



Konsolidovaná výroční zpráva

Air Bank a.s.

za rok 2020

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.

Obsah

1	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	3
2	PROFIL AIR BANK	4
	2.1 ZÁKLADNÍ INFORMACE.....	4
	2.2 VZNIK A VÝVOJ AIR BANK.....	4
	2.3 ÚDAJE O KAPITÁLU BANKY.....	5
	2.4 ÚDAJE O ČINNOSTI BANKY.....	5
3	ORGÁNY BANKY A JEJÍ VRCHOLOVÉ VEDENÍ	7
	3.1 PŘEDSTAVENSTVO.....	7
	3.2 DOZORČÍ RADA.....	8
	3.3 DALŠÍ ČLENOVÉ VRCHOLOVÉHO VEDENÍ.....	8
	3.4 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA.....	10
4	INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK	11
5	HOSPODAŘENÍ BANKY A SKUPINY	12
6	ÚDAJE O KAPITÁLU	14
7	POMĚROVÉ UKAZATELE	16
8	INFORMACE O ODMĚNÁCH STATUTÁRNÍCH AUDITORŮ	17
9	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI	17
10	AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE	17
11	VLIV ČINNOSTI BANKY NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ	17
12	BOJ PROTI KORUPCI A ÚPLATKÁŘSTVÍ	17
13	PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY A RESPEKTOVÁNÍ LIDSKÝCH PRÁV	18
14	ORGANIZAČNÍ SLOŽKY V ZAHRANIČÍ	18
15	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	18
16	VIZE DALŠÍHO ROZVOJE V ROCE 2021	18
17	KONTAKTNÍ ÚDAJE	19
18	ODPOVĚDNOST ZA VÝROČNÍ ZPRÁVU	20
19	PŘÍLOHY	21

1 Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2020 byl rokem celosvětově poznamenaným pandemií koronaviru, která ovlivnila životy jednotlivců i podnikání firem. Také na nás a celé bankovní odvětví měla pochopitelně tato situace svůj vliv. Přesto považuji uplynulý rok za další úspěšný v historii Air Bank. Dokázali jsme totiž pozitivně zúročit naše dlouhodobé investice do digitálních kanálů, které klientům umožnily vyřizovat drtivou většinu požadavků online z bezpečí jejich domovů, a to včetně zakládání nových služeb. I díky tomu se nám v uplynulém roce dařilo dál růst, a to jak v celkovém počtu klientů, tak i v objemu poskytnutých úvěrů.

V devátém roce existence banky přibylo Air Bank dalších 72 tisíc klientů. Celkový počet klientů tak na konci roku překonal 861 tisíc a banka vykázala zisk 1,4 miliardy korun.

Největší radost mi ale dělá, že spokojeni jsou i naši klienti. Jejich zpětné vazby si velmi vážíme, ať už se jedná o přímé reakce na naše služby, nebo třeba klientská ocenění v nejrůznějších průzkumech a soutěžích. V loňském roce jsme díky našim klientům například znovu obhájili prvenství mezi firmami s nejlepší zákaznickou zkušeností v celém Česku a v oborových soutěžích se umístili mezi nejlepšími bankami nejen co do nabídky služeb, ale hlavně pro naši vstřícnost k zákazníkům. Ocenění jsme získali například v kategoriích nejlepší banka nebo klientsky nejpřívětivější banka. Naše půjčka byla již počtvrté v řadě vyhodnocena jako nejférovější v Indexu odpovědného úvěrování společnosti Člověk v tísni a ocenění posbíraly i běžný účet nebo třeba mobilní aplikace My Air.

V uplynulém roce jsme spustili i řadu nových služeb. Ještě před vyhlášením zákonného moratoria jsme nabídli klientům, kterým se z důvodů pandemie snížily příjmy, odklad splátek jejich úvěrů. Po skončení moratoria jsme přišli s nabídkou každoročních dvouměsíčních splátkových prázdnin u nových, nově převedených nebo nově sloučených půjček, aby měli klienti v období obecné nejistoty okolo epidemie koronaviru jistotu, že v případě zdravotních či finančních problémů budou schopni půjčku řádně splácet a vyjdou s penězi.

Naše služby jsme nově rozšířili také o doplňkové penzijní spoření nebo jednorázové investování do podílových fondů. Reagovali jsme na zájem rodičů o účet pro mladší děti a nově jsme nabídli možnost založení disponenta už od 10 let věku. Protože děti vyrůstají obklopeni online prostředím, je důležité učit je hospodařit nejen s hotovostí, ale i s digitálními penězi. S tím jim a jejich rodičům může pomoci dětská verze aplikace My Air, která nabízí přehledný a hravý vstup do samostatné správy kapesného v prostředí mobilního bankovníctví.

I mobilní bankovníctví pro dospělé klienty se loni dočkalo rozšíření o další užitečné funkce – ať už se jedná o Chytrý zůstatek, který klientům umožňuje spolehlivěji plánovat výdaje, nebo jednodušší a z pohledu evropské legislativy i bezpečnější způsob potvrzování plateb kartou na internetu. Nejen proto překročil v roce 2020 počet uživatelů aplikace My Air 600 tisíc lidí.

Na závěr bych se chtěl opět vrátit k tomu, jak citelně zasáhla světová pandemie do osobních i pracovních životů nás všech. Děkuji proto všem zaměstnancům Air Bank za jejich přístup a opravdu velké nasazení, díky kterému jsme i v roce 2020 dokázali dál růst. Vážím si toho. Stejně tak si vážím podpory našich akcionářů a v neposlední řadě také přízně našich klientů, pro které všechno naše každodenní úsilí vynakládáme a pro které chceme být nadále bankou, kterou mohou mít 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 společnost Brusson a.s. V červnu 2010 podala společnost Brusson a.s. podle zákona o bankách č. 21/1992 Sb. žádost o bankovní licenci. Česká národní banka této žádosti vyhověla a 31. května 2011 nabyla bankovní licence právní moci. Ke stejnému dni došlo ke změně názvu společnosti na Air Bank a.s. Obě výše uvedené změny byly 3. června 2011 zapsány do obchodního rejstříku.

Své služby zákazníkům začala Air Bank nabízet 22. listopadu 2011. Na začátku měla v nabídce dvě hlavní služby – běžný a spořicí účet. V roce 2012 rozšířila svou nabídku o spotřebitelskou půjčku. V roce 2013 začala nabízet bezkontaktní karty, spustila mobilní aplikace pro systémy iOS a Android nebo převedení půjčky z jiné banky. Od roku 2014 umožňuje konsolidovat i několik půjček do jedné, a navíc zavedla SEPA platby. Rok 2015 přinesl služby Převod hypotéky a Šanon nebo platby prostřednictvím bezkontaktní nálepky. V roce 2016 spustila banka nový způsob potvrzování plateb a získávání informací o zůstatcích pomocí mobilní aplikace a také možnost sjednat si cestovní pojištění. Rok 2017 byl ve znamení výstavby nových bankomatů, Air Bank více než zdvojnásobila svoji vlastní bankomatovou síť a stala se tak bankou s pátou největší vlastní bankomatovou sítí u nás. Ve stejném roce banka klientům nabídla hypotéky na koupi bytu nebo domu a také novou mobilní aplikaci s názvem My Air. Novým i stávajícím klientům Air Bank v roce 2018 nabídla nové služby, jako jsou platby mobilem, kontokorent, půjčka v mobilu a Odměny za placení, a další vylepšení mobilní aplikace. V roce 2019 spustila Air Bank jako první banka v Česku okamžité platby. Banka klientům nabídla také možnost placení mobilem a chytrými hodinkami prostřednictvím služeb Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay a Garmin Pay. Mezi další novinky patřila možnost založení účtu přes mobilní aplikaci nebo účty pro klienty od 15 let věku. 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. Air Bank v roce 2020 nabídla také doplňkové penzijní spoření, jednorázové investování do podílových fondů a pojištění půjčky nebo rozšířila 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. I díky tomu přibýlo Air Bank za jeden rok 72 tisíc nových klientů.

Přestože mohou klienti Air Bank využívat drtivou většinu služeb přes internet, vybuodovala banka i svou vlastní pobočkovou síť. Už při startu měla ve vybraných krajských městech dvanáct poboček. V průběhu let 2012 až 2017 rozšířila jejich počet o 22 poboček na současných 34 poboček. V roce 2019 a 2020 banka další pobočku neotevřela. Na konci roku 2020 měla Air Bank 373 bankomatů, ve všech umožňuje i bezkontaktní výběry. Bankomaty na pobočkách mohou klienti využít i pro vklad hotovosti na účet. Kromě bankomatů mohou klienti Air Bank vybírat i na vybraných místech Sazky.

V letech 2012 a 2013 se Air Bank stala 100% vlastníkem a ovládající osobou společností AB 1 B.V., AB 2 B.V., AB 3 B.V., AB 4 B.V., AB 5 B.V., AB 6 B.V. a AB 7 B.V., prostřednictvím kterých odkupovala finanční aktiva od spřízněných společností. V říjnu 2016 byly společnosti AB 1 B.V. a AB 3 B.V. sloučeny se společností AB 2 B.V. Obdobně byly společnosti AB 5 B.V. a AB 6 B.V. sloučeny se společností AB 4 B.V. S účinností od 1. ledna 2020 byly společnosti AB 2 B.V. a AB 7 B.V. sloučeny se společností AB 4 B.V. V červnu 2017 se Air Bank stala 100% vlastníkem a ovládající osobou společnosti My Air a.s., která zajišťuje obsluhu zákazníků banky prostřednictvím mobilní aplikace. 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. Všechny ovládané společnosti jsou plnou metodou konsolidace zahrnuty do konsolidované účetní závěrky Air Bank a.s. Společnosti Air Bank a.s., AB 4 B.V. a Benxy s.r.o. 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 2020 činí 11 137 384 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 11 823 tis. Kč.
- / Nerozdělený zisk ve výši 5 662 978 tis. Kč, který je tvořen výsledkem hospodaření roku 2020 ve výši 1 351 017 tis. Kč a nerozděleným ziskem z předchozích období ve výši 4 311 961 tis. Kč.

Akcionáři banky dosud nerozhodli o rozdělení zisku běžného účetního období za rok 2020 ve výši 1 351 017 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

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

5/21

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

- platební styk a zúčtování
 - vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků
 - obstarávání inkasa
 - finanční makléřství
 - směnárská 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

6/21

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.

investiční služba umístování 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 deponitářem nebo zahraničním centrálním deponitářem, 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 Benxy s.r.o., člen dozorčí rady Home Credit 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 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 společnostech: Home Credit a.s., Home Credit Slovakia, a.s. a Benxy s.r.o. Ve společnosti PT. Home Credit Indonesia je členem představenstva komisařů. Dále vykonává funkci ředitele ve společnostech: HC ITS s.r.o. v likvidaci, Vsegda Da N.V., Favour Ocean Limited, Filcommerce Holding, Inc. Je nevýkonným ředitelem ve společnosti HC Asia B.V. a Home Credit India Finance Private Limited. Je předsedou ve společnosti Home Credit Vietnam Finance Company Limited a členem společnosti Limited Liability Company Home Credit Insurance v Rusku.

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

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

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

Před nástupem do Air Bank a.s. pracoval v American Express a České spořitelně. V roce 2007 nastoupil do společnosti Home Credit Bank Ukraine, kde působil na pozici Head of Sales and CRM. Jeho úkolem bylo zpočátku vytvoření cross-sellové strategie a především realizace kampaní pro klienty banky i zákazníky využívající spotřebitelské úvěry. Následně byl odpovědný za celou prodejní síť banky. V Air Bank a.s. je od roku 2010 a měl zprvu na starost 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 oddělení Péče o klienta, kde je zodpovědný za zajištění klientského servisu.

3.3 Další členové vrcholového vedení

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

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

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

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

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

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

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

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

V letech 2002 – 2011 pracovala na několika pozicích v oblasti řízení lidských zdrojů ve společnosti Komerční banka, a.s. Následně bohaté zkušenosti v oblasti řízení lidských zdrojů nabyta během svého téměř 8letého působení ve společnosti NN Pojišťovna a penzijní společnost ČR, kde zastávala pozici Chief Human Resources Officer a současně byla členkou představenstva. Před nástupem do Air Bank a.s. pracovala krátce jako ředitelka personálního odboru ve společnosti České dráhy a.s.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

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

Vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze a následně absolvoval MBA program na KATZ Graduate School of Business též v Praze. 13 let působil na různých pozicích v České pojišťovně a ve Skupině Generali. 3,5 roku (2008 – 2011) strávil v Rumunsku a poslední 4 roky před nástupem do Air Bank (2014 – 2017) vedl Komunikační centrum České pojišťovny. Na pozici ředitele divize Retailové bankovníctví působil do 30. září 2020. V Air Bank a.s. nyní zastává pozici Vedoucího oddělení Retailového bankovníctví.

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 Právní fakultu Univerzity Karlovy.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

3.3.1. Změny ve vrcholovém vedení po datu účetní závěrky

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 zastává 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: Benxy s.r.o. - jednatel

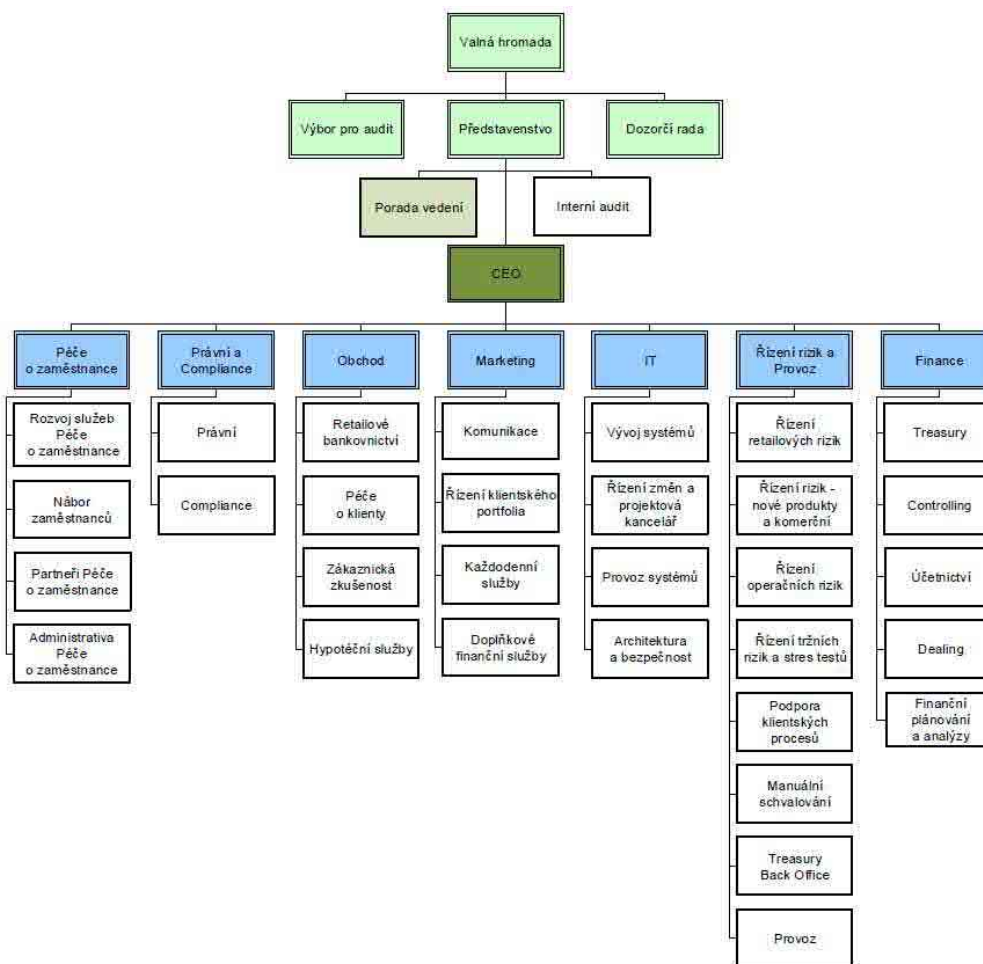
I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

9/21

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

3.4 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 činností. Soustava vnitřních předpisů banky definuje veškeré procesy v úvěrové oblasti a řízení úvěrového rizika, zejména schvalovací mechanismy, analýzy a hodnocení klientů, periodické kontroly klientů a úvěrových případů, oceňování zajištění, úvěrovou administraci a správu rizikových pohledávek.

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

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

Riziko koncentrace

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

Operační riziko

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

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

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

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

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

5 Hospodaření banky a Skupiny

Zhodnocení podnikatelské činnosti společnosti

Mezi hlavní cíle Air Bank a jejich dceřiných společností pro rok 2020 patřilo zvyšování počtu aktivních klientů, udržení jejich vysoké spokojenosti, růst velikosti úvěrového portfolia a pokračování v ziskovém hospodaření.

- Jen za rok 2020 přibýlo Air Bank dalších 72 tisíc klientů a jejich počet se tak ke konci roku zvýšil na víc než 861 tisíc.
- Klienti Air Bank patřili i na konci roku 2020 podle průzkumů dál mezi nejspokojenější klienty bank v Česku.
- Celkový objem úvěrů v portfoliu Air Bank se ke konci roku 2020 meziročně zvýšil o 3,3 miliardy na 58,6 miliardy korun. K růstu přispěl pokračující zájem klientů především o spotřebitelské úvěry, ale také o hypotéky a kontokorent.

- Air Bank v roce 2020 opět dosáhla kladného výsledku hospodaření a vykázala čistý zisk 1,4 miliardy korun. Oproti předchozímu roku byl zisk nižší o 12 %. Do ročního zisku se negativně promítla zhoršená ekonomická situace v ČR zapříčiněná bojem proti epidemii koronaviru. Banka na tuto skutečnost včas reagovala významným snížením provozních nákladů, aby meziroční pokles zisku minimalizovala.
- Konsolidovaný zisk Skupiny za rok 2020 činí 1,3 mil. Kč, což představuje 15 % pokles oproti konsolidovanému zisku vykázanému za rok 2019. Hlavním důvodem tohoto poklesu byly vyšší úvěrové ztráty Skupiny v důsledku epidemie koronaviru a souvisejícího zpomalení ekonomické aktivity na trzích, na kterých Skupina působí.

Jak se vyvíjely další klíčové ukazatele:

- Čisté výnosy očištěné o úvěrové ztráty meziročně klesly o 275 milionů na 3,2 miliardy korun. Správní a režijní náklady meziročně také klesly – o 47 milionů na 1,6 miliardy korun. Banka má 34 poboček a jejich počet klesl meziročně o jednu pobočku. Počet bankomatů zůstal meziročně nezměněn na počtu 373 bankomatů.

Stav majetku společnosti

Air Bank je majetkově silnou a stabilní společností. Bilanční suma dosáhla k 31. prosinci 2020 výše 136,7 miliardy korun. Banka na konci roku 2020 disponovala vlastním kapitálem ve výši 11,1 miliardy korun a základním kapitálem ve výši 500 milionů korun. Celkový kapitálový poměr Air Bank ke konci roku 2020 byl 15,8 %.

Objemově nejvýznamnější položkou na straně aktiv byly k 31. prosinci 2020 likvidní finanční prostředky ve formě cenných papírů, krátkodobých depozit u finančních institucí a zůstatků na běžných účtech v celkové výši 72,9 miliardy korun. Druhou nejvýznamnější položku tvořily úvěry poskytnuté klientům včetně dceřiných společností banky v celkové výši 58,6 miliardy korun. Nezanedbatelnou položkou byly také investice do dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku v celkové výši 1,9 miliardy korun.

Nejvýznamnějším závazkem banky byly k 31. prosinci 2020 vklady na běžných a spořicíh účtech klientů v celkové výši 123,6 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 2020 i 2019 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., My Air a.s. a Benxy s.r.o.) 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 31.12.2020	k 31.12.2019
Kapitál	9 440 457	8 518 792
Tier 1 (T1) kapitál	9 186 357	8 318 792
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	9 186 357	8 318 792
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	4 323 784	3 869 306
Nerozdělený zisk z předchozích období	4 311 961	2 774 910
Použitelný zisk aktuálního účetního období	-	1 084 163
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	11 823	10 233
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	-1 594	-999
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-1 594	-999
Nehmotná aktiva	-742 998	-1 149 127
Nehmotná aktiva jiná než goodwill - hrubá hodnota	-857 437	-1 324 475
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	114 439	175 348
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	144 582	137 029
Tier 2 (T2) kapitál	254 100	200 000
Nástroje a podřízený dluh použitelné jako T2 kapitál	254 100	200 000
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	1 500 000	1 500 000
Vlastní T2 nástroje a podřízený dluh nabyté přímo	-1 245 900	-1 300 000

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

v tis. Kč	k 31.12.2020	k 31.12.2019
Kapitálové požadavky celkem	4 787 206	4 426 302
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	4 337 526	4 091 353
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	4 337 526	4 091 353
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	10 520	18 330
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	76 311	72 038
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	2 496 854	2 643 586
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 211 232	1 087 781
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	155 077	116 968
Kap. pož. při STA k expoz. v selhání	19 559	17 399
Kap. pož. při STA k vysoce rizikovým expozicím	145 188	-
Kap. pož. při STA k akciovým expoz.	105 729	36 356
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	117 056	98 895
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	422 690	317 967
Kap. pož. k oper. riziku při TSA (2018 BIA)	422 690	317 967
Kap. pož. k úpravám ocenění o úvěrové riziko	26 990	16 982
Standardizovaná metoda	26 990	16 982

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. 2020	k 31. 12. 2019
Celková kapitálová přiměřenost	15,8%	15,4%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	1,05%	1,33%
Rentabilita průměrného kapitálu (Tier 1) (ROAE) Zisk nebo ztráta po zdanění / průměrný kapitál Tier1 x 100%	15,40%	20,97%
Aktiva na jednoho zaměstnance Aktiva celkem / Evidenční stav zaměstnanců	167 231	144 229
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 413	1 595
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	1 652	1 914

Poměrové ukazatele na konsolidovaném základě

v tis. Kč	k 31. 12. 2020	k 31. 12. 2019
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	1,01%	1,33%
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	138 907	146 658
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 302	1 940
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	1 308	1 892

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., My Air a.s. a Benxy s.r.o.) není požadováno, viz kapitola 6.

8 Informace o odměnách statutárních auditorů

v tis. Kč	k 31. 12. 2020	k 31. 12. 2019
Povinný audit	3 597	1 705
Jiné ověřovací služby	3 734	7 835
Ostatní neauditorské služby	-	2 384
Celkem	7 331	11 924

Výše uvedené údaje k 31. prosinci 2020 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 2020 vykázala celkové výnosy z poplatků a provizí z poskytnutých investičních služeb ve výši 457 tis. Kč (2019: 23 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 roky 2020 i 2019 se na Banku vztahuje minimální výše příspěvku 10 tis. Kč. Příspěvek za rok 2019 byl řadně uhrazen v první čtvrtletí 2020. Příspěvek za rok 2020 nebyl dosud předepsán k úhradě.

10 Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Air Bank nevykázala v roce 2020 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

11 Vliv činnosti banky na životní prostředí

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

12 Boj proti korupci a úplatkářství

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

13 Pracovněprávní vztahy a respektování lidských práv

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

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

Průměrný stav zaměstnanců v roce 2020 byl 973 (2019: 775), ke konci roku byl fyzický počet zaměstnanců 988 (2019: 816).

14 Organizační složky v zahraničí

Air Bank neměla a nemá žádné zahraniční organizační jednotky.

15 Významné události po datu účetní závěrky

Všechny významné události po datu účetní závěrky jsou zmíněny v bodě 32 přílohy individuální účetní závěrky a v bodě 33 přílohy konsolidované účetní závěrky za rok 2020, které jsou součástí této výroční zprávy.

16 Vize dalšího rozvoje v roce 2021

Mezi hlavní cíle Air Bank pro rok 2021 patří zvyšování počtu aktivních klientů a udržení jejich vysoké spokojenosti, růst velikosti úvěrového portfolia a pokračující ziskové hospodaření.

Pokračující růst v oblasti primárního bankovníctví podpoří Air Bank dalším vylepšováním a rozvojem svých stávajících služeb i zaváděním dalších novinek. V roce 2021 banka klientům nabídne například využívání bankovní identity, jež jim umožní jednoduché a bezpečné ověření totožnosti pro přístup k online službám veřejné správy i komerčních společností. Banka plánuje nabídnout také další možnosti investování, například svým klientům zprostředkuje investice do spotřebitelských úvěrů prostřednictvím Zonky Rentiera.

V oblasti úvěrů Air Bank nadále očekává rostoucí zájem o spotřebitelské půjčky, které klientům umožňuje také refinancovat a konsolidovat. Rostoucí zájem klientů očekává banka i u hypoték, na které se plánuje více zaměřit. Kromě nového pojištění hypotéky nabídne i postupné čerpání hypotečního úvěru, který umožní, aby si klienti mohli nově vzít hypotéku Air Bank i na výstavbu, rekonstrukci nebo koupi z developerského projektu.

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

17 Kontaktní údaje

Air Bank a.s.

Evropská 2690/17

160 00 Praha 6 – Dejvice

Česká republika

E-mail: info@airbank.cz

Internet: www.airbank.cz

Kontaktní osoba

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

Kompletní výroční zpráva je dostupná na internetových stránkách:

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

18 Odpovědnost za výroční zprávu

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

Prohlášení

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

5. března 2021



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



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

19 Přílohy

Součástí výroční zprávy jsou tyto samostatné přílohy:

- / Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2020
- / Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2020 včetně Zprávy nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Air Bank a.s.
- / Individuální účetní závěrka za rok 2020 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 rok 2020

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Společnost **Air Bank a.s.**, IČO 290 45 371, se sídlem Evropská 2690/17, Dejvice, 160 00 Praha 6, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 16013 (dále jen „**Společnost**“) je povinna za účetní období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 (dále jen „**Účetní 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. Příímým 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 během Účetního období žádná opatření ani jiná právní jednání poskytující Společnosti zvláštní výhody či stanovující jí zvláštní povinnosti. Společnost v souvislosti s ovládaním nečerpá žádné zvláštní výhody a ani jí nevznikají žádné zvláštní povinnosti vůči ovládající osobě a/nebo osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nad rámec těch, které jsou sjednány ve smlouvách uvedených v bodě 5. této zprávy o vztazích.

Společnost působí v rámci skupiny jako banka, poskytující své bankovní služby primárně retailové klientele na trhu České republiky. Společnost poskytuje zejména vedení běžných a spořicíh účtů, poskytuje spotřebitelské úvěry a působí jako obchodník s cennými papíry při distribuci podílových listů.

3 Způsob a prostředky ovládní

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

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

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

Název smlouvy	Smluvní strana	Datum uzavření
Revolving Loan Agreement 01032012	AB 4 B.V. (AB 2 B.V.)	18. 03. 2013
Revolving Loan Agreement 03102013	AB 4 B.V.	04. 10. 2012
Loan Agreement 6071700007	AB 4 B.V.	19. 07. 2017
Loan Agreement 6081700008	AB 4 B.V.	22. 08. 2017
Loan Agreement 6091700009	AB 4 B.V.	27. 09. 2017
Revolving Loan Agreement 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 51180005	AB 4 B.V.	22. 05. 2018
Loan Agreement 3041900001	AB 4 B.V. (AB 7 B.V.)	09. 04. 2019
Loan Agreement 31219000032	AB 4 B.V. (AB 7 B.V.)	09. 12. 2019
Loan Agreement 31219000022	AB 4 B.V. (AB 7 B.V.)	09. 12. 2019
Loan Agreement 7041900002	AB 4 B.V. (AB 7 B.V.)	16. 04. 2019
Revolving Loan Agreement	Home Credit US, LLC	10. 12. 2019
Loan Agreement registration no. 102000001	AB 4 B.V.	06. 10. 2020
Loan Agreement registration no. 10720200001	Emma Omega LTD	14. 07. 2020
Loan Agreement registration no. 7052000001	AB 4 B.V. (AB 7 B.V.)	26. 05. 2020

5 Přehled vzájemných smluv

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

Název smlouvy	Smluvní strana	Datum uzavření
Revolving Loan Agreement 01032012	AB 4 B.V. (AB 2 B.V.)	18. 03. 2013
Revolving Loan Agreement 03102013	AB 4 B.V.	04. 10. 2012
Loan Agreement 6071700007	AB 4 B.V.	19. 07. 2017
Loan Agreement 6081700008	AB 4 B.V.	22. 08. 2017
Loan Agreement 6091700009	AB 4 B.V.	27. 09. 2017
Revolving Loan Agreement 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

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Loan Agreement 6101900007	AB 4 B.V.	15. 10. 2019
Loan Agreement 51180005	AB 4 B.V.	22. 05. 2018
Loan Agreement 3041900001	AB 4 B.V. (AB 7 B.V.)	09. 04. 2019
Loan Agreement 31219000032	AB 4 B.V. (AB 7 B.V.)	09. 12. 2019
Loan Agreement 31219000022	AB 4 B.V. (AB 7 B.V.)	09. 12. 2019
Loan Agreement 7041900002	AB 4 B.V. (AB 7 B.V.)	16. 04. 2019
Revolving Loan Agreement	Home Credit US, LLC	10. 12. 2019
Loan Agreement registration no. 102000001	AB 4 B.V.	06. 10. 2020
Loan Agreement registration no. 10720200001	Emma Omega LTD	14. 07. 2020
Loan Agreement registration no. 7052000001	AB 7 B.V.	26. 05. 2020
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	PPF a.s.	28. 04. 2016
Smlouva o poskytování služeb	PPF a.s.	02. 01. 2017
Smlouva o podnájmu mobiliáře	PPF a.s.	20. 04. 2017
Smlouva o udělení souhlasu s odpisem hmotného majetku	PPF a.s.	21. 02. 2018
Smlouva o zpracování osobních údajů	PPF a.s.	06. 05. 2019
Dohoda o úhradě nákladů (zvýraznění společnosti)	PPF a.s.	01. 01. 2020
Dohoda o úhradě nákladů (pronájem vozů)	PPF a.s.	01. 01. 2020
Dohoda o úhradě nákladů (závodní zdravotní preventivní péče)	PPF a.s.	01. 01. 2020
Dohoda o úhradě nákladů (náhrady)	PPF a.s.	01. 01. 2020
Dohoda o úhradě nákladů (telefonické konference)	PPF a.s.	01. 01. 2020
Dohoda o úhradě nákladů (ochranné prostředky)	PPF a.s.	01. 01. 2020
Contract for provision of software development services	Home Credit International a.s.	01. 12. 2010
Software Sublicensing Agreement	Home Credit International a.s.	01. 01. 2011
Software licence agreement	Home Credit International a.s.	01. 01. 2011
Smlouva o poskytování služby BULK SMS CONNECTOR	Telefónica O2 Czech Republic, a.s.	02. 11. 2011
Smlouva o vedení mzdové agendy	Home Credit a.s.	03. 10. 2011
Prováděcí smlouva o poskytování hostingových služeb	Telefónica O2 Czech Republic, a.s.	08. 06. 2011
Rámcová smlouva na poskytování telekomunikačních, managed services a ostatních služeb	Telefónica O2 Czech Republic a.s.	01. 04. 2011
Prováděcí smlouva o poskytování služeb WAN sítě	Telefónica O2 Czech Republic a.s.	01. 04. 2011
Rámcová smlouva o spolupráci	Home Credit a.s.	09. 05. 2012
Smlouva o outsourcingu provozu informačních systémů	Home Credit International a.s.	02. 01. 2012
Smlouva s administrátorem	PPF banka a.s.	07. 04. 2014

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

FOA EMIR Reporting Delegation Agreement	PPF banka a.s.	07. 02. 2014
ISDA Reporting Delegation Agreement	PPF banka a.s.	07. 02. 2014
Smlouva o zřízení a vedení korespondenčních účtů	PPF banka a.s.	27. 06. 2014
Smlouva o užívání nebytových prostor	Home Credit a.s.	01. 08. 2014
Smlouva o užívání nebytových prostor	Home Credit a.s.	01. 07. 2014
Contract on provision of services	Home Credit International a.s.	25. 11. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Home Credit a.s.	01. 10. 2015
Komisionářská smlouva o obstarávání s vypořádání obchodů s investičními nástroji a smlouva o správě investičních nástrojů	PPF banka a.s.	01. 03. 2016
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	PPF banka a.s.	01. 03. 2016
Rámcová smlouva o postoupení licencí Genesys	Home Credit International a.s.	01. 08. 2016
Smlouva o užívání nebytových prostor	PPF GATE a.s.	01. 07. 2016
Framework Agreement on the Licenses Assignment	Home Credit International a.s.	14. 06. 2017
Souhlas pronajímatele a nájemce s dalším podnájmem	PPF GATE a.s.	20. 04. 2017
Smlouva o spolupráci	My Air a.s.	27. 07. 2017
Smlouva o poskytování služeb	My Air a.s.	27. 07. 2017
Rámcová smlouva s dodavatelem	My Air a.s.	27. 07. 2017
Smlouva o stravování zaměstnanců PPF Gate	Mystery Services s.r.o.	02. 01. 2017
Smlouva o spolupráci	Benxy s.r.o.	01. 09. 2017
Smlouva o udělení souhlasu s odpisem hmotného majetku	PPP GATE a.s. PPF a.s.	14. 02. 2018
Smlouva o nájmu mobiliáře	PPF GATE a.s.	21. 02. 2018
Smlouva o poskytování investičních služeb	PPF bank a.s.	15. 01. 2018
Smlouva zajišťující správu slevových a jiných nabídek	My Air a.s.	31. 08. 2018
Smlouva o postoupení smlouvy o skupinovém corporate governance	Home Credit B.V, Home Credit Group B.V., PPF Financial Holdings B.V. PPF bank a.s.	24. 09. 2018
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku	My Air a.s.	01. 12. 2018
Smlouva o poskytnutí služby - monitoring	O2 Czech Republic a.s.	10. 12. 2018
Rámcová dohoda pro SMS	O2 Czech Republic a.s.	01. 10. 2018
Smlouva o spolupráci	SOTIO a.s.	03. 01. 2018
Smlouva o spolupráci	HC Advisory Services s.r.o (RIXO a.s.)	12. 12. 2019
Smlouva o poskytování služeb	Home Credit a.s.	27. 01. 2020
Smlouva o poskytování služeb blokáce přístupu k elektronickému bankovníctví	PPF bank a.s.	17. 08. 2020
Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů	PPF bank a.s.	24. 08. 2020

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky	PPF bank a.s.	26. 10. 2020
Smlouva o poskytování služeb (Covid 3 úvěry)	PPF bank a.s.	22. 09. 2020
Customer Business agreement - switch	Mastercard Europe SA PPF Bank a.s.	10. 04. 2020
Agreement on transfer of ownership interest in a limited liability company/ Smlouva o převodu podílu ve společnosti s ručením omezeným	Home Credit Group B.V.	08. 10. 2020
Smlouva o obstarání vydání emise dluhopisů	PPF bank a.s.	01. 10. 2019
Participační smlouva	PPF bank a.s.	20. 12. 2019
Creditor Accession Undertaking, předmět plnění finanční služby	PPF bank a.s.	18. 07. 2016
Smlouva o spolupráci	RIXO a.s.	07. 12. 2020
Smlouva o spolupráci	Home Credit a.s.	01. 09. 2017
Smlouva o distribuci licencí 1/2020	Home Credit International a.s.	31. 03. 2020
Smlouva o distribuci licencí 2/2020	Home Credit International a.s.	30. 06. 2020
Smlouva o distribuci licencí 3/2020	Home Credit International a.s.	10. 12. 2020
Protokol o poskytnutí	Home Credit International a.s.	30. 12. 2020
Protokol o poskytnutí	Home Credit International a.s.	28. 12. 2020
Protokol o poskytnutí	Home Credit International a.s.	17. 12. 2020
Dohoda o úhradě nákladů na letenky	Public Picture & Marketing a.s.	01. 01. 2020
Dohoda o úhradě nákladů na ubytování	Public Picture & Marketing a.s.	01. 01. 2020
Dohoda o úhradě nákladů	Public Picture & Marketing a.s.	01. 01. 2020

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

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

V Účetním období nedošlo k žádnému ovlivnění chování Společnosti ze strany vlivné osoby či ovládající osoby, které by rozhodujícím a významným způsobem ovlivnilo chování Společnosti k její újmě. Společnosti nevznikla žádná újma a není tedy nutné posuzovat vyrovnání újmou podle ustanovení § 71 a 72 ZOK

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

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

Pro Společnost její úloha vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nepředstavovala a nepředstavuje žádné riziko a není tedy třeba uvádět, zda, jakým způsobem a v jakém období byla či bude vyrovnána újma dle ustanovení § 71 a 72 ZOK.

I banku můžete mít rádi

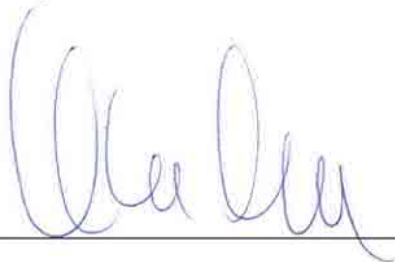
www.airbank.cz

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

8 Závěrečné prohlášení zpracovatele

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

V Praze, dne 5. března 2021



Michal Strcula
předseda představenstva Air Bank a.s.



Pavel Pfauser
člen představenstva Air Bank a.s.

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

Ovládající osoba: Ing. Petr Kellner

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
AB 2 B.V.	57279667	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.6.2020	Air Bank a.s.
AB 4 B.V.	34186049	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 7 B.V.	57279241	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.6.2020	Air Bank a.s.
AB STRUCTURED FUNDING 1 DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	619700	Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings B.V.
ABDE Holding s.r.o. v likvidaci	02973081	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 3.9.2020	Home Credit Group B.V
AB-X Projekt GmbH	HRB 247124	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Accord Research, s.r.o. v likvidaci	29048974	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Capital Partners Fund B.V.
AF Airfueling s.r.o.	02223953	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Air Bank a.s.	29045371	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ANTHEMONA LIMITED	HE 289 677	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
Art Office Gallery a.s.	24209627	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
ASTAVEDO LIMITED	HE 316 792	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
B2S Servisní, a.s. v likvidaci	19013825	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Bammer trade a.s.	28522761	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
Bavella B.V.	52522911	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Benxy s.r.o.	035 70 967	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Bestsport holding a.s.	06613161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Bestsport, a.s.	24214795	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
Bolt Start Up Development a.s.	04071336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
BONAK a.s.	05098815	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Boryspil Project Management Ltd.	34999054	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Pharma Consulting Group Ltd.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
BTV Media Group EAD	130081393	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020 0	CME Bulgaria B.V.
Capellalaan (Hoofddorp) B.V.	58391312	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Carolia Westminster Hotel Limited	9331282	Spojené království V. Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jedním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		CW Investor S.á.r.l.
Central European Media Enterprises Ltd.	19574	Bermudské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020 0	TV Bidco B.V.
CETIN a.s.	040 84 063	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group B.V., PPF A3 B.V.
CETIN Bulgaria EAD	206149191	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1.7.2020	PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.
CETIN d.o.o. Beograd - Novi Beograd	21594105	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1.7.2020	PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.
CETIN Finance B.V.	66805589	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
Cetin Group B.V. (dříve PPF Infrastructure B.V.)	65167899	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Arena 1 B.V.
CETIN Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság	13-10-042052	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 14.5.2020	TMT Hungary Infra B.V.
CETIN služby s.r.o.	06095577	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
CIAS HOLDING a.s.	273 99 052	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
CITY TOWER Holding a.s.	02650665	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
CME Bulgaria B.V.	34385990	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
CME Investments B.V.	33289326	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
CME Media Enterprises B.V.	33246826	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	TV Bidco B.V.
CME Media Enterprises Limited	49774	Bermudské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	Central European Media Enterprises Ltd.
CME Media Services Limited	6847543	Spojené království V. Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
CME Programming B.V.	33020125	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
CME Services s.r.o.	29018412	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
CME Slovak Holdings B.V.	34274606	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	TV Nova s.r.o.
Comcity Office Holding B.V.	64411761	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Culture Trip (Israel) Ltd.	515308609	Izrael	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.8.2020	The Culture Trip Ltd

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
CW Investor S.á.r.l.	B211446	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Westminster JV a.s.
Cytune Pharma AG (dříve SOTIO Biotech AG)	CHE-354.429.802	Švýcarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Cytune Pharma B.V.
Cytune Pharma B.V.	80316557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15.9.2020	PPF Capital Partners Fund B.V.
Cytune Pharma SAS	500998703	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Cytune Pharma B.V.
Czech Equestrian Team a.s.	019 52 684	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
CZECH TELECOM Austria GmbH in Liqu	229578s	Rakousko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 16.12.2020	CETIN a.s.
CZECH TELECOM Germany GmbH i.L.	HRB 51503	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CzechToll s.r.o.	06315160	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
D - Toll Holding GmbH	HRB 191929	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
De Reling (Dronten) B.V.	58164235	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED	HE 372136	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TELISTAN LIMITED
DRAK INVESTMENT HOLDING LTD	324472	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GONDRA HOLDINGS LTD

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Duoland s.r.o.	06179410	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Eastern Properties B.V.	58756566	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
eKasa s.r.o.	050 89 131	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
ELTHYSIA LIMITED	HE 290 356	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Emeldi Technologies, s.r.o.	25663232	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
ENADOCO LIMITED	HE 316 486	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Erable B.V. (dříve PPF Beer Holdco 1 B.V.)	67330495	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
ESK Developments Limited	1611159	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	Chelton Properties Limited
ETO LICENSING LIMITED	HE 179 386	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.2.2020	FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
EusebiusBS (Arnhem) B.V.	58169778	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
FACIPERO INVESTMENTS LIMITED	HE 232 483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Favour Ocean Limited	1065678	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
FELISTON ENTERPRISES LIMITED	HE 152674	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTA 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.
Forward leasing LLP	190740032911	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., LLC Forward leasing
FOSOL ENTERPRISES LIMITED	HE 372077	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED
GABELLI CONSULTANCY LIMITED	HE 160 589	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
Ganz-Skoda Electric Zrt.	110045500	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Gen Office Gallery a.s.	24209881	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
German Properties B.V.	61008664	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
GILBEY HOLDINGS LIMITED	HE182860	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GONDRA HOLDINGS LTD	324452	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Salonica Holding Limited
Grandview Resources Corp.	1664098	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.
Guangdong Home Credit Number Two Information Consulting Co., Ltd	76732894-1	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
HC Asia B.V.	34253829	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HC Broker, s.r.o. v likvidaci	29196540	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11.9.2020	Home Credit a.s.
HC Consumer Finance Philippines, Inc	CS201301354	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HC Finance USA LLC	7241255	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit US Holding, LLC
HC ITS s.r.o. v likvidaci	08803251	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1.1.2020	Home Credit Group B.V.
HC Philippines Holding B.V.	35024270	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
HCPH Financing I. Inc	CS201727565	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
HCPH INSURANCE BROKERAGE, INC.	CS201812176	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
Hofplein Offices (Rotterdam) B.V.	64398064	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Home Credit a.s.	26978636	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s.
Home Credit Asia Limited	890063	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
Home Credit Consumer Finance Co., Ltd	91120116636067462H	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HOME CREDIT EUROPE PLC	7744459	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 4.2.2020	PPF Group N.V.
Home Credit Group B.V.	69638284	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings B.V.
Home Credit India B.V.	52695255	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
HOME CREDIT INDIA FINANCE PRIVATE LIMITED	U65910HR1997PTC047448	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V., Home Credit International a.s.
HOME CREDIT INDIA STRATEGIC ADVISORY SERVICES PRIVATE LIMITED	U7499HR2017FTC070364	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.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Izotrem Investments Limited	HE 192753	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
JARVAN HOLDINGS LIMITED	HE 310 140	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Johan H (Amsterdam) B.V.	58163239	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Joint Stoct Company "Sibzavod Centre"	1035501017221	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 17.9.2020	LLC Trust - Invest
Joint-Stock Company " Investments trust"	1037739865052	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
Joint-Stock Company "Intrust NN"	1065259035896	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Stinctum Holdings Limited
Jokiaura Kakkonen Oy	2401050-2	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
Kanal A d.o.o.	5402662000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020 0	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
Langen Property B.V.	61012777	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Letiště Praha Letňany, s.r.o.	24678350	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Air Land s.r.o.	06138462	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Air Logistics s.r.o.	06138411	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany eGate s.r.o.	06137628	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Park Gate s.r.o.	06138446	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
LINDUS SERVICES LIMITED	HE 281 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport holding a.s.
LLC "Gorod Molodogo Pokolenija"	1187746792914	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGSLIMITED
LLC "KARTONTARA"	1197746247247	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Alians R	1086627000635	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC Almondsey	1127747228190	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., LLC Charlie Com.
LLC BRAMA	1107746950431	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Comcity Kotelnaya	5157746112959	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA	1137746929836	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., GRANDVIEW RESOURCES CORP.
LLC ERKO	1044702180863	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC "Gorod Molodogo Pokolenija"
LLC Fantom	1053001163302	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC Financial Innovations	1047796566223	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
LLC Forward leasing	1157746587943	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V.
LLC Home Credit & Finance Bank	1027700280937	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V., Home Credit International a.s.
LLC Home Credit Insurance	1027739236018	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
LLC Charlie Com	1137746330336	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., LLC Almondsey
LLC In Vino	1052309138628	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gracespring Limited
LLC ISK Klokovo	1127746186501	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		STEPHOLD LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC K-Development	1077760004629	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC KEPS	1127746190604	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC Kvartal Togliatti	1056320172567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC LB Voronezh	1133668033872	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA
LLC Logistics - A	1115048002156	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ELTHYSIA LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
LLC Logistika - Ufa	1150280069477	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC MCC Kupi ne kopi	1027700280640	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
LLC Mitino Sport City	1107746473383	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23.7.2020	MICROLIGHT TRADING LIMITED
LLC My Gym	5157746112915	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC Oil Investments	1167746861677	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC PPF Life Insurance	1027739031099	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC PPF Real Estate Russia	1057749557568	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
LLC RAV Agro	1073667022879	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., Grandview Resources Corp.
LLC RAV Agro Pro	1033600135557	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, LLC RAV Molokoproduct
LLC RAV Molokoproduct	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, Grandview Resources Corp., Bavella B.V.
LLC RAV Myasoproduct - Orel	1135749001684	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC RAV Niva Orel	1113668051090	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC Razvitie	1155009002609	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC Regional Real Estate	1137746217950	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Limited
LLC ROKO	5107746049329	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC Sibelectroprivod	1045400530922	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LOSITANTO LIMITED
LLC Skladi 104	5009049271	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GABELLI CONSULTANCY LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Skolkovo Gate	1137746214979	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trigon II B.V.
LLC Sotio	1117746901502	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
LLC Sotio	EIN 35-2424961	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
LLC Spectrum	1097746356806	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PALEOS INDUSTRIES B.V., PPF Real Estate Holding B.V.
LLC Spetsializirovan niy zastroyshik " Delta Com"	1137746330358	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V., ANTHEMONA LIMITED
LLC Stockmann StP Centre	1057811023830	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Oil Investments
LLC Strata	7702765300	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC Street Retail	1207700449880	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 9.12.2020	PPF Real Estate s.r.o., PPF Cyprus RE Management Limited
LLC Torgovij complex Lipetskiy	1074823001593	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Trilogy (dříve LLC TGK Trilogy)	1155027001030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
LLC Trilogy Services	1155027007398	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Trust - Invest	1057746391306	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 17.9.2020	JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Urozhay	1063627011910	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Yug
LLC Vagonmash	1117847029695	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	do 13.7.2020	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
LLC Vsegda Da	5177746179705	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., LLC Forward leasing
LLC Yug	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC LB Voronezh
LOSITANTO Ltd.	HE157131	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SATACOTO Ltd.
LvZH (Rijswijk) B.V.	58163999	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Maraflex s.r.o.	02415852	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
MARKÍZA - SLOVAKIA, spol s r.o.	31444873	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Slovak Holdings B.V.
MICROLIGHT TRADING LIMITED	HE 224 515	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
MIDDLECAP SEAL HOUSE LIMITED	11669616	Spojené království V. Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 23.6.2020	Seal House JV a.s.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Millennium Tower (Rotterdam) B.V.	56261330	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
mluvii.com s.r.o.	27405354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
MOBI BANKA AD BEOGRAD (NOVI BEOGRAD)	17138669	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings B.V.
Monheim Property B.V.	61012521	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Monchylein (Den Haag) B.V.	58163603	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Montería, spol. s r.o.	27901998	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Moranda, a.s.	28171934	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
MP Holding 2 B.V.	69457018	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED
My Air a.s.	05479070	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Mystery Services s.r.o.	24768103	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Naneva B.V.	67400639	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
NBWC Limited	1024143	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	ESK Developments Limited

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Net Gate s.r.o.	247 65 651	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
O2 Business Services, a.s.	50087487	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s.r.o.
O2 Czech Republic a.s.	60193336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telco B.V., PPF A3 B.V., PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
O2 Family, s.r.o.	24215554	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Financial Services s.r.o.	05423716	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 IT Services s.r.o.	02819678	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Slovakia, s.r.o.	35848863	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 TV s.r.o.	03998380	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
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.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Paleos Industries B.V.	66846919	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PALM Investments a.s.	09262601	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 18.6.2020 do 30.9.2020	FO Management s.r.o., FO Servis s.r.o.
Pars nova a.s.	25860038	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Pharma Consulting Group Ltd.	34529634	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HOPAR LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Plaza Development SRL	22718444	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o. , PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
POLL,s.r.o.	62967754	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Pompenburg (Rotterdam) B.V.	58163506	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
POP TV d.o.o.	1381431000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020 0	PRO PLUS d.o.o.
POTLAK LIMITED	HE362788	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF a.s.	25099345	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF A3 B.V.	61684201	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF A4 B.V.	63365391	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Advisory (CR) a.s.	25792385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF ADVISORY (RUSSIA) LIMITED	HE 276 979	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Advisory (UK) Limited	5539859	Spojené království 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 B.V.
PPF Beer IM Holdco B.V.	67331378	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Capital Partners Fund B.V.	55003982	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CO 3 B.V.	34360935	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED	HE 224463	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED	HE 251 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Financial Consulting s.r.o.	24225657	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF Financial Holdings B.V.	61880353	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Finco B.V.	77800117	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 7.4.2020	PPF Group N.V.
PPF FO Management B.V.	34186296	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF FrenchCo SAS	888264744	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.8.2020	PPF IndustryCo B.V.
PPF GATE a.s.	27654524	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Group N.V.	33264887	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner, PPF Holdings B.V.
PPF Healthcare N.V.	34308251	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Holdings B.V.	34186294	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF Holdings S.á r.l.	B 186335	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1.1.2020	Ing. Petr Kellner
PPF Industrial Holding B.V.	71500219	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF IndustryCo B.V. (dříve PPF Beer Topholdco B.V.)	67420427	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding B.V.
PPF Real Estate Holding B.V.	34276162	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Real Estate 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 CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
PPF reality a.s.	29030072	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
PPF SECRETARIAL LTD	HE 340708	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
PPF SERVICES LIMITED	HE 92432	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Telco B.V.	65167902	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
PPF Telecom Group B.V. (dříve PPF Arena 1 B.V.)	59009187	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 2 B.V.
PPF TMT Bidco 1 B.V.	70498288	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Arena 1 B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.	81312776	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.12.2020	PPF Telecom Group B.V.
PPF TMT Bidco 2 B.V (dříve PPF Beer Bidco B.V.)	67332722	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 1 B.V.	70498261	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 2 B.V.	70526214	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 1 B.V.
Prague Entertainment Group B.V.	63600757	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Pro Digital S.R.L.	1003600048028	Moldavsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
PRO PLUS d.o.o.	5895081000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
Pro TV S.R.L.	J40/24578/1992	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
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)
Radiocompany C.J. OOD	131117650	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	Balkan Media Group AD

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
RC PROPERTIES S.R.L.	12663031	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Real Estate Russia B.V.	63458373	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
REDLIONE LTD	HE 178 059	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
REPIENO LIMITED	HE 282 866	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
RHASKOS FINANCE LIMITED	HE 316 591	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
RIXO s.r.o.	01487779	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 26.2.2020	Home Credit Group B.V.
Ruconfin B.V.	55391176	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
Saint World Limited	1065677	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
SALEMONTA LIMITED	HE 161 006	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Salonica Holding Limited	1949492	Britské Panenské Ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
SATACOTO Ltd.	HE 155018	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
SB JSC Bank Home Credit	513-1900-AO (UI)	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
SCI LA FORET	309844371	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
Seal House JV a.s.	09170782	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 19.5.2020	PPF Real Estate s.r.o.
Selman Resources Limited	1005589	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 7.10.2020	SR Development Limited
SEPTUS HOLDING LIMITED	HE 316 585	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Seven Assets Holding B.V.	58163050	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Shanghai Culture Trip Information Technology Co, Ltd	91310106MA1FYK 5N2J	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.8.2020	The Culture Trip Ltd
Shenzhen Home Credit Number One Consulting Co., Ltd.	914403006641742 57K	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
Shenzhen Home Credit Xinchí 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
Sichuan Home Credit Number Three Socioeconomic Consulting Co., Ltd.	901510100660467 589T	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 20.10.2020	Home Credit Asia Limited

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
SILINE CONSULTING LIMITED	HE 281961	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
SKODA Transportation Deutschland GmbH	HRD 208 725	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Smart home security s.r.o.	063 21 399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
SOTIO a.s.	24662623	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
Sotio Medical Research (Beijing) Co. Ltd	110000410283022	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
Sotio N.V.	34302290	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
SR Boats Limited	2016073	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	SR Development Limited
SR Development Limited	1968975	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	Chelton Properties Limited
SR-R Limited	708998	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	SR Development Limited
STEL-INVEST s.r.o.	262 38 365	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
STEPHOLD LIMITED	HE 221 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
STINCTUM HOLDINGS LIMITED	HE 177 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTA LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
SUNDOWN FARMS LIMITED	HE 310 721	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Vixon Resources Limited, Chelton Properties Limited
SYLANDER CAPITAL LIMITED	HE 316 597	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
ŠKODA CITY SERVICE s.r.o.	29119057	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA DIGITAL s.r.o.	01731530	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ELECTRIC a.s.	477 18 579	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ICT s.r.o.	279 94 902	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA INVESTMENT a.s.	265 02 399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
ŠKODA RAIL s.r.o.	058 22 149	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA SERVIS s.r.o.	263 51 277	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA TRANSPORTATION a.s.	626 23 753	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
ŠKODA TRANSPORTATION UKRAINE, LLC	42614252	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Škoda Transportation USA, LLC	81-257769	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TRANSTECH OY	1098257-0	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TVC s.r.o.	25247964	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA VAGONKA a.s.	258 70 637	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
TALPA ESTERO LIMITED	HE 316 502	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
TANAINA HOLDINGS LIMITED	HE 318 484	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
TANFORD LIMITED	HE 167 324	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 3.3.2020	Ing. Petr Kellner
Telematika a.s.	054 18 046	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Telenor Bulgaria EAD	130460283	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Common Operation Ztr.	13-10-041370	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.
Telenor d.o.o. Beograd	20147229	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Telenor d.o.o. Podgorica	50017124	Černá Hora	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Magyarország Zrt.	13-10-040409	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
Telenor Real Estate Hungary Ztr.	13-10-041060	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
TELISTAN LIMITED	HE 341 864	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Eastern Properties B.V.
Temsa Deutschland GmbH	DE256871263	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 22.10.2020	Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.
TEMSA EGYPT for Bus Manufacturing & Engineering SAE	3028	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 22.10.2020	Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.
Temsa North America, INC.	83-1118821	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 22.10.2020	Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.
Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.	8380046749	Turecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 22.10.2020	PPF IndustryCo B.V.
Tesco Mobile ČR s.r.o.	29147506	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
Tesco Mobile Slovakia, s.r.o.	36863521	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s. r. o.
TFR SAS	FR 27 878443936	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 22.10.2020	Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
The Culture Trip (USA) Ltd.	5908200	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.8.2020	The Culture Trip Ltd
The Culture Trip Ltd	7539023	Spojené království V. Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.8.2020	The Culture Trip Sarl.
The Culture Trip Sarl.	B220626	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.8.2020	Vox Ventures B.V.
Tianjin Home Credit E-commerce Co., Ltd.	91120116MA075WF70G	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28.10.2020	Shenzhen Home Credit Xinchu Consulting Co., Ltd.
TIMEWORTH HOLDINGS LTD.	HE 187 475	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
TMT Hungary B.V.	75752824	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
TMT Hungary Infra B.V.	81357397	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 23.12.2020	PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.
TOLESTO LIMITED	HE 322 834	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
TRADING RS Sp. z o.o.	NIP 7010213385	Polsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
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.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V.	67330355	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
TV Bermuda Ltd	55011	Bermudské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 13.10.2020	TV Bidco B.V.
TV Bidco B.V.	75994437	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Holdco B.V.
TV Holdco B.V.	75983613	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 2 B.V.
TV Nova s.r.o.	45800456	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13.10.2020	CME Media Enterprises B.V.
Usconfin 1 DAC	619282	Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
VELTHEMIA LIMITED	HE 282 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REPIENO LIMITED
Velvon GmbH	HRB 239796	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		AB-X Projekt GmbH
VGBC Limited	700080	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	Chelton Properties Limited
VGMC Limited	709492	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	ESK Developments Limited
Vixon Resources Limited	144 18 84	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Vox Ventures B.V.	65879554	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Vsegda Da N.V.	52695689	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V., Forward leasing LLP (KZ)
VÚKV a.s.	452 74 100	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF IndustryCo B.V.
Wagnerford Holdings Limited	HE 210154	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		MP Holding 2 B.V.
Wagnerford LLC	5087746372819	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Wagnerford Holdings Limited
West Hillside Limited	1582181	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 20.8.2020	Chelton Properties Limited
West Logistics Park LLC (WLP)	35093235	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Izotrem Investments Limited
Westminster JV a.s.	5714354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Wilhelminaplein (Rotterdam) B.V.	59494034	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Air Bank a.s.

**Konsolidovaná účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2020**

Obsah

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



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

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Air Bank a.s.

Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky

Výrok auditora

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

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

Základ pro výrok

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



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 2020 činí 2 556 milionů Kč (31. prosinci 2019 činily 1 349 milionů Kč)

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

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<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 <i>Finanční nástroje</i> za účelem stanovení opravných položek.</p> <p>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.</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 vedoucích i ostatních pracovníků v útvech Řízení Rizik, Finance a IT v kombinaci s pozorováním, inspekcí dokumentace (zejména vnitřních směrnic vč. směrnice pro stanovení</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Pro individuálně posuzované úvěry jsou parametry PD a LGD odhadovány na individuální bázi na základě dostupných interních a tržních dat.</p> <p>Pro portfoliově řízené úvěry odhaduje Skupina očekávané úvěrové ztráty na základě interně vyvinutých statistických modelů.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>očekávaných úvěrových ztrát), a, pokud bylo relevantní, vybranými přepočty u těchto kontrol.</p> <p>Vyhodnotili jsme, zda Skupina při měření ECL vhodně zvažila dopady vyplývající z pandemie COVID-19.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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. <p>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).</p>



Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
	<p>Kriticky jsme vyhodnotili celkovou přiměřenost odhadovaných očekávaných úvěrových ztrát provedením analytických postupů u vybraných ukazatelů.</p> <p>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.</p>

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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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



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

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

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



konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Skupiny nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze konsolidované účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Skupiny nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Skupina ztratí schopnost nepřetržitě trvat.

- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci Skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení auditu Skupiny. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny nás dne 22. dubna 2020 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 11 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 3. března 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb


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


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

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 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 5. března 2021


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

	Bod přílohy	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	45 556	39 796
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6	2 378	1 978
Úvěry zákazníkům	7	58 777	55 571
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	850	582
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	9	59	57
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	10	26 055	18 144
Pohledávka ze splatné daně		6	142
Odložená daňová pohledávka	11	302	132
Dlouhodobý nehmotný majetek	12	1 585	1 346
Dlouhodobý hmotný majetek	13	630	717
Ostatní aktiva	14	1 171	1 208
Aktiva celkem		137 369	119 673
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	15	123 618	107 067
Podřízený dluh	16	255	202
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	17	721	395
Závazek ze splatné daně	28	145	264
Odložený daňový závazek	11	69	115
Závazky z leasingu	18	418	441
Ostatní závazky	19	1 420	1 281
Cizí zdroje celkem		126 646	109 765
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	20	500	500
Emisní ážio		4 963	4 963
Oceňovací rozdíly z přecenění		11	10
Rozdíly z kurzových přepočtů		-41	-41
Nerozdělený zisk		5 290	4 476
Vlastní kapitál celkem		10 723	9 908
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		137 369	119 673

Konsolidovaná účetní závěrka uvedená na stranách 10 až 73 byla schválena představenstvem společnosti 5. března 2021.



Michal Strcula
Předseda představenstva



Pavel Pfauser
Člen představenstva

Air Bank a.s.
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření
za rok končící 31. prosince 2020

	Bod přílohy	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	21	4 138	4 199
Úrokové náklady	22	-447	-664
Čistý úrokový výnos		3 691	3 535
Výnosy z poplatků a provizí	23	573	512
Náklady na poplatky a provize	24	-410	-359
Čistý výnos z poplatků a provizí		163	153
Ostatní provozní zisky/ztráty	25	-6	-1
Provozní výnosy		3 848	3 687
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	-462	-54
Správní a režijní náklady	27	-1 743	-1 705
Provozní náklady		- 2 205	-1 759
Zisk před zdaněním		1 643	1 928
Daň z příjmů	28	-327	-384
Čistý zisk za účetní období		1 316	1 544
 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	6
Související daň	11	-1	-1
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období		1	5
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		1 317	1 549

Air Bank a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2020

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Rozdíly z kurzových přepočtů mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci 2019	500	4 963	10	-41	4 476	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						
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	-	-	-
Změna reálné hodnoty finančních aktiv v RH do OCI, po zdanění	-	-	1	-	-	1
Zůstatek k 31. prosinci 2020	500	4 963	11	-41	5 290	10 723

Air Bank a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2020

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

Bod přílohy	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Provozní činnost		
Zisk před zdaněním	1 643	1 928
Úpravy o:		
Úrokové výnosy	21 -4 138	-4 199
Úrokové náklady	22 447	663
z toho: úrokové náklady z podřízeného dluhu	22 11	26
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	25 23	-55
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	25 -115	20
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	25 -174	1
Nerealizované zisky z derivátů	17 58	-138
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26 462	54
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	27 457	421
Ostatní nepeněžní operace	-	1
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu	-1 337	-1 304
Změna hodnoty úvěrů bankám a jiným finančním institucím	-410	230
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům	-3 624	-9 792
Změna hodnoty ostatních aktiv	49	-40
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů	16 551	4 959
Změna hodnoty ostatních závazků	85	119
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním	11 314	-5 828
Zaplacená daň	-481	-452
Přijaté úroky	6 251	6 456
Zaplacené úroky	-448	-718
z toho: zaplacené úroky z podřízeného dluhu	-12	-81
Zaplacená premie	-1 833	-2 066
Peněžní toky z provozní činnosti	14 803	-2 608
Investiční činnost		
Příjmy ze splatnosti/z prodeje/z převodu finančních instrumentů vykazovaných v naběhlé hodnotě	-8 204	1 305
Výdaje na pořízení finančních instrumentů vykazovaných do FVOCI	-	-36
Pořízení nových dceřiných společností očištěné o získané peněžní prostředky	-519	-
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	-313	-307
Peněžní toky z investiční činnosti	-9 036	962
Finanční činnost		
Splátky podřízeného dluhu	-	-1 300
Příjmy z navýšení vlastního kapitálu	-	500
Splátky závazků z leasingu	-61	-99
Příjmy z vydání podřízených dluhopisů	54	200
Peněžní toky z finanční činnosti	-7	-699
Čistý přírůstek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů	5 760	-2 345
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	39 796	42 141
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5 45 556	39 796

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 (%)	
		2020	2019
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 (%)	
		2020	2019
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	-

S účinností k 1. lednu 2020 se společnosti AB 2 B.V. a AB 7 B.V. sloučily se společností AB 4 B.V. Hlavní činností společnosti AB 4 B.V. je získávat, nakupovat a shromažďovat finanční aktiva od spřízněných společností prostřednictvím uzavřených smluv o převodu pohledávek anebo prostřednictvím dohod o participaci. V červnu 2017 se Banka stala 100% vlastníkem a ovládající osobou společnosti My Air a.s., která zajišťuje 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.

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, hypotečních úvěrů a dalších podpůrných služeb. Akvizice finančních aktiv od spřízněných společností prostřednictvím dceřiných společností Banky na základě smluv o převodu finančních aktiv nebo participací a přímé financování jejich dalšího rozvoje představuje nedílnou součást obchodních aktivit Skupiny. Aktivity Skupiny jsou regulovány Českou národní bankou („ČNB“).

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2020 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 zvláště 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 7, bod 8, bod 9, bod 10 a v bodě 11 jsou popsány odhady provedené vedením Skupiny při aplikaci IFRS v souvislosti s vykazáním ztrát ze snížení hodnoty aktiva, přeceněním na reálnou hodnotu a využitelnosti odložené daňové pohledávky, které mají významný dopad na účetní závěrku, a předpoklady, u nichž existuje významné riziko zásadní úpravy účetní závěrky v následujících obdobích.

Úvěry zákazníkům jsou posuzovány na základě odhadů neurčitosti. Tato identifikace je na úrovni individuální smlouvy obtížně použitelná z důvodu velkého množství těchto expozic. Skupina stanovuje opravné položky k retailovým úvěrům v souladu s účetní politikou popsanou v 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 2020	+253	-233	+80	-77
31. prosinci 2019	+122	-108	+106	-92

Změna realizační hodnoty zástav v případě hypotečních úvěrů o +/- 10% by neměla na výši opravné položky k 31. prosinci 2020 významný vliv (31. prosince 2019: 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 nesplicené částky jistiny („SPPI“),

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

(e) Principy konsolidace

(i) Podnikové kombinace

S účinností k 1. lednu 2020 byly dceřiné společnosti AB 2 B.V. a AB 7 B.V. sloučeny se společností AB 4 B.V. V říjnu 2020 nabyla Banka 100% majetkovou účast ve společnosti Benxy s.r.o.

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

Hodnota aktiv a závazků prvotně zachycených Skupinou k datu akvizice společnosti Benxy s.r.o. činila:

	Benxy s.r.o. (v mil. Kč)
Peníze a peněžní ekvivalenty	348
Úvěry zákazníkům	51
Odložená daňová pohledávka	47
Ostatní aktiva	11
Dlouhodobý nehmotný majetek	252
Dlouhodobý hmotný majetek	5
Hodnota nakoupených aktiv	714
Závazky za finančními institucemi	296
Ostatní závazky	50
Rezervy	3
Hodnota nakoupených závazků	349

Čistá identifikovatelná aktiva společnosti Benxy s.r.o. činila k datu akvizice 365 mil. Kč. Pořizovací cena akvizice činila 867 mil. Kč. Rozdíl mezi pořizovací cenou a čistými identifikovatelnými aktivy k datu akvizice ve výši 502 mil. Kč byl vykázán do nerozděleného zisku Skupiny.

Od data akvizice vykázala získaná společnost následující výsledek hospodaření:

Úrokové výnosy	1
Výnosy z poplatků a provizí	29
Náklady na poplatky a provize	-3
Správní a režijní náklady	-72
Čistá ztráta za období	-45

Všechny ostatní dceřiné společnosti byly založeny přímo ze strany Banky.

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky (pokračování)

(e) Principy konsolidace (pokračování)

(ii) Dceřiné společnosti

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

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

(iii) Transakce vyloučené z konsolidace

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

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

Dne 11. března 2020 Světová zdravotnická organizace vyhlásila propuknutí koronaviru za pandemii. Česká vláda uvalila na občany a podniky řadu omezení. Při omezování dopadů možných operačních rizik Skupina dodržovala protokoly o kontinuitě podnikání s ohledem na zdraví jejích zaměstnanců a klientů, které je její jasnou prioritou.

Zpomalení ekonomického růstu a nepříznivé dopady na objem nových obchodů a kvalitu stávajících portfolií retailových a korporátních půjček byly významné. Omezení otevírací doby a / nebo úplné uzavření některých provozoven ovlivnilo objem nových obchodů a obnovení stávajících obchodních vztahů. V reakci na potenciální nárůst podstupovaných rizik Skupina také zpřísnila kritéria pro schvalování nových obchodů.

Dopad na vyhodnocování rizik, techniky modelování rizik a účetní zásady Skupina, jsou popsány v oddílech 3. Významné účetní zásady a 4. Řízení finančních rizik.

Dopad COVID-19 na kapitálovou a likvidní pozici Skupiny nebyl dosud významný. Skupina má dostatek volných finančních prostředků a nepředpokládá, že bude mít problémy se splněním 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.

3. Významné účetní postupy

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2020

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

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

Praktické zjednodušení je možné aplikovat pouze v případě, že:

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

Pro pronajímatele není toto praktické zjednodušení k dispozici.

Novelizace IFRS 16 by schvalena EU.

Tahle novelizace nemá významný dopad na individuální finanční výkazy Skupiny.

(b) Cizí měna

(i) Transakce v cizí měně

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

(ii) Účetní závěrky zahraničních jednotek

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

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

(c) Peníze a peněžní ekvivalenty

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky

(i) Klasifikace

Finanční aktiva

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

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

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

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

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

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

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

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

Obchodní model

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(i) Klasifikace (pokračování)

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

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

Při posuzování, jestli smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny, Skupina bere v úvahu smluvní podmínky instrumentu. To zahrnuje posouzení, jestli finanční aktivum neobsahuje smluvní podmínky, které by mohly změnit časový rozvrh nebo výši smluvních peněžních toků a tak by nespĺnily 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 reflexace úrokových sazeb.

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

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

Finanční aktiva a závazky vykázované 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 vykázované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, když jsou buď aktiva, nebo závazky řízeny, oceňovány nebo interně vykázovány 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 vykázované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty nejsou po prvotním zachycení dále reklasifikovány.

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(ii) Zachycení finančních nástrojů

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

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 nepřímo odvozených od tržních dat.

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(iv) Principy ocenění reálnou hodnotou (pokračování)

Oceňovací rámec

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

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

Pokud je k ocenění použito třetích stran, jako například brokerských ocenění nebo oceňovacích služeb, útvar řízení rizik hodnotí podklady získané od třetích stran a zhodnotí, zda takové ocenění splňuje následující požadavky:

- ověření, zda je tento broker či oceňovací služba schválena Skupinou pro ocenění relevantního typu finančního nástroje;
- porozumění, jak byla reálná hodnota spočítána a do jaké míry představuje skutečné tržní transakce;
- pokud jsou použity ceny obdobných nástrojů pro stanovení reálné hodnoty, jak byly tyto ceny upraveny, aby odrážely 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 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, Skupina zohledňuje veškeré smluvní podmínky vztahující se k danému finančnímu instrumentu, avšak nezohledňuje ECL při stanovení očekávaných budoucích peněžních toků. V případě nakoupených a počátečně ponížených finančních aktiv je spočítána kreditně upravená efektivní úroková míra a to pomocí odhadu budoucích peněžních toků včetně použití ECL.

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(v) Principy ocenění zůstatkovou hodnotou (pokračování)

Amortizovaný náklad a hrubá účetní hodnota

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

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

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

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

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

(vi) Zisky a ztráty při následném oceňování

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Skupina odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“. Model „očekávané úvěrové ztráty“ vyžaduje, aby byla vykazána 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 vykazání.

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát

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

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

Definice selhání

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

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

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) Určení a 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 vykázání 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 iniciační 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 směnicemi a nastavením.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) 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 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, byly modelové očekávané úvěrové ztráty k 31. prosinci 2020 navýšeny o 75 mil. Kč, což odpovídá modelovému riziku za použití rizikových koeficientů platných před vypuknutím pandemie COVID.

Modifikovaná finanční aktiva

Smluvní podmínky úvěrů mohou být modifikovány z mnoha důvodů, včetně měnících se tržních podmínek, retence zákazníka a dalších faktorů, které nesouvisejí 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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

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.

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 prázdny 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 2020 Skupina evidovala restrukturalizované expozice v hrubé výši 1 991 mil. Kč, což je 3,8% z celkového objemu všech retailových expozic (2019: 29 mil. Kč) a související opravné položky ve výši 194 mil. Kč, což je 8,9% celkových opravných položek k retailovým úvěrům (2019: 8 mil. Kč).

Informace zaměřené na výhled do budoucna (forward-looking information)

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)

Dodatečné rezervy z titulu informací zaměřených na výhled do budoucna jsou stanoveny na základě interního modelu, jehož vstupy jsou balance 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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Hodnoty použitých predikcí makroekonomických ukazatelů uvažovaných k 31. prosinci 2020 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
31.03.2020	-1,91	3,60	2,14	25,61	2,15	-1,91	3,60	2,14	25,61	2,15	-1,91	3,60	2,14	25,61	2,15
30.06.2020	-10,89	3,10	2,72	27,07	0,58	-10,89	3,10	2,72	27,07	0,58	-10,89	3,10	2,72	27,07	0,58
30.09.2020	-5,00	3,30	2,79	26,46	0,34	-5,00	3,30	2,79	26,46	0,34	-5,00	3,30	2,79	26,46	0,34
31.12.2020	-8,59	3,20	2,90	26,66	0,35	-8,59	3,20	2,90	26,66	0,35	-5,15	3,20	2,90	26,66	0,35
31.03.2021	-4,20	2,30	3,50	27,00	0,35	-4,20	2,30	3,50	26,70	0,35	-3,14	2,77	3,30	26,36	0,70
30.06.2021	7,63	2,50	4,47	26,74	0,35	7,63	2,50	4,50	26,74	0,35	10,11	3,15	3,40	25,93	1,06
30.09.2021	6,00	2,11	4,35	26,55	0,50	2,93	2,11	5,05	27,53	0,10	7,52	2,96	3,50	25,56	1,50
31.12.2021	5,17	2,25	4,20	26,31	0,80	-4,53	2,25	5,21	27,61	0,10	10,52	3,29	3,50	25,15	1,81

Vedení Skupiny stanovilo k 31. prosinci 2020 následující váhy scénářů:

Základní scénář	70 %
Nepříznivý scénář	30 %
Optimistický scénář	0 %

V roce 2020 byl dopad výše zmíněných makroekonomických činitelů na úvěrové riziko významně ovlivněn situací způsobenou krizí COVID19. Na základě všech posouzených informací byly k 31. prosinci 2020, vzhledem k výše uvedenému, dotvořeny rezervy z titulu informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI úprava) ve výši 170 mil. Kč.

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	139	155	124

(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)

(d) 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 jsou prvotně oceněny pořizovací cenou bez přímých transakčních nákladů, následně jsou oceňovány zůstatkovou cenou pomocí efektivní úrokové sazby.

(x) Finanční deriváty

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

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

(xi) Zajišťovací účetnictví

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

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

Změna reálné hodnoty zajišťované položky je vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a v položce „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 nespĺňuje kritéria pro zajištění reálné hodnoty, nebo pokud se zajišťovací vztah zruší.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(xii) Kompenzace

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

(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 kupujícím jsou zaúčtovány v den jejich převodu (účtování v den vypořádání). Skupina používá speciální metody identifikace pro určení zisku či ztráty při odúčtování.

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

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

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

(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".

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(e) Dlouhodobý nehmotný majetek

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

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

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

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

(f) Dlouhodobý hmotný majetek

(i) Vlastní majetek

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

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

(ii) Najatý majetek

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(f) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(ii) Najatý majetek (pokračování)

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

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

Skupina vykazuje aktiva s právem k užívání, která 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 zaplacený, diskontovánou 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 19.

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

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

(iii) Následné výdaje

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(f) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(iv) Odpisy

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

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

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

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

(h) Rezervy

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

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

(i) Ostatní závazky

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(j) Vlastní kapitál

Základní kapitál představuje nominální hodnotu akcií emitovaných Bankou.

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

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

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

(k) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou vykazovány ve výsledku hospodaření do období, s nímž časově a věcně souvisejí za použití efektivní úrokové míry nástroje nebo relevantní pohyblivé úrokové sazby. Úrokové výnosy a náklady rovněž obsahují amortizaci jakéhokoliv diskontu nebo 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) 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.

(n) 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.

(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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(o) Daň z příjmů (pokračování)

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 uvedené níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- novelizace IFRS 16: Leasingy - Úlevy na nájmemném v souvislosti s pandemií COVID-19 (účinný pro roční období začínající dne 1. června 2020 nebo později),
- novelizace IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení - Pozemky, budovy a zařízení – výnosy před zamýšleným použitím (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- novelizace IAS 37 Rezervy, podmíněná aktiva a podmíněné závazky - Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- novelizace IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a IAS 8 – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- novelizace IFRS 10 a IAS 28 – Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem (Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito),
- roční zdokonalení IFRS – cyklus 2018-2020, novelizace IFRS9 Finanční nástroje, novelizace ilustrativních příkladů k IFRS 16 Leasingy, novelizace IAS 41 Zemědělství (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později).

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

4. Řízení finančních rizik

V důsledku využívání finančních instrumentů je Skupina vystavena následujícím rizikům:

- Úvěrové riziko
- Riziko likvidity
- Tržní riziko
- 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 7 přílohy.

(b) Riziko likvidity

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

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

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(b) Riziko likvidity (pokračování)

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza rizika likvidity

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

mil. Kč	2020					2019				
	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva dle typu										
Peníze a peněžní ekvivalenty	45 556	-	-	-	45 556	39 796	-	-	-	39 796
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	2 378	-	-	-	2 378	1 978	-	-	-	1 978
Úvěry zákazníkům	5 755	13 903	32 766	6 353	58 777	5 183	15 168	30 766	4 454	55 571
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-18	134	310	424	850	122	214	220	28	582
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	36	177	12 518	13 324	26 055	-	241	10 095	7 808	18 144
Celkem	53 707	14 214	45 594	20 101	133 616	47 079	15 623	41 081	12 288	116 071
Finanční závazky dle typu										
Běžné účty a vklady zákazníků	123 618	-	-	-	123 618	107 067	-	-	-	107 067
Podřízený dluh	-	1	-	254	255	-	2	-	200	202
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	142	165	402	12	721	24	272	99	-	395
Závazky z leasingu	29	81	259	49	418	24	72	270	75	441
Celkem	123 789	247	661	315	125 012	107 115	346	369	275	108 105
Úvěrový příslib poskytnutý	-1 411	183	1 092	136	-	-862	119	664	79	-
Čistá pozice	-71 493	14 150	46 025	19 922	8 604	-60 898	15 396	41 376	12 092	7 966

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 přeceněná na reálnou hodnotu 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 Skupina udržuje likviditní rezervu v podobě volných peněžních prostředků umístěných v ČNB. Tato rezerva byla k 31. prosinci 2020 v hodnotě 41 656 mil. Kč (31. prosince 2019: 35 913 mil. Kč).

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

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

mil. Kč	2020					2019				
	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Úvěry zákazníkům	5 755	13 903	32 766	6 353	58 777	5 183	15 168	30 766	4 454	55 571
Běžné účty a vklady zákazníků	12 414	17 130	94 074	-	123 618	10 609	14 348	82 110	-	107 067
Závazky z leasingu	29	81	259	49	418	24	72	270	75	441
Celkem	-6 688	-3 308	-61 567	6 304	-65 259	-5 450	748	-51 614	4 379	-51 937

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

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

mil. Kč	2020					2019				
	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	123 618	-	-	-	123 618	107 067	-	-	-	107 067
Podřízený dluh	-	7	28	288	323	-	9	37	246	292
Závazky z leasingu	32	88	280	54	454	26	76	286	80	468
Celkem	123 650	95	308	342	124 395	107 093	85	323	326	107 827
Derivátové závazky										
Derivátové nástroje - přítok	1 171	4 574	13 101	1 973	20 819	3 385	10 059	11 904	1 129	26 477
Derivátové nástroje - odtok	1 331	4 626	13 477	1 660	21 094	3 224	10 291	12 314	1 095	26 924
Celkový čistý odtok	123 810	147	684	29	124 670	106 932	317	733	292	108 274

Částky uvedené v tabulce výše byly sestaveny takto:

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

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(c) Tržní rizika

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

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

Úrokové riziko

Základní riziko pro Skupinu představuje riziko ztráty z důvodu fluktuací budoucích peněžních toků nebo reálné hodnoty finančních nástrojů, způsobené změnami tržních úrokových sazeb. Riziko změny úrokových sazeb je řízeno zejména monitorováním rozdílů v úrokových sazbách a existencí předem schválených limitů pro jednotlivá časová pásma 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:

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Reálná hodnota čistých aktiv		
+200 b.b.	-368	-268
-200 b.b.	825	503
Zisk po zdanění		
+200 b.b.	237	168
-200 b.b.	-896	-547

Analýza úrokového rizika Skupiny je uvedena dále.

Měnové riziko

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza úrokového rizika

mil. Kč	2020						2019					
	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	0,2%	45 556	-	-	-	45 556	1,9%	39 796	-	-	-	39 796
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	0,3%	2 378	-	-	-	2 378	2,0%	1 978	-	-	-	1 978
Úvěry zákazníkům	10,2%	5 786	15 090	35 435	2 466	58 777	7,0%	6 560	15 856	32 377	778	55 571
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1,0%	36	11 197	2 498	12 324	26 055	1,9%	-	11 335	-	6 809	18 144
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem		53 756	26 287	37 933	14 790	132 766		48 334	27 191	32 377	7 587	115 489
Běžné účty a vklady zákazníků	0,2%	123 618	-	-	-	123 618	0,7%	107 067	-	-	-	107 067
Podřízený dluh	2,7%	-	255	-	-	255	4,6%	-	202	-	-	202
Závazky z leasingu	1,6%	29	81	259	49	418	1,7%	24	417	-	-	441
Úrokově citlivé finanční závazky celkem		123 647	336	259	49	124 291		107 091	619	-	-	107 710
Podrozvahová aktiva (úrokové swapy)		18 236	24 550	4 795	5 318	52 899		11 165	7 075	1 214	945	20 399
Podrozvahové závazky (úrokové swapy)		-4 661	-6 109	-24 029	-18 127	-52 926		29	1 611	10 363	8 068	20 071
Čistá pozice		-56 316	44 392	18 440	1 932	8 448		-47 621	32 036	23 228	464	8 107

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	2020						2019					
	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	44 313	944	85	121	93	45 556	38 603	821	153	185	34	39 796
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	2 378	-	-	-	-	2 378	1 978	-	-	-	-	1 978
Úvěry zákazníkům	46 297	7 366	1 088	4 026	-	58 777	40 313	5 531	2 029	6 786	912	55 571
Finanční aktiva vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	850	-	-	-	-	850	582	-	-	-	-	582
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	36	-	23	-	-	59	36	-	21	-	-	57
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	26 055	-	-	-	-	26 055	18 144	-	-	-	-	18 144
Ostatní aktiva	2 835	291	568	-	-	3 694	2 076	726	601	-	-	3 403
Aktiva celkem	122 764	8 601	1 764	4 147	93	137 369	101 732	7 078	2 804	6 971	946	119 531
Běžné účty a vklady zákazníků	119 331	3 438	849	-	-	123 618	103 408	2 925	734	-	-	107 067
Podřízený dluh	255	-	-	-	-	255	202	-	-	-	-	202
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	721	-	-	-	-	721	395	-	-	-	-	395
Závazky z leasingu	279	139	-	-	-	418	261	180	-	-	-	441
Ostatní závazky	1 404	226	3	-	1	1 634	1 456	58	3	-	1	1 518
Závazky celkem	121 990	3 803	852	-	1	126 646	105 722	3 163	737	-	1	109 623
Vliv měnových derivátů	9 935	-4 886	-916	-4 133	-	-	13 288	-3 360	-2 115	-6 979	-834	-
Čistá pozice	10 709	-88	-4	14	92	10 723	9 298	555	-48	-8	111	9 908

Výše uvedená tabulka zahrnuje nefinanční aktiva a závazky, aby byla korektně znázorněna čistá otevřená měnová pozice Skupiny pro každou sledovanou měnu.

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 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.

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Kapitálové požadavky pro úvěrové riziko	4 337	4 091
Kapitálové požadavky pro operační riziko	423	318
Ostatní kapitálové požadavky	27	17
Kapitálové požadavky celkem	4 787	4 426
Kmenový kapitál Tier 1	9 186	8 319
Tier 1 kapitál	9 186	8 319
Tier 2 kapitál	254	200
Kapitál celkem	9 440	8 519
Kapitálový poměr kmenového kapitálu Tier 1	15,4%	15,0%
Kapitálový poměr Tier 1 kapitálu	15,4%	15,0%
Celkový kapitálový poměr	15,8%	15,4%
Celkový regulatorní kapitálový požadavek	13,4%	14,0%
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 odlož. 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 expozič, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	9 440	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení kapitálu (pokračování)

2019	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 963	4 963
Zisk za účetní období	1 084	1 537
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 775	2 775
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	10	10
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-1 149	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-1	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	137	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	8 319	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	200	-
Celkem kapitál	8 519	9 785
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozič, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	8 519	

(e) Reálná hodnota finančních nástrojů

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

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

Finanční nástroje v naběhlé hodnotě

Reálná hodnota úvěrů bankám a jiným finančním institucím, 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 2020 mil. Kč	Účetní hodnota 2020 mil. Kč	Reálná hodnota 2019 mil. Kč	Účetní hodnota 2019 mil. Kč
Úvěry zákazníkům	7	Úroveň 3	58 867	58 777	55 629	55 571
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	10	Úroveň 1	26 266	26 055	18 134	18 144
			85 133	84 832	73 763	73 715

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(e) Reálná hodnota finančních nástrojů (pokračování)

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

Úroveň 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

Finanční nástroje v reálné hodnotě

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

2020	Bod přílohy	Úroveň	Úroveň	Úroveň	Celkem mil. Kč
		1 mil. Kč	2 mil. Kč	3 mil. Kč	
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	850	-	850
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	9	23	-	36	59
Záporná reálná hodnota derivátů	17	-	-721	-	-721
		23	129	36	188

2019	Bod přílohy	Úroveň	Úroveň	Úroveň	Celkem mil. Kč
		1 mil. Kč	2 mil. Kč	3 mil. Kč	
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	582	-	582
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	9	57	-	-	57
Záporná reálná hodnota derivátů	17	-	-395	-	-395
		57	187	-	244

Během let 2020 a 2019 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2. V roce 2020 došlo k přesunu akcií vykazovaných v reálné hodnotě do OCI ve výši 36 mil. Kč z úrovně 1 do úrovně 3.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Reverzní repo operace s ČNB	41 656	35 913
Termínované vklady	19	-
Pokladní hotovost	1 782	1 915
Běžné účty	<u>2 099</u>	<u>1 968</u>
	<u>45 556</u>	<u>39 796</u>

V rámci reverzních repo operací obdržela Skupina od ČNB kolaterál v podobě pokladničních poukázek ČNB v hodnotě 40 949 mil. Kč (2019: 35 656 Kč).

Koncentrace běžných účtů dle umístění	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Česká republika	1 832	1 676
Nizozemí	61	79
Rakousko	121	128
Slovenská republika	46	84
Ruská Federace	<u>39</u>	<u>1</u>
	<u>2 099</u>	<u>1 968</u>

6. Úvěry bankám a jiným finančním institucím

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Běžné účty u centrální banky	<u>2 378</u>	<u>1 978</u>
	<u>2 378</u>	<u>1 978</u>

Běžné účty u centrální banky uvedené výše jsou započítávány do povinných minimálních rezerv. Průměrná výše povinných minimálních rezerv požadovaná ČNB pro období, do kterého spadal 31. prosinec 2020, byla stanovena na 2 403 mil. Kč (31. prosinec 2019: 2 103 mil. Kč), tuto úroveň Skupina splnila. Povinné minimální rezervy jsou mandatorní vklady u ČNB, jejichž výše je vypočtena v souladu s platnou legislativou.

7. Úvěry zákazníkům

Expozice vůči úvěrovému riziku

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

Úvěry zákazníkům

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

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

	31. prosince 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

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

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

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

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

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

	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu 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
Odúctovaná 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

	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu 2019 (dle IFRS 9)	-222	-246	-785	-	-1 253
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do stupně 1	-11	11	-	-	-
Převod do stupně 2	71	-71	-	-	-
Převod do stupně 3	216	31	-247	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-115	-63	-29	-	-207
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	-346	-89	-448	-	-883
Odúctovaná finanční aktiva	140	164	-	-	304
Odpisy	-	-	844	-	844
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-45	-17	120	-	58
Opravná položka k 31. prosinci 2019	-267	-263	-665	-	-1 195

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

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

	31. prosinec 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem
	12měsíční ECL	Celoživotní ECL	Celoživotní ECL	mil. Kč	mil. Kč
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	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

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

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

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

	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu 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
Odúčtovaná finanční aktiva	59	-	-	-	59
Odpisy	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	99	-315	-	-	-216
Opravná položka k 31. prosinci 2020	-55	-315	-	-	-370

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

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

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

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 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční	Celkem mil. Kč
	12měsíční	Celoživotní	Celoživotní	aktiva (POCI)	
	ECL	ECL	ECL	mil. Kč	
mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	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

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

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

ECL opravné položky k Úvěrům k bankám a ostatním finančním institucím jsou počítány na individuální bázi. Následující tabulka obsahuje analýzu změn opravných položek, které se vztahují k Úvěrům k bankám a ostatním finančním institucím za dobu mezi začátkem a koncem účetního období:

	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)	-	-	-	-	-
Změny opravných položek					
Převod do stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do stupně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-	-	-	-	-
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvíjení diskontu	-	-	-	-	-
Odúčtovaná finanční aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-	-	-	-	-
Opravná položka k 31. prosinci 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 2019 (dle IFRS 9)	-3	-	-	-	-3
Změny opravných položek					
Převod do stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do stupně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-	-	-	-	-
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvíjení diskontu	-	-	-	-	-
Odúčtovaná finanční aktiva	3	-	-	-	3
Odpisy	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	3	-	-	-	3
Opravná položka k 31. prosinci 2019	-	-	-	-	-

7. 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
Účetní hodnota celkem	46 050	6 678	1 118	3 856	1 075	58 777

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

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

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

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

Hypotéční úvěry

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

LTV poměr	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Méně než 50%	2 240	1 862
51-70%	2 348	1 879
71-80%	2 266	1 664
81-85%	104	111
Více než 85%	<u>212</u>	<u>97</u>
Zajištěné celkem	7 170	5 613
Dočasně nezajištěné	<u>161</u>	<u>118</u>
Celkem	<u>7 331</u>	<u>5 731</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 2020 161 mil. Kč (31. prosinci 2019: 118 mil. Kč).

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

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů (viz bod 17)	<u>850</u>	<u>582</u>
	<u>850</u>	<u>582</u>

9. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Akcie	<u>59</u>	<u>57</u>
	<u>59</u>	<u>57</u>

10. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
České státní dluhopisy	26 055	18 144
z toho: zajišťované v rámci zajišťovacího účetnictví	14 924	6 846
	26 055	18 144

Z celkové výše uvedené částky byly české státní dluhopisy ve výši 393 mil. Kč (31. prosinec 2019: 1 203 mil. Kč) poskytnuty ve smlouvách o půjčkách a výpůjčkách 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 2020

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem
	12měsíční ECL	Celoživotní ECL	Celoživotní ECL		
	mil. Kč	mil. Kč	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

31. prosinec 2019

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

11. Odložené daňové závazky a pohledávky

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

	Aktiva		Pasiva		Rozdíl	
	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Daňově uznatelná ztráta	135	34	-	-	135	34
Úvěry a pohledávky zákazníkům	257	134	-	-	257	134
Finanční aktiva vykázaná v RH do OCI	-	-	-3	-2	-3	-2
Dlouhodobý hmotný majetek	17	14	-	-	17	14
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-187	-175	-187	-175
Ostatní závazky	17	15	-	-	17	15
Ostatní dočasné rozdíly - pokuty	-	-	-3	-3	-3	-3
Celkem	426	197	-193	-180	233	17
Čistá odložená daňová pohledávka					233	17

K 31. prosinci činila odložená daňová pohledávka z minulých daňových ztrát Skupiny 135 mil. Kč (31. prosince 2019: 34 mil. Kč), z toho částku 27 mil. Kč lze uplatnit a započíst proti budoucím daňovým povinnostem do roku 2023, částku 45 mil. Kč lze uplatnit a započíst proti budoucím daňovým povinnostem do roku 2024, částku 12 mil. Kč lze uplatnit a započíst proti budoucím daňovým povinnostem do roku 2024 a částku 51 mil. Kč lze uplatnit a započíst proti budoucím daňovým povinnostem bez časového omezení. 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	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci		17	-12
Akvizice nové dceřiné společnosti	2f	47	-
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	28	170	30
Odložená daň vykázaná v ostatním výsledku hospodaření		-1	-1
Zůstatek k 31. prosinci		233	17

Celková částka odložené daně 233 mil. Kč (31. prosince 2019: 17 mil. Kč) se skládá z čistého odloženého daňového závazku 69 mil. Kč (31. prosince 2019: 115 mil. Kč) souvisejícího s činností Banky a z čistých odložených daňových pohledávek 302 mil. Kč (31. prosince 2019: 132 mil. Kč) souvisejících s činností dceřiných společností.

12. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2020	2 438
Akvizice nové dceřiné společnosti	329
Přírůstky interně vyvinutého majetku	141
Přírůstky nakoupeného majetku	106
Zůstatek k 31. prosinci 2020	3 014
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2020	1 093
Akvizice nové dceřiné společnosti	77
Odpisy	259
Zůstatek k 31. prosinci 2020	1 429
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2020	1 345
k 31. prosinci 2020	1 585
	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2019	2 186
Přírůstky interně vyvinutého majetku	104
Přírůstky nakoupeného majetku	148
Zůstatek k 31. prosinci 2019	2 438
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2019	865
Odpisy	228
Zůstatek k 31. prosinci 2019	1 093
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2019	1 321
k 31. prosinci 2019	1 345

Dlouhodobý nehmotný majetek tvořil v letech 2020 a 2019 pouze software.

13. Dlouhodobý hmotný majetek

	Aktiva s právem k užívání					Celkem mil. Kč
	Budovy mil. Kč	- Budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Ostatní hmotný majetek mil. Kč	
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
Oprávk						
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
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. lednu 2019	235	-	422	16	6	679
Vykázání práva k užívání při prvotní aplikaci IFRS 16	-	565	-	-	-	565
Úpravený zůstatek k 1. lednu 2019	235	565	422	16	6	1 244
Přírůstky	23	-	38	-	89	150
Úbytky	-18	-33	-3	-1	-64	-119
Zůstatek k 31. prosinci 2019	240	532	457	15	31	1 275
Oprávk						
Zůstatek k 1. lednu 2019	114	-	263	11	-	388
Odpisy	30	95	65	3	-	193
Úbytky	-18	-	-4	-1	-	-23
Zůstatek k 31. prosinci 2019	126	95	324	13	-	558
Účetní hodnota						
k 1. lednu 2019	121	565	159	5	6	856
k 31. prosinci 2019	114	437	133	2	31	717

14. Ostatní aktiva

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami	571	602
Vypořádání plateb debetními kartami	220	240
Pohledávky z obchodních vztahů	228	183
Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	78	77
Náklady příštích období	73	67
Ostatní	1	39
	<u>1 171</u>	<u>1 208</u>

Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami ve výši 571 mil. Kč (31. prosinec 2019: 602 mil. Kč) představuje finanční částku v držení MasteCard Europe SPRL a Visa Inc.

Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty k obchodování 78 mil. Kč (31. prosinec 2019: 77 mil. Kč) představuje zůstatky týkající se smluv o kolaterálu podle ISDA (International Swaps and Derivatives Association) nebo podobných dohod.

15. Běžné účty a vklady zákazníků

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Spořicí účty	88 204	77 805
Běžné účty zákazníků	35 414	29 262
	<u>123 618</u>	<u>107 067</u>

Běžné účty zahrnují část offsetových vkladových účtů souvisejících s hypotečními úvěry ve výši 565 mil. Kč (31. prosinec 2019: 603 mil. Kč). Zbýlá část těchto účtů ve výši 1 352 mil. Kč (31. prosinec 2019: 754 mil. Kč) je přímo rozvahově započtena proti hypotečním úvěrům.

16. Podřízený dluh

	Úroková sazba	Konečná splatnost	Zůstatek	
			2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Emitovaný podřízený dluhopis	Pohyblivá 12M PRIBOR + marže	říjen 2029	255	202
			<u>255</u>	<u>202</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 regulátora.

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

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 pro úvěry	CZK float/fix	-	-	600	-2	9
Úrokové swapy - zajištění pro úvěry	CZK fix/float	3 760	4 100	16 500	-458	58
Úrokové swapy - zajištění pro dluhopisy	CZK fix/float	-	-	15 062	-122	486
Cross-currency swapy – zajištění pro úvěry	CZK/EUR	-	-	4 619	-116	-
Měnový forward – zajištění pro úvěry	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

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

K 31. prosinci 2019 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

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

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

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 2020				
České státní dluhopisy	14 924	-266	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-23
Retailové a korporátní úvěry	26 112	268	Úvěry zákazníkům	289
31. prosince 2019				
České státní dluhopisy	6 846	-243	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	55
Hypoteční a korporátní úvěry	5 717	-21	Úvěry zákazníkům	-21
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 2020				
Úrokové swapy pro zajištění dluhopisů	15 062	364	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	61
Úrokové swapy pro zajištění úvěrů	28 379	-509	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-333
31. prosince 2019				
Úrokové swapy pro zajištění dluhopisů	6 900	229	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-12
Úrokové swapy pro zajištění úvěrů	5 800	56	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8

18. Závazky z leasingu

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Závazky z leasingu do 1 roku	140	96
Závazky z leasingu nad 1 rok	278	345
	<u>418</u>	<u>441</u>

19. Ostatní závazky

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Závazky z nákupu pohledávek	946	807
Závazky z obchodních vztahů	180	153
Závazky k zaměstnancům a z titulu sociálního zabezpečení	142	156
Zajištění přijaté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	40	53
Ostatní daňové závazky	16	37
Ostatní	96	75
	<u>1 420</u>	<u>1 281</u>

20. Základní kapitál

K 31. prosinci 2020 je základní kapitál Banky tvořen 500 021 kmenovými akciemi (31. prosinec 2019: 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 2020 činila 4 963 mil. Kč (31. prosinec 2019: 4 963 mil. Kč).

21. Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Pohledávky z retailových hotovostních úvěrů	1 639	1 479
Korporátní úvěry	1 036	1 136
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	339	798
Pohledávky z retailových revolvingových úvěrů	433	117
Pohledávky z retailových úvěrů na automobily	286	196
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	244	335
Hypoteční úvěry	111	127
Pohledávky z retailových point-of-sale úvěrů	50	11
	<u>4 138</u>	<u>4 199</u>

Úrokové výnosy z finančních aktiv v naběhlé hodnotě v celkové výši 244 mil. Kč (31. prosinec 2019: 335 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 8 mil. Kč (31. prosinec 2019: výnosy 64 mil. Kč). Úrokové výnosy z hypotečních úvěrů v celkové výši 111 mil. Kč (31. prosinec 2019: 127 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 26 mil. Kč (31. prosinec 2019: výnosy 17 mil. Kč). Úrokové výnosy z korporátních úvěrů v celkové výši 1 036 mil. Kč (31. prosinec 2019: 1 136 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 13 mil. Kč (31. prosinec 2019: výnosy 48 mil. Kč).

22. Úrokové náklady

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	425	628
Podřízený dluh	11	26
Závazky z leasingu	8	9
Ostatní	3	1
	<u>447</u>	<u>664</u>

23. Výnosy z poplatků a provizí

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Zpracování plateb a vedení účtů	306	271
Hotovostní transakce	137	127
Provize od pojišťoven	94	78
Pokuty z titulu pozdního splácení	36	36
	<u>573</u>	<u>512</u>

24. Náklady na poplatky a provize

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Hotovostní transakce	311	264
Příspěvky do Garančního systému finančního trhu	55	55
Zpracování plateb a vedení účtů	20	18
Ostatní	24	22
	<u>410</u>	<u>359</u>

25. Ostatní provozní zisky/ztráty

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Kurzové zisky	-195	153
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	-23	55
Přecenění zajišťovacích derivátů	-272	13
Přecenění derivátů pro řízení rizika	153	-222
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	115	-20
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	174	-1
Ostatní	42	21
	<u>-6</u>	<u>-1</u>

26. Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Spotřebitelské úvěry	223	-7
Hypoteční úvěry (viz bod 7)	5	-2
Ostatní úvěry (viz bod 7)	233	61
Rezervy na podrozvahové pozice	1	2
	<u>462</u>	<u>54</u>

27. Správní a režijní náklady

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Mzdové náklady	497	495
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	136	139
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	456	421
Reklama a marketing	147	210
Odborné služby	125	145
Informační technologie	147	138
Nájemné	63	61
Telekomunikace a poštovné	55	53
Cestovní náklady	6	12
Ostatní	111	31
	<u>1 743</u>	<u>1 705</u>

28. Daň z příjmů

	Bod přílohy	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Splatná daň - náklad		497	414
Odložená daň – výnos	11	-170	-30
Celková daň z příjmů vykázaná v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření		<u>327</u>	<u>384</u>
Odsouhlasení daně z příjmu		2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Zisk před zdaněním		<u>1 643</u>	<u>1 928</u>
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2019: 19%)		312	366
Daňové dopady zahraničních daňových sazeb		4	9
Ostatní		11	9
Daň z příjmů		<u>327</u>	<u>384</u>
<i>Efektivní sazba daně</i>		<i>19,9%</i>	<i>19,9%</i>

29. Budoucí potenciální závazky

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

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Kontokorenty	816	571
Spotřebitelské úvěry	394	181
Hypoteční úvěry	260	148
	<u>1 470</u>	<u>900</u>

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

K 31. prosinci 2020 je stav natvořených rezerv k úvěrovým příslibům a ostatním podrozvahovým položkám ve výši 3 mil. Kč (31. prosinec 2019: 3 mil. Kč).

30. Operativní leasing

Přijatý leasing

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

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Do 1 roku	1	5
Od 1 roku do 5 let	2	2
Více než 5 let	-	1
	<u>3</u>	<u>8</u>

V roce 2020 byly ve výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 44 mil. Kč (31. prosinec 2019: 48 mil. Kč). Celkové peněžní platby leasingových závazků činily 110 mil. Kč (31. prosinec 2019: 99 mil. Kč).

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

Ovládané osoby Banky sídlí v České republice a Nizozemsku. Hlavními činnostmi ovládaných osob v Nizozemsku je získávání, nakupování a shromažďování finančních aktiv od spřízněných společností prostřednictvím uzavřených smluv o převodu pohledávek anebo prostřednictvím dohod o participaci. Ovládaná osoba v České republice My Air a.s. se zabývá vývojem a provozem mobilní aplikace pro obsluhu produktů Banky. Ovládaná osoba v České republice Benxy s.r.o. se zabývá sprostředkováním spotřebitelského financování na P2P platformě.

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	-	-
2019	Česká republika mil. Kč	Nizozemsko mil. Kč
Obrat	48	-
Počet pracovníků (*)	13	2
Zisk nebo ztráta před zdaněním	1	59
Daň z příjmů právnických osob (**)	-	55
Získané veřejné podpory	-	-

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

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

32. Transakce se spřízněnými osobami

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

(a) Transakce s mateřskou společností

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

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové sazby	-	4
Správní a režijní náklady	-2	-2
	<u>-2</u>	<u>2</u>

32. Transakce se spřízněnými osobami (pokračování)

(b) Transakce se spřízněnými společnostmi

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

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 511	1 405
Úvěry zákazníkům	8 498	9 890
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	528	372
Ostatní aktiva	133	11
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-453	-242
Ostatní závazky	-1 169	-1 042
	<u>9 048</u>	<u>10 389</u>

Mimo transakcí uvedených výše Skupina poskytla české státní dluhopisy vykázané mezi realizovatelnými finančními aktivy ve výši 393 mil. Kč (31. prosinec 2019: 1 203 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:

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	979	981
Úrokové náklady	-3	-4
Náklady na poplatky a provize	-6	-6
Ostatní provozní náklady/výnosy	-62	261
Správní a režijní náklady	-110	-306
	<u>798</u>	<u>934</u>

Nedílnou součástí podnikatelských aktivit Skupiny je nákup participací na retailových úvěrových pohledávkách od spřízněných osob. V roce 2020 Skupina participovala pohledávky v celkovém objemu 18 960 mil. Kč (rok 2019: 18 503 mil. Kč). Skupina nakupuje participace pravidelně a za běžných tržních podmínek, cena se sjednává mezi stranami na základě očekávaných budoucích peněžních toků z podkladových pohledávek.

(c) Transakce se členy vedení Skupiny

V souvislosti s transakcemi se členy vrcholného vedení Skupiny obsahuje konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2020 mzdové náklady v hrubé výši 55 mil. Kč (rok 2019: 61 mil. Kč).

Skupina poskytuje členům vedení Skupiny pouze krátkodobé zaměstnanecké benefity.

33. Události po datu účetní závěrky

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším významným událostem, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky k 31. prosinci 2020.

Air Bank a.s.

**Individuální účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2020**

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 2020, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2020 a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

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

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014 a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit 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 závěrku. Samostatný výrok k těmto záležitostem nevyjadřujeme.

Očekávané úvěrové ztráty ze snížení hodnoty úvěrů zákazníkům

Očekávané úvěrové ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2020 činí 724 milionů Kč (31. prosinci 2019 činily 636 milionů Kč)

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

Hlavní záležitost auditu

Vedení Společnosti činí významné a komplexní předpoklady při odhadování očekávaných úvěrových ztrát ("the Expected Credit Losses", "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 2 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika („SICR“) od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry.

Jak byla daná záležitost auditu řešena

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, inspekcí dokumentace (zejména vnitřních směrnic vč. směrnice pro stanovení očekávaných úvěrových ztrát), a, pokud bylo relevantní, vybranými přepočty u

Hlavní záležitost auditu

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 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.

Jak byla daná záležitost auditu řešena těchto kontrol.

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.



Hlavní záležitost auditu

Jak byla daná záležitost auditu řešena

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 a konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Společnost k 31. prosinci 2020 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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé 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 22. dubna 2020 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 11 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k individuální účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 3. března 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

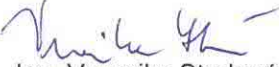
Společnosti a podnikům, které ovládá, jsme kromě povinného auditu neposkytli žádné jiné služby, které by nebyly uvedeny v příloze individuální účetní závěrky nebo výroční zprávě Společnosti.

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 2020, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 5. března 2021


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

	Bod přílohy	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	44 513	38 924
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	5	2 378	1 978
Úvěry zákazníkům	6	58 557	55 296
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	850	582
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	8	23	21
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	9	26 055	18 144
Investice do dceřiných společností	11	1 322	454
Dlouhodobý nehmotný majetek	12	1 302	1 324
Dlouhodobý hmotný majetek	13	585	715
Ostatní aktiva	14	1 093	1 204
Aktiva celkem		<u>136 678</u>	<u>118 642</u>
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	15	123 618	107 067
Podřízený dluh	16	255	202
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	17	721	395
Závazek ze splatné daně	28	135	266
Odložený daňový závazek	10	62	83
Závazky z leasingu	18	380	441
Ostatní závazky	19	370	403
Cizí zdroje celkem		<u>125 541</u>	<u>108 857</u>
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	20	500	500
Emisní ážio		4 963	4 963
Oceňovací rozdíly z přecenění		11	10
Nerozdělený zisk		5 663	-4 312
Vlastní kapitál celkem		<u>11 137</u>	<u>9 785</u>
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		<u>136 678</u>	<u>118 642</u>

Účetní závěrka uvedená na stranách 9 až 67 byla schválena představenstvem společnosti 5. března 2021.



Michal Streula
Předseda představenstva



Pavel Pfauser
Člen představenstva

	Bod přílohy	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	21	3 785	4 299
Ostatní úrokové výnosy		-	-
Úrokové náklady	22	<u>-447</u>	<u>-664</u>
Čistý úrokový výnos		3 338	3 635
Výnosy z poplatků a provizí	23	460	408
Náklady na poplatky a provize	24	<u>-407</u>	<u>-357</u>
Čistý výnos z poplatků a provizí		53	51
Ostatní provozní zisky/ztráty	25	<u>-7</u>	<u>-31</u>
Provozní výnosy		3 384	3 655
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	-137	-132
Správní a režijní náklady	27	<u>-1 575</u>	<u>-1 624</u>
Provozní náklady		-1 712	-1 756
Zisk před zdaněním		1 672	1 899
Daň z příjmů	28	<u>-321</u>	<u>-362</u>
Čistý zisk za účetní období		<u>1 351</u>	<u>1 537</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	6
Související daň	11	<u>-1</u>	<u>-1</u>
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období		<u>1</u>	<u>5</u>
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		<u>1 352</u>	<u>1 542</u>

Air Bank a.s.
Výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2020

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

Air Bank a.s.
Výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2020

	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	<u>500</u>	<u>4 963</u>	<u>10</u>	<u>4 312</u>	<u>9 785</u>
Transakce s akcionářem					
Navýšení kapitálu	-	-	-	-	-
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	<u>500</u>	<u>4 963</u>	<u>11</u>	<u>5 663</u>	<u>11 137</u>

	Bod přílohy	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Provozní činnost			
Zisk před zdaněním		1 672	1 899
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	21	-3 784	-4 299
Úrokové náklady	22	447	664
z toho: úrokové náklady z podřízeného dluhu	22	11	26
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	25	23	-55
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	25	-115	20
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	25	-197	17
Nerealizované zisky z derivátů		58	-138
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	138	132
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	27	441	419
Zisk z prodeje dceřiné společnosti	11	-	-4
Ostatní nepeněžní operace		-11	-39
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu		-1 328	-1 384
Změna hodnoty úvěrů bankám a jiným finančním institucím		-400	-627
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům		-2 864	-9 224
Změna hodnoty ostatních aktiv		111	-96
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů		16 551	4 959
Změna hodnoty ostatních závazků		-33	-62
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním		12 037	-6 434
Zaplacená daň		-474	-211
Přijaté úroky		3 842	4 540
Zaplacené úroky		-448	-719
z toho: zaplacené úroky z podřízeného dluhu		-12	-81
Peněžní toky z provozní činnosti		14 957	-2 824
Investiční činnost			
Příjmy ze splatnosti/z prodeje/z převodu finančních instrumentů vykazovaných v naběhlé hodnotě		-8 205	1 305
Akvizice dceřiné společnosti		-867	-50
Příjmy z prodeje dceřiné společnosti		-	7
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-289	-291
Peněžní toky z investiční činnosti		-9 361	971
Finanční činnost			
Splátky podřízeného dluhu		-	-1 300
Příjmy z navýšení vlastního kapitálu		-	500
Splátky závazků z leasingu		-61	-99
Příjmy z vydání podřízených dluhopisů		54	200
Peněžní toky z finanční činnosti		-7	-699
Čistý přírůstek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		5 589	-2 552
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu		38 924	41 476
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5	44 513	38 924

1. Charakteristika Banky

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

Sídlo Banky

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

Akcionáři	Sídlo společnosti	Vlastnické podíly (%)	
		2020	2019
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, otevírání a správa spořicíh účtů, poskytování spotřebitelských a hypotečních úvěrů. Banka podléhá dohledu a regulaci ze strany České národní banky („ČNB“).

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky

(a) Prohlášení o shodě

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

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

(b) Způsoby oceňování

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

(c) Prezentací a funkční měna účetní závěrky

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

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky (pokračování)

(d) Použití odhadů a předpokladů

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

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

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

Úvěry zákazníkům jsou posuzovány na základě odhadů neurčitosti. Tato identifikace je na úrovni individuální smlouvy obtížně použitelná z důvodu velkého množství těchto expozic. Banka stanovuje opravné položky k retailovým úvěrům v souladu s účetní politikou popsanou v 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 2020	+51	-46	+10	-8
31. prosinci 2019	+40	-45	+23	-29

Změna realizační hodnoty zástav v případě hypotečních úvěrů o +/- 10% by neměla na výši opravné položky k 31. prosinci 2020 významný vliv (31. prosince 2019: bez významného vlivu).

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 Banky a informace o budoucím vývoji.

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky (pokračování)

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

Dne 11. března 2020, Světová zdravotnická organizace vyhlásila propuknutí koronaviru za pandemii. Česká vláda uvalila na občany a podniky řadu omezení. Při omezování dopadů možných operačních rizik, Banka dodržovala protokoly o kontinuitě podnikání, s ohledem na zdraví jejích zaměstnanců a klientů, které je její jasnou prioritou.

Zpomalení ekonomického růstu a nepříznivé dopady na objem nových obchodů a kvalitu stávajících portfolií retailových a korporátních půjček byly významné. Omezení otevírací doby a / nebo úplné uzavření některých provozoven ovlivnilo objem nových obchodů a obnovení stávajících obchodních vztahů. V reakci na potenciální nárůst podstupovaných rizik Banka také zpřísnila kritéria pro schvalování nových obchodů.

Dopad na vyhodnocování rizik, techniky modelování rizik a účetní zásady Banky, jsou popsány v oddílech 3. Významné účetní zásady a 4. Řízení finančních rizik.

Dopad COVID-19 na kapitálovou a likvidní pozici Banky nebyl dosud významný. Banka má dostatek volných finančních prostředků a nepředpokládá, že bude mít problémy se splněním svých závazků v době jejich splatnosti. Banka 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.

3. Významné účetní postupy

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2020

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

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

Praktické zjednodušení je možné aplikovat pouze v případě, že:

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

Pro pronajímatele není toto praktické zjednodušení k dispozici.

Novelizace IFRS 16 by schválena EU.

Tahle novelizace nemá významný dopad na individuální finanční výkazy Banky.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(b) 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.

(c) Peníze a peněžní ekvivalenty

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

(d) Finanční aktiva a závazky

(i) Klasifikace

Finanční aktiva

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

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

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

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(i) Klasifikace (pokračování)

Obchodní model

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

- stanovené postupy a cíle portfolia a jejich realizace v praxi;
- jak je hodnocena výkonnost portfolia a předkládána klíčovému vedení Banky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv 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 nespĺnily SPPI kritéria. Při tomto posouzení Banka posuzuje následující:

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(i) Klasifikace (pokračování)

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

Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou finanční aktiva nebo závazky určené k obchodování nebo ty, které jsou od prvotního zachycení Bankou 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)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(iv) Principy ocenění reálnou hodnotou (pokračování)

Oceňovací modely

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

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

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

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

Oceňovací rámec

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

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

Pokud je k ocenění použito třetích stran, jako například brokerských ocenění nebo oceňovacích služeb, útvar řízení rizik hodnotí podklady získané od třetích stran a zhodnotí, zda takové ocenění splňuje následující požadavky:

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(v) Principy ocenění zůstatkovou hodnotou

Zůstatkovou hodnotu finančního aktiva nebo finančního závazku tvoří hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku při jeho počátečním zachycení 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 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 měř na trhu. Efektivní úroková míra je zároveň upravena o reálnou hodnotu dohadu zajištění k datu zahájení amortizace tohoto dohadu.

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vi) Zisky a ztráty při následném oceňování

Zisky a ztráty z finančních nástrojů klasifikovaných jako finanční nástroje určené k obchodování a finanční instrumenty vykázané v reálné hodnotě do zisku 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 rozdílů mezi smluvními peněžními toky splatnými bance pokud je příslib čerpán a peněžními toky, jejichž inkaso Banka očekává; a
- smlouvy o finanční záruce: současná hodnota očekávaných plateb za účelem odškodnění držitele po odečtení všech částek, jejichž inkaso Banka očekává.

Definice selhání

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) Určení a 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 indukují riziko selhání.

Při počátečním vykázání 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 výraznému 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 iniciační 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 směrnici a nastavením.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Vstupní údaje pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát

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

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

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

Odhady pravděpodobnosti selhání jsou odhady k určitému datu, které jsou vypočteny na základě statistických ratingových modelů a posouzeny využitím ratingových nástrojů nastavených k různým kategoriím protistran a expozic. Tyto statistické modely jsou založeny na interně shromážděných datech zahrnujících kvantitativní i kvalitativní faktory. Pokud Banka nemá dostatek interně dostupných údajů pro statistické modelování, jsou také tržní data využita pro odvození pravděpodobnosti selhání (PD), např. pro velké korporátní protistrany.

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

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

EAD (expozice při selhání) představuje expozici v případě selhání. Banka odvozuje EAD ze současné výše angažovanosti vůči protistraně. EAD finančního aktiva představuje hrubou účetní hodnotu při selhání 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 souvisejících s pandemií COVID, byly modelové očekávané úvěrové ztráty k 31. prosinci 2020 navýšeny o 46 mil. Kč, což odpovídá modelovému riziku za použití rizikových koeficientů platných před vypuknutím pandemie COVID.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vii) Určení a vykázaní 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 nesouvisejí 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 vykázaní 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 2020 Banka evidovala restrukturalizované expozice v hrubé výši 76 mil. Kč, což je 0,3% z celkového objemu všech retailových expozic (2019: 0 mil. Kč) a související opravné položky ve výši 22 mil. Kč, což je 3,7% celkových opravných položek k retailovým úvěrům (2019: 0 mil. Kč).

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Informace zaměřené na výhled do budoucna forward-looking information)

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 možnosti - 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),
- Úroková sazba 3M PRIBOR (PRIBOR_3M), a
- Míra nezaměstnanosti (UnR).

Dodatečné opravné položky z titulu informací zaměřených na výhled do budoucna jsou stanoveny na základě interního modelu, jehož vstupy jsou balance 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 2020 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
31.03.2020	-1,91	3,60	2,14	25,61	2,15	-1,91	3,60	2,14	25,61	2,15	-1,91	3,60	2,14	25,61	2,15
30.06.2020	-10,89	3,10	2,72	27,07	0,58	-10,89	3,10	2,72	27,07	0,58	-10,89	3,10	2,72	27,07	0,58
30.09.2020	-5,00	3,30	2,79	26,46	0,34	-5,00	3,30	2,79	26,46	0,34	-5,00	3,30	2,79	26,46	0,34
31.12.2020	-8,59	3,20	2,90	26,66	0,35	-8,59	3,20	2,90	26,66	0,35	-5,15	3,20	2,90	26,66	0,35
31.03.2021	-4,20	2,90	3,50	27,00	0,35	-4,20	2,90	3,50	26,70	0,35	-1,14	2,77	3,90	26,36	0,70
30.06.2021	7,63	2,50	4,47	26,74	0,35	7,63	2,50	4,50	26,74	0,35	10,11	3,16	3,40	25,93	1,06
30.09.2021	6,00	2,11	4,35	26,55	0,50	2,93	2,11	5,05	27,53	0,10	7,52	2,96	3,50	25,56	1,50
31.12.2021	5,17	2,25	4,20	26,31	0,80	-4,53	2,25	5,21	27,61	0,10	10,52	3,29	3,50	25,15	1,81

Vedení Banky stanovilo k 31. prosinci 2020 následující váhy scénářů:

Základní scénář	70 %
Nepříznivý scénář	30 %
Optimistický scénář	0 %

V roce 2020 byl dopad výše zmíněných makroekonomických činitelů na úvěrové riziko významně ovlivněn situací způsobenou krizí COVID19. Na základě všech posouzených informací byly k 31. prosinci 2020, vzhledem k výše uvedenému, dotvořeny opravné položky z titulu informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI úprava) ve výši 143 mil. Kč. Dopad FLI úpravy na opravné položky ke korporátním úvěrům je nevýznamný.

Citlivost dodatečných rezerv 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	117	130	104

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

(x) Finanční deriváty

Banka používá finanční deriváty k zajištění své expozice vůči měnovému riziku a úrokovému riziku vyplývajícímu ze svojí investiční činnosti. Banka v souladu se svojí politikou řízení aktiv a pasiv nedrží a ani nevzdává 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 v položce „Ostatní provozní zisky/ztráty“. Úrokové částky týkající se nezajišťovacích úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Ostatní úrokové výnosy“ nebo „Úrokové náklady“.

(xi) Zajišťovací účetnictví

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

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

Změna reálné hodnoty zajišťované položky je vykázána jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční pozici a v položce „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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(xii) Kompenzace

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

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

Finanční aktiva oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finanční aktiva oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se odúčtují při prodeji a související pohledávky za kupujícími jsou zaúčtovány v den jejich převodu (účtování v den vypořádání). Banka používá speciální metody identifikace pro určení zisku či ztráty při odúčtování.

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

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

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

(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)

(e) Dlouhodobý nehmotný majetek

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

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

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

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

(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 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)

(f) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(ii) Najatý majetek (pokračování)

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

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

Leasingový závazek se prvotně oceňuje současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k datu zahájení platby zaplacený, diskontována 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 vykázaných závazků z pronájmu a práv k užívání.

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

(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 užitky generované danou položkou majetku a výdaj je spolehlivě oceněn. Veškeré ostatní výdaje jsou vykázány jako náklad ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy vzniknou.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(f) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(iv) Odpisy

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

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

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

Inventář	4 – 5 let
Motorová vozidla	4 let
Budovy	10 let
Právo užívání	dle nájemných smluv

(g) Snížení hodnoty nefinančních aktiv

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

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

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

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

(h) Rezervy

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

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

(i) Ostatní závazky

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(j) Vlastní kapitál

Základní kapitál představuje nominální hodnotu akcií emitovaných Bankou.

Dividendy jsou vykázány jako závazek za předpokladu, že rozhodnutí o jejich výplatě nastalo před datem účetní závěrky. Pokud rozhodnutí o výplatě dividend nastalo po datu účetní závěrky, nejsou dividendy vykázány jako závazek a jsou uvedeny pouze v příloze účetní závěrky. Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty finančních aktiv vykázaných do ostatního výsledku hospodaření do doby, kdy je příslušné aktivum odúčtováno nebo je snížena jeho hodnota.

(k) Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

(l) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

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

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

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

(m) Poplatky z pokut

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

(n) 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)

(o) 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.

(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 uvedená níže jsou pro IFRS vydané radou IASB):

- novelizace IFRS 16: Leasingy - Úlevy na nájemném v souvislosti s pandemií COVID-19 (účinný pro roční období začínající dne 1. června 2020 nebo později),
- novelizace IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení - Pozemky, budovy a zařízení – výnosy před zamýšleným použitím (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- novelizace IAS 37 Rezervy, podmíněná aktiva a podmíněné závazky - Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později),
- novelizace IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a IAS 8 – Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později),
- novelizace IFRS 10 a IAS 28 – Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem (Evropská komise rozhodla o odložení schválení na neurčito),
- roční zdokonalení IFRS – cyklus 2018-2020, novelizace IFRS9 Finanční nástroje, novelizace ilustrativních příkladů k IFRS 16 Leasingy, novelizace IAS 41 Zemědělství (účinný pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později).

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

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

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

Informace o úvěrovém riziku souvisejícím s jednotlivými kategoriemi finančních aktiv Banky jsou uvedeny v bodech 4 a 6 přílohy.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude schopna plnit povinnosti vyplývající z jejích finančních závazků.

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

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

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza rizika likvidity

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

mil. Kč	2020					2019				
	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	44 513	-	-	-	44 513	38 924	-	-	-	38 924
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	2 378	-	-	-	2 378	1 978	-	-	-	1 978
Úvěry zákazníkům	5 291	14 588	34 089	4 589	58 557	4 828	16 095	30 808	3 565	55 296
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-18	134	310	424	850	122	214	220	26	582
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	36	177	12 518	13 324	26 055	-	241	10 095	7 808	18 144
Celkem	52 200	14 899	46 917	18 337	132 353	45 852	16 550	41 123	11 399	114 924
Finanční závazky dle typu										
Běžné účty a vklady zákazníků	123 618	-	-	-	123 618	107 067	-	-	-	107 067
Podřízený dluh	-	1	-	254	255	-	2	-	200	202
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	142	165	402	12	721	24	272	99	-	395
Závazky z leasingu	27	75	229	49	380	24	72	270	75	441
Celkem	123 787	241	631	315	124 974	107 115	346	369	275	108 105
Úvěrový příslib poskytnutý	-1 411	183	1 092	136	-	-862	119	664	79	-
Čistá pozice	-72 998	14 841	47 378	18 158	7 379	-62 125	16 323	41 418	11 203	6 819

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 přeceněná na reálnou hodnotu 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 umístěných v ČNB. Tato rezerva byla k 31. prosinci 2020 v hodnotě 41 656 mil. Kč (31. prosince 2019: 35 913 mil. Kč).

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

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

mil. Kč	2020					2019				
	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Úvěry zákazníkům	5 291	14 588	34 089	4 589	58 557	4 828	16 095	30 808	3 565	55 296
Běžné účty a vklady zákazníků	12 414	17 130	94 074	-	123 618	10 609	14 348	82 110	-	107 067
Závazky z leasingu	27	75	229	49	380	24	72	270	75	441
Celkem	-7 150	-2 617	-60 214	4 540	-65 441	-5 805	1 675	-51 572	3 490	-52 212

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

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

mil. Kč	2020					2019				
	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	123 618	-	-	-	123 618	107 067	-	-	-	107 067
Podřízený dluh	-	7	28	288	323	-	9	37	246	292
Závazky z leasingu	30	82	250	54	416	26	76	286	80	468
Celkem	123 648	89	278	342	124 357	107 093	85	323	326	107 827
Derivátové závazky										
Derivátové nástroje - přítok	1 171	4 574	13 101	1 973	20 819	3 385	10 059	11 904	1 129	26 477
Derivátové nástroje - odtok	1 331	4 626	13 477	1 660	21 094	3 224	10 291	12 314	1 095	26 924
Celkový čistý odtok	123 808	141	654	29	124 632	106 932	317	733	292	108 274

Částky uvedené v tabulce výše byly sestaveny takto:

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

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(c) Tržní rizika

Tržní rizika představují rizika, že změny v tržních cenách jako například úrokové sazby nebo směnné kurzy cizích měn ovlivní výnosy 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:

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Reálná hodnota čistých aktiv		
+200 b.b.	-368	-268
-200 b.b.	825	503
Zisk po zdanění		
+200 b.b.	237	168
-200 b.b.	-896	-547

Analýza úrokového rizika Banky je uvedena níže.

Měnové riziko

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza úrokového rizika

mil. Kč	2020						2019					
	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	0,2%	44 513	-	-	-	44 513	1,9%	38 924	-	-	-	38 924
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	0,3%	2 378	-	-	-	2 378	2,0%	1 978	-	-	-	1 978
Úvěry zákazníkům	5,1%	15 564	10 277	31 844	872	58 557	6,2%	19 021	10 638	25 376	261	55 296
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1,0%	36	11 197	2 498	12 324	26 055	1,9%	-	11 335	-	6 809	18 144
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem		62 491	21 474	34 342	13 196	131 503		59 923	21 973	25 376	7 070	114 342
Běžné účty a vklady zákazníků	0,2%	123 618	-	-	-	123 618	0,7%	107 067	-	-	-	107 067
Podřízený dluh	2,7%	-	255	-	-	255	4,6%	-	202	-	-	202
Závazky z leasingu	1,8%	27	75	229	49	380	1,7%	24	417	-	-	441
Úrokově citlivé finanční závazky celkem		123 645	330	229	49	124 253		107 091	619	-	-	107 710
Podrozvahová aktiva (úrokové swapy)		18 236	24 550	4 795	5 318	52 899		11 165	7 075	1 214	945	20 399
Podrozvahové závazky (úrokové swapy)		-4 661	-6 109	-24 029	-18 127	-52 926		29	1 611	10 363	8 068	20 071
Čistá pozice		-47 579	39 585	14 879	338	7 223		-36 032	26 818	16 227	-53	6 960

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza měnového rizika

mil. Kč	2020						2019					
	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	43 659	737	83	-	34	44 513	38 141	602	148	1	32	38 924
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	2 378	-	-	-	-	2 378	1 978	-	-	-	-	1 978
Úvěry zákazníkům	45 841	7 504	1 083	4 129	-	58 557	40 096	5 295	2 084	6 977	844	55 296
Finanční aktiva vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	850	-	-	-	-	850	582	-	-	-	-	582
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	-	-	23	-	-	23	-	-	21	-	-	21
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	26 055	-	-	-	-	26 055	18 144	-	-	-	-	18 144
Ostatní aktiva	3 499	235	568	-	-	4 302	2 499	597	601	-	-	3 697
Aktiva celkem	122 282	8 476	1 757	4 129	34	136 678	101 440	6 494	2 854	6 978	876	118 642
Běžné účty a vklady zákazníků	119 331	3 438	849	-	-	123 618	103 408	2 925	734	-	-	107 067
Podřízený dluh	255	-	-	-	-	255	202	-	-	-	-	202
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	721	-	-	-	-	721	395	-	-	-	-	395
Závazky z leasingu	241	139	-	-	-	380	261	180	-	-	-	441
Ostatní závazky	513	50	3	-	1	567	690	58	3	-	1	752
Závazky celkem	121 061	3 627	852	-	1	125 541	104 956	3 163	737	-	1	108 857
Vliv měnových derivátů	9 935	-4 886	-916	-4 133	-	-	13 288	-3 360	-2 115	-6 979	-834	-
Čistá pozice	11 156	-37	-11	-4	33	11 137	9 772	-29	2	-1	41	9 785

Výše uvedená tabulka zahrnuje nefinanční aktiva a závazky, aby byla korektně znázorněna čistá otevřená měnová pozice Banky pro každou sledovanou měnu.

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 podřízený dluh. Cílem řízení kapitálu je udržet přiměřenou kapitálovou bázi tak, aby si Banka udržela důvěru investorů, věřitelů a ostatních tržních subjektů v budoucí rozvoj Banky a splnila interní a regulatorní požadavky, které jsou na ni v této souvislosti kladeny.

Česká národní banka stanovuje a monitoruje kapitálové požadavky kladené na Banku. Kapitálové požadavky jsou rovněž regulovány Českou národní bankou na úrovni konsolidačního celku v čele s PPF Financial Holdings B.V., který zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti. K 31. prosinci 2020 a 31. prosinci 2019 plnila Banka všechny externě stanovené požadavky na kapitál.

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Kapitálové požadavky pro úvěrové riziko	4 337	4 091
Kapitálové požadavky pro operační riziko	423	318
Ostatní kapitálové požadavky	27	17
Kapitálové požadavky celkem	4 787	4 426
Kmenový kapitál Tier 1	9 186	8 319
Tier 1 kapitál	9 186	8 319
Tier 2 kapital	254	200
Kapitál celkem	9 440	8 519
Kapitálový poměr kmenového kapitálu Tier 1	15,4%	15,0%
Kapitálový poměr Tier 1 kapitálu	15,4%	15,0%
Celkový kapitálový poměr	15,8%	15,4%
Celkový regulatorní kapitálový požadavek	13,4%	14,0%
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 odlož. 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)

(d) Řízení kapitálu (pokračování)

2019	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 963	4 963
Zisk za účetní období	1 084	1 537
Nerozdělený zisk z předchozích období	2 775	2 775
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	10	10
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-1 149	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-1	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	137	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	8 319	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	200	-
	8 519	9 785
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	8 519	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(e) Reálná hodnota finančních nástrojů

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

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

Reálná hodnota finančních aktiv úvěrů za bankami a jinými finančními institucemi a úvěrů za zákazníky není významně odlišná od jejich zůstatkové hodnoty vykázané ve výkazu o finanční situaci:

	Bod přílohy	Způsob určení reálné hodnoty	Reálná hodnota 2020 mil. Kč	Účetní hodnota 2020 mil. Kč	Reálná hodnota 2019 mil. Kč	Účetní hodnota 2019 mil. Kč
Úvěry zákazníkům	6	Úroveň 3	58 667	58 557	55 354	55 296
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	9	Úroveň 1	26 266	26 055	18 134	18 144
			84 933	84 612	73 488	73 440

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	Celkem mil. Kč
2020				
Kladná reálná hodnota derivátů	7	-	850	850
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do OCI	8	23	-	23
Záporná reálná hodnota derivátů	17	-	-721	-721
		23	129	152
2019				
Kladná reálná hodnota derivátů	7	-	582	582
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do OCI	8	21	-	21
Záporná reálná hodnota derivátů	17	-	-395	-395
		21	187	208

Během let 2020 a 2019 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

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

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Reverzní repo operace s ČNB	41 656	35 913
Pokladní hotovost	1 782	1 915
Běžné účty	<u>1 075</u>	<u>1 095</u>
	<u>44 513</u>	<u>38 924</u>

V rámci reverzních repo operací obdržela Banka od ČNB kolaterál v podobě pokladničních poukázek ČNB v hodnotě 40 949 mil. Kč (2019: 35 656 mil. Kč).

Koncentrace běžných účtů dle umístění	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	954	967
Rakousko	<u>121</u>	<u>128</u>
	<u>1 075</u>	<u>1 095</u>

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Běžné účty u centrální banky	<u>2 378</u>	<u>1 978</u>
	<u>2 378</u>	<u>1 978</u>

Běžné účty u centrální banky uvedené výše jsou započítávány do povinných minimálních rezerv. Průměrná výše povinných minimálních rezerv požadovaná ČNB pro období, do kterého spadal 31. prosinec 2020, byla stanovena na 2 403 mil. Kč (31. prosinec 2019: 2 103 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 2020

	Spotřebitelské úvěry mil. Kč	Hypoteční úvěry mil. Kč	Kontokorent mil. Kč	Úvěry dceřiným společnostem	Ostatní	Celkem mil. Kč
				Banky mil. Kč	korporátní úvěry 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

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

31. prosince 2019

	Spotřebitelské úvěry mil. Kč	Hypoteční úvěry mil. Kč	Kontokorent mil. Kč	Úvěry dceřiným společnostem	Ostatní	Celkem mil. Kč
				Banky mil. Kč	korporátní úvěry mil. Kč	
Hrubá výše - Stupeň 1	15 263	4 858	269	30 288	2 266	52 944
Hrubá výše - Stupeň 2	1 658	873	72	-	-	2 603
Hrubá výše - Stupeň 3	368	-	17	-	-	385
Celkem	17 289	5 731	358	30 288	2 266	55 932
Opravná položka – Stupeň 1 (12M ECL)	-80	-4	-3	-177	-20	-284
Opravná položka – Stupeň 2 (LT ECL)	-50	-	-7	-	-	-57
Opravná položka – Stupeň 3 (LT ECL)	-284	-	-11	-	-	-295
Celkem	-414	-4	-21	-177	-20	-636
Čistá hodnota	16 875	5 727	337	30 111	2 246	55 296

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

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	Celkem mil. Kč
	12měsíční ECL mil. Kč	Celoživotní ECL mil. Kč	Celoživotní ECL mil. Kč	mil. Kč	
Opravná položka k 1. lednu 2020	-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	-58	-30	-3	-	-91
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	-177	-27	-51	-	-255
Odúčtovaná finanční aktiva	20	9	-	-	29
Odpisy úvěrů	-	-	156	-	156
Změna za účetní období v čisté výši	-101	-47	-13	-	-161
Opravná položka k 31. prosinci 2020	-188	-104	-308	-	-600

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 2019 (dle IFRS 9)	-81	-45	-404	-	-530
Změny opravných položek					
Převod do stupně 1	-3	3	-	-	-
Převod do stupně 2	25	-25	-	-	-
Převod do stupně 3	65	31	-96	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	-40	-21	-7	-	-68
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	-75	-9	-64	-	-148
Odúčtovaná finanční aktiva	22	9	-	-	31
Odpisy úvěrů	-	-	276	-	276
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-6	-12	109	-	91
Opravná položka k 31. prosinci 2019	-87	-57	-295	-	-439

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 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

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	31. prosinec 2019				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	Celkem mil. Kč
	12měsíční	Celoživotní	Celoživotní	(POCI)	
	ECL	ECL	ECL	mil. Kč	
mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč		
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	32 554	-	-	-	32 554
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	32 554	-	-	-	32 554
Opravná položka	-197	-	-	-	-197
Účetní hodnota	32 357	-	-	-	32 357

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

	31. prosince 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva	Celkem mil. Kč
	12měsíční	Celoživotní	Celoživotní	(POCI)	
	ECL	ECL	ECL	mil. Kč	
mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	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), odvíjení diskontu	152	-	-	-	152
Odúctovaná 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)

	31. prosince 2019				Celkem mil. Kč
	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	
Opravná položka k 1. lednu 2019	-139	-	-	-	-139
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do stupně 1	-	-	-	-	-
Převod do stupně 2	-	-	-	-	-
Převod do stupně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené úvěry	-100	-	-	-	-100
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvíjení diskontu	8	-	-	-	8
Odúctovaná finanční aktiva	34	-	-	-	34
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny modelových předpokladů	-	-	-	-	-
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-58	-	-	-	-58
Opravná položka k 31. prosinci 2019	-197	-	-	-	-197

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
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

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

6. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	2019						Celkem mil. Kč
	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Indie mil. Kč	Indonésie mil. Kč	Filipíny mil. Kč	Ostatní země mil. Kč	
Úvěry posuzované na portfoliové bázi							
Hrubá výše	23 378	-	-	-	-	-	23 378
Ve splatnosti	22 829	-	-	-	-	-	22 829
Po splatnosti 1 – 30 dnů	178	-	-	-	-	-	178
Po splatnosti 31 – 90 dnů	51	-	-	-	-	-	51
Po splatnosti 91 – 360 dnů	150	-	-	-	-	-	150
Po splatnosti více než 360 dnů	170	-	-	-	-	-	170
Opravné položky	-439	-	-	-	-	-	-439
Účetní hodnota	22 939	-	-	-	-	-	22 939
Úvěry posuzované na individuální bázi							
Hrubá výše	17 695	4 816	7 078	854	919	1 192	32 554
Ve splatnosti	17 695	4 816	7 078	854	919	1 192	32 554
Opravné položky	-36	-23	-102	-10	-10	-16	-197
Účetní hodnota	17 659	4 793	6 976	844	909	1 176	32 357
Účetní hodnota celkem	40 598	4 793	6 976	844	909	1 176	55 296

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	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Méně než 50%	2 240	1 862
51-70%	2 348	1 879
71-80%	2 266	1 664
81-85%	104	111
Více než 85%	<u>212</u>	<u>97</u>
Zajištěné celkem	7 170	5 613
Dočasně nezajištěné	<u>161</u>	<u>118</u>
Celkem	<u>7 331</u>	<u>5 731</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 2020 161 mil. Kč (k 31. prosinci 2019: 118 mil. Kč).

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

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů (viz bod 17)	850	582
	850	582

8. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Akcie	23	21
	23	21

9. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
České státní dluhopisy	26 055	18 144
z toho: zajišťované v rámci zajišťovacího účetnictví	14 924	6 846
	26 055	18 144

Z celkové výše uvedené částky byly české státní dluhopisy ve výši 393 mil. Kč (31. prosinec 2019: 1 203 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 2020			Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI)	2019	
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		Celkem	Celkem
	12měsíční ECL mil. Kč	Celoživotní ECL mil. Kč	Celoživotní ECL mil. Kč			
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou						
Velmi nízké riziko	26 055	-	-	-	26 055	18 144
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-	-
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	26 055	-	-	-	26 055	18 144
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	26 055	-	-	-	26 055	18 144

10. Odložené daňové závazky a pohledávky

Sazba použitá pro výpočet odložené daně činí 19% (2019: 19%). Odložené daňové pohledávky se vztahují k následujícím položkám:

	Aktiva		Pasiva		Rozdíl	
	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Úvěry zákazníkům	89	72	-	-	89	72
Finanční aktiva vykázaná v RH do OCI	-	-	-3	-2	-3	-2
Dlouhodobý hmotný majetek	15	10	-	-	15	10
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-173	-175	-173	-175
Ostatní aktiva a závazky	13	15	-	-	13	15
Ostatní dočasné rozdíly - pokuty	-	-	-3	-3	-3	-3
Celkem	117	97	-179	-180	-62	-83
Čistý odložený daňový závazek					-62	-83

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	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci		-83	-78
Upravený zůstatek k 1. lednu		-83	-78
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	28	22	-4
Odložená daň vykázaná v ostatním výsledku hospodaření		-1	-1
Zůstatek k 31. prosinci		-62	-83

11. Investice do dceřiných společností

	Sídlo společnosti	Majetková účast		Zůstatková hodnota	
		2020	2019	2020	2019
		%	%	mil. Kč	mil. Kč
AB 2 B.V.	Nizozemí	-	100,00	-	274
AB 4 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	357	68
AB 7 B.V.	Nizozemí	-	100,00	-	15
My Air a.s.	Česká republika	100,00	100,00	97	97
Benxy s.r.o.	Česká republika	100,00	-	868	-
				1 322	454

Hlavní činností těchto dceřiných společností Banky (mimo My Air a.s.) je získávat, nakupovat a shromažďovat finanční aktiva od spřízněných společností prostřednictvím uzavřených smluv o převodu pohledávek anebo prostřednictvím dohod o participaci a rovněž financovat další rozvoj spřízněných společností. S účinností od 1. ledna 2020 došlo ke sloučení společností AB 2 B.V. a AB 7 B.V. se společností AB 4 B.V. Hlavním důvodem bylo zvýšení nákladové efektivity činnosti společností.

My Air a.s. se stala dceřinou společností Banky v červnu 2017. Hlavní činností této společnosti je vývoj a provoz mobilní aplikace pro obsluhu produktů Banky.

Společnost Benxy s.r.o. se stala dceřinou společností Banky v říjnu 2020. Hlavní činností této společnosti je poskytování spotřebitelských úvěrů na P2P platformě.

12. Dlouhodobý nehmotný majetek

	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	2 639
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2020	1 090
Odpisy	247
Zůstatek k 31. prosinci 2020	1 337
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2020	1 324
k 31. prosinci 2020	1 302
	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2019	2 178
Přírůstky interně vyvinutého majetku	88
Přírůstky nakoupeného majetku	148
Zůstatek k 31. prosinci 2019	2 414
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2019	863
Odpisy	227
Zůstatek k 31. prosinci 2019	1 090
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2019	1 315
k 31. prosinci 2019	1 324

Dlouhodobý nehmotný majetek tvořil v letech 2020 a 2019 pouze software.

13. Dlouhodobý hmotný majetek

	Aktiva s právem k užívání		Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Hmotný majetek v pořízení mil. Kč	Celkem mil. Kč
	Budovy mil. Kč	- Budovy mil. Kč				
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. lednu 2020	240	533	451	15	31	1 270
Přirůstky	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
Pořizovací cena						
Zůstatek k 1. lednu 2019	235	-	417	16	6	674
Vykázání práva k užívání při prvotní aplikaci IFRS 16	-	565	-	-	-	565
Upravený zůstatek k 1. lednu 2019	235	565	417	16	6	1 239
Přirůstky	23	-	38	-	89	150
Úbytky	-18	-32	-4	-1	-64	-119
Zůstatek k 31. prosinci 2019	240	533	451	15	31	1 270
Oprávký						
Zůstatek k 1. lednu 2019	114	-	262	11	-	387
Odpisy	30	94	64	3	-	191
Úbytky	-18	-	-4	-1	-	-23
Zůstatek k 31. prosinci 2019	126	94	322	13	-	555
Účetní hodnota						
k 1. lednu 2019	121	565	155	5	6	852
k 31. prosinci 2019	114	439	129	2	31	715

14. Ostatní aktiva

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami	571	602
Vypořádání plateb debetními kartami	220	240
Pohledávky z obchodních vztahů	153	180
Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	78	77
Náklady příštích období	71	65
Ostatní	-	40
	<u>1 093</u>	<u>1 204</u>

Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami ve výši 571 mil. Kč (31. prosinec 2019: 602 mil. Kč) představuje finanční částku v držení MasterCard Europe SPRL a Visa Inc.

Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty k obchodování 78 mil. Kč (31. prosinec 2019: 77 mil. Kč) představuje zůstatky týkající se smluv o kolaterálu podle ISDA (International Swaps and Derivatives Association) nebo podobných dohod.

15. Běžné účty a vklady zákazníků

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Spořicí účty	88 204	77 805
Běžné účty zákazníků	35 414	29 262
	<u>123 618</u>	<u>107 067</u>

Běžné účty zahrnují část offsetových vkladových účtů souvisejících s hypotečními úvěry ve výši 565 mil. Kč (31. prosinec 2019: 603 mil. Kč). Zbýlá část těchto účtů ve výši 1 352 mil. Kč (31. prosinec 2019: 754 mil. Kč) je přímo rozvahově započtena proti hypotečním úvěrům.

16. Podřízený dluh

	Úroková sazba	Konečná splatnost	Zůstatek	
			2020	2019
			mil. Kč	mil. Kč
Emitovaný podřízený dluhopis	Pohyblivá 12M PRIBOR + marže	říjen 2029	255	202
			<u>255</u>	<u>202</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 regulátora.

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

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 pro úvěry	CZK float/fix	-	-	600	-2	9
Úrokové swapy - zajištění pro úvěry	CZK fix/float	3 760	2 200	14 690	-458	30
Úrokové swapy - zajištění pro dluhopisy	CZK fix/float	-	-	15 062	-122	486
Cross-currency swapy – zajištění pro úvěry	CZK/EUR	-	-	4 619	-116	-
Měnový forward – zajištění pro úvěry	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	-	-	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

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

K 31. prosinci 2019 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Nominální hodnota v mil. Kč			Reálná hodnota	
		Splatnost méně než 3 měsíce	Splatnost 3 měsíce až 1 rok	Splatnost více než 1 rok	Záporná mil. Kč	Kladná mil. Kč
Deriváty k zajištění reálné hodnoty						
Úrokové swapy - zajištění pro úvěry	CZK fix/float	-	1 200	7 750	-17	104
Úrokové swapy - zajištění pro dluhopisy	CZK fix/float	-	-	6 900	-	229
Průměrná úroková sazba		-	0,2%	0,5%		
Zajišťovací deriváty		-	1 200	14 650	-17	333
Ostatní deriváty pro řízení rizika						
Měnový forward	CZK/USD	279	-	-	-21	-
Měnový forward	CZK/EUR	25	-	162	-	2
Měnový forward	EUR/INR	-	3 386	5 415	-312	14
Měnový forward	IDR/EUR	-	117	-	-	4
Měnový forward	EUR/IDR	-	997	-	-40	-
Měnový forward	INR/EUR	-	208	-	-1	-
Měnový forward	EUR/CZK	51	-	-	-	-
Cross currency swap	CZK/USD	436	954	540	-2	26
Cross currency swap	CZK/EUR	2 848	3 716	4 518	-	191
Cross currency swap	USD/CZK	103	-	-	-2	-
Úrokový swap	CZK fix/float	-	100	1 850	-	12
Ostatní deriváty		3 742	9 478	12 485	-378	249
Deriváty celkem		3 742	10 678	27 135	-395	582

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

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 2020				
České státní dluhopisy	14 924	-266	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-23
Hypoteční a korporátní úvěry	24 708	275	Úvěry zákazníkům	312
31. prosince 2019				
České státní dluhopisy	6 846	-243	Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	55
Hypoteční a korporátní úvěry	8 909	-37	Úvěry zákazníkům	-37

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 2020				
Úrokové swapy pro zajištění dluhopisů	15 062	363	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	61
Úrokové swapy pro zajištění úvěrů	24 669	-536	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-298
31. prosince 2019				
Úrokové swapy pro zajištění dluhopisů	6 900	229	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-12
Úrokové swapy pro zajištění úvěrů	8 950	87	Finanční aktiva/závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	25

18. Závazky z leasingu

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Závazky z leasingu do 1 roku	102	96
Závazky z leasingu nad 1 rok	278	345
	<u>380</u>	<u>441</u>

19. Ostatní závazky

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Závazky z obchodních vztahů	157	137
Závazky k zaměstnancům a z titulu sociálního zabezpečení	114	151
Zajištění přijaté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	40	53
Ostatní daňové závazky	10	27
Ostatní	49	35
	<u>370</u>	<u>403</u>

20. Základní kapitál

K 31. prosinci 2020 je základní kapitál Banky tvořen 500 021 kusů kmenovými akciemi (31. prosinec 2019: 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 dividendu schválena. Hodnota emisního ážia k 31. prosinci 2020 činila 4 963 mil. Kč (31. prosinec 2019: 4 963 mil. Kč).

21. Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Úvěry dceřiným společnostem	1 732	1 720
Spotřebitelské úvěry	1 225	1 140
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	338	789
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	244	335
Ostatní korporátní úvěry	75	151
Hypoteční úvěry	111	127
Kontokorenty	60	37
	<u>3 785</u>	<u>4 299</u>

Úrokové výnosy z finančních aktiv v naběhlé hodnotě v celkové výši 244 mil. Kč (31. prosinec 2019: 335 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 8 mil. Kč (31. prosinec 2019: výnosy 64 mil. Kč). Úrokové výnosy z hypotečních úvěrů v celkové výši 111 mil. Kč (31. prosinec 2019: 127 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 26 mil. Kč (31. prosinec 2019: výnosy 17 mil. Kč). Úrokové výnosy z Úvěrů dceřiným společnostem v celkové výši 1 732 mil. Kč (31. prosinec 2019: 1 720 mil. Kč) zahrnují úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 17 mil. Kč (31. prosinec 2019: výnosy 37 mil. Kč). Úrokové výnosy z Ostatních korporátních úvěrů v celkové výši 75 mil. Kč (31. prosinec 2019: 151 mil. Kč) zahrnují úrokové výnosy z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 5 mil. Kč (31. prosinec 2019: výnosy 12 mil. Kč).

22. Úrokové náklady

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	425	628
Podřízený dluh	11	26
Závazky z leasingu	8	9
Ostatní	3	1
	<u>447</u>	<u>664</u>

23. Výnosy z poplatků a provizí

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Zpracování plateb a vedení účtů	254	231
Hotovostní transakce	137	127
Pojištění	64	47
Smluvní pokuty	5	3
	<u>460</u>	<u>408</u>

24. Náklady na poplatky a provize

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Hotovostní transakce	311	264
Příspěvky do Garančního systému finančního trhu	55	55
Zpracování plateb a vedení účtů	20	17
Ostatní	21	22
	<u>407</u>	<u>358</u>

25. Ostatní provozní zisky/ztráty

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Kurzové zisky/ztráty	-215	145
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	-23	55
Přecenění zajišťovacích derivátů	-237	13
Přecenění derivátů pro řízení rizika	119	-196
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění hypotečních úvěrů	115	-20
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění korporátních úvěrů	197	-17
Ostatní	37	11
	<u>-7</u>	<u>-35</u>

26. Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Spotřebitelské úvěry	167	54
Hypoteční úvěry (viz bod 6)	5	-2
Kontokorenty (viz bod 6)	42	19
Ostatní úvěry (viz bod 6)	-76	59
Rezervy na podrozvahové expozice	-1	2
	<u>137</u>	<u>132</u>

27. Správní a režijní náklady

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Mzdové náklady	459	495
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	130	139
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	441	419
Informační technologie	164	144
Reklama a marketing	136	210
Nájemné	59	61
Telekomunikace a poštovné	54	53
Odborné služby	49	74
Cestovní náklady	6	12
Ostatní	77	17
	<u>1 575</u>	<u>1 624</u>

28. Daň z příjmů

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Daňová povinnost za účetní období	343	358
Minus: Zaplacené zálohy na daň z příjmů	208	92
	<u>135</u>	<u>266</u>

	Bod přílohy	2020	2019
		mil. Kč	mil. Kč
Splatná daň - náklad		343	358
Odložená daň – výnos	10	-22	4
		<u>321</u>	<u>362</u>

Celková daň z příjmů vykázaná ve výkazu o úplném výsledku hospodaření

28. Daň z příjmů (pokračování)

Odsouhlasení daně z příjmu

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Zisk před zdaněním	1 672	1 899
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2019: 19%)	318	361
Dopad výnosů nezahrnovaných do základu daně (dividendy)	-	-
Dopad daňově neuznatelných nákladů	9	3
Ostatní	-6	-2
Daň z příjmů	321	364
<i>Efektivní sazba daně</i>	<i>19,2%</i>	<i>19,2%</i>

29. Budoucí potenciální závazky

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

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Kontokorenty	816	571
Spotřebitelské úvěry	394	181
Hypoteční úvěry	260	148
	1 470	900

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

K 31. prosinci 2020 je stav natvořených rezerv k úvěrovým příslibům a ostatním podrozvahovým položkám ve výši 3 mil. Kč (31. prosinec 2019: 3 mil. Kč).

30. Operativní leasing

Přijatý leasing

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

	2020 mil. Kč	2019 mil. Kč
Do 1 roku	1	5
Od 1 roku do 5 let	2	2
Více než 5 let	-	1
	3	8

V roce 2020 byly ve výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 44 mil. Kč (31. prosinec 2019: 48 mil. Kč). Celkové peněžní platby leasingových závazků činily 109 mil. Kč (31. prosinec 2019: 99 mil. Kč).

31. Transakce se spřízněnými osobami

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

(a) Transakce s mateřskou společností

Banka v roce 2020 ani 2019 neměla žádné transakce s mateřskou společností.

31. Transakce se spřízněnými osobami (pokračování)

(b) Transakce se spřízněnými společnostmi

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

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	633	713
Úvěry zákazníkům	30 306	30 111
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	528	372
Ostatní aktiva	9	11
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-453	-242
Ostatní závazky	-175	-192
	<u>30 848</u>	<u>30 773</u>

Mimo transakcí uvedených výše Banka poskytla české státní dluhopisy vykázané mezi finančními aktivy v naběhlé hodnotě ve výši 393 mil. Kč (31. prosinec 2019: 1 203 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:

	2020	2019
	mil. Kč	mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové sazby	1 718	1 794
Úrokové náklady	-3	-4
Náklady na poplatky a provize	-6	-6
Zisk z finančních činností	-62	-271
Správní a režijní náklady	-246	-248
	<u>1 401</u>	<u>1 265</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 2020 mzdové náklady v hrubé výši 55 mil. Kč (31. prosinec 2019: 61 mil. Kč).

Banka poskytuje členům vedení Banky pouze krátkodobé zaměstnanecké benefity.

32. Události po datu účetní závěrky

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším významným událostem, které by vyžadovaly úpravu individuální účetní závěrky k 31. prosinci 2020.