou pozornost při auditu a jako taková byla považována za hlavní záležitost auditu.

Vyhodnotili jsme, zda Společnost při měření ECL vhodně zvažila dopady vyplývající z pandemie COVID-19.

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 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 se zohledněním úprav potřebných pro tyto předpoklady pro zobrazení očekávaného vývoje, a
- informace zaměřené do budoucna – posoudili jsme získané informace pomocí dotazování vedení Společnosti s využitím našich znalostí Společnosti a kontrolou na veřejně dostupné informace o trhu.

Na vzorku individuálně posuzovaných 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, externích tržních dat, 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 hodnotu zajištění (včetně přiměřenosti

případných uplatněných srážek z jeho hodnoty).

Kriticky jsme vyhodnotili celkovou přiměřenost odhadovaných očekávaných úvěrových ztrát provedením analytických postupů u vybraných ukazatelů.

Posoudili jsme, zda informace o očekávaných úvěrových ztrátách a zveřejnění informací o úvěrovém riziku v individuální účetní závěrce jsou vhodné a popisují relevantní kvantitativní a kvalitativní informace požadované příslušným rámcem účetního výkaznictví.

Ostatní informace

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

Společnost k 31. prosinci 2021 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 individuální účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení individuální 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 individuální účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

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

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

Odpovědnost auditora za audit individuální účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že individuální 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 individuální 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 individuální 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 individuální 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 individuální účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení individuální 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 individuální 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 individuální účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda individuální 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 individuální 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 8. října 2021 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 12 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok ke individuální účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 15. března 2022 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.

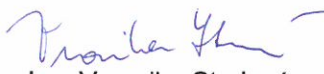
Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze individuální účetní závěrky nebo výroční zprávě Společnosti.

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 2021, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 17. března 2022

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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

	Bod přílohy	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	31 538	44 513
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	5	2 691	2 378
Úvěry zákazníkům	6	66 696	58 557
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	3 097	850
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	8	51	23
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	9	37 469	26 055
Investice do dceřiných společností	11	454	1 322
Pohledávka z daně z příjmů	29	119	-
Dlouhodobý nehmotný majetek	12	1 550	1 302
Dlouhodobý hmotný majetek	13	516	585
Ostatní aktiva	14	1 758	1 093
Aktiva celkem		<u>145 939</u>	<u>136 678</u>
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	15	129 320	123 618
Podřízený dluh	16	278	255
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	18	1 084	721
Závazek ze splatné daně	29	-	135
Odložený daňový závazek	10	23	62
Závazky z leasingu	19	375	380
Ostatní závazky	20	2 438	370
Cizí zdroje celkem		<u>133 518</u>	<u>125 541</u>
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	21	500	500
Emisní ážio		4 963	4 963
Oceňovací rozdíly z přecenění		11	11
Nerozdělený zisk		6 947	5 663
Vlastní kapitál celkem		<u>12 421</u>	<u>11 137</u>
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		<u>145 939</u>	<u>136 678</u>

Účetní závěrka uvedená na stranách 9 až 68 byla schválena představenstvem společnosti 17. března 2022.

Michal Strcula
Předseda představenstva

Pavel Pfauser
Člen představenstva

Air Bank a.s.
Výkaz o úplném výsledku hospodaření
za rok končící 31. prosince 2021

	Bod přílohy	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	22	3 645	3 785
Úrokové náklady	23	<u>-281</u>	<u>-447</u>
Čistý úrokový výnos		3 364	3 338
Výnosy z poplatků a provizí	24	651	460
Náklady na poplatky a provize	25	<u>-371</u>	<u>-407</u>
Čistý výnos z poplatků a provizí		280	53
Ostatní provozní zisky/ztráty	26	<u>105</u>	<u>-7</u>
Provozní výnosy		3 749	3 384
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	27	75	-137
Správní a režijní náklady	28	<u>-1 774</u>	<u>-1 575</u>
Provozní náklady		-1 699	-1 712
Zisk před zdaněním		2 050	1 672
Daň z příjmů	29	<u>-242</u>	<u>-321</u>
Čistý zisk za účetní období		<u>1 808</u>	<u>1 351</u>
Ostatní úplný výsledek, který nebude v následujících obdobích převeden do zisku nebo ztráty:			
Oceňovací rozdíly z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do OCI – kapitálové nástroje			
Změna reálné hodnoty		-	2
Související daň	10	<u>-</u>	<u>-1</u>
Ostatní úplný výsledek hospodaření za účetní období		<u>-</u>	<u>1</u>
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		<u>1 808</u>	<u>1 352</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 2019	500	4 963	10	4 312	9 875
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	1	1 351	1 352
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	1 351	1 351
Ostatní úplný výsledek hospodaření					
Změna reálné hodnoty finančních aktiv v RH do OCI, po zdanění	-	-	1	-	1
Zůstatek k 31. prosinci 2020	500	4 963	11	5 663	11 137

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci 2020	500	4 963	11	5 663	11 137
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	-	1 808	1 808
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	1 808	1 808
Vliv fúze	-	-	-	-524	-524
Vliv fúze s Benxy s.r.o. (viz bod 2e)	-	-	-	-524	-524
Zůstatek k 31. prosinci 2021	500	4 963	11	6 947	12 421

	Bod přílohy	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Provozní činnost			
Zisk před zdaněním		2 050	1 672
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	22	-3 645	-3 784
Úrokové náklady	23	281	447
z toho: úrokové náklady z podřízeného dluhu	23	9	11
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	26	1 827	23
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	26	95	-115
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	26	122	-197
Nerealizované zisky z derivátů		-1 875	58
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	27	-75	138
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	28	471	441
Ostatní nepeněžní operace		-11	-11
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu		-760	-1 328
Změna hodnoty úvěrů bankám a jiným finančním institucím		-293	-400
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům		-7 729	-2 864
Změna hodnoty ostatních aktiv		-769	111
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů		5 702	16 551
Změna hodnoty ostatních závazků		1 882	-33
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním		-1 967	12 037
Zaplacená daň		-487	-474
Přijaté úroky		3 302	3 842
Zaplacené úroky		-280	-448
z toho: zaplacené úroky z podřízeného dluhu		-8	-12
Peněžní toky z provozní činnosti		568	14 957
Investiční činnost			
Příjmy ze splatnosti/z prodeje/z převodu finančních instrumentů vykazovaných v naběhlé hodnotě		-	-8 205
Příjmy z prodeje hmotných aktiv		2	-
Pořízení instrumentů vykazovaných v naběhlé hodnotě		-13 379	-
Pořízení dceřiné společnosti		-	-867
Pořízení instrumentů vykazovaných v reálné hodnotě do OCI		-28	-
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-257	-289
Peněžní toky z investiční činnosti		-13 662	-9 316
Finanční činnost			
Splátky závazků z leasingu		-116	-106
Příjmy z vydání podřízených dluhopisů		22	54
Peněžní toky z finanční činnosti		-94	-52
Čisté snížení/zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		-13 188	5 589
Vliv fúze na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty		213	-
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu		44 513	38 924
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5	31 538	44 513

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

Aktionáři	Sídlo společnosti	Vlastnické podíly (%)	
		2021	2020
Home Credit N.V.	Nizozemí	100,00	100,00

Home Credit N.V., se stal mateřskou společností k 30. červnu 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, poskytování spotřebitelských a hypotečních úvěrů. Banka podléhá dohledu a regulaci ze strany České národní banky („ČNB“).

V prosinci 2021 proběhla fúze sloučením Banky a její dceřiné společnosti Benxy s.r.o. v souladu s § 61 zákona č. 125/2008 Sb. V rámci tohoto procesu Benxy s.r.o. zanikla bez likvidace a všechna její aktiva a pasiva přešla na Banku (viz bod 2e).

V prosinci 2021 valná hromada společnosti MONETA Money Bank, a.s. schválila nabytí 100% akcií společností Air Bank a.s., Home Credit a.s. a Home Credit Slovakia, a.s. Tato transakce, která vyžaduje získání souhlasu příslušných regulatorních orgánů, nebyla do data schválení této individuální účetní závěrky dokončena.

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) Prezentační 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 3d (iv), 3d (vii), 3g, bod 6, bod 7, bod 8, bod 9 a v bodě 10 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 expozičních. Banka stanovuje opravné položky k retailovým úvěrům v souladu s účetní politikou popsanou v příloze v bodě 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 2021	+80	-69	+15	-8
31. prosinci 2020	+51	-46	+10	-8

Změna realizační hodnoty zástav v případě hypotečních úvěrů o +/- 10% by neměla na výši opravné položky k 31. prosinci 2021 významný vliv (31. prosince 2020: bez významného vlivu).

Další důležité předpoklady použité v roce 2021 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 Banky a informace o budoucím vývoji.

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky (pokračování)

(e) Fúze

V prosinci 2021 proběhla fúze sloučením Banky a její dceřiné společnosti Benxy s.r.o. („zanikající společnost“). V rámci tohoto procesu ukončila zanikající společnost činnost a veškerá její aktiva a pasiva byla převedena na Banku. Převáděná aktiva a pasiva byla vykázána v účetních hodnotách aplikovaných v účetní závěrce zanikající společnosti před fúzí.

Hodnota aktiv a závazků vykázáných Bankou k datu účinnosti fúze se společností Benxy s.r.o.

	Benxy s.r.o. (v mil. Kč)
Peníze a peněžní ekvivalenty	213
Úvěry zákazníkům	91
Odložená daňová pohledávka	47
Ostatní aktiva	15
Dlouhodobý nehmotný majetek	273
Dlouhodobý hmotný majetek	36
Hodnota aktiv celkem	675
Závazky vůči finančním institucím	246
Ostatní závazky	83
Rezervy	3
Hodnota závazků celkem	332

K datu účinnosti fúze činila čistá aktiva společnosti Benxy s.r.o. 343 mil. Kč. V důsledku fúze Banka odúčtovala investici do společnosti Benxy s.r.o. ve výši 867 mil. Kč. Čistý dopad ve výši 524 mil. Kč byl vykázán v rámci nerozděleného zisku minulých let.

(f) COVID-19 a jeho dopad na finanční výkazy Banky

Dne 11. března 2020 vyhlásila Světová zdravotnická organizace epidemii koronaviru SARS-CoV-2 za pandemii. Pandemie vyústila v mimořádné společenské úsilí posledních dvou let reagovat na novou nemoc, která změnila způsob života jednotlivců a ovlivnila i vývoj politiky aplikované vládami po celém světě. V České republice vláda zavedla omezení pro své občany i podniky, která se postupně zmírňovala ke konci roku 2021, kdy se situace celkově zlepšila, a to v důsledku předchozího kontaktu obyvatelstva s virem, vakcinací a novým mutacím viru. Při omezování dopadů případných provozních rizik se Banka řídila a dodržovala protokoly k zachování kontinuity podnikání, neboť zdraví zaměstnanců a klientů Banky je její prioritou.

Dopad na hodnocení rizik, techniky modelování rizik a účetní zásady Banky je popsán v bodě 3 *Významné účetní zásady* a bodě 4 *Řízení finančních rizik*.

Banka má dostatek disponibilních prostředků a neočekává potíže s plněním svých závazků v době jejich splatnosti. Banka situaci průběžně monitoruje na základě současných znalostí a dostupných informací nepředpokládá, že by COVID-19 měl v budoucnu dopad na její schopnost pokračovat v činnosti.

(g) Reforma IBOR a její vliv na účetní závěrku Banky

Reforma IBOR nemá dopad na účetní závěrku Banky, protože Banka nemá uzavřené dohody, jichž by se změna referenčních sazeb významně dotýkala.

3. Významné účetní postupy

(a) Transakce v cizí měně

Transakce v cizí měně je transakce, která je buď vyjádřena, 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.

(b) 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.

(c) Finanční aktiva a závazky

(i) Klasifikace

Finanční aktiva

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

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

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

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

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

Banka může 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)

(c) 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 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 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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) 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 určené 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 zachyceny ve výkazu o finanční situaci ke dni vypořádání. Výjimkou jsou derivátové transakce v portfoliu finančních aktiv/pasiv vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, které jsou zachyceny ke dni uzavření.

(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)

(c) 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 nepřímě 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)

(c) 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 snížená o splátky jistiny, dále snížená nebo zvýšená o kumulativní amortizaci rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti vypočtenou na základě efektivní úrokové sazby a dále snížená 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 mínus 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)

(c) 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 nebo ztráty jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako Ostatní provozní zisky/ztráty.

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 “ Ostatní provozní zisky/ztráty ”.

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 rozdílu mezi smluvními peněžními toky splatnými bance pokud je příslib čerpán a peněžními toky, jejichž inkaso Banka očekává; a
- smlouvy o finanční záruce: současná hodnota očekávaných plateb za účelem odškodnění držitele po odečtení všech částek, jejichž inkaso Banka očekává.

Definice selhání

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)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) Určení a vykázání 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 vykázáním 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 expozic.

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 vykázání; 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 vykázání zvýšila od prvotního zaúčtování o 3 či více stupňů.

Posouzení, zdali došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika od prvotního vykázání finančního nástroje, vyžaduje identifikaci data prvotního vykázání 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 směnicemi a nastavením.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) Určení a vykázání 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 se zohledněním hodnoty přijatého zajištění.

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.

Vzhledem k dopadům souvisejícím s pandemií COVID-19 nebyly modelové očekávané úvěrové ztráty k 31. prosinci 2021 upraveny (31. prosinec 2020: úprava o 46 mil. Kč ve srovnání s modelovým rizikem za použití rizikových koeficientů platných před vypuknutím pandemie COVID-19).

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Modifikovaná finanční aktiva

Smluvní podmínky úvěrů mohou být modifikovány z mnoha důvodů včetně měnících se tržních podmínek, retence zákazníka a dalších faktorů, které nesouvisí se současným nebo potenciálním zhoršením úvěrové kvality zákazníka. Úvěr, jehož podmínky byly modifikovány, může být odúčtován a nově sjednaný úvěr po modifikaci je zaúčtován jako nový úvěr v reálné hodnotě.

Pokud dojde k modifikaci podmínek finančního aktiva z důvodu finančních potíží dlužníka a změna nebude mít za následek odúčtování aktiva, mělo by rozhodnutí, zda se úvěrové riziko aktiva významně zvýšilo, odrážet srovnání:

- zbývajících life-time PD k datu vykázání na základě modifikovaných podmínek; a
- odhadovaného PD na základě údajů o počátečním zaúčtování a podmínkách původní smlouvy.

Banka restrukturalizuje půjčky zákazníkům ve finančních potížích (dále jen „restrukturalizace“), aby maximalizovala možnosti inkasa a minimalizovala riziko selhání. Podle politiky Banky v oblasti restrukturalizace se úleva poskytuje selektivně dlužníkům, kteří jsou v době žádosti v prodlení nebo existuje vysoké riziko prodlení, existují důkazy, že dlužník vynaložil veškeré přiměřené úsilí k úhradě podle smluvních podmínek a je od dlužníka očekáváno, že bude schopen modifikované podmínky splnit.

Upravené podmínky obvykle zahrnují prodloužení doby splatnosti nebo změnu velikosti a načasování splátek.

Obecně platí, že restrukturalizace je kvalitativní ukazatel selhání a kreditního znehodnocení. Očekávání restrukturalizace je relevantní pro posouzení, zda existuje pravděpodobnost významného zvýšení úvěrového rizika (SICR).

Pokud v návaznosti na restrukturalizaci zákazník prokáže trvale dobré platební chování po určitou dobu, expozice nebude dále považována za expozici v selhání / znehodnocenou, nebo se pravděpodobnost selhání u tohoto zákazníka sníží natolik, že opravná položka je opětovně vykazována ve výši 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty.

Kvůli pandemii COVID-19 zavedla Banka úlevy, jako jsou splátkové prázdniny pro postižené klienty a další opatření uložená státními orgány. Banka se držela pokynů ČNB, že úleva související s COVID-19 nevede automaticky k SICR. Podrobné informace o hodnocení SICR naleznete v části *Stanovení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika*.

K 31. prosinci 2021 Banka evidovala restrukturalizované expozice v hrubé výši 191 mil. Kč, což je 0,5% z celkového objemu všech retailových expozic (31. prosinec 2020: 76 mil. Kč) a související opravné položky ve výši 52 mil. Kč, což je 8,1% celkových opravných položek k retailovým úvěrům (31. prosinec 2020: 22 mil. Kč).

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

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 zahrnují ekonomické údaje a prognózy zveřejněné Českou národní bankou a dalšími institucemi.

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 makroekonomické parametry zahrnují následující proměnné:

- Meziroční růst hrubého domácího produktu (GDP),
- Míra inflace (CPI),
- Míra nezaměstnanosti (UnR),
- Měnový kurz CZK/EUR (FX_EUR), a
- Úroková sazba 3M PRIBOR (PRIBOR_3M).

Dodatečné opravné položky z titulu informací zaměřených na výhled do budoucna jsou stanoveny na základě interního modelu, jehož vstupy jsou zůstatky aktiv a koeficienty sloužící ke stanovení očekávaných úvěrových ztrát, historické a predikované hodnoty makroekonomických ukazatelů. V případě korporátních úvěrů se při odhadu budoucích ztrát využívá z výše uvedených makroekonomických ukazatelů pouze vývoj GDP. Predikce jsou uvažovány v základním, nepříznivém a optimistickém scénáři. Posledním vstupem jsou váhy pro uvažované scénáře. Hodnoty použitých predikcí makroekonomických ukazatelů uvažovaných k 31. prosinci 2021 zobrazuje následující tabulka.

	Základní scénář					Nepříznivý scénář					Optimistický scénář				
	GDP	CPI	UnR	FX_EUR	PRIBOR_3M	GDP ad	CPI ad	UnR ad	FX_EUR ad	PRIBOR_3M ad	GDP op	CPI op	UnR op	FX_EUR op	PRIBOR_3M op
31.12.2021	0,24	5,80	2,70	25,50	3,29	-2,81	5,80	2,70	26,00	3,29	3,28	5,80	2,70	26,00	3,29
31.03.2022	1,00	6,88	2,84	24,43	3,63	-0,62	6,41	3,10	25,07	3,29	6,73	7,36	2,70	23,78	3,98
30.06.2022	2,82	6,35	2,82	24,15	3,40	-1,49	5,69	3,60	25,02	2,92	7,12	7,02	2,68	23,28	3,89
30.09.2022	3,02	4,94	2,80	24,09	3,15	-1,91	4,08	4,42	25,18	2,53	7,96	5,79	2,66	22,99	3,78
31.12.2022	5,30	4,07	2,75	24,07	3,00	-0,27	3,03	4,34	25,39	2,24	10,86	5,11	2,61	22,75	3,77

Vedení Banky použilo k 31. prosinci 2021 následující váhy scénářů:

Základní scénář	60 %
Nepříznivý scénář	30 %
Optimistický scénář	10 %

V roce 2021 nebyl dopad výše zmíněných makroekonomických činitelů na úvěrové riziko významně ovlivněn situací způsobenou pandemií COVID-19. Na základě všech posouzených informací byly k 31. prosinci 2021, vzhledem k výše uvedenému, dotvořeny opravné položky z titulu informací zaměřených na výhled do budoucna („FLI úprava“) ve výši 7 mil. Kč. Dopad FLI úpravy na opravné položky ke korporátním úvěrům je nevýznamný.

Citlivost dodatečných rezerv z titulu informací zaměřených na výhled do budoucna na volbu vah uvažovaných scénářů je zobrazena v následující tabulce.

Základní scénář	50%	50%	50%
Nepříznivý scénář	25%	50%	0%
Optimistický scénář	25%	0%	50%
FLI úprava v mil. Kč	2	32	0

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(viii) Odpis

Úvěry a dluhové cenné papíry se odepisují (částečně nebo zcela), pokud neexistuje důvodné očekávání, že by se finanční aktivum mohlo v plné výši nebo jeho část získat zpět. K tomu zpravidla dochází v případě, kdy Banka zjistí, že dlužník nemá žádná aktiva nebo zdroje příjmů, které by mohly generovat dostatečné peněžní toky pro splacení částek, které jsou předmětem odpisu. Toto posouzení se provádí na úrovni jednotlivých aktiv. Výnosy z dříve odepsaných aktiv jsou vykázány po obdržení peněžních prostředků a jsou zahrnuty do ztrát ze snížení hodnoty finančních nástrojů ve výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku. Finanční aktiva, která byla odepsána, mohou být nadále předmětem vymáhání v souladu s postupy Banky pro vymáhání dlužných částek.

(ix) 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 se prvotně vykazují v pořizovací ceně, následně pak v naběhlé hodnotě.

(x) 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 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 přecenění derivátů je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako Ostatní provozní zisky/ztráty. Úrokové částky týkající se nezajišťovacích úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy“ nebo „Úrokové náklady“.

(xi) Zajišťovací účetnictví

Část neobchodovaných derivátů držných za účelem zajištění je klasifikována jako zajišťovací deriváty. Banka používá zajišťovací deriváty pro zajištění změny reálné hodnoty nakoupených dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou oceňovaných naběhlou hodnotou z titulu úrokového rizika.

Změna reálné hodnoty zajišťované položky je vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a v položce „Ostatní provozní zisky/ztráty“ ve výkazu o úplném výsledku. Zisk nebo ztráta z neobchodovaných derivátů klasifikovaných jako zajišťovacích, je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v položce „Ostatní provozní zisky/ztráty“. 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. Úprava reálné hodnoty zajišťované položky vzniklá z titulu zajišťovacího účetnictví je po ukončení zajišťovacího vztahu amortizována ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry“ spolu s příslušnými úrokovými výnosy ze zajišťovaných aktiv.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(xii) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky se kompenzují a jejich čistá hodnota se vykazuje ve výkazu o finanční situaci, pokud má Banka právně vymahatelný nárok na kompenzaci vykazovaných částek a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a současně vypořádat příslušný závazek. Výnosy a náklady se vykazují v čisté výši pouze tehdy, pokud to účetní standardy umožňují nebo pokud se takto vzniklé zisky a ztráty vztahují k transakcím podobného typu.

(xiii) 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 užítky 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 nepřevádí akumulovaný zisk nebo ztrátu při vypršení smluvních práv z aktiva do zisku nebo ztráty, ale převádí 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 stanoví 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.

(xiv) 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".

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) 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 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 užitku. 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.

(e) 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*

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.

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)

(e) 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 zaplacené, diskontovány 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 podrobností 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 vykázáných 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.

(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)

(e) 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
Právo užívání	dle nájemných smluv

(f) 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 užité 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 změnilы 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.

(g) 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.

(h) 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)

(i) Vlastní kapitál

Základní kapitál představuje nominální hodnotu akcií emitovaných Bankou.

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

(j) 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.

(k) 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.

(l) Poplatky z pokut

Poplatky z pokut, které nebyly uplatněny nebo byly prominuty, jsou vyloučeny z výsledku hospodaření.

(m) Ostatní provozní zisky/ztráty

Ostatní provozní zisky/ztráty 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)

(n) 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.

(o) 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.

(p) 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 IFRS 16 *Leasingy* - Úlevy na nájemném v souvislosti s pandemií COVID-19 po 30. červnu 2021 (účinná pro roční období začínající 1. dubna 2021 nebo později, dřívější použití je povoleno, a to i v účetních závěrkách neschválených k vydání k 31. březnu 2021).
- Novelizace IAS 16 *Pozemky, budovy a zařízení* – Pozemky, budovy a zařízení – výnosy před zamýšleným použitím (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později).
- Novelizace IAS 37 *Rezervy, podmíněná aktiva a podmíněné závazky* – Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později).
- Roční zdokonalení IFRS 2018-2020, Novelizace IFRS 9 *Finanční nástroje*, Novelizace ilustrativních příkladů k IFRS 16 *Leasingy*, Novelizace IAS 41 *Zemědělství* (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později).
- Novelizace IAS 12 *Daně ze zisku* - Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později - zatím neschválené EU).
- Novelizace IFRS 10 a IAS 28 *Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem* (Evropská komise se rozhodla odložit schválení na neurčito).
- Novelizace IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky* - Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později - zatím neschválené EU).
- Novelizace IAS 1 *Sestavování a zveřejňování účetní závěrky* a Stanoviska k aplikaci IFRS č. 2: *Posuzování významnosti (materiality)* (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později - zatím neschválené EU).
- Novelizace IAS 8 *Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby* (účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později - zatím neschválené EU).

Dle odhadů Banky nebude mít dodržování výše uvedených standardů, úprav stávajících standardů a interpretací v období, kdy budou použity poprvé, 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
- Operační 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 pravidelně 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 vzniká, jestliže klient nebo protistrana neplní své smluvní závazky. Souvisí především s pohledávkami za klienty (retailovými i korporátními), úvěry finančním institucím, finančními aktivy vykazovanými v reálné hodnotě do zisku nebo tráty, finančními aktivy vykazovanými v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku a finančními aktivy vykazovanými v naběhlé hodnotě.

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.

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	2021					2020				
	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	31 538	-	-	-	31 538	44 513	-	-	-	44 513
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	2 691	-	-	-	2 691	2 378	-	-	-	2 378
Úvěry zákazníkům	6 972	19 352	34 036	6 336	66 696	5 291	14 588	34 089	4 589	58 557
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	79	660	1 530	828	3 097	-18	134	310	424	850
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	79	245	18 688	18 457	37 469	36	177	12 518	13 324	26 055
Celkem	41 359	20 257	54 254	25 621	141 491	52 200	14 899	46 917	18 337	132 353
Finanční závazky dle typu										
Běžné účty a vklady zákazníků	129 320	-	-	-	129 320	123 618	-	-	-	123 618
Podřízený dluh	-	2	-	276	278	-	1	-	254	255
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	58	609	417	-	1 084	142	165	402	12	721
Závazky z leasingu	30	86	253	6	375	27	75	229	49	380
Celkem	129 408	697	670	282	131 057	123 787	241	631	315	124 974
Úvěrový příslib poskytnutý	-2 256	255	1 532	469	-	-1 411	183	1 092	136	-
Čistá pozice	-90 305	19 815	55 116	25 808	10 434	-72 998	14 841	47 378	18 158	7 379

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Banky. Tabulka rovněž neobsahuje finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření vzhledem k jejich nerelevanci v rámci likviditní analýzy. 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 a reverzních repo operací umístěných v ČNB. Tato rezerva byla k 31. prosinci 2021 v hodnotě 28 776 mil. Kč (31. prosince 2020: 41 656 mil. Kč).

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

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

mil. Kč	2021					2020				
	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	6 972	19 352	34 036	6 336	66 696	5 291	14 588	34 089	4 589	58 557
Běžné účty a vklady zákazníků	12 288	8 618	108 414	-	129 320	12 414	17 130	94 074	-	123 618
Závazky z leasingu	30	86	253	6	375	27	75	229	49	380
Celkem	-5 346	10 648	-74 631	6 330	-62 999	-7 150	-2 617	-60 214	4 540	-65 441

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	2021					2020				
	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	129 320	-	-	-	129 320	123 618	-	-	-	123 618
Podřízený dluh	-	13	54	343	410	-	7	28	288	323
Závazky z leasingu	33	97	285	7	422	30	82	250	54	416
Celkem	129 353	110	339	350	130 152	123 648	89	278	342	124 357
Derivátové závazky										
Derivátové nástroje - přítok	3 087	12 136	3 388	2 559	21 170	1 171	4 574	13 101	1 973	20 819
Derivátové nástroje - odtok	3 057	12 080	2 235	1 347	18 719	1 331	4 626	13 477	1 660	21 094
Celkový čistý odtok	129 323	54	-814	-862	127 701	123 808	141	654	29	124 632

Částky uvedené v tabulce výše byly sestaveny takto:

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

Derivátové finanční závazky – smluvní 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 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 refixace 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:

	2021	2020
	mil. Kč	mil. Kč
Reálná hodnota čistých aktiv		
+200 b.b.	539	-368
-200 b.b.	1 387	825
Zisk po zdanění		
+200 b.b.	727	237
-200 b.b.	-713	-896

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 řízeno 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 18). Analýza měnové pozice Banky je uvedena níže. Cizoměnová pozice Banky je nevýznamná a proto se Banka rozhodla neuvádět analýzu citlivosti na měnové riziko.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza úrokového rizika

mil. Kč	2021						2020					
	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	3,2%	31 538	-	-	-	31 538	0,2%	44 513	-	-	-	44 513
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	3,8%	2 691	-	-	-	2 691	0,3%	2 378	-	-	-	2 378
Úvěry zákazníkům	5,0%	17 552	18 812	28 890	1 442	66 696	5,1%	15 564	10 277	31 844	872	58 557
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1,5%	79	11 190	8 743	17 457	37 469	1,0%	36	11 197	2 498	12 324	26 055
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem		51 860	30 002	37 633	18 899	138 394		62 491	21 474	34 342	13 196	131 503
Běžné účty a vklady zákazníků	0,5%	129 320	-	-	-	129 320	0,2%	123 618	-	-	-	123 618
Podřízený dluh	4,9%	-	278	-	-	278	2,7%	-	255	-	-	255
Závazky z leasingu	1,1%	30	86	253	6	375	1,8%	27	75	229	49	380
Úrokově citlivé finanční závazky celkem		129 350	364	253	6	129 973		123 645	330	229	49	124 253
Podrozvahová aktiva (úrokové swapy)		12 425	14 960	10 250	523	38 158		18 236	24 550	4 795	5 318	52 899
Podrozvahové závazky (úrokové swapy)		-10 634	-7 228	-10 168	-7 997	-36 027		-4 661	-6 109	-24 029	-18 127	-52 926
Čistá pozice		-75 699	37 370	37 462	11 419	10 552		-47 579	39 585	14 879	338	7 223

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 reflexace nebo zbytkové splatnosti, podle toho co nastane dříve. Efektivní úroková sazba je bez vlivu zajišťujících nástrojů.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza měnového rizika

mil. Kč	2021						2020					
	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	31 055	370	81	-	32	31 538	43 659	737	83	-	34	44 513
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	2 691	-	-	-	-	2 691	2 378	-	-	-	-	2 378
Úvěry zákazníkům	54 405	7 023	1 099	4 169	-	66 696	45 841	7 504	1 083	4 129	-	58 557
Finanční aktiva vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	3 097	-	-	-	-	3 097	850	-	-	-	-	850
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	28	-	23	-	-	51	-	-	23	-	-	23
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	37 469	-	-	-	-	37 469	26 055	-	-	-	-	26 055
Ostatní aktiva	3 240	273	1 034	-	-	4 547	3 499	235	568	-	-	4 302
Aktiva celkem	131 985	7 666	2 237	4 169	32	146 089	122 282	8 476	1 757	4 129	34	136 678
Běžné účty a vklady zákazníků	124 494	4 008	818	-	-	129 320	119 331	3 438	849	-	-	123 618
Podřízený dluh	278	-	-	-	-	278	255	-	-	-	-	255
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 084	-	-	-	-	1 084	721	-	-	-	-	721
Závazky z leasingu	242	133	-	-	-	375	241	139	-	-	-	380
Ostatní závazky	2 040	569	1	-	1	2 611	513	50	3	-	1	567
Závazky celkem	128 138	4 710	819	-	1	133 668	121 061	3 627	852	-	1	125 541
Vliv měnových derivátů	8 448	-2 872	-1 408	-4 168	-	-	9 935	-4 886	-916	-4 133	-	-
Čistá pozice	12 295	84	10	1	31	12 421	11 156	-37	-11	-4	33	11 137

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení kapitálu

Banka řídí kapitál z pohledu regulatorního a ekonomického kapitálu. Za kapitál Banka považuje základní kapitál, emisní ážio, rozdíly z přecenění, nerozdělené zisky/neuhrazené ztráty a podržený dluh. Cílem řízení kapitálu je udržet přiměřenou kapitálovou bázi tak, aby si Banka udržela důvěru zákazníků, 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 2021 a 31. prosinci 2020 plnila Banka všechny externě stanovené požadavky na kapitál.

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Kapitálové požadavky pro úvěrové riziko	4 537	4 337
Kapitálové požadavky pro operační riziko	481	423
Ostatní kapitálové požadavky	7	27
Kapitálové požadavky celkem	5 025	4 787
Kmenový kapitál Tier 1	11 145	9 186
Tier 1 kapitál	11 145	9 186
Tier 2 kapital	276	254
Kapitál celkem	11 421	9 440
Kapitálový poměr kmenového kapitálu Tier 1	17,7%	15,4%
Kapitálový poměr Tier 1 kapitálu	17,7%	15,4%
Celkový kapitálový poměr	18,2%	15,8%
Celkový regulatorní kapitálový požadavek	13,4%	13,4%
2021	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 963	4 963
Zisk za účetní období	1 400	1 808
Nerozdělený zisk z předchozích období	5 139	5 139
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	11	11
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odloženou daň	-877	-
Odložená daňová pohledávka související s daňovou ztrátou minulých období	-39	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-4	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	52	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	11 145	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	276	-
Celkem kapitál	11 421	12 421
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic	11 145	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu (pokračování)

2020

	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 963	4 963
Zisk za účetní období	-	1 351
Nerozdělený zisk z předchozích období	4 312	4 312
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	11	11
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odloženou daň	-743	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-2	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	145	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	9 186	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	254	-
Celkem kapitál	9 440	11 137
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic	9 440	

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 vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty je založená na jejich kótované tržní ceně.

Reálná hodnota úvěrů bankám a jiným finančním institucím, ostatních aktiv, běžných účtů, podřízeného dluhu a ostatních závazků se významně neliší od jejich čisté účetní hodnoty vykázané ve výkazu o finanční situaci.

	Bod přílohy	Způsob určení reálné hodnoty	Reálná hodnota 2021 mil. Kč	Účetní hodnota 2021 mil. Kč	Reálná hodnota 2020 mil. Kč	Účetní hodnota 2020 mil. Kč
Úvěry zákazníkům	6	Úroveň 3	64 979	66 696	58 667	58 557
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	9	Úroveň 1	36 887	37 469	26 266	26 055
			101 866	104 165	84 933	84 612

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 1: Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

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):

2021	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Úroveň 3 mil. Kč	Celkem mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů	7	-	3 097	-	3 097
Finanční aktiva vykázána v reálné hodnotě do OCI	8	23	-	28	51
Záporná reálná hodnota derivátů	18	-	-1 084	-	-1 084
		23	2 013	28	2 064

2020	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů	7	-	850	850
Finanční aktiva vykázána v reálné hodnotě do OCI	8	23	-	23
Záporná reálná hodnota derivátů	18	-	-721	-721
		23	129	152

Během let 2021 a 2020 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty, úvěry bankám a jiným finančním institucím

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Reverzní repo operace s ČNB	26 820	41 656
Pokladní hotovost	2 029	1 782
Zůstatky u centrálních bank	1 956	-
Běžné účty	<u>733</u>	<u>1 075</u>
	<u>31 538</u>	<u>44 513</u>

V rámci reverzních repo operací obdržela Banka od ČNB kolaterál v podobě pokladničních poukázek ČNB v hodnotě 26 748 mil. Kč (31. prosinec 2020: 40 949 mil. Kč).

Koncentrace běžných účtů dle zemí	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Česká republika	579	954
Rakousko	142	121
Nizozemí	<u>12</u>	<u>-</u>
	<u>733</u>	<u>1 075</u>

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Běžné účty u centrální banky	<u>2 691</u>	<u>2 378</u>
	<u>2 691</u>	<u>2 378</u>

Zůstatky na běžných účtech u centrální banky uvedené výše jsou způsobilé k plnění požadavků na udržování povinných minimálních rezerv. Průměrná výše povinných minimálních rezerv požadovaná ČNB pro období, do kterého spadal 31. prosinec 2021, byla stanovena na 2 691 mil. Kč (31. prosinec 2020: 2 403 mil. Kč), tuto úroveň Banka splnila. Povinné minimální rezervy jsou mandatorní vklady u ČNB, jejichž výše je vypočtena v souladu s platnou legislativou.

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 2021

	Spotřebitelské úvěry mil. Kč	Hypoteční úvěry mil. Kč	Kontokorent mil. Kč	Úvěry dceřiným společnostem Banky mil. Kč	Ostatní korporátní úvěry mil. Kč	Celkem mil. Kč
Hrubá výše - Stupeň 1	22 067	11 362	407	24 701	-	58 537
Hrubá výše - Stupeň 2	2 575	297	74	4 180	1 148	8 274
Hrubá výše - Stupeň 3	543	8	61	-	-	612
Celkem	25 185	11 667	542	28 881	1 148	67 423
Opravná položka – Stupeň 1 (12M ECL)	-90	-11	-15	-12	-	-128
Opravná položka – Stupeň 2 (LT ECL)	-66	-	-3	-11	-67	-147
Opravná položka – Stupeň 3 (LT ECL)	-405	-	-47	-	-	-452
Celkem	-561	-11	-65	-23	-67	-727
Čistá hodnota	24 624	11 656	477	28 858	1 081	66 696

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

31. prosince 2020

	Spotřebitelské úvěry mil. Kč	Hypoteční úvěry mil. Kč	Kontokorent mil. Kč	Úvěry dceřiným společnostem Banky mil. Kč	Ostatní korporátní úvěry mil. Kč	Celkem mil. Kč
Hrubá výše - Stupeň 1	16 861	6 837	324	25 050	887	49 959
Hrubá výše - Stupeň 2	1 824	493	65	5 287	1 210	8 879
Hrubá výše - Stupeň 3	396	1	46	-	-	443
Celkem	19 081	7 331	435	30 337	2 097	59 281
Opravná položka – Stupeň 1 (12M ECL)	-156	-9	-24	-11	-1	-201
Opravná položka – Stupeň 2 (LT ECL)	-96	-1	-7	-20	-92	-216
Opravná položka – Stupeň 3 (LT ECL)	-277	-	-30	-	-	-307
Celkem	-529	-10	-61	-31	-93	-724
Čistá hodnota	18 552	7 321	374	30 306	2 004	58 557

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 2021	-188	-104	-308	-	-600
Změny opravných položek					
Převod do stupně 1	-4	4	-	-	-
Převod do stupně 2	24	-25	1	-	-
Převod do stupně 3	49	42	-91	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-55	-29	-3	-	-87
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	40	32	-64	-	8
Odúctovaná finanční aktiva	19	10	-	-	29
Odpisy úvěrů	-	-	13	-	13
Změna za účetní období v čisté výši	73	34	-144	-	-37
Opravná položka k 31. prosinci 2021	-115	-70	-452	-	-637

6. 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 2020 (dle IFRS 9)	-87	-57	-295	-	-439
Změny opravných položek					
Převod do stupně 1	-10	10	-	-	-
Převod do stupně 2	52	-53	1	-	-
Převod do stupně 3	72	44	-116	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	-58	-30	-3	-	-91
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	-177	-27	-51	-	-255
Odúčtovaná finanční aktiva	20	9	-	-	29
Odписы úvěrů	-	-	156	-	156
Změna za účetní období v čisté výši	-101	-47	-13	-	-161
Opravná položka k 31. prosinci 2020	-188	-104	-308	-	-600

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 2021

	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
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	24 701	5 328	-	-	30 029
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	24 701	5 328	-	-	30 029
Opravná položka	-12	-78	-	-	-90
Účetní hodnota	24 689	5 250	-	-	29 939

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

31. prosinec 2020

	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
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	25 937	6 497	-	-	32 434
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	25 937	6 497	-	-	32 434
Opravná položka	-12	-112	-	-	-124
Účetní hodnota	25 925	6 385	-	-	32 310

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

31. prosince 2021

	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 2021	-12	-112	-	-	-124
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do stupně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	-2	-	-	-	-2
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvíjení diskontu	1	31	-	-	32
Odúčtovaná finanční aktiva	1	3	-	-	4
	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-	34	-	-	34
Opravná položka k 31. prosinci 2021	-12	-78	-	-	-90

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

31. prosince 2020

	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 2020	-197	-	-	-	-197
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do stupně 2	58	-58	-	-	-
Převod do stupně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	-45	-54	-	-	-99
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvícení diskontu	152	-	-	-	152
Odúčtovaná finanční aktiva	20	-	-	-	20
Změna za účetní období v čisté výši	185	-112	-	-	73
Opravná položka k 31. prosinci 2020	-12	-112	-	-	-124

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	2021					
	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Indie mil. Kč	Filipíny mil. Kč	Celkem mil. Kč
Úvěry posuzované na portfoliové bázi						
Hrubá výše	37 394	-	-	-	-	37 394
Ve splatnosti	36 630	-	-	-	-	36 630
Po splatnosti 1 – 30 dnů	198	-	-	-	-	198
Po splatnosti 31 – 90 dnů	61	-	-	-	-	61
Po splatnosti 91 – 360 dnů	152	-	-	-	-	152
Po splatnosti více než 360 dnů	353	-	-	-	-	353
Opravné položky	-637	-	-	-	-	-637
Účetní hodnota	36 757	-	-	-	-	36 757
Úvěry posuzované na individuální bázi						
Hrubá výše	17 653	5 948	1 148	4 180	1 100	30 029
Ve splatnosti	17 653	5 948	1 148	4 180	1 100	30 029
Opravné položky	-5	-6	-67	-11	-1	-90
Účetní hodnota	17 648	5 942	1 081	4 169	1 099	29 939
Účetní hodnota celkem	54 405	5 942	1 081	4 169	1 099	66 696

Koncentrace úvěrového rizika v jednotlivých zemích je v tabulce uvedena dle ekonomické podstaty (zejména lokace aktiv a příjmů zákazníka), nikoli pouze dle sídla zákazníka.

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	2020					Celkem mil. Kč
	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Indie mil. Kč	Filipíny mil. Kč	
Úvěry posuzované na portfoliové bázi						
Hrubá výše	26 847	-	-	-	-	26 847
Ve splatnosti	26 269	-	-	-	-	26 269
Po splatnosti 1 – 30 dnů	180	-	-	-	-	180
Po splatnosti 31 – 90 dnů	69	-	-	-	-	69
Po splatnosti 91 – 360 dnů	123	-	-	-	-	123
Po splatnosti více než 360 dnů	206	-	-	-	-	206
Opravné položky	-600	-	-	-	-	-600
Účetní hodnota	26 247	-	-	-	-	26 247
Úvěry posuzované na individuální bázi						
Hrubá výše	19 525	6 392	1 210	4 221	1 086	32 434
Ve splatnosti	19 525	6 392	1 210	4 221	1 086	32 434
Opravné položky	-6	-6	-92	-17	-3	-124
Účetní hodnota	19 519	6 386	1 118	4 204	1 083	32 310
Účetní hodnota celkem	45 766	6 386	1 118	4 204	1 083	58 557

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	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Méně než 50%	4 695	2 240
51-70%	3 966	2 348
71-80%	2 384	2 266
81-85%	119	104
Více než 85%	<u>256</u>	<u>212</u>
Zajištěné celkem	11 420	7 170
Dočasně nezajištěné	<u>247</u>	<u>161</u>
Celkem	<u>11 667</u>	<u>7 331</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 2021 247 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 161 mil. Kč).

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

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů (viz bod 18)	<u>3 097</u>	<u>850</u>
	<u>3 097</u>	<u>850</u>

8. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Akcie	<u>51</u>	<u>23</u>
	<u>51</u>	<u>23</u>

9. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
České státní dluhopisy	37 469	26 055
z toho: zajišťované v rámci zajišťovacího účetnictví	10 169	14 924
	37 469	26 055

Z celkové výše uvedené částky byly české státní dluhopisy ve výši 2 119 mil. Kč (31. prosinec 2020: 393 mil. Kč) poskytnuty ve smlouvách o půjčkách a výpůjčkách cenných papírů.

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 2021

Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem
	12 měsíční ECL mil. Kč	Celoživotní ECL mil. Kč	Celoživotní ECL mil. Kč	finanční aktiva (POCI) mil. Kč	
Velmi nízké riziko	37 469	-	-	-	37 469
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	37 469	-	-	-	37 469
Opravná položka	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	37 469	-	-	-	37 469

31. prosinec 2020

Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem
	12m. ECL mil. Kč	Celoživotní ECL mil. Kč	Celoživotní ECL mil. Kč	finanční aktiva (POCI) mil. Kč	
Velmi nízké riziko	26 055	-	-	-	26 055
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	26 055	-	-	-	26 055
Opravná položka	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	26 055	-	-	-	26 055

10. Odložené daňové závazky a pohledávky

Sazba použitá pro výpočet odložené daně činí 19% (2020: 19%). Odložené daňové pohledávky se vztahují k následujícím položkám:

	Aktiva		Pasiva		Rozdíl	
	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Úvěry zákazníkům	63	89	-	-	63	89
Finanční aktiva vykázaná v RH do OCI	-	-	-3	-3	-3	-3
Neuplatněné daňové ztráty	68	-	-	-	68	-
Dlouhodobý hmotný majetek	21	15	-	-	21	15
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-190	-173	-190	-173
Ostatní aktiva a závazky	24	13	-	-	24	13
Ostatní dočasné rozdíly - pokuty	-	-	-6	-3	-6	-3
Celkem	315	117	-338	-179	-23	-62
Čistý odložený daňový závazek					-23	-62

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	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci		-62	-83
Vliv fúze		47	-
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	29	8	22
Odložená daň vykázaná v ostatním výsledku hospodaření		-	-1
Zůstatek k 31. prosinci		-23	-62

11. Investice do dceřiných společností

	Sídlo společnosti	Majetková účast		Účetní hodnota	
		2021 %	2020 %	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
AB 4 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	357	357
My Air a.s.	Česká republika	100,00	100,00	97	97
Benxy s.r.o.	Česká republika	-	100,00	-	868
				454	1 322

Hlavní činností společnosti AB 4 B.V. je získávat, nakupovat a shromažďovat finanční aktiva od spřízněných společností a rovněž jejich přímé financování. Hlavní činností společnosti My Air a.s. je vývoj a provoz mobilní aplikace pro obsluhu produktů Banky.

Společnost Benxy s.r.o. se stala dceřinou společností Banky v říjnu 2020. Hlavní činností společnosti je poskytování spotřebitelských úvěrů na peer-to-peer platformě. V prosinci 2021 se společnost Benxy s.r.o. sloučila s Bankou (viz bod 2e).

12. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2021	2 639
Přírůstky interně vyvinutého majetku	116
Přírůstky nakoupeného majetku	131
Vliv fúze	396
Zůstatek k 31. prosinci 2021	<u>3 282</u>
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2021	1 337
Odpisy	271
Vliv fúze	124
Zůstatek k 31. prosinci 2021	<u>1 732</u>
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2021	<u>1 302</u>
k 31. prosinci 2021	<u>1 550</u>
	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2020	2 414
Přírůstky interně vyvinutého majetku	135
Přírůstky nakoupeného majetku	90
Zůstatek k 31. prosinci 2020	<u>2 639</u>
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2020	1 090
Odpisy	247
Zůstatek k 31. prosinci 2020	<u>1 337</u>
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2020	<u>1 324</u>
k 31. prosinci 2020	<u>1 302</u>

Dlouhodobý nehmotný majetek tvořil v letech 2021 a 2020 pouze software.

13. Dlouhodobý hmotný majetek

	Aktiva s právem k užívání				Hmotný majetek v pořízení	Celkem
	Budovy mil. Kč	- budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. lednu 2021	257	571	462	15	7	1 312
Přírůstky	9	124	14	2	21	170
Úbytky	-10	-57	-20	-5	-27	-119
Vliv fúze	1	35	5	-	-	41
Zůstatek k 31. prosinci 2021	257	673	461	12	1	1 404
Oprávký						
Zůstatek k 1. lednu 2021	150	201	361	15	-	727
Odpisy	33	114	52	1	-	200
Úbytky	-11	-4	-15	-6	-	-36
Vliv fúze	-	-	-3	-	-	-3
Zůstatek k 31. prosinci 2021	172	311	395	10	-	888
Účetní hodnota						
k 1. lednu 2021	107	370	101	-	7	585
k 31. prosinci 2021	85	362	66	2	1	516
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. lednu 2020	240	533	451	15	31	1 270
Přírůstky	22	38	28	-	34	122
Úbytky	-5	-	-17	-	-58	-80
Zůstatek k 31. prosinci 2020	257	571	462	15	7	1 312
Oprávký						
Zůstatek k 1. lednu 2020	126	94	322	13	-	555
Odpisy	28	107	57	2	-	194
Úbytky	-4	-	-18	-	-	-22
Zůstatek k 31. prosinci 2020	150	201	361	15	-	727
Účetní hodnota						
k 1. lednu 2020	114	439	129	2	31	715
k 31. prosinci 2020	107	370	101	-	7	585

14. Ostatní aktiva

	2021	2020
	mil. Kč	mil. Kč
Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami	1 034	571
Vypořádání plateb debetními kartami	400	220
Pohledávky z obchodních vztahů	248	153
Zajištění poskytnuté v souvislosti s derivátovými transakcemi	-	78
Náklady příštích období	76	71
	<u>1 758</u>	<u>1 093</u>

Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami ve výši 1 034 mil. Kč (31. prosinec 2020: 571 mil. Kč) představuje finanční zůstatek v držení MasterCard Europe SPRL.

Zajištění poskytnuté v souvislosti s derivátovými transakcemi 0 mil. Kč (31. prosinec 2020: 78 mil. Kč) představuje finanční zůstatky s protistranami podle ISDA (International Swaps and Derivatives Association) nebo podobných dohod.

15. Běžné účty a vklady zákazníků

	2021	2020
	mil. Kč	mil. Kč
Spořicí účty	87 432	88 204
Běžné účty zákazníků	41 888	35 414
	<u>129 320</u>	<u>123 618</u>

Běžné účty zahrnují část offsetových vkladových účtů souvisejících s hypotečními úvěry ve výši 454 mil. Kč (31. prosinec 2020: 565 mil. Kč). Zbýlá část těchto účtů ve výši 2 112 mil. Kč (31. prosinec 2020: 1 352 mil. Kč) je přímo rozvahově započtena proti hypotečním úvěrům.

16. Podřízený dluh

	Úroková sazba	Konečná splatnost	Zůstatek	
			2021	2020
			mil. Kč	mil. Kč
Emitovaný podřízený dluhopis	Pohyblivá 12M PRIBOR + marže	říjen 2029	278	255
			<u>278</u>	<u>255</u>

Emitovaný podřízený dluhopis 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 regulátorem.

17. Odsouhlasení pohybu závazků a peněžních toků z finanční činnosti

	Podřízené dluhy mil. Kč	Závazky z leasingu mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2021	255	380	635
Změny z finančních peněžních toků			
Příjmy z emise podřízených dluhů	22	-	22
Splacení podřízených dluhů	-	-	-
Úhrada závazku z leasingu	-	-116	-116
Změny z finančních peněžních toků celkem	22	-116	-94
Kurzové rozdíly	-	-7	-7
Ostatní změny	-	118	118
Úrokové náklady	9	5	14
Zaplacené úroky	-8	-5	-13
Ostatní změny v závazcích celkem	1	111	112
Zůstatek k 31. prosinci 2021	278	375	653

	Podřízené dluhy mil. Kč	Závazky z leasingu mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2020	202	441	663
Změny z finančních peněžních toků			
Příjmy z emise podřízených dluhů	54	-	54
Splacení podřízených dluhů	-	-	-
Úhrada závazku z leasingu	-	-106	-106
Změny z finančních peněžních toků celkem	54	-106	-52
Kurzové rozdíly	-	4	4
Ostatní změny	-	21	21
Úrokové náklady	11	8	19
Zaplacené úroky	-12	-8	-20
Ostatní změny v závazcích celkem	-1	25	24
Zůstatek k 31. prosinci 2020	255	380	635

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

K 31. prosinci 2021 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
Zajišťovací deriváty						
Úrokové swapy – zajištění reálné hodnoty dluhopisů	CZK fix/float	-	-	10 252	-	2 147
Průměrná úroková míra		-	-	1,0%	-	-
Zajišťovací deriváty		-	-	10 252	-	2 147
Ostatní deriváty pro řízení rizika						
Měnový forward	CZK/USD	823	264	467	-36	-
Měnový forward	CZK/EUR	1 079	2 185	132	-	155
Měnový forward	EUR/INR	-	4 555	-	-365	-
Měnový forward	INR/EUR	-	38	-	-	2
Měnový forward	EUR/CZK	934	-	-	-14	-
Měnový forward	USD/CZK	133	-	-	-1	-
Cross currency swap	CZK/EUR	-	4 517	-	-	141
Úrokový swap	CZK float/fix	-	1 980	10 820	-626	-
Úrokový swap	CZK fix/float	2 580	1 960	10 660	-42	652
Ostatní deriváty		5 549	15 499	22 079	-1 084	950
Deriváty celkem		5 549	15 499	32 331	-1 084	3 097

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

Ve 2021 se Banka rozhodla ukončit následující zajišťovací vztahy:

- Zajištění reálné hodnoty vybraných tranší úvěrů dceřiným společností s datem ukončení 1. ledna 2021 a 31. března 2021 z důvodu významného snížení účinnosti zajištění nebo plánovaného ukončení souvisejících zajišťovacích nástrojů. Hodnota související kumulativní úpravy reálné hodnoty je amortizována od 1. ledna 2021, resp. 1. dubna 2021 prostřednictvím výkazu o úplném výsledku hospodaření metodou efektivní úrokové míry.
- Zajištění reálné hodnoty ostatních korporátních úvěrů s datem ukončení 31. května 2021 z důvodu prodeje zajišťovaného aktiva. Hodnota související kumulativní úpravy reálné hodnoty byla jednorázově odepsána do výkazu o úplném výsledku hospodaření.
- Portfoliové zajištění úrokového rizika vztahující se k hypotečním úvěrům s datem ukončení 31. března 2021 z důvodu plánovaného ukončení souvisejících zajišťovacích nástrojů. Hodnota související kumulativní úpravy reálné hodnoty byla vzhledem ke své nevýznamnosti jednorázově odepsána do výkazu o úplném výsledku hospodaření.
- Zajištění reálné hodnoty části portfolia státních dluhopisů s datem ukončení v dubnu a květnu 2021 z důvodu plánovaného ukončení souvisejících zajišťovacích nástrojů. Hodnota související kumulativní úpravy reálné hodnoty je amortizována od 1. května 2021 prostřednictvím výkazu o úplném výsledku hospodaření metodou efektivní úrokové míry.

Zajištění reálné hodnoty – ukončené	Kumulovaný rozdíl z přecenění zajištění reálnou hodnotou k datu ukončení mil. Kč	Rozpuštěno prostřednictvím výkazu o úplném výsledku v roce 2021 mil. Kč	Zbývá rozpustit mil. Kč
Úvěry dceřiným společnostem	58	-58	-
Ostatní korporátní úvěry	-7	7	-
Portfolio hypotečních úvěrů	-4	4	-
Státní dluhopisy	-80	6	-74

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

K 31. prosinci 2020 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 reálné hodnoty úvěrů	CZK float/fix	-	-	600	-2	9
Úrokové swapy - zajištění reálné hodnoty úvěrů	CZK fix/float	3 760	2 200	14 690	-458	30
Úrokové swapy - zajištění reálné hodnoty dluhopisů	CZK fix/float	-	-	15 062	-122	486
Cross-currency swapy – zajištění reálné hodnoty úvěrů	CZK/EUR	-	-	4 619	-116	-
Měnový forward – zajištění reálné hodnoty úvěrů	EUR/INR	-	485	4 518	-2	102
Průměrná úroková sazba		-1,4%	-0,7%	-1,2%	-	-
Zajišťovací deriváty		3 760	2 685	39 489	-700	627
Ostatní deriváty pro řízení rizika						
Měnový forward	CZK/USD	32	650	-	-	46
Měnový forward	CZK/EUR	25	-	162	-	4
Měnový forward	EUR/INR	-	108	-	-	3
Měnový forward	INR/EUR	-	154	-	-4	-
Měnový forward	EUR/CZK	39	-	-	-	-
Cross currency swap	CZK/USD	-	540	-	-	13
Cross currency swap	CZK/EUR	807	2 214	1 478	-2	128
Cross currency swap	USD/CZK	234	47	-	-14	-
Úrokový swap	CZK fix/float	-	1 900	2 010	-1	29
Ostatní deriváty		1 112	5 613	3 650	-21	223
Deriváty celkem		4 872	8 298	43 139	-721	850

18. 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 vykazána zajišťovaná položka	Změna přecenění vykázaná ve výkazu o úplném výsledku
31. prosince 2021				
Dluhopisy	10 169	-2 013	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-1 827
31. prosince 2020				
Dluhopisy	14 924	-266	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-23
Hypoteční a korporátní úvěry	24 708	275	Úvěry zákazníkům	312
Zajišťující položka	Nominální hodnota	Reálná hodnota	Řádek výkazu o finanční pozici, kde je vykazána zajišťující položka	Změna přecenění vykázaná ve výkazu o úplném výsledku
31. prosince 2021				
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty dluhopisů	10 252	2 147	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	1 793
31. prosince 2020				
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty dluhopisů	15 062	363	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	61
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty úvěrů	24 669	-536	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-298

19. Závazky z leasingu

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Závazky z leasingu do 1 roku	115	102
Závazky z leasingu nad 1 rok	260	278
	<u>375</u>	<u>380</u>

20. Ostatní závazky

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Závazky z obchodních vztahů	250	157
Závazky k zaměstnancům a z titulu sociálního zabezpečení	189	114
Zajištění přijaté v souvislosti s derivátovými transakcemi	1 894	40
Ostatní daňové závazky	18	10
Ostatní	87	49
	<u>2 438</u>	<u>370</u>

Změna hodnoty zajištění souvisejícího s derivátovými transakcemi vyplývá z aktuálního vývoje úrokových sazeb.

21. Základní kapitál

K 31. prosinci 2021 je základní kapitál Banky tvořen 500 021 kusů kmenovými akciemi (31. prosinec 2020: 500 021 kusů) 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 dividendy schválena. Hodnota emisního ážia k 31. prosinci 2021 činila 4 963 mil. Kč (31. prosinec 2020: 4 963 mil. Kč).

22. Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Spotřebitelské úvěry	1 394	1 225
Úvěry dceřiným společnostem	1 283	1 732
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	369	338
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	297	244
Hypoteční úvěry	153	111
Kontokorenty	77	60
Ostatní korporátní úvěry	72	75
	<u>3 645</u>	<u>3 785</u>

Úrokové výnosy z finančních aktiv v naběhlé hodnotě v celkové výši 297 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 244 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 48 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: výnosy 8 mil. Kč). Úrokové výnosy z hypotečních úvěrů v celkové výši 153 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 111 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 39 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: výnosy 26 mil. Kč). Úrokové výnosy z úvěrů dceřiným společnostem v celkové výši 1 283 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 1 732 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 36 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: výnosy 17 mil. Kč) a náklady z rozpouštění rozdílů z přecenění na reálnou hodnotu v souvislosti s ukončenými zajišťovacími vztahy v celkové výši 58 mil. Kč. Úrokové výnosy z ostatních korporátních úvěrů v celkové výši 72 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 75 mil. Kč) zahrnují úrokové výnosy z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 1 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: výnosy 5 mil. Kč).

23. Úrokové náklady

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	262	425
Podřízený dluh	9	11
Závazky z leasingu	5	8
Ostatní	5	3
	<u>281</u>	<u>447</u>

24. Výnosy z poplatků a provizí

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Zpracování plateb a vedení účtů	261	254
Hotovostní transakce	242	137
Provize z pojištění	99	64
Smluvní pokuty	8	5
Ostatní	41	-
	<u>651</u>	<u>460</u>

25. Náklady na poplatky a provize

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Hotovostní transakce	255	311
Příspěvky do Garančního systému finančního trhu	66	55
Zpracování plateb a vedení účtů	23	20
Ostatní	27	21
	<u>371</u>	<u>407</u>

26. Ostatní provozní zisky/ztráty

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Kurzové zisky/ztráty	263	-215
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	-1 827	-23
Přecenění zajišťovacích derivátů	2 007	-237
Přecenění derivátů pro řízení rizik	-132	119
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	-95	115
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	-122	197
Ostatní	11	37
	<u>105</u>	<u>-7</u>

27. Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Spotřebitelské úvěry (viz bod 6)	-52	167
Hypoteční úvěry (viz bod 6)	1	5
Kontokorenty (viz bod 6)	3	42
Ostatní úvěry (viz bod 6)	-29	-76
Rezervy na podrozvahové expozice	2	-1
	<u>-75</u>	<u>137</u>

28. Správní a režijní náklady

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Mzdové náklady	553	459
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	156	130
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	471	441
Reklama a marketing	196	136
Informační technologie	147	164
Odborné služby	66	49
Telekomunikace a poštovné	55	54
Nájemné	51	59
Cestovní náklady	5	6
Ostatní	74	77
	<u>1 774</u>	<u>1 575</u>

29. Daň z příjmů

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Daňová povinnost za účetní období	233	343
Minus: Zaplacené zálohy na daň z příjmů	-352	-208
	<u>119</u>	<u>135</u>

Pohledávka (-) / Závazek (+) ze splatné daně

	Bod přílohy	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Náklad ze splatné daně		233	343
Náklad/výnos z odložené daně	10	9	-22
Celková daň z příjmů vykázaná ve výkazu o úplném výsledku hospodaření		<u>242</u>	<u>321</u>

29. Daň z příjmů (pokračování)

Odsouhlasení daně z příjmu

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Zisk před zdaněním	2 050	1 672
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2020: 19%)	390	318
Dopad daňově neuznatelných nákladů	2	9
Zaúčtování odložené daně z titulu dříve neuplatněných daňových ztrát	-160	-
Ostatní	10	-6
Daň z příjmů	242	321
<i>Efektivní sazba daně</i>	<i>11,8%</i>	<i>19,2%</i>

30. Budoucí potenciální závazky

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

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Kontokorenty	1 083	816
Spotřebitelské úvěry	402	394
Hypoteční úvěry	853	260
	2 338	1 470

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

K 31. prosinci 2021 je stav natvořených rezerv k úvěrovým příslibům a ostatním podrozvahovým položkám ve výši 4 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 3 mil. Kč).

31. Operativní leasing

Přijatý leasing

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

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Do 1 roku	1	1
Od 1 roku do 5 let	2	2
Více než 5 let	-	-
	3	3

V roce 2021 byly ve výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 38 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 44 mil. Kč). Celkové peněžní platby leasingových závazků činily 116 mil. Kč (k 31. prosinci 2020: 109 mil. Kč).

32. 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 2021 ani 2020 neměla žádné transakce s mateřskou společností.

(b) Transakce se spřízněnými společnostmi

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

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	534	633
Úvěry zákazníkům	30 029	30 306
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	2 008	528
Ostatní aktiva	12	9
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-574	-453
Ostatní závazky	-1 599	-175
	<u>30 410</u>	<u>30 848</u>

Mimo transakcí uvedených výše Banka poskytla dluhopisy vykázané mezi finančními aktivy v naběhlé hodnotě ve výši 2 119 mil. Kč (31. prosinec 2020: 393 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:

	2021 mil. Kč	2020 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové sazby	1 330	1 718
Úrokové náklady	-7	-3
Náklady na poplatky a provize	-7	-6
Ostatní provozní zisky/ztráty	1 337	-62
Správní a režijní náklady	-253	-246
	<u>2 400</u>	<u>1 401</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 2021 mzdové náklady v hrubé výši 52 mil. Kč (31. prosince 2020: 55 mil. Kč).

Banka poskytuje členům vedení Banky pouze krátkodobé zaměstnanecké benefity.

33. Události po datu účetní závěrky

V únoru 2022 po uznání samostatné Doněcké lidové republiky a Luhanské lidové republiky Ruskou federací a její následné invazi na Ukrajinu vojenský konflikt eskaloval a rozšířil se do dalších regionů této země. V reakci na postup Ruské federace vůči Ukrajině řada zemí zavedla a/nebo rozšířila ekonomické sankce vůči řadě ruských fyzických a právnických osob. Vedení Banky analyzovalo dopad této události a k datu schválení této individuální účetní závěrky dospělo vedení Banky k závěru, že tato událost nemá významný dopad na individuální účetní závěrku ani schopnost Banky pokračovat v činnosti.