

Konsolidovaná výroční zpráva

Air Bank a.s.

za rok 2018

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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	6
3.1	PŘEDSTAVENSTVO	6
3.2	DOZORČÍ RADA	7
3.3	DALŠÍ ČLENOVÉ VRCHOLOVÉHO VEDENÍ	8
3.4	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	9
4	INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK.....	10
5	HOSPODAŘENÍ BANKY	11
6	ÚDAJE O KAPITÁLU	12
7	POMĚROVÉ UKAZATELE.....	14
8	INFORMACE O ODMĚNÁCH STATUTÁRNÍCH AUDITORŮ	15
9	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI	15
10	AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE.....	15
11	VLIV ČINNOSTI BANKY NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ.....	15
12	BOJ PROTI KORUPCI A ÚPLATKÁŘSTVÍ.....	15
13	PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY A RESPEKTOVÁNÍ LIDSKÝCH PRÁV	15
14	ORGANIZAČNÍ SLOŽKY V ZAHRANIČÍ	16
15	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	16
16	VIZE DALŠÍHO ROZVOJE V ROCE 2019	16
17	KONTAKTNÍ ÚDAJE	17
18	ODPOVĚDNOST ZA VÝROČNÍ ZPRÁVU	18
19	PŘÍLOHY.....	19

1 Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

rok 2018 byl pro Air Bank velmi úspěšný. I v sedmém roce existence naší banky k nám přišly desítky tisíc nových klientů, a brzy tak přivítáme jubilejního, 700tisíciho klienta. Je skvělé, že klienti využívají naše služby čím dál víc a například mobilní aplikaci My Air má už víc než 50 % z nich. Air Bank se daří i po ekonomické stránce, zisk banky loni poprvé překonal miliardovou hranici. To vše znamená, že jako banka můžeme být spokojeni. Největší radost mi ale dělá, že spokojení 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 se díky našim klientům například znovu umístili mezi firmami s nejlepší zákaznickou zkušeností z celého Česka a v oborových soutěžích byli zvoleni mezi nejlepšími bankami nejen co do nabídky služeb, ale hlavně pro naši vstřícnost k zákazníkům. Ocenění jsme získali například v kategoriích Banka roku, Banka zákazníků nebo Klientsky nejpřívětivější banka roku. Naše půjčka byla znovu vyhodnocena jako nejférovější v Indexu odpovědného úvěrování společnosti Člověk v tísni a ocenění posbíraly i běžný účet, spořicí účet nebo třeba hypotéka.

I v roce 2018 jsme stejně jako v předchozích dvou letech investovali do výstavby bankomatů. Na konci roku 2015 jsme začínali se 72 bankomaty a nyní máme už 365 bankomatů a jsme tak bankou s pátou největší vlastní bankomatovou sítí v Česku.

Klientům jsme nabídli také řadu nových služeb. Většinu z nich mohou využívat díky mobilní aplikaci My Air. Klientům s chytrým telefonem s operačním systémem Android jsme na jaře umožnili placení mobilem v obchodech, stejně jako jsou zvyklí u bezkontaktní platební karty. Zájem o tuto novinku byl od prvního dne opravdu velký a dnes platby mobilem využívá více než 50 tisíc klientů banky. Do aplikace My Air jsme nově přidali i službu Odměny za placení, díky které si klienti mohou u vybraných obchodníků zlevnit své nákupy. Za půl roku jsme klientům dokázali ušetřit přes 15 milionů korun. Do třetice aplikace My Air od loňského roku nově umožňuje, aby si klient rovnou přes mobil vzal půjčku. Samotné nás překvapilo, jak rychle tuto novinku klienti začali využívat, a dnes patří půjčka přes mobil mezi nejoblíbenější způsoby, jak si v Air Bank vzít půjčku.

Další novinkou na poli úvěrových služeb, kterou jsme loni klientům nabídli, byl kontokorent. Ten plní roli rychlé finanční rezervy, kterou má klient kdykoliv po ruce. O kontokorent si klienti mohou zažádat v internetovém bankovníctví, ale už pracujeme na tom, aby tuto službu brzy našli i v aplikaci My Air. V roce 2018 se také naplno rozběhly hypotéky na koupi bytu nebo domu, které na trhu stále vynikají svou vysokou flexibilitou.

Nejrůznějších větších či menších vylepšení bylo ale v roce 2018 mnohem více. A proto bych chtěl jako obvykle na závěr poděkovat nejen našim klientům, ale také všem zaměstnancům banky. Bez jejich usilovné práce bychom toho za celý rok nedokázali zvládnout tolik. Vždyť téměř každý měsíc přinášíme klientům něco nového. Za těch sedm let se Air Bank posunula, přišli noví lidé, zavedli jsme nové procesy. Stále ale pro nás zůstává stejně důležité, aby zaměstnanci u nás byli spokojeni a byli hrdí na to, že pracují pro Air Bank.

Michal Strcula v. r.
předseda představenstva

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

3/19

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

2 Profil Air Bank

2.1 Základní informace

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

2.2 Vznik a vývoj Air Bank

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

Své služby zákazníkům začala Air Bank nabízet 22. listopadu 2011. Na začátku měla v nabídce dvě hlavní služby – běžný a spořicí účet. V roce 2012 rozšířila svou nabídku o spotřebitelskou půjčku. V roce 2013 začala nabízet bezkontaktní karty, spustila mobilní aplikace pro systémy iOS a Android nebo převedení půjčky z jiné banky. Od roku 2014 umožňuje konsolidovat i několik půjček do jedné, a navíc zavedla SEPA platby. Rok 2015 přinesl služby Převod hypotéky a Šanon nebo platby prostřednictvím bezkontaktní nálepky. V roce 2016 spustila banka nový způsob potvrzování plateb a získávání informací o zůstatcích pomocí mobilní aplikace a také možnost sjednat si cestovní pojištění. Rok 2017 byl ve znamení výstavby nových bankomatů, Air Bank více než zdvojnásobila svoji vlastní bankomatovou síť a stala se tak bankou s pátou největší vlastní bankomatovou sítí u nás. Ve stejném roce banka klientům nabídla hypotéky na koupi bytu nebo domu a také novou mobilní aplikaci s názvem My Air. Novým i stávajícím klientům Air Bank v roce 2018 nabídla nové služby, jako jsou platby mobilem, kontokorent, půjčka v mobilu a Odměny za placení, a další vylepšení mobilní aplikace. Mobilní aplikaci My Air na konci roku 2018 používalo přes 347 tisíc lidí, to znamená 52 % klientů banky.

Přestože mohou klienti Air Bank využívat drtivou většinu služeb přes internet, buduje banka od začátku i svou vlastní pobočkovou síť. Už při startu měla ve vybraných krajských městech dvanáct poboček. V průběhu let 2012 až 2017 rozšířila jejich počet o 23 poboček na současných 35 poboček. V roce 2018 banka další pobočku neotevřela, ale dále pokračovala v podstatném rozšiřování vlastní bankomatové sítě. Na konci roku 2018 měla Air Bank 365 bankomatů a ve všech umožňuje i bezkontaktní výběry. Bankomaty na pobočkách mohou klienti využít i pro vklad hotovosti na účet. Kromě bankomatů mohou klienti Air Bank vybírat i na vybraných místech Sazky.

V letech 2012 a 2013 se Air Bank stala 100% vlastníkem a ovládající osobou společností AB 1 B.V., AB 2 B.V., AB 3 B.V., AB 4 B.V., AB 5 B.V., AB 6 B.V. a AB 7 B.V., prostřednictvím kterých odkupuje finanční aktiva od společností skupiny Home Credit. V říjnu 2016 byly společnosti AB 1 B.V. a AB 3 B.V. sloučeny se společností AB 2 B.V. Obdobně byly společnosti AB 5 B.V. a AB 6 B.V. sloučeny se společností AB 4 B.V. V červnu 2017 se Air Bank stala 100% vlastníkem a ovládající osobou společnosti My Air a.s., která zajišťuje obsluhu zákazníků banky prostřednictvím mobilní aplikace. V lednu 2018 založila Air Bank společnost AB Structured Funding 1 DAC, která, stejně jako AB 2 B.V., AB 4 B.V. a AB 7 B.V., slouží k odkupu / financování finančních aktiv společností skupiny Home Credit. Všechny ovládané společnosti jsou plnou metodou konsolidace zahrnuty do konsolidované účetní závěrky Air Bank a.s. Společnosti Air Bank a.s., AB 2 B.V., AB

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

4/19

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

4 B.V., AB 7 B.V. a AB Structured Funding 1 DAC jsou také součástí regulovaného konsolidačního celku PPF Financial Holding B.V.

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

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

2.3 Údaje o kapitálu banky

Vlastní kapitál banky k 31. prosinci 2018 činí 7 742 512 tis. Kč a tvoří jej:

- / Základní kapitál ve výši 500 020 tis. Kč, který je tvořen 500 020 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 4 462 563 tis. Kč vzniklé při navyšování základního kapitálu. Emisní ážio bylo splaceno v plné výši.
- / Oceňovací rozdíly z přecenění realizovatelných finančních aktiv ve výši 5 019 tis. Kč.
- / Nerozdělený zisk ve výši 2 774 910 tis. Kč, který je tvořen výsledkem hospodaření roku 2018 ve výši 1 443 256 tis. Kč a nerozděleným ziskem z předchozích období ve výši 1 331 654 tis. Kč.

Akcionáři banky schválili návrh na rozdělení zisku běžného účetního období za rok 2018, a to tak, že zisk za účetní období roku 2018 ve výši 1 443 256 tis. Kč bude celý převeden na účet nerozděleného zisku minulých let.

2.4 Údaje o činnosti banky

Předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku:

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

§ 3 odst. 1 písm. a), b) a c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, hlavní investiční služba provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům 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.

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 My Air a.s.

Ing. Pavel Pfauser / člen představenstva / den vzniku členství – 29. dubna 2015

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 My Air a.s.

Luboš Berkovec / člen představenstva / den vzniku členství – 12. května 2016

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

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

Členství v orgánech jiných společností: člen dozorčí rady 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, ve společnosti Home Credit International a.s. a ve společnosti Home Credit Vietnam Finance Company Limited, dále zastává post člena představenstva ve společnosti Limited Liability Company Home Credit Insurance v Rusku. Je předsedou dozorčí rady ve společnosti Home Credit a.s. Česká republika, ve společnosti Home Credit Slovakia, a.s. a ve společnosti Zonky s.r.o. Ve společnosti PT Home Credit Indonesia je členem představenstva komisařů. Je členem představenstva společnosti Home Credit US Holding, LLC USA. Dále vykonává funkci ředitele ve společnostech Home Credit Europe PLC Velká Británie, Home Credit Lab N.V. Nizozemí, Favour Ocean Ltd. Hong Kong, Filcommerce Holdings, Inc. Filipíny. Je nevýkonným ředitelem ve společnosti HC Asia B.V. a Home Credit India Finance Private Limited Indie.

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. V současné době není členem v orgánech jiných společností.

3.3 Další členové vrcholového vedení

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

Od roku 2010 se podílela na realizaci projektu Air Bank a.s. a současně od 1. 6. 2011 řídí divizi Právní a compliance Air Bank a.s. Od roku 2003 do roku 2014 působila ve společnosti Home Credit a.s. jako ředitelka právního odboru a compliance. Andrea Zatloukalová absolvovala Právnickou fakultu Masarykovy univerzity v Brně a před svým příchodem do skupiny Home Credit působila jako právníčka ve společnosti Český Telecom. Po dvouleté mateřské dovolené se 1. září 2017 opět vrátila do funkce Ředitelky divize Právní a compliance.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

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

V HR oblasti se pohybuje přes 12 let. Do společnosti Air Bank přišla v říjnu 2015 na pozici HR business partner pro Retailovou divizi. Předchozí zkušenosti získala v České pojišťovně a Generali, kde se podílela primárně na transformačních projektových aktivitách či dříve ve společnosti GE Money Bank a top vision.

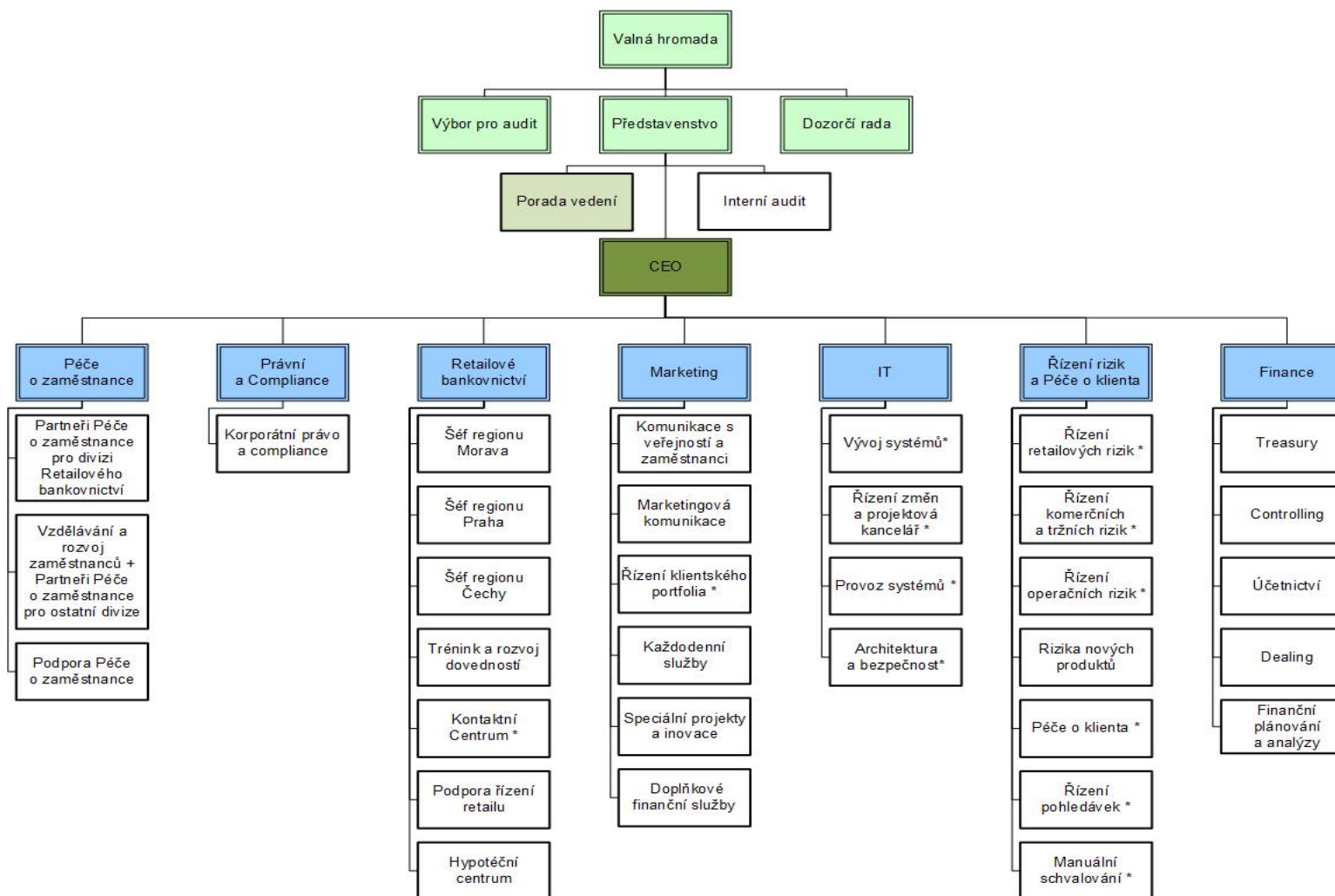
Členství v orgánech jiných společností: Není.

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. Posledních 13 let působil na různých pozicích v České pojišťovně a ve Skupině Generali. 3,5 roku (2008 – 2011) strávil v Rumunsku a uplynulé 4 roky před nástupem do Air Bank (2014 – 2017) vedl Komunikační centrum České pojišťovny.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

3.4 Organizační struktura



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.

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 úrovní, Divizí Řízení rizik a IT a Oddělením Řízení operačních rizik a AML, plnícími funkci krizového koordinátora, Oddělením vnitřního auditu, a dále všemi dalšími útvary, které mají odpovědnost za monitoring a oznamování všech událostí operačního rizika v jimi řízených oblastech.

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

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

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

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

5 Hospodaření banky

Detailní informace o hospodaření Air Bank na individuálním i konsolidovaném základě jsou obsaženy v individuální a konsolidované účetní závěrce, které jsou součástí této výroční zprávy. Obě účetní závěrky za roky 2018 i 2017 byly sestaveny v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví upravenými právem Evropské unie v souladu s požadavky §19a (7) a §23a (2) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

6 Údaje o kapitálu

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

Vykazování regulatorního kapitálu Air Bank na konsolidovaném základě (za Air Bank a její dceřiné společnosti AB 2 B.V., AB 4 B.V., AB 7 B.V., AB Structured Funding 1 DAC a My Air a.s.) není požadováno. Od roku 2015 probíhá vykazování a řízení kapitálu na úrovni regulovaného konsolidačního celku PPF Financial Holding B.V., jehož je banka a její dceřiné společnosti součástí.

Údaje o kapitálu na individuálním základě

v tis. Kč	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Kapitál	7 869 673	5 729 013
Tier 1 (T1) kapitál	6 569 673	4 429 013
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	6 569 673	4 429 013
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	4 962 583	4 662 583
Splacené CET1 nástroje	500 020	500 019
Emisní ážio	4 462 563	4 162 564
Rezervní fondy a nerozdělená ztráta	2 558 547	897 559
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 331 654	895 640
Použitelný zisk aktuálního účetního období	1 221 874	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	5 019	1 919
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	-836	-20 397
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-836	-20 397
Nehmotná aktiva	-1 144 380	-1 110 732
Nehmotná aktiva jiná než goodwill - hrubá hodnota	-1 314 892	-1 269 326
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	170 512	158 594
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	193 759	-
Tier 2 (T2) kapitál	1 300 000	1 300 000
Nástroje a podřízený dluh použitelné jako T2 kapitál	1 300 000	1 300 000
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	2 000 000	2 000 000
Vlastní T2 nástroje a podřízený dluh nabyté přímo	-700 000	-700 000

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

v tis. Kč	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Kapitálové požadavky celkem	3 743 413	3 386 676
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	3 479 099	3 079 349
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3 479 099	3 079 349
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	29 307	19 091
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	64 944	67 980
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	2 148 710	1 942 882
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	935 343	753 156
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	80 068	31 169
Kap. pož. při STA k expoz. v selhání	17 882	16 172
Kap. pož. při STA k vysoce rizikovým expozicím	107 109	164 411
Kap. pož. při STA k akciovým expoz.	32 559	30 756
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	63 177	53 732
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	18 704	51 814
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	18 704	51 814
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	18 704	51 814
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	230 767	235 775
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	230 767	235 775
Kap. pož. k úpravám ocenění o úvěrové riziko	14 843	19 738
Standardizovaná metoda	14 843	19 738

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	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Celková kapitálová přiměřenost	16,82%	13,53%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	1,35%	0,66%
Rentabilita průměrného kapitálu (Tier 1) (ROAE) Zisk nebo ztráta po zdanění / průměrný kapitál Tier1 x 100%	25,27%	14,01%
Aktiva na jednoho zaměstnance Aktiva celkem / Evidenční stav zaměstnanců	144 103	129 196
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 604	1 517
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	1 853	794

Poměrové ukazatele na konsolidovaném základě

v tis. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	1,01%	1,21%
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	142 713	129 287
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 774	1 773
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	1 366	1 465

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

* Vykazování regulatorního kapitálu Air Bank na konsolidovaném základě (za Air Bank a její dceřiné společnosti AB 2 B.V., AB 4 B.V., AB 7 B.V., AB Structured Funding 1 DAC a My Air a.s.) není požadováno, viz kapitola 6.

8 Informace o odměnách statutárních auditorů

v tis. Kč	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Povinný audit	3 114	3 296
Jiné ověřovací služby	3 764	1 548
Celkem	6 878	4 844

Výše uvedené údaje k 31. prosinci 2018 zahrnují odměny statutárních auditorů v rámci Air Bank a.s. a všech jejích dceřiných společností.

9 Doplnující údaje k hospodářské činnosti

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

10 Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Air Bank nevykázala v roce 2018 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

11 Vliv činnosti banky na životní prostředí

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

12 Boj proti korupci a úplatkářství

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

13 Pracovněprávní vztahy a respektování lidských práv

Oblast řízení lidských zdrojů v Air Bank respektuje celkovou firemní strategii skupiny PPF, jejímž je členem. Strategie řízení lidských zdrojů je tak v plném souladu se záměry a cíli obchodní strategie Air Bank i celé skupiny. Důraz je kladen především na příjemné a přátelské pracovní prostředí, vzájemnou důvěru mezi zaměstnanci, na neustálý proces zlepšování jejich efektivitu 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 2018 byl 767 (2017: 739), ke konci roku byl fyzický počet zaměstnanců 792 (2017: 768).

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 32 přílohy konsolidované účetní závěrky za rok 2018, které jsou součástí této výroční zprávy.

16 Vize dalšího rozvoje v roce 2019

Mezi hlavní cíle Air Bank pro rok 2019 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 2019 banka klientům nabídne například okamžité platby, službu multibanking, založení účtu pro nové klienty přes aplikaci My Air nebo platby mobilním telefonem i pro klienty využívající operační systém iOS.

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. V průběhu roku plánuje Air Bank nabídnout klientům sjednání kontokorentu také přes aplikaci My Air.

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

17 Kontaktní údaje

Air Bank a.s.

Evropská 2690/17

160 00 Praha 6 – Dejvice

Česká republika

E-mail: info@airbank.cz

Internet: www.airbank.cz

Kontaktní osoba

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

Kompletní výroční zpráva je dostupná na internetových stránkách:

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

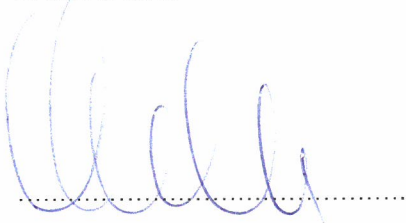
18 Odpovědnost za výroční zprávu

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

Prohlášení

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

5. dubna 2019



Michal Strcula
předseda představenstva
Air Bank a.s.



Pavel Pfauser
člen představenstva
Air Bank a.s.

19 Přílohy

Součástí výroční zprávy jsou tyto samostatné přílohy:

- / Zpráva představenstva společnosti Air Bank a.s. o podnikatelské činnosti a o stavu jejího majetku za rok 2018
- / Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2018
- / Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2018 včetně Zprávy nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Air Bank a.s.
- / Individuální účetní závěrka za rok 2018 včetně Zprávy nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Air Bank a.s.

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

za rok 2018

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Změny ve statutárních orgánech společnosti

- Během roku 2018 nedošlo ve statutárních orgánech společnosti k žádným změnám.

Zhodnocení podnikatelské činnosti společnosti

Mezi hlavní cíle Air Bank pro rok 2018 patřilo zvyšování počtu aktivních klientů, udržení jejich vysoké spokojenosti, růst velikosti úvěrového portfolia a pokračování v započatém ziskovém hospodaření.

- Jen za rok 2018 přišlo k Air Bank 76 tisíc nových klientů a jejich počet se tak ke konci roku zvýšil na 673 tisíc. Podíl aktivních klientů rostl ještě rychleji než celkový počet klientů.
- Klienti Air Bank i na konci roku 2018 podle průzkumů dál patřili mezi nejspokojenější klienty bank v Česku.
- Celkový objem úvěrů v portfoliu Air Bank se ke konci roku 2018 meziročně zvýšil o 19 % na 46,3 miliardy korun. K růstu přispěl jak pokračující zájem klientů o spotřebitelské úvěry, tak zájem o hypotéky nebo novou službu kontokorent, kterou Air Bank představila v červnu 2018.
- Air Bank v roce 2018 opět dosáhla kladného výsledku hospodaření a poprvé ve své historii překonala miliardovou hranici, když vykázala čistý zisk 1,4 miliardy korun. Oproti předchozímu roku byl zisk vyšší o 139 %. Vedle nárůstu počtu klientů nebo objemu poskytnutých úvěrů se do ročního zisku pozitivně promítly také jednorázové dividendové příjmy z dceřiných společností banky.

Jak se vyvíjely další klíčové ukazatele:

- Čisté výnosy očištěné o úvěrové ztráty i vlivem nárůstu poskytnutých úvěrů meziročně stouply o 45 % na 3,2 miliardy korun. Správní a režijní náklady vzrostly meziročně o 10 % na 1,5 miliardy korun. Banka má 35 poboček a jejich počet zůstal meziročně nezměněn. Počet bankomatů se zvýšil o 44 na 365 bankomatů.
- Počet zaměstnanců (přepočtený stav) banky vzrostl ke konci roku 2018 meziročně o 1 % na 778.

Stav majetku společnosti

Air Bank je majetkově silnou a stabilní společností. Bilanční suma dosáhla k 31. prosinci 2018 výše 112,3 miliardy korun. Banka na konci roku 2018 disponovala vlastním kapitálem ve výši 7,7 miliardy korun a základním kapitálem ve výši 500 milionů korun. Celkový kapitálový poměr Air Bank ke konci roku 2018 byl 16,8 %.

Objemově nejvýznamnější položkou na straně aktiv byly k 31. prosinci 2018 likvidní finanční prostředky ve formě cenných papírů, krátkodobých depozit u finančních institucí a zůstatků na běžných účtech v celkové výši 62,4 miliardy korun. Druhou nejvýznamnější položku tvořily úvěry poskytnuté klientům a především dceřiným společnostem v souvislosti s financováním retailových pohledávek nakoupených od spřízněných osob v celkové výši 46,3 miliardy korun. Nezanedbatelnou položkou byly také investice do dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku v celkové výši 1,6 miliardy korun.

Nejvýznamnějším závazkem banky byly k 31. prosinci 2018 vklady na běžných a spořicíh účtech klientů v celkové výši 102,1 miliardy korun.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Vlastní akcie

Společnost do 31. prosince 2018 nenabyla a ke konci rozvahového dne účetního období nedržela žádné vlastní akcie.

5. dubna 2019



Michal Strcula
předseda představenstva



Pavel Pfauser
člen představenstva

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

za rok 2018

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

**Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou
a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou
za účetní období roku 2018**

Představenstvo ovládané osoby - společnosti **Air Bank a.s.**, IČO 290 45 371, se sídlem Evropská 2690/17, Dejvice, 160 00 Praha 6, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 16013 (dále jen „**Společnost**“) sestavilo za účetní období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 (dále jen „**Účetní období**“) ve smyslu ustanovení § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „**ZOK**“) a s přihlédnutím k ustanovení § 504 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, které se týká obchodního tajemství, níže uvedenou zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „**zpráva o vztazích**“).

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

Společnost byla během celého Účetního období součástí skupiny PPF, jejíž struktura je uvedena v Příloze č. 1 této zprávy o vztazích. Příмым vlastníkem Společnosti je jediný akcionář – společnost Home Credit B.V., se sídlem Strawinskylaan 933, 1077XX Amsterdam, Nizozemské království.

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 ovládáním nečerpá žádné zvláštní výhody a ani jí nevznikají žádné zvláštní povinnosti vůči ovládající osobě a/nebo osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nad rámec těch, které jsou sjednány ve smlouvách uvedených v bodě 5. této zprávy o vztazích.

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

3. Způsob a prostředky ovládání

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

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

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

Název smlouvy	Smluvní strana	Dodatky	Datum uzavření
Revolving Loan Agreement 20192012	AB 2 B.V.	Amendment no. 1 dated 10.03.2014, Amendment no. 2 dated 11.04.2014, Amendment no. 3 dated 13.04.2015,, Amendment no. 4 dated 13.04.2016, Amendment no. 5 dated 27.03.2017, Amendment no. 6 dated 13.09.2017, Amendment no. 7 dated 12.12.2017, Amendment no. 8 dated 19.03.2018, Amendment no. 9 dated 10.09.2018, Amendment no. 10 dated 21.12.2018,	18.03.2013
Revolving Loan Agreement 1082013	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 07.01.2013, Amendment no. 2 dated 25.01.2013, Amendment no. 3 dated 31.05.2013, Amendment no. 4 dated 21.10.2013, Amendment no. 5 dated 11.04.2014, Amendment no. 6 dated 13.07.2015, Amendment no. 7 dated 20.09.2016, Amendment no. 8 dated 27.03.2017, Amendment no. 9 dated 13.06.2017, Amendment no. 10 dated 12.12.2017, Amendment no. 11 dated 12.06.2018, Amendment no. 12 dated 21.12.2018	04.10.2012
Loan Agreement 606160003	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 29.11.2016	17.06.2016
Loan Agreement 6111600006	AB 4 B.V.		29.11.2016

Loan Agreement 6071700007	AB 4 B.V.		19.07.2017
Loan Agreement 6081700008	AB 4 B.V.		22.08.2017
Loan Agreement 6091700009	AB 4 B.V.		27.09.2017
Revolving Loan Agreement 1111700010	AB 4 B.V.		15.11.2017
Revolving Loan Agreement 51180005	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 21.12.2018	22.05.2018
Loan Agreement 7061700005	AB 7 B.V.	Amendment no. 1 dated 13.9.2017	26.06.2017
Loan Agreement 7041800002	AB 7 B.V.		26.04.2018
Loan Agreement 7081800007	AB 7 B.V.		29.08.2018
Loan Agreement 206180005	AB 7 B.V.		28.06.2018
Loan Agreement 1061700006	AB 7 B.V.	Amendment no. 1 dated 7.12.2017 Amendment no. 2 dated 22.3.2018	26.06.2017
Loan Agreement 3041800003	AB 7 B.V.		26.04.2018
Loan Agreement 3031800001	AB SF1 DAC	Amendment no. 1 dated 10.9.2018	27.03.2018

5. Přehled vzájemných smluv

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

Název smlouvy	Smluvní strana	Dodatky	Datum uzavření
Revolving Loan Agreement 20192012	AB 2 B.V.	Amendment no. 1 dated 10.03.2014 Amendment no. 2 dated 11.04.2014 Amendment no. 3 dated 13.04.2015 Amendment no. 4 dated 13.04.2016 Amendment no. 5 dated 27.03.2017	18.03.2013

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.

		Amendment no. 6 dated 13.09.2017 Amendment no. 7 dated 12.12.2017 Amendment no. 8 dated 19.03.2018 Amendment no. 9 dated 10.09.2018 Amendment no. 10 dated 21.12.2018	
Revolving Loan Agreement 1082013	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 07.01.2013, Amendment no. 2 dated 25.01.2013, Amendment no. 3 dated 31.05.2013, Amendment no. 4 dated 21.10.2013, Amendment no. 5 dated 11.04.2014, Amendment no. 6 dated 13.07.2015, Amendment no. 7 dated 20.09.2016, Amendment no. 8 dated 27.03.2017, Amendment no. 9 dated 13.06.2017, Amendment no. 10 dated 12.12.2017, Amendment no. 11 dated 12.06.2018, Amendment no. 12 dated 21.12.2018	04.10.2012
Loan Agreement 606160003	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 29.11.2016	17.06.2016
Loan Agreement 6111600006	AB 4 B.V.		29.11.2016
Loan Agreement 6071700007	AB 4 B.V.		19.07.2017
Loan Agreement 6081700008	AB 4 B.V.		22.08.2017
Loan Agreement 6091700009	AB 4 B.V.		27.09.2017
Revolving Loan Agreement 1111700010	AB 4 B.V.		15.11.2017
Revolving Loan Agreement 51180005	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 dated 21.12.2018	22.05.2018
Loan Agreement 7061700005	AB 7 B.V.	Amendment no. 1 dated 13.9.2017	26.06.2017
Loan Agreement 7041800002	AB 7 B.V.		26.04.2018

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 7081800007	AB 7 B.V.		29.08.2018
Loan Agreement 306180006	AB 7 B.V.		28.06.2018
Loan Agreement 206180005	AB 7 B.V.		28.06.2018
Loan Agreement 1061700006	AB 7 B.V.	Amendment no. 1 dated 7.12.2017 Amendment no. 2 dated 22.3.2018	26.06.2017
Loan Agreement 3041800003	AB 7 B.V.		26.04.2018
Loan Agreement 3031800001	AB SF1 DAC	Amendment no. 1 dated 10.9.2018	27.03.2018
Loan Agreement 2121700011	SB JSC Bank Home Credit		11.12.2017
Loan Agreement 1111600005	Home Credit a.s.		28.11.2016
Bank Client System Use Agreement No. 01 (for credit institutions)	Home Credit & Finance Bank, limited Liability Company		27.05.2013
Smlouva o vedení mzdové agendy	Home Credit a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 1.10.2012, Dodatek ze dne 16.4.2014, Dodatek č. 2 ze dne 15.8.2017	03.10.2011
Smlouva o užívání nebytových prostor	Home Credit a.s.		01.07.2014
Smlouva o užívání nebytových prostor	Home Credit a.s.		01.08.2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Home Credit a.s.		01.10.2015
Smlouva o úvěru č.01111600005	Home Credit a.s.		28.11.2016
Agreement on subscription and purchase of subordinated bonds	Home Credit B.V.		11.04.2014
Smlouva o upsání akcií	Home Credit B.V.		25.04.2017
Smlouva o upsání akcií	Home Credit B.V.		22.08.2017

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.

Contract for provision of software development services	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 30.6.2011, Dodatek č. 2 ze dne 2.1.2012, Dodatek č. 3 ze dne 27.12.2012, Dodatek č. 4 ze dne 15.3.2013, Dodatek č. 5 ze dne 27.6.2013, Dodatek č. 6 ze dne 30.9.2013, Dodatek č. 7 ze dne 30.12.2013, Dodatek č. 8 ze dne 31.3.2014, Dodatek č. 9 ze dne 30.6.2014, Dodatek č. 10 ze dne 30.9.2014, Dodatek č. 11 ze dne 30.12.2014, Dodatek č. 12 ze dne 30.3.2015, Dodatek č. 13 ze dne 30.6.2015, Dodatek č. 14 ze dne 30.9.2015, Dodatek č. 15 ze dne 1.1.2016, Dodatek č. 16 ze dne 2.1.2016, Dodatek č. 17 ze dne 31.3.2016, Dodatek č. 18 ze dne 30.6.2016, Dodatek č. 19 ze dne 30.9.2016, Dodatek č. 20 ze dne 31.12.2016, Dodatek č. 21 ze dne 31.3.2017, Dodatek č. 22 ze dne 30.6.2017, Dodatek č. 23 ze dne 30.9.2017, Dodatek č. 24 ze dne 31.12.2017, Dodatek č. 25 ze dne 30.03.2018, Dodatek č. 26 ze dne 26.06.2018, Dodatek č. 27 ze dne 29.09.2018	01.12.2010
Software Sublicensing Agreement	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 30.12.2011, Dodatek č. 2 ze dne 31.12.2012, Dodatek č. 3 ze dne 30.12.2013, Dodatek č. 4 ze dne 30.12.2014, Dodatek č. 5 ze dne 1.1.2016, Dodatek č. 6 ze dne 1.1.2017	01.01.2011
Software licence agreement	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 31.12.2012	01.01.2011
Smlouva o outsourcingu provozu informačních systémů	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 10.8.2012, Dodatek č. 2 ze dne 27.12.2012, Dodatek č. 3 ze dne 18.4.2013, Dodatek č. 4 ze dne 30.12.2013, Dodatek č. 5 ze dne 30.12.2014, Dodatek č. 6 ze dne 21.12.2015, Dodatek č. 7 ze dne 01.01.2017,	02.01.2012

		Dodatek č. 8 ze dne 26.9.2017, Dodatek č. 9 ze dne 1.1.2018	
Contract on provision of services	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 30.6.2015, Dodatek č. 2 ze dne 1.1.2016, Dodatek č. 3 ze dne 28.4.2016, Dodatek č. 4 ze dne 1.6.2016, Dodatek č. 5 ze dne 1.1.2017, Dodatek č. 6 ze dne 1.7.2017, Dodatek č. 7 ze dne 1.1.2018, Dodatek č. 8 ze dne 1.6.2018,	25.11.2014
Rámcová smlouva o postoupení licencí Genesys	Home Credit International a.s.	Protokol ze dne 1.8.2016	01.08.2016
Rámcová smlouva o poskytnutí licencí (IBM)	Home Credit International a.s.	Protokol ze dne 25.10.2017	14.06.2017
Smlouva o revolvingovém úvěru č. 2091600004	Home Credit Slovakia, a.s		19.09.2016
Trademarks and domain name assignment agreement	Home Credit International a.s.		13.12.2018
Bank Client System Use Agreement No. 01	LLC Home Credit & Finance Bank (Home Credit & Finance Bank Russia)		27.05.2013
Smlouva o postoupení smlouvy o skupinovém corporate governance	Home Credit B.V, Home Credit Group B.V., PPF Financial Holdings B.V., PPF bank a.s.		24.09.2018
Smlouva o spolupráci	My Air a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 01.01.2018, Dodatek č. 2 ze dne 30.03.2018	27.07.2017
Smlouva o poskytování služeb	My Air a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 01.01.2018, Dodatek č. 2 ze dne 30.03.2018	27.07.2017
Rámcová smlouva s dodavatelem	My Air a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 01.01.2018, Dodatek č. 2 ze dne 30.03.2018, Dodatek č. 3 ze dne 29.06.2018	27.07.2017
Smlouva o poskytnutí příplatku do vlastního kapitálu	My Air a.s.		21.08.2017

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.

Smlouva o poskytnutí příplatku do vlastního kapitálu	My Air a.s.		04.09.2018
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku	My Air a.s.		01.12.2018
Smlouva o stravování zaměstnanců PPF Gate	Mystery Services s.r.o.		02.01.2017
Prováděcí smlouva o poskytování služeb WAN sítě	O2 Czech Republic a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 21.12.2015	01.04.2011
<u>Rámcová smlouva na poskytování telekomunikačních, managed services a ostatních služeb</u>	O2 Czech Republic a.s.		01.04.2011
Prováděcí smlouva o poskytování hostingových služeb	O2 Czech Republic a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 21.12.2015,	08.06.2011
Smlouva o poskytování služby BULK SMS CONNECTOR	O2 Czech Republic a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 28.11.2014, Dodatek č. 2 ze dne 30.1.2015	02.11.2011
Smlouva o poskytnutí služby - monitoring	O2 Czech Republic a.s.		10.12.2018
RS dohoda pro SMS	O2 Czech Republic a.s.		01.10.2018
Rámcová dohoda o podmínkách poskytování mobilních služeb elektronických komunikací	O2 Czech Republic a.s.	Dodatek č. 1, Dodatek č. 2, Dodatek č. 3 ze dne 26. 11. 2018	03.11.2016
Smlouva o poskytnutí služby - monitoring	O2 Czech Republic a.s.		10.12.2018
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	PPF a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 20.4.2017, Dodatek č. 2 ze dne 29.9.2017	28.04.2016
Smlouva o poskytování služeb	PPF a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 19.12.2018	02.01.2017
Smlouva o převodu cenných papírů	PPF a.s.		26.06.2017
Smlouva o nájmu mobiliáře	PPF GATE a.s.		21.02.2018
Smlouva o užívání nebytových prostor	PPF GATE a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 21.02.2018	01.07.2016
Komisionářská smlouva o obstarávání s vypořádání	PPF banka a.s.		01.03.2016

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

obchodů s investičními nástroji a smlouva o správě investičních nástrojů			
Master Agreement	PPF banka a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 15.4.2013, Dodatek ze dne 30.6.2015, Dodatek ze dne 2.12.2015, Dodatek ze dne 1.3.2016, Dodatek ze dne 24.2.2017, Dodatek ze dne 1.8.2017	20.06.2012
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu	PPF banka a.s.		01.03.2016
Smlouva s administrátorem	PPF banka a.s.		07.04.2014
Smlouva o podnájmu mobiliáře	PPF a.s.		20.04.2017
Smlouvy o zřízení a vedení korespondenčních účtů	PPF banka a.s.		
ISDA/FOA EMIR Reporting Delegation Agreement	PPF banka a.s.		07.02.2014
Smlouva o skupinovém corporate governance	PPF Financial Holdings B.V., PPF banka a.s., Home Credit B.V.		30.12.2016

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

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

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

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

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.

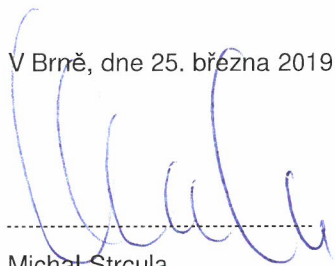
Představenstvo Společnosti prohlašuje, že na základě důkladného zhodnocení úlohy Společnosti vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou lze konstatovat, že Společnosti neplynou žádné zvláštní výhody a/nebo nevýhody ze vztahů mezi Společností a jí ovládající osobou a/nebo osobami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

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

8. Závěrečné prohlášení zpracovatele

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

V Brně, dne 25. března 2019



Michal Strcula
předseda představenstva



Pavel Pfauser
člen představenstva

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Příloha č. 1 – Struktura vztahů ve skupině PPF

Seznam společností přímo nebo nepřímo ovládaných stejnou ovládající osobou

Ovládající osoba: Ing. Petr Kellner

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
4Local, s.r.o.	24161357	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s
AB 2 B.V.	57279667	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 4 B.V.	34186049	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 7 B.V.	57279241	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB STRUCTURED FUNDING 1 DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	619700	Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 29.1.2018	Air Bank a.s.
ABDE Holding s.r.o. (dříve Airline Gate 1 s.r.o.)	02973081	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V
Accord Research, s.r.o.	29048974	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Capital Partners Fund B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
AF Airfueling s.r.o.	02223953	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Air Bank a.s.	29045371	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
ALMONDSEY LIMITED	HE 291 856	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
ALRIK VENTURES LIMITED	HE 318 488	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 13.8.2018	TOLESTO LIMITED
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 B.V.
Autobusová doprava- Miroslav Hrouda s.r.o.	25166522	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018 - do 24.10.201 8	ŠKODA TRANSPORTATI ON 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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Autotým, s.r.o., v likvidaci	03040836	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Lab N.V.
B2S Servisní, a.s. v likvidaci	19013825	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Bammer trade a.s.	28522761	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	PPF Beer Topholdco B.V.
Bavella B.V.	52522911	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Bestsport holding a.s.	06613161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Bestsport, a.s.	24214795	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
Bolt Start Up Development a.s.	04071336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
BONAK a.s.	05098815	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
BORACORA LIMITED	HE 251 936	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GLANCUS INVESTMENTS INC.
Boryspil Project Management Ltd.	34999054	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Pharma Consulting Group Ltd.
Bucca Properties Ltd.	1377468	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BORACORA LIMITED
C & R Office Center Two s.r.o.	28227913	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport, a.s.
Capellalaan (Hoofddorp) B.V.	58391312	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Carolia Westminster Hotel Limited	9331282	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CW Investor S.á.r.l.
Celestial Holdings Group Limited	1471389	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
CETIN Finance B.V.	66805589	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
CETIN služby s.r.o.	06095577	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
CF Commercial Consulting (Beijing) Limited	78860280-7	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 8.2.2018	Home Credit B.V.
CIAS HOLDING a.s.	273 99 052	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	PPF Beer Topholdco B.V.
CIAS Split 1 a.s.	076 63 986	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 22.11.201 8 do 31.12.201 8	PPF Beer Topholdco B.V.
CITY TOWER Holding a.s.	2650665	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
«Closed Joint Stock Insurance Company «Asnova Insurance»"	806000245	Bělorusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 8.2.2018	Septus Holding Limited, Talpa Estero Limited, Rhaskos Finance Limited, Sylander Capital Limited, Enadoco Limited, Astavedo Limited
COLANDS s.r.o.	03883663	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport, a.s.
Comcity Office Holding B.V.	64411761	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou		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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
			prostřednictvím majetkové účasti		
CW Investor S.á.r.l.	B211446	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Westminster JV a.s.
Cytune Pharma SAS	500998703	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 22.8.2018	PPF Capital Partners Fund 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	229578s	Rakousko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
CZECH TELECOM Germany GmbH	HRB 51503	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
CzechToll s.r.o.	06315160	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Česká telekomunikační infrastruktura a.s.	040 84 063	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Infrastructure B.V., PPF A3 B.V.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
D - Toll Holding GmbH	HRB 191929	Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.1.2018	PPF a.s.
DADRIN LIMITED	HE 321 173	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
De Reling (Dronten) B.V.	58164235	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED	HE 372136	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TELISTAN LIMITED
DRAK INVESTMENT HOLDING LTD	324472	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GONDRA HOLDINGS LTD
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.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ELTHYSIA LIMITED	HE 290 356	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
ENADOCO LIMITED	HE 316 486	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
ETO LICENSING LIMITED	HE 179 386	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
EusebiusBS (Arnhem) B.V.	58169778	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
FACIPERO INVESTMENTS LIMITED	HE 232 483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Favour Ocean Limited	1065678	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
FAYDE INVESTMENTS LIMITED	HE 310 390	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		KARMION HOLDINGS LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
FELISTON ENTERPRISES LIMITED	HE 152674	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTO LIMITED

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
FERRYMAT HOLDINGS LIMITED	HE 313289	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		KARMION HOLDINGS LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Filcommerce Holdings, Inc	CS 201 310 129	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.-
FLOGESCO LIMITED	HE 172588	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
FO Management s.r.o.	06754295	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 10.1.2018	PPF FO Management B.V.
Fodina B.V.	59400676	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
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
GALIO INVESTMENTS LIMITED	HE 310 260	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		KARMION HOLDINGS LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Ganz-Skoda Eletric Ltd.	110045500	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
Garco Group B.V.	34245884	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GLANCUS INVESTMENTS INC.
Gen Office Gallery a.s.	24209881	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
German Properties B.V.	61008664	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V
GILBEY HOLDINGS LIMITED	HE182860	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BUCCA PROPERTIES LTD.
GLANCUS INVESTMENTS INC.	1396023	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GONDRA HOLDINGS LTD	324452	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Salonica Holding Limited
GRACESPRING LIMITED	HE 208 337	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CELESTIAL HOLDINGS GROUP LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Grandview Resources Corp.	1664098	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.
Guangdong Home Credit Number Two Information Consulting Co., Ltd	76732894-1	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
HC Advisory Services s.r.o.	01487779	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
HC Asia B.V.	34253829	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
HC Broker, s.r.o.	29196540	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit a.s.
HC Consumer Finance Philippines, Inc	CS 201301354	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HC Philippines Holding B.V.	35024270	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
HCPH 2 FINANCING, INC.	CS201812176	Filipíny	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 14.9.2018	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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
HCPH Financing I. Inc	CS 201 727 565	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		PPF Real Estate 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 B.V.	34126597	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Home Credit Consumer Finance Co., Ltd	911201166360674 62H	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Home Credit Egypt Trade S.A.E.	50614	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V
HOME CREDIT EUROPE PLC	7744459	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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	U65910HR1997PT C047448	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V., Home Credit International a.s.
HOME CREDIT INDIA STRATEGIC ADVISORY SERVICES PRIVATE LIMITED	U7499HR2017FT C070364	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V., Home Credit International a.s.
Home Credit Indonesia B.V.	52695557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
Home Credit International a.s.	60192666	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Home Credit Lab N.V.	52695689	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Home Credit Slovakia, a.s.	36234176	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit 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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Home Credit US Holding, LLC	5467913	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Home Credit US, LLC	5482663	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit US Holding
Home Credit Vietnam Finance Company Limited	307672788	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
HOPAR LIMITED	HE 188 923	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF PROPERTY LIMITED
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
Innoble GmbH	HRB 239796	Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25.7.2018	ABDE Holding s.r.o.
INTENS Corporation s.r.o.	28435575	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development 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 ovládání	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
JH Media Services Plus s.r.o.	4002423	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport, a.s.
Johan H (Amsterdam) B.V.	58163239	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Joint Stoct Company "Sibzavod Centre"	1035501017221	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Trust - Invest
Joint-Stock Company " Investments trust" (dříve CJSC "Investments trust")	1037739865052	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
Joint-Stock Company "Intrust NN" (dříve CJSC "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	od 24.4.2018	PPF Beer Topholdco B.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
JONSA LIMITED	HE 275 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CELESTIAL HOLDINGS GROUP LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
JSC Yugo - Vostochnaya promyshlennaya companiya "KARTONTARA"	1037700008895	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
KARMION HOLDINGS LIMITED	HE 312 004	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Karperstraat (Amsterdam) B.V.	58163883	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Kateřinská Office Building s.r.o.	03495663	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Komodor LLC	32069917	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		West Logistics Park LLC (WLP)
Langen Property B.V.	61012777	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Letiště Praha Letňany, s.r.o.	24678350	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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 Real s.r.o.	29139309	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
LINDUS SERVICES LIMITED	HE 281 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
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		ALMONDSEY LIMITED, LLC Charlie Com.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC BRAMA	1107746950431	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Comcity Kotelnaya	5157746112959	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA	1137746929836	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., GRANDVIEW RESOURCES CORP.
LLC ERKO	1044702180863	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Gorod Molodogo Pokolenija"
LLC Fantom	1053001163302	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		FAYDE INVESTMENTS LIMITED
LLC Financial Innovations	1047796566223	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
LLC Forward leasing (dříve LLC Home Credit Online)	1157746587943	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Lab N.V.
LLC Gorod Molodogo Pokolenija (dříve Joint Stock Company "Gorod Molodogo Pokolenija)	1027700473756	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGSLIMIT ED

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Home Credit & Finance Bank	1027700280937	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
LLC Home Credit Insurance	1027739236018	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
LLC HOMER SOFTWARE HOUSE	35364346	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 12.5.2018	REDLIONE LTD, Home Credit B.V.
LLC Charlie Com	1137746330336	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ALMONDSEY LIMITED, LLC Almondsey
LLC In Vino	1052309138628	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GRACESPRING LIMITED
LLC ISK (ICC) Klokovo	1127746186501	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		STEPHOLD LIMITED
LLC K-Development	1077760004629	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC KEPS	1127746190604	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GALIO INVESTMENTS 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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Kvartal Togliatti	1056320172567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF PROPERTY LIMITED
LLC LB Orel	1135749000793	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Eastern Properties Russia, LLC LB Voronezh
LLC LB Voronezh	1133668033872	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA, LLC LB Orel
LLC Logistics - A	1115048002156	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ELTHYSIA LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
LLC Logistika - Rostov	1167746090236	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 21.11.201 8	FERRYMAT HOLDINGS LIMITED
LLC Logistika - Ufa	1150280069477	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TAPADEO LIMITED
LLC MCC Kupi ne kopi	1027700280640	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
LLC Mitino Sport City	1107746473383	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		MICROLIGHT TRADING 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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC My Gym	5157746112915	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC Oil Investments	1167746861677	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., Paleos Industries B.V.
LLC PPF Life Insurance	1027739031099	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
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 Orel	1115741001496	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 3.12.2018	LLC Rav Agro
LLC RAV Agro Pro	1033600135557	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, LLC RAV Molokoprodukt
LLC RAV Molokoprodukt	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, Grandview Resources Corp., Bavella B.V.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC RAV Myasoproduct - Orel	1135749001684	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Molokoprodukt
LLC RAV Niva	1023601232522	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 ROST Agro	1103601000030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
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 ovládání	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		NIDALEE HOLDING LIMITED
LLC Spetsializirovanniy zastroyschik " Delta Com" (dříve LLC Delta Com)	1137746330358	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V., ANTHEMONA LIMITED
LLC Strata	7702765300	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC TGK - Trilogy	1155027001030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC PPF Real Estate Russia
LLC Torgovij complex Lipetskiy	1074823001593	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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Trilogy Services	1155027007398	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
LLC Trust - Invest	1057746391306	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Urozhay	1063627011910	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Yug
LLC Yug	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC LB Voronezh
LOKEL s.r.o.	01731530	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
LOSITANTO Ltd.	HE157131	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	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.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
MICROLIGHT TRADING LIMITED	HE 224 515	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Millennium Tower (Rotterdam) B.V.	56261330	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Misterine s.r.o.	05249899	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 17.9.2018	Bolt Start Up Development a.s.
mluvii.com s.r.o.	27405354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
MOETON a.s. v likvidaci	27864561	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Monheim Property B.V.	61012521	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Monchyplein (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.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Moranda, a.s.	28171934	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
MOVO spol. s r. o.	46887989	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
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.
Net Gate s.r.o.	247 65 651	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
NIDALEE HOLDING LIMITED	HE 310 150	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		KARMION HOLDINGS LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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 PROPERTY 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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Office Star Nine, spol. s r. o.	27904385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF PROPERTY LIMITED
OJSC „Non-banking Credit and Financial Organization „Home Credit“	807000056	Bělorusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 19.6.2018	Home Credit B.V.
One Westferry Circus S.a.r.l.	B175495	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 12.4.2018	PPR Real Estate s.r.o.
OOO Sibelectroprivod	1045400530922	Rusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	LOSITANTO Ltd.
OOO Skoda-R	7725682339	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
OOO Vagonmash	1117847029695	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
ORIBASE Pharma SAS	499824670	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Capital Partners Fund B.V.
PACHATA LIMITED	HE 188 914	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Paleos Industries B.V.	66846919	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Pars nova a.s.	25860038	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON 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	od 20.11.201 8	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	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
Pompenburg (Rotterdam) B.V.	58163506	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
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 ovládání	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 ADVISORY (UKRAINE) LIMITED	HE 162 172	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Arena 1 B.V.	59009187	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 2 B.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.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Beer Holdco 1 B.V.	67330495	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Beer IM Holdco B.V.	67331378	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Beer Holdco 1 B.V.
PPF Beer Topholdco B.V.	67420427	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding B.V.
PPF Capital Partners Fund B.V.	55003982	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CO 3 B.V.	34360935	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED (dříve ANTHIAROSE LIMITED)	HE 224463	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED (dříve FIGERA LIMITED)	HE 251 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Financial Consulting s.r.o.	24225657	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Financial Holdings B.V.	61880353	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF FO Management B.V.	34186296	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Holdings S.á r.l.
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		PPF Holdings S.á r.l.
PPF Holdings S.á r.l.	B 186335	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF Industrial Holding B.V.	71500219	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Infrastructure B.V.	65167899	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Arena 1 B.V.
PPF PROPERTY LIMITED	HE 189 164	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GLANCUS INVESTMENTS INC., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
PPF Real Estate Holding B.V.	34276162	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF REAL ESTATE LIMITED	HE 188 089	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Real Estate s.r.o.	27638987	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
PPF 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 SERVICES LIMITED
PPF SERVICES LIMITED	HE 92432	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

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

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Telco B.V.	65167902	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Arena 1 B.V.
PPF TMT Bidco 1 B.V.	70498288	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 3.1.2018	PPF Arena 1 B.V.
PPF TMT Bidco 2 B.V (dříve PPF Beer Bidco B.V.)	67332722	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 1 B.V.	70498261	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 3.1.2018	PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 2 B.V.	70526214	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 4.1.2018	PPF TMT Holdco 1 B.V.
Prague Entertainment Group B.V.	63600757	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PT Home Credit Indonesia	03.193.870.7- 021.000	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.

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 ovládání	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 B.V., Home Credit International a.s.
REPIENO LIMITED	HE 282 866	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Retail Star 22, spol. s r.o.	24132161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
RHASKOS FINANCE LIMITED	HE 316 591	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Ruconfin B.V.	55391176	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
RYAZAN INVESTORS COMPANY LIMITED	HE 180 968	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 21.12.201 8	GLANCUS INVESTMENTS INC

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
RYAZAN SHOPPING MALL LIMITED	HE 180 951	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 21.12.201 8	RYAZAN INVESTORS COMPANY LIMITED
Saint World Limited	1065677	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
SALEMONTO LIMITED	HE 161 006	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BORACORA LIMITED
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	od 24.4.2018	PPF Beer Topholdco B.V.
SB JSC Bank Home Credit	513-1900-AO (UI)	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
SCI LA FORET	309844371 R.C.S. Chambery	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
SEPTUS HOLDING LIMITED	HE 316 585	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit 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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Seven Assets Holding B.V.	58163050	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Shenzhen Home Credit Number One Consulting Co., Ltd.	914403006641742 57K	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
Shenzhen Home Credit Xinch Consulting Co., Ltd.	914403007966385 27A	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Favour Ocean Limited
SIGURNO LIMITED	HE 172539	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
Sichuan Home Credit Number Three Socioeconomic Consulting Co., Ltd.	901510100660467 589T	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
SILINE CONSULTING LIMITED	HE 281961	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
SKODA Transportation Deutschland GmbH	HRD 208 725	Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON 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.

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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.
STEPHOLD LIMITED	HE 221 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CELESTIAL HOLDINGS GROUP LIMITED
STINCTUM HOLDINGS LIMITED	HE 177 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTO LIMITED
SUNDOWN FARMS LIMITED	HE 310 721	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Vixon Resources Limited, Chelton Properties Limited
SYLANDER CAPITAL LIMITED	HE 316 597	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
ŠKODA CITY SERVICE s.r.o.	29119057	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON 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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ŠKODA ELECTRIC a.s.	477 18 579	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
ŠKODA ICT s.r.o.	279 94 902	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA INVESTMENT a.s.	265 02 399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 3.5.2018	PPF Beer Topholdco B.V.
ŠKODA RAIL s.r.o.	058 22 149	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
ŠKODA REAL ESTATE DEVELOPMENT a.s. v likvidaci	264 11 521	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018 do 8.11.2018	ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA SERVIS s.r.o.	263 51 277	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA TRANSPORTATION a.s.	626 23 753	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	PPF Beer Topholdco B.V.
Škoda Transportation USA, LLC	81-257769	USA	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON 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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ŠKODA TVC s.r.o.	25247964	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
ŠKODA VAGONKA a.s.	258 70 637	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
TALPA ESTERO LIMITED	HE 316 502	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
TANAINA HOLDINGS LIMITED	HE 318 484	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
TANFORD LIMITED	HE 167 324	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
TAPADEO LIMITED	HE 341 777	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		KARMION HOLDINGS LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Tapito s.r.o. (dříve TapMedia s.r.o.)	03853365	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
Telematika a.s.	054 18 046	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 18.5.2018	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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Telenor Bulgaria EAD	130460283	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.7.2018	PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Common Operation Ztr.	13-10-041370	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.7.2018	PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor d.o.o. Beograd	20147229	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.7.2018	PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor d.o.o. Podgorica	50017124	Černá Hora	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.7.2018	PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Direct d.o.o. Beograd	20426306	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.7.2018	Telenor d.o.o. Beograd
Telenor Direct MNE d.o.o. Podgorica	50537063	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.7.2018	Telenor d.o.o. Beograd
Telenor Magyarország Zrt.	13-10-040409	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.7.2018	PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Real Estate Hungary Ztr.	13-10-041060	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31.7.2018	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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
TELISTAN LIMITED	HE 341 864	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Eastern Properties B.V.
Tesco Mobile ČR s.r.o.	29147506	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
Tesco Mobile Slovakia, s.r.o.	36863521	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s. r. o.
TIMEWORTH HOLDINGS LTD.	HE 187 475	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
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	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
TRANSTECH OY	1098257-0	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	ŠKODA TRANSPORTATI ON a.s.
Trigon Berlin B.V.	55440916	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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Trigon II B.V.	56068948	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Holding B.V.	60006609	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V.	67330355	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
TROMSON ENTERPRISES LIMITED	233665	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 19.4.2018	PPF Group N.V.
UNILEAVE LIMITED v likvidaci	HE 179 204	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Usconfin 1 DAC	619282	Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 23.1.2018	PPF banka a.a.
VELTHEMIA LIMITED	HE 282 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REPIENO LIMITED
Vixon Resources Limited	144 18 84	Britské Panenské ostrovky	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová

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 ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Vox Ventures B.V.	65879554	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
VÚKV a.s.	452 74 100	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24.4.2018	PPF Beer Topholdco B.V.
Wagnerford Holdings Limited	HE 210154	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 18.4.2018	MP Holding 2 B.V.
Wagnerford LLC	5087746372819	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 18.4.2018	Wagnerford Holdings Limited
West Logistics Park LLC (WLP)	35093235	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Izotrem Investments Limited
Westminster JV a.s.	05714354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Wilhelminaplein (Rotterdam) B.V.	59494034	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Zonky s.r.o.	035 70 967	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Air Bank a.s.

**Konsolidovaná účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2018**

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. a jejích dceřiných společností (dohromady dále jako „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 2018, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2018 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 finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2018 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2018 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.

Opravné položky na ztráty z úvěrů

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
Na tuto záležitost jsme se zaměřili z důvodu vysoce subjektivních a komplexních úsudků vytvářených vedením Skupiny při posuzování nutnosti a následně odhadování výše opravných položek ze snížení hodnoty úvěrů zákazníkům (dále jen jako „úvěry“). Opravné položky ke ztrátám z úvěrů ve výši 1 353 milionů Kč představují odhad očekávaných úvěrových ztrát (ECL) z úvěrů k rozvahovému dni. Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jedné ze tří stupňů v souladu se standardem IFRS 9 Finanční nástroje. Pro účely stanovení opravných položek je úvěrové portfolio rozděleno na úvěry individuálně významné (korporátní úvěry) a individuálně nevýznamné (spotřebitelské úvěry, úvěry na financování automobilů, hotovostní, revolvingové a hypoteční úvěry). Dále jsou jednotlivé úvěry rozděleny do tří stupňů. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry. Pro individuálně nevýznamné úvěry odhaduje Skupina očekávané úvěrové ztráty na základě statistických modelů. V případě individuálně významných úvěrů jsou očekávané úvěrové ztráty	Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy: Ve spolupráci s naším specialistou v oblasti úvěrových rizik jsme na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci bankovního sektoru kriticky posoudili a prověřili úvěrová pravidla a účetní metody Skupiny týkající se znehodnocení a výpočtu očekávaných úvěrových ztrát. Posoudili jsme také procesy identifikace ukazatelů selhání, významného zvýšení úvěrového rizika a rozdělení úvěrů do jednotlivých úrovní dle těchto pravidel. Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací a včasným rozpoznáním znehodnocení úvěrů a výpočtem ztrát z úvěrů, zejména kontrol nad párováním příchozích plateb a výpočtem dnů po splatnosti. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekci dokumentace a vybrané přepočty. Dále jsme využili našeho specialistu v oblasti úvěrových rizik k posouzení a zhodnocení statistických modelů používaných k výpočtu opravných položek k individuálně nevýznamným úvěrům. Ve spolupráci se specialistou jsme kriticky zhodnotili jednotlivé klíčové předpoklady a úsudky použité managementem Skupiny ve statistických modelech (např. výpočet odhadu pravděpodobnost selhání a odhadu ztráty při selhání). Toto posouzení jsme provedli na základě naší znalosti postupů Skupiny, druhů úvěrů a vývoje

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
odhadovány na základě individuálního přístupu. Klíčové vstupy, předpoklady a úsudky relevantní pro výpočet opravných položek zahrnují: • definici selhání, definici významného zvýšení úvěrového rizika, • odhad pravděpodobnosti selhání (PD), • odhad ztráty při selhání (LGD), • odhad expozice v selhání (EAD), • odhad vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI). Parametry PD a LGD pro individuálně významné i nevýznamné úvěry jsou odvozeny z interně vytvořených statistických modelů na základě vlastních historických údajů či z dostupných tržních údajů. Pro individuálně významné úvěry je parametr LGD odhadován na základě historie návratnosti dluhů vůči protistranám ve stádiu selhání, případně management Skupiny používá externí srovnávací informace. Individuálně nevýznamné úvěry jsou pro výpočet opravné položky pomocí statistických modelů a zařazeny do příslušných časových košů. Klíčové předpoklady a úsudky, na jejichž základě se tyto modely aplikují, zahrnují výpočet pravděpodobnosti selhání (PD) a ztráty ze selhání (LGD). Modely jsou založeny na interně shromážděných datech zahrnujících kvantitativní i kvalitativní faktory. Další informace jsou uvedeny v bodě přílohy konsolidované účetní závěrky: 3 (Významné účetní postupy) a 7 (Úvěry zákazníkům).	úvěrových portfolií a také jsme ověřili věcnou správnost výpočtu. Při posouzení a prověření statistických modelů jsme prověřili správnost zařazení úvěrů do příslušných časových košů. Posoudili jsme vhodnost klíčových předpokladů aplikovaných v modelech týkajících se pravděpodobnosti selhání, ztráty ze selhání, přičemž jsme využili našich znalostí o Skupině, historické přesnosti odhadů a současné a minulé výkonnosti úvěrů. Na vybraném vzorku individuálně významných úvěrů jsme posoudili, zda jsou dané úvěry zařazeny do správného stupně na základě inspekce dokumentace příslušného úvěrového případu, dotazování zodpovědných pracovníků v oddělení řízení kreditního rizika a našeho posouzení nejnovějšího vývoje ve vztahu k dlužníkovi. Zejména jsme posoudili finanční analýzu dlužníka, včasnost splacení úvěru a poskytnuté zajištění. Rovněž jsme na tomto vzorku prověřili parametry EAD, PD a LGD použité Skupinou, zejména jsme věnovali zvláštní pozornost klíčovým předpokladům týkajících se výše a načasování odhadovaných peněžních toků. Prověřili jsme, zda byl předpoklad LGD vhodně použit Skupinou. Testovali jsme správnost výpočtu opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty individuálně významných i nevýznamných úvěrů zákazníkům a odsouhlasili jejich výši na hodnotu uvedenou v konsolidované účetní závěrce. Posoudili jsme rovněž dostatečnost údajů zveřejněných Skupinou o opravných položkách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v příloze v konsolidované účetní závěrce.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo individuální a konsolidovanou účetní závěrku a naše zprávy 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 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 za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán Air Bank a.s. 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 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 odpovídají dozorčí rada a výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Skupiny relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních 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, ty, které jsou z hlediska auditu konsolidované účetní závěrky za běžný rok nejvýznamnější, a které tudíž představují hlavní záležitosti auditu, a tyto záležitosti popsat v naší zprávě. Tato povinnost neplatí, když právní předpisy zakazují zveřejnění takové záležitosti nebo jestliže ve zcela výjimečném případě usoudíme, že bychom o dané záležitosti neměli v naší zprávě informovat, protože lze reálně očekávat, že možné negativní dopady zveřejnění převáží nad přínosem z hlediska veřejného zájmu.

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti Air Bank a.s. nás dne 30. dubna 2018 určila valná hromada a jejím auditorem jsme nepřetržitě 9 let.

Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit společnosti Air Bank a.s., kterou jsme dne 4. dubna 2019 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

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



Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky společnosti Air Bank a.s. k 31. prosinci 2018, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

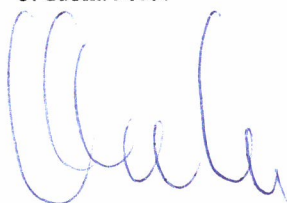
V Praze, dne 5. dubna 2019

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

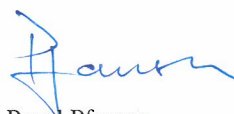
Veronika Strolená
Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

	Bod přílohy	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	43 492	36 014
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6	878	384
Úvěry zákazníkům	7	45 860	38 760
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	435	672
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI/realizovatelná finanční aktiva	9	15	19 595
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	10	19 569	-
Odložená daňová pohledávka	11	-	38
Dlouhodobý nehmotný majetek	12	1 321	1 274
Dlouhodobý hmotný majetek	13	291	353
Ostatní aktiva	14	1 168	2 203
Aktiva celkem		113 029	99 293
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	15	102 108	89 524
Podřízený dluh	16	1 357	1 360
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	17	386	130
Odložený daňový závazek	11	12	63
Ostatní závazky	18	1 297	1 473
Cizí zdroje celkem		105 160	92 550
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	19	500	500
Emisní ážio		4 463	4 163
Oceňovací rozdíly z přecenění		5	2
Rozdíly z kurzových přepočtů		-31	-30
Nerozdělený zisk		2 932	2 108
Vlastní kapitál celkem		7 869	6 743
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		113 029	99 293

Konsolidovaná účetní závěrka uvedená na stranách 10 až 73 byla schválena představenstvem společnosti 5. dubna 2019.



Michal Strcula
Předseda představenstva



Pavel Pfauser
Člen představenstva

	Bod přílohy	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	20	3 328	2 943
Ostatní úrokové výnosy		5	5
Úrokové náklady	21	-560	-466
Čistý úrokový výnos		2 773	2 482
Výnosy z poplatků a provizí	22	484	451
Náklady na poplatky a provize	23	-268	-262
Čistý výnos z poplatků a provizí		216	189
Čisté ostatní provozní náklady/výnosy	24	-75	267
Provozní výnosy		2 914	2 938
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	25	144	100
Správní a režijní náklady	26	-1 616	- 1 549
Provozní náklady		-1 472	-1 449
Zisk před zdaněním		1 442	1 489
Daň z příjmů	27	-360	-364
Čistý zisk za účetní období		1 082	1 125
Ostatní úplný výsledek - který bude nebo může být v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:			
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv			
Změna reálné hodnoty		-	-1 200
Částka převodu do zisku nebo ztráty		-	453
Rozdíly z kurzových přepočtů		-	-28
Související daň	11	-	142
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		3	-
Související daň	11	-1	-
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období		2	-633
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		1 084	492

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Rozdíly z kurzových přepočtů mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci 2017	500	4 163	2	-30	2 108	6 743
Dopad IFRS9 po zdanění	-	-	-	-	-258	-258
Upravený zůstatek k 1. lednu 2018	500	4 163	2	-30	1 850	6 485
Navýšení kapitálu akcionářem	-	300	-	-	-	300
Změna reálné hodnoty finančních aktiv v RH do OCI, po zdanění	-	-	2	-	-	2
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	1 082	1 082
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	2	-	1 082	1 084
Změny celkem		300	3	-1	1 082	1 384
Zůstatek k 31. prosinci 2018	500	4 463	5	-31	2 932	7 869

Air Bank a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2018

	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 1. lednu 2017	500	3 413	607	-2	983	5 501
Celkem	500	3 413	607	-2	983	5 501
Navýšení kapitálu akcionářem	-	750	-	-	-	750
Změna reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv, po zdanění	-	-	-972	-	-	-972
Částka převodu oceňovacích rozdílů z realizovatelných finančních aktiv do zisku nebo ztráty, po zdanění	-	-	367	-	-	367
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	-28	-	-28
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	1 125	1 125
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	750	-605	-28	1 125	1 242
Zůstatek k 31. prosinci 2017	500	4 163	2	-30	2 108	6 743

	Bod přílohy	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Provozní činnost			
Zisk před zdaněním		1 442	1 489
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	20	-3 333	-2 948
Úrokové náklady	21	560	466
Zisk z prodeje finančních aktiv vykázaných v reálné hodnotě do OCI	24	-	-10
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	24	-165	463
Nerealizované zisky z derivátů		493	-1 206
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	25	-144	732
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	26	305	267
Zisk z prodeje hmotného a nehmotného majetku		-	2
Ostatní nepeněžní operace		-114	186
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu		-956	-559
Změna hodnoty úvěrů bankám a jiným finančním institucím		-494	-187
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům		-7 437	-8 061
Změna aktiv v naběhlé hodnotě		165	-
Změna hodnoty ostatních aktiv		1 035	96
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů		12 584	10 632
Změna hodnoty ostatních závazků		-189	503
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním		4 708	2 424
Zaplacená daň		-222	-100
Přijaté úroky		3 547	4 870
Zaplacené úroky		-485	-552
Peněžní toky z provozní činnosti		7 548	6 642
Investiční činnost			
Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku, zařízení a nehmotných aktiv		-	-2
Příjmy ze splatnosti/z prodeje/z převodu finančních instrumentů vykazovaných v reálné hodnotě do OCI		-	2 653
Příjmy z prodeje finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		-	5 388
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-290	-402
Pořízení finančních instrumentů vykazovaných v reálné hodnotě do OCI		-	-5 430
Peněžní toky z investiční činnosti		-290	2 207
Finanční činnost			
Splátky podřízeného dluhu		-78	-2
Příjmy z navýšení vlastního kapitálu		300	750
Peněžní toky z finanční činnosti		222	748
Čistý přírůstek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		7 480	9 597
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu		36 014	26 447
Vliv kurzových rozdílů na výši držených peněžních prostředků		-2	-30
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5	43 492	36 014

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 (%)	
		2018	2017
Home Credit B.V.	Nizozemí	100.00	100.00

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

Dceřiné společnosti	Sídlo společnosti	Majetková účast (%)	
		2018	2017
AB 2 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
AB 4 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
AB 7 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
My Air a.s.	Česká republika	100,00	100,00
AB Structured Funding 1 DAC	Irsko	100,00	n/a

AB Structured Funding 1 DAC se stala dceřinou společností Banky v lednu 2018. Hlavní činností dceřiných společností Banky je získávat, nakupovat a shromažďovat finanční aktiva od spřízněných společností prostřednictvím uzavřených smluv o převodu pohledávek anebo prostřednictvím dohod o participaci.

Představenstvo		Dozorčí rada	
Michal Strcula	Předseda	Pavel Rozehnal	Předseda
Luboš Berkovec	Člen	Radek Pluhař	Člen
Pavel Pfauser	Člen	David Minol	Člen (do 11.12. 2018)

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 a hypotéčních úvěrů a dalších podpůrných služeb. Akvizice finančních aktiv od spřízněných společností prostřednictvím dceřiných společností Banky na základě smluv o převodu finančních aktiv nebo participací představuje nedílnou součást obchodních aktivit Skupiny. Aktivita skupiny jsou regulovány Českou národní bankou.

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2018 zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti (dále jen „Skupina“).

(a) Prohlášení o shodě

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

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

(b) Způsoby oceňování

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

(c) Prezentací a funkční měna účetní závěrky

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

(d) Srovnávací údaje

Srovnávací údaje byly v případě potřeby přeskupeny nebo reklasifikovány tak, aby odpovídaly klasifikaci běžného období.

(e) 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 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. Skupina stanovuje opravné položky k retailovým úvěrům v souladu s účetní politikou popsanou v poznámce 3d. Změny v odhadu splácení klientů mohou významně ovlivnit výši opravných položek.

Skupina vytváří portfoliové opravné položky založené na pravděpodobnosti selhání („PD“) a ztráty ze selhání („LGD“). Změna parametru PD o +/- 10% může způsobit změnu opravné položky k 31. prosinci 2018 o +/- 135 mil. Kč (31. prosinec 2017: 137 mil. Kč). Změna parametru LGD o +/- 10% může způsobit změnu opravné položky k 31. prosinci 2018 o +/- 125 mil. Kč (31. prosinec 2017: 135 mil. Kč). Změna realizační hodnoty zástav v případě hypotečních úvěrů o +/- 10% by neměla na výši opravné položky k 31. prosinci 2018 významný vliv (31. prosince 2017: bez významného vlivu).

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky (pokračování)

(e) Použití odhadů a předpokladů (pokračování)

Další důležité předpoklady použité v roce 2018 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.

(f) Principy konsolidace

(i) Podnikové kombinace

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

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

Všechny ostatní dceřiné společnosti byly založeny přímo ze strany Banky.

(ii) Dceřiné společnosti

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

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

(iii) Transakce vyloučené z konsolidace

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

3. Významné účetní postupy

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2018

Skupina nově přijala standard IFRS 9 Finanční nástroje s účinností od 1. ledna 2018.

Od 1. ledna 2018 jsou účinné i další nové standardy, které ovšem nemají významný dopad na účetní závěrku Skupiny.

Vzhledem ke Skupinou zvolené metodě přechodu na standard IFRS 9 nebyly srovnávací informace za minulá období v této účetní závěrce obecně upraveny tak, aby odrážely tyto požadavky.

Dopad prvotní aplikace těchto standardů může být především následující:

- nárůst ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv (viz bod 3(a)(iii))
- a zveřejnění dodatečných informací vztahujících se ke standardu IFRS 9 (viz bod 7).

S výjimkou změn uvedených níže Skupina důsledně aplikovala účetní postupy na všechna období vykazovaná v této účetní závěrce.

IFRS 9 Finanční nástroje (účinný od 1. ledna 2018)

IFRS 9 obsahuje požadavky na účtování a oceňování finančních aktiv, finančních závazků a některých smluv na koupi nebo prodej nefinančních položek. Tento standard nahrazuje standard IAS 39 *Finanční nástroje: Účtování a oceňování*. Požadavky obsažené ve standardu IFRS 9 představují významnou změnu v porovnání se standardem IAS 39. Nový standard přináší zásadní změny v oblasti účtování o finančních aktivech a v určitých aspektech účtování o finančních závazcích.

Skupina přijala standard IFRS 9 vydaný Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – dále jen „IASB“) v červenci 2014, přičemž datum přechodu na nový standard stanovila na 1. leden 2018, což vedlo ke změnám účetních postupů a úpravám částek dříve vykázaných v účetní závěrce. Skupina se nerozhodla pro dřívější přijetí standardu IFRS 9 v minulých obdobích.

Skupina také přijala nové požadavky standardu IFRS 9 na zajišťovací účetnictví.

V souladu s přechodnými ustanoveními standardu IFRS 9 využila Skupina možnost neupravovat srovnávací informace za minulá období. Veškeré úpravy účetní hodnot finančních aktiv a finančních závazků k datu přechodu na nový standard 1. ledna 2018 byly vykázány ve výsledku hospodaření minulých let a v rozdílech z přecenění.

V důsledku toho jsou v případě zveřejňování přílohy k účetní závěrce následné změny standardu IFRS 7 *Finanční nástroje – Zveřejňování* aplikovány na zveřejňování informací za rok 2018, ale nebyly aplikovány na srovnávací informace. Hlavní změny účetních postupů Skupiny, které vyplývají z přijetí standardu IFRS 9, jsou uvedeny níže a v bodu 3(d).

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2018 (pokračování)

V důsledku přijetí IFRS 9 změnila Skupina účetní postupy pro účtování, klasifikaci a oceňování finančních aktiv a finančních závazků a snížení hodnoty finančních aktiv. IFRS 9 také významně mění další standardy upravující finanční nástroje, jako např. standard IFRS 7 *Finanční nástroje – Zveřejňování*. Níže jsou uvedeny informace, které se týkají dopadu přijetí standardu IFRS 9 na Skupinu. Další podrobné údaje o konkrétních účetních postupech vyplývajících z přijetí standardu IFRS 9, které jsou aplikovány v běžném období (a dále o účetních postupech vyplývajících z přijetí standardu IAS 39 v dřívějším období, které byly aplikovány ve srovnávacím období), jsou popsány níže.

Následující tabulka obsahuje souhrnné údaje o dopadu přijetí standardu IFRS 9 na počáteční zůstatek nerozděleného zisku po odečtení daně z příjmů.

Nerozdělený zisk	v mil. Kč
Zaúčtování očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9	-338
Související daň	80
Dopad k 1. lednu 2018	-258

(i) Klasifikace a oceňování finančních nástrojů

V následující tabulce je uvedeno srovnání oceňovacích kategorií a účetních hodnot finančních aktiv a závazků dle IAS 39 a IFRS 9 k 1. lednu 2018:

	IAS 39		IFRS 9	
	Oceňovací kategorie	Účetní hodnota mil. Kč	Oceňovací kategorie	Účetní hodnota mil. Kč
Finanční aktiva				
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	Naběhlá hodnota (úvěry a pohledávky - L&R)	36 014	Naběhlá hodnota	36 014
Kladná reálná hodnota derivátových nástrojů	Nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty - FVTPL (určené k obchodování)	672	Nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty - FVTPL (určené k obchodování)	672
Pohledávky za bankami, ostatními finančními institucemi a holdingovými společnostmi	Naběhlá hodnota (úvěry a pohledávky - L&R)	384	Naběhlá hodnota	379
Úvěry zákazníkům	Naběhlá hodnota (úvěry a pohledávky - L&R)	38 760	Naběhlá hodnota	38 422
Dluhové cenné papíry	Reálná hodnota (realizovatelné CP - AFS)	19 583	Naběhlá hodnota	19 583
Majetkové cenné papíry	Reálná hodnota (realizovatelné CP - AFS)	12	Nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku - FVOCI (kapitálové nástroje)	12
Pohledávky z obchodních vztahů	Úvěry a pohledávky	124	Aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou	129

Přijetím standardu IFRS 9 nebyla ovlivněna klasifikace ani oceňování finančních závazků v porovnání s klasifikací a oceňováním podle IAS 39.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2018 (pokračování)

(ii) Sesouhlasení zůstatků ve výkazu o finanční situaci dle IAS 39 a zůstatků dle IFRS 9

Skupina provedla podrobnou analýzu svých obchodních modelů pro řízení finančních aktiv a analýzu charakteristiky jejich peněžních toků.

Podrobnější údaje o nových požadavcích na klasifikaci dle IFRS 9 jsou uvedeny v bodě 3(d)(i).

Následující tabulka představuje sesouhlasení účetních hodnot finančních aktiv z předchozí oceňovací kategorie dle IAS 39 do nové oceňovací kategorie po přijetí IFRS 9 k 1. lednu 2018:

v mil. Kč	Účetní hodnota dle IAS 39 k 31. prosinci 2017	Reklasifikace	Přecenění: změna klasifikace	Přecenění: změna očekávaných úvěrových ztrát (ECL)	Účetní hodnota dle IFRS 9 k 1. lednu 2018
Finanční aktiva					
<i>Aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou</i>					
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty:					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	36 014	-	-	-	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	36 014
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou:					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	-	-	-	-	-
Přírůstek: z kategorie „realizovatelná finanční aktiva“ (IAS 39)	-	19 583	-	-	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	19 583
Úvěry bankám a jiným finančním institucím					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	384	-	-	-	-
Přecenění: opravná položka	-	-	-	-5	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	379
Úvěry zákazníkům:					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	38 760	-	-	-	-
Přecenění: opravná položka	-	-	-	-338	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	38 422
Pohledávky z obchodních vztahů:					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	124	-	-	-	-
Přecenění: opravná položka	-	-	-	5	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	129
Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou celkem	75 282	19 583	-	-338	94 527

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2018 (pokračování)

(ii) *Sesouhlasení zůstatků ve výkazu o finanční situaci dle IAS 39 a zůstatků dle IFRS 9 (pokračování)*

v mil. Kč	Účetní hodnota dle IAS 39 k 31. prosinci 2017	Reklasifikace	Přecenění: změna klasifikace	Přecenění: změna očekávaných úvěrových ztrát (ECL)	Účetní hodnota dle IFRS 9 k 1. lednu 2018
Aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI)					
Realizovatelná aktiva					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	19 595	-	-	-	-
Odečtení: reklasifikace do FVOCI (IFRS 9)	-	-	-12	-	-
Odečtení: reklasifikace do aktiv povinně oceňovaných FVTPL (IFRS 9)	-	-	-	-	-
Odečtení: reklasifikace do kategorie investičních cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou (IFRS 9)	-	-	-19 583	-	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	-
FVOCI (kapitálové nástroje)					
Majetkové cenné papíry:					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	-	-	-	-	-
Přírůstek: z kategorie „realizovatelná finanční aktiva“ (IAS 39)	-	-	12	-	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	12
Aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI) celkem	19 595	-	-19 583	-	12
Aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a zajištění (FVTPL)					
FVTPL (aktiva určena k obchodování)	672	-	-	-	-
Počáteční zůstatek dle IAS 39	-	-	-	-	-
Přírůstek: z kategorie „realizovatelná finanční aktiva“ (IAS 39)	-	-	-	-	672
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	-
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL) celkem	672	-	-	-	672

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2018 (pokračování)

(ii) Sesouhlasení zůstatků ve výkazu o finanční situaci dle IAS 39 a zůstatků dle IFRS 9 (pokračování)

Následující tabulka ukazuje vliv reklasifikace finančních aktiv z kategorií dle standardu IAS 39 do kategorie aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou dle standardu IFRS 9.

Z kategorie realizovatelných finančních aktiv dle IAS 39	v mil. Kč
Reálná hodnota k 31. prosinci 2018	19 257
Zisk z reálné hodnoty, který by byl zaúčtován v průběhu roku končícího 31. prosincem 2018 v ostatním úplném výsledku, pokud by nedošlo k reklasifikaci finančních aktiv	-312

(iii) Sesouhlasení zůstatku opravné položky na snížení hodnoty aktiva dle IAS 39 a zůstatku dle IFRS 9

Následující tabulka představuje sesouhlasení konečného zůstatku opravné položky na snížení hodnoty aktiva za minulé období oceněné v souladu s modelem vzniklých ztrát dle IAS 39 a nové opravné položky na snížení hodnoty aktiva oceněné v souladu s modelem očekávaných ztrát dle IFRS 9 k 1. lednu 2018:

Oceňovací kategorie	Opravná položka dle IAS 39	Reklasifikace	Přecenění: změna očekávaných úvěrových ztrát (ECL)	Opravná položka dle IFRS 9
	v mil. Kč	v mil. Kč	v mil. Kč	v mil. Kč
Úvěry a pohledávky (IAS 39)/Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou (IFRS 9)				
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-	-	-	-
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou:	-	-	-	-
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	-	-	5	5
Úvěry zákazníkům – kolektivní snížení hodnoty	1 356	-	236	1 592
Úvěry zákazníkům – individuální snížení hodnoty	9	-	102	111
Pohledávky z obchodních vztahů	5	-	-5	0
Mezisoučet	1 370	-	338	1 708
Úvěrové přísliby a finanční záruky				
Úvěrové přísliby	-	-	-	-
Poskytnuté finanční záruky	-	-	-	-
Mezisoučet	-	-	-	-
Celkem	1 370	-	338	1 708

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(b) Cizí měna

(i) Transakce v cizí měně

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

(ii) Účetní závěrky zahraničních jednotek

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

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

(c) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty představují pokladní hotovost, běžné účty a vklady u centrálních bank, 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

Postupy uplatňované od 1.1.2018

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(i) **Klasifikace (pokračování)**

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, Skupina bere v úvahu smluvní podmínky instrumentu. To zahrnuje posouzení, jestli finanční aktivum neobsahuje smluvní podmínky, které by mohly změnit časový rozvrh nebo výši smluvních peněžních toků a tak by nesplnily SPPI kritéria. Při tomto posouzení Skupina posuzuje následující:

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

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

Postupy uplatňované před 1.1.2018

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(ii) Zachycení finančních nástrojů

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

(iii) Oceňování

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

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

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

(iv) Principy ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

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

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(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.

Významné nálezy v souvislosti s předpoklady a vstupy použitými u oceňovacích technik jsou reportovány Výboru pro audit.

(v) Principy ocenění zůstatkovou hodnotou

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

Efektivní úroková míra

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

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Amortizovaný náklad a hrubá účetní hodnota

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

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

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

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

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

(vi) *Zisky a ztráty při následném oceňování*

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

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

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Postupy uplatňované po 1.1.2018

Skupina odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“. Model „očekávané úvěrové ztráty“ vyžaduje, aby byla vykázána opravná položka ve výši buď 12-měsíčních očekávaných úvěrových ztrát nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát. Celoživotní očekávané úvěrové ztráty jsou očekávané úvěrové ztráty, které vznikají v důsledku všech možných selhání finančního nástroje po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, přičemž 12 měsíční očekávané úvěrové ztráty představují tu část očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během 12 měsíců od data vykázání.

Ocenění očekávaných úvěrových ztrát

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

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

Definice selhání

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

- je nepravděpodobné, že dlužník splatí své úvěrové závazky vůči Skupině v plné výši bez realizace zajištění; nebo
- dlužník má významný úvěrový závazek vůči Skupině, který je více než 90 dní po splatnosti. Kontokorenty jsou považovány 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.

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 2 či více stupňů.

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

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

Vstupní údaje pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

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

Odhady pravděpodobnosti selhání jsou odhady k určitému datu, které jsou vypočteny na základě statistických ratingových modelů a posouzeny využitím ratingových nástrojů nastavených k různým kategoriím protistran a 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.

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.

Seskupení je předmětem pravidelného prověřování s cílem zajistit, aby expozice v rámci určité skupiny zůstaly v odpovídajícím rozsahu homogenní.

U portfolií, k nimž má Skupina historické údaje pouze v omezeném rozsahu, jsou pro účely doplnění interně dostupných údajů použity externí srovnávací informace.

Informace zaměřené na výhled do budoucna

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

Skupina – na základě dostupnosti údajů a důvěryhodnosti zdrojů – využívá analýzy historických dat za účelem odhadu vztahů mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a ztrátami z úvěrů. Tyto klíčové činitele mohou zahrnovat proměnné jako např. úrokové míry, míru nezaměstnanosti, prognózy HDP a další.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Postupy uplatňované před 1.1.2018

Finanční aktiva, která nejsou vykázána v reálné hodnotě, zahrnují zejména půjčky, úvěry a jiné pohledávky za finančními institucemi, finanční aktiva v naběhlé hodnotě a ostatní pohledávky. Skupina pravidelně (a k datu účetní závěrky) posuzuje, zda neexistují indikace, že u půjček, pohledávek a ostatních finančních aktiv došlo k trvalému snížení hodnoty. Finanční aktivum je trvale znehodnoceno, pokud je objektivně prokázáno, že došlo k události znamenající ztrátu, která nastala po prvotním zachycení aktiva v účetnictví a která má spolehlivě odhadnutelný dopad na budoucí peněžní toky z daného aktiva.

Skupina nejdříve posuzuje, zda existují objektivní důkazy o trvalém snížení hodnoty pro finanční aktiva, která jsou individuálně významná, a dále posuzuje jednotlivě nebo společně finanční aktiva, která nejsou individuálně významná.

Pokud Skupina stanoví, že neexistují indikace, že by mohlo dojít k trvalému snížení hodnoty pro individuálně posuzovaná finanční aktiva bez ohledu na to, jestli jsou významná nebo ne, rozdělí je do skupin s podobnými rizikovými charakteristikami a posuzuje u nich společně, zda došlo k trvalému snížení hodnoty. Do skupiny aktiv posuzovaných společně na trvalé snížení hodnoty nejsou zahrnuta finanční aktiva, u nichž ztráta z trvalého snížení hodnoty je posuzována individuálně, nebo je již vykázána.

Skupina zařazuje úvěry jednotlivých zákazníků do několika skupin, z nichž nejvýznamnější jsou hotovostní úvěry a hypotéky. Portfolio hotovostních úvěrů Skupiny se skládá z velkého množství jednotlivých úvěrů s relativně nízkým zůstatkem a neobsahuje žádné významné individuální úvěry.

Skupina nejdříve posoudí, zda existují objektivní důkazy snížení hodnoty u jednotlivých pohledávek, které jsou jednotlivě významné, a u pohledávek, které nejsou jednotlivě významné je snížení hodnoty posouzeno na portfoliové bázi.

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

Objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty pohledávky nebo skupiny pohledávek, zahrnují pozorovatelná data, která má Skupina k dispozici a která svědčí o těchto událostech vyvolávajících ztrátu:

- prodlení smluvních splátek jistiny nebo úroku
- významných finančních problémech emitenta
- nedodržení smluvních covenantů
- zhoršení konkurenceschopnosti dlužníka
- snížení hodnoty zástav
- zhoršení externího ratingu pod přijatelnou úroveň
- značné pravděpodobnosti konkurzu či jiné finanční restrukturalizace emitenta
- úlevě, kterou Skupina dlužníkovi z ekonomických či jiných právních důvodů týkajících se finančních obtíží dlužníka udělila a kterou by jinak Skupina neudělila

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Portfoliovou opravnou položku ke skupinám stejnorodých půjček stanovuje Skupina za pomoci statistických metod, jako jsou např. „roll rate“ model či Markovovy řetězce (modely). Oba modely využívají statistickou analýzu historických údajů o nesplácených půjčkách za účelem odhadnutí výše ztráty. Vedení Skupiny uplatňuje předpoklady tak, aby byla odhadovaná výše ztráty, vypočtená na základě historických údajů, upravena adekvátně tak, aby odrážela ekonomické podmínky a produktový mix k datu účetní závěrky. Parametry „roll rate“ modelů a sazby pro výpočet ztrát jsou pravidelně porovnávány s aktuálním vývojem výše ztrát. Při posuzování potřeby vytvoření portfoliové opravné položky ke ztrátám posuzuje vedení Skupiny takové faktory, jako jsou např. kvalita úvěrů, velikost portfolia, míra koncentrace a ekonomické faktory. Pro stanovení odhadované výše požadované opravné položky vytváří Skupina předpoklady, na jejichž základě definuje způsob modelování nevyhnutelných ztrát a stanovuje požadované vstupní parametry, vycházející z historických zkušeností a současné ekonomické situace. Přesnost výše opravné položky závisí na modelových předpokladech a parametrech použitých při určování výše opravné položky.

Ztráty ze snížení hodnoty aktiv oceňovaných zůstatkovou hodnotou se počítají jako rozdíl mezi účetní hodnotou a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných za použití původní efektivní úrokové míry aktiva.

Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv jsou promítnuty jako náklady do výkazu o úplném výsledku hospodaření a jsou zúčtovány pouze tehdy, pokud je následný nárůst zpětně získatelné hodnoty možné vztáhnout k událostem, které nastaly po prvotním zachycení trvalého snížení hodnoty.

Skupina odepisuje úvěr či pohledávku, buď částečně či v plné výši, a veškeré související opravné položky ke ztrátám ze snížení hodnoty v okamžiku, kdy dle názoru Skupiny neexistuje realistický výhled na zlepšení situace.

Opravné položky k finančním aktivům vykázaných do ostatního výsledku hospodaření jsou vykázány přesunem z ostatního výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztráty jako reklasifikační úprava. Kumulovaná ztráta, která se převádí z ostatního výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztráty, je rozdíl mezi pořizovací cenou, bez splátky jistiny a amortizace, a současnou reálnou hodnotou, po odečtení ztráty ze snížení hodnoty dříve uznané ve výkazu zisku a ztráty.

Pokud v následujícím období reálná hodnota znehodnocených finančních aktiv vykázaných do ostatního výsledku hospodaření bude růst, a tento růst lze objektivně vztáhnout k události, na základě které došlo ke snížení aktiv ve výkazu zisku a ztrát, dojde k rozpuštění opravné položky. Avšak jakékoli další změny v reálné hodnotě tohoto aktiva se vykazují v ostatním výsledku hospodaření.

(viii) Specifické finanční nástroje

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

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

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty

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

Podřízené dluhy

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(ix) Finanční deriváty a zajišťovací účetnictví

Skupina používá finanční deriváty k zajištění své expozice vůči měnovému riziku a úrokovému riziku vyplývajícím ze svojí investiční činnosti. Skupina v souladu se svojí politikou řízení aktiv a pasiv nedrží a ani nevydává finanční deriváty za účelem obchodování.

Část neobchodovaných derivátů držených za účelem řízení rizik je klasifikována jako zajišťovací deriváty.

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, včetně těch klasifikovaných jako zajišťovacích, je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v Čistých ostatních provozních nákladech/výnosech. Úrokové částky týkající se úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy“ nebo „Úrokové náklady“.

Skupina používá zajišťovací deriváty pro zajištění změny reálné hodnoty finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou z titulu úrokového rizika. Změny reálné hodnoty derivátu jsou účtovány okamžitě do výkazu o úplném výsledku společně se změnami reálné hodnoty zajištěné položky, které se vztahují k zajištěnému riziku, a to na stejném řádku jako zajištěná položka.

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.

(x) Kompenzace

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

(xi) Odúčtování a smluvní modifikace

Skupina přistupuje k odúčtování finančního nástroje, když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší, nebo když toto finanční aktivum převede a s ním i všechna rizika a užitky 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 změni. 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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(xii) Zpětné odkupy

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

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

(e) Dlouhodobý nehmotný majetek

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

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

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

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

(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

Najatý majetek, u něhož Skupina přejímá v podstatě všechna rizika a výnosy spojené s vlastnictvím, je klasifikován jako finanční leasing. Zařízení nabyté pomocí finančního leasingu se oceňuje buď reálnou hodnotou, nebo současnou hodnotou minimálních leasingových plateb při uzavření leasingu, pokud je nižší, sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(g)). O najatém majetku je po jeho prvotním zachycení účtováno stejným způsobem jako o vlastním majetku.

Majetek, u něhož v podstatě všechna rizika a přínosy spojené s vlastnictvím zůstávají u pronajímatele, Skupina klasifikuje jako operativní leasing a tento majetek není zachycen v konsolidovaném výkazu o finanční situaci Skupiny. Leasingové splátky jsou účtovány do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření během období trvání leasingu.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(f) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(iii) Následné výdaje

Výdaje na výměnu části položky majetku, která je vykazována samostatně včetně výdajů na nezbytné významné kontroly a generální opravy, jsou aktivovány do pořizovací ceny. Ostatní následné výdaje jsou aktivovány pouze, pokud zvyšují budoucí ekonomické 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.

(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

(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

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.

Amortizovaný náklad a hrubá účetní hodnota

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

Výpočet úrokových výnosů a nákladů

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(k) Úrokové výnosy a náklady (pokračování)

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.

(l) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

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

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

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

(m) Čisté ostatní provozní výnosy/náklady

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

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

(n) Splátky operativního leasingu

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

(o) Důchody

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

(p) Daň z příjmů

Daň z příjmů zahrnuje splatnou a odloženou daň. Daň z příjmů je vykázána jako náklad/výnos ve výkazu o úplném výsledku hospodaření s výjimkou daně, která se vztahuje k položkám vykázaným přímo ve vlastním kapitálu. V těchto případech se daň z příjmů vykazuje jako součást vlastního kapitálu.

Splatná daň představuje očekávaný daňový závazek ze zdanitelného příjmu za běžné účetní období při použití zákonem stanovených, platných nebo již schválených sazeb daně k datu účetní závěrky a jakoukoliv úpravu daňového závazku z minulých let.

Odložená daň se vypočte s použitím rozvahové metody a vychází z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv. K následujícím dočasným rozdílům se nepřihlíží: počáteční zaúčtování aktiv a závazků, které nemají vliv na účetnictví ani na zdanitelný zisk a dočasné rozdíly vztahující se k investicím do dceřiných společností. Odložená daň se vypočte v závislosti na očekávaném způsobu realizace účetní hodnoty aktiv nebo plnění pasiv s použitím budoucích daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(p) Daň z příjmů (pokračování)

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že budoucí zdanitelný zisk umožní realizaci odložené daňové pohledávky. Odložená daňová pohledávka je snížena v případě, že není pravděpodobné, že k její realizaci v budoucnu dojde.

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

IFRS 16 Leasing (účinný od 1. ledna 2019)

Standard IFRS 16, který byl schválen Evropskou unií v listopadu 2017 a bude účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu a požaduje retrospektivní nebo modifikovaný retrospektivní přístup.

Smlouva je považována za leasing, jestliže je spojena s převodem práva užívání identifikovaného aktiva po určitou dobu výměnou za protiplnění.

Standard IFRS 16 přinese významné změny v účtování nájemce. Právo užívání najatého aktiva a související závazek budou vykázány ve výkazu o finanční pozici nájemce, se dvěma výjimkami, které se mohou použít:

- doba nájmu nepřekročí 12 měsíců a součástí smlouvy není možnost odkoupení aktiva,
- podkladové aktivum má nízkou pořizovací cenu.

Právo užívání je odepisováno po ekonomickou životnost podkladového aktiva, nebo po dobu trvání nájmu, podle toho, které z těchto období je kratší. Náklady na úroky vyplývající z leasingového závazku jsou účtovány ve výkazu zisku a ztráty odděleně od odpisů.

Pronajímatel klasifikuje všechny své leasingy jako operativní nebo finanční. Leasing je klasifikován jako finanční, pokud převádí všechna podstatná rizika a odměny spojené s vlastnictvím příslušného aktiva.

Skupina, v roli nájemce, si najímá zejména budovy centrály, poboček, plochy pro bankomaty umístěné mimo pobočky a další nemovitosti, např. datová centra, která by měla být od 1. ledna 2019 vykázána ve Hmotném majetku podle IFRS 16. Skupina nebude aplikovat IFRS 16 na Nehmotný majetek, což standard IFRS 16 dovoluje.

Skupina prvně aplikuje standard IFRS 16 k 1. lednu 2019, použije se modifikovaný retrospektivní přístup. Proto bude kumulativní dopad přijetí standardu IFRS 16 vykázán jako úprava počátečního stavu nerozděleného zisku k 1. lednu 2019, bez úpravy srovnávacích informací.

Skupina plánuje využít praktickou výjimku spočívající v možnosti převzít definici leasingu k okamžiku přechodu. To znamená, že aplikuje IFRS 16 na všechny smlouvy, které byly uzavřeny před 1. lednem 2019 a identifikovány jako leasing dle IAS 17 a IFRIC 4.

Při stanovování dopadu z přechodu využila Skupina následující výjimky pro vykázání, které standard IFRS 16 povoluje:

- vynětí krátkodobých leasingů (pokud je zbývajících doba leasingu 12 měsíců nebo kratší), podle třídy podkladových aktiv, a
- vynětí aktiv nízké hodnoty, po jednotlivých leasinqvých smlouvách.

Pro leasingy klasifikované k 31. prosinci 2018 jako operativní Skupina ocenila právo užívání po jednotlivých smlouvách ve výši rovnající se leasingovému závazku zvýšenému/sníženému o částku naběhlých/předplacených plateb. Skupina použila příslušnou diskontní sazbu pro jednotlivé leasingové smlouvy. Ostatní charakteristiky leasingových smluv jsou obdobné.

Na základě současně dostupných informací Skupina odhaduje, že k 1. lednu 2019 vykáže dodatečný leasingový závazek ve výši 563 mil. Kč spolu s odpovídajícím právem užívání vykazaným v aktivech.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

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

Novelizace standardu IFRS 9 Finanční nástroje: Předčasné splacení s negativní kompenzací (účinná od 1. ledna 2019)

V říjnu 2017 vydala rada IASB novelizaci standardu IFRS 9 Předčasné splacení s negativní kompenzací. Novelizace účetním jednotkám umožňuje některá předčasně splatná finanční aktiva s tzv. negativní kompenzací oceňovat naběhlou hodnotou. Tuto novelizaci přijala Evropská unie (EU).

Skupina očekává, že tento nový standard nebude mít významný dopad na její účetní závěrku.

Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2015-2017 (účinné od 1. ledna 2019)

V únoru 2018 vydala rada IASB Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2014-2016 v rámci procesu vydávání ročních zdokonalení za účelem provádění neurgentních, ale potřebných novelizací standardů IFRS. Nový cyklus zdokonalení obsahuje novely standardů IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23.

Tato roční zdokonalení dosud nebyla přijata Evropskou unií (EU).

Skupina očekává, že tyto novelizace nebudou mít významný dopad na její účetní závěrku.

Novelizace standardu IAS 19: Úprava, krácení nebo vypořádání plánu (účinná od 1. ledna 2019)

V únoru 2018 vydala rada IASB úzce zaměřenou novelizaci účetnictví penzijních plánů. Novelizace specifikuje, jak mají účetní jednotky stanovit penzijní náklady v případě, že nastanou změny plánu definovaných požitků. Tato novelizace vyžaduje, aby účetní jednotka využila aktualizované předpoklady z tohoto přecenění ke stanovení současných nákladů na služby a čistého úroku na zbytek účetního období po změně plánu.

Tato novelizace dosud nebyla přijata Evropskou unií (EU).

Skupina očekává, že tato novelizace nebude mít významný dopad na její účetní závěrku.

IFRIC 23 Účtování o nejistotě u daní z příjmů (účinná od 1. ledna 2019)

Účelem interpretace IFRIC 23 je objasnit účtování o postupech týkajících se daně z příjmů, které dosud nebyly akceptovány finančním úřadem, a zároveň zvýšit transparentnost. Dle IFRIC 23 je klíčová otázka, zda je pravděpodobné, že finanční úřad akceptuje zvolený daňový postup účetní jednotky. Pokud je pravděpodobné, že finanční úřad nejistý daňový postup akceptuje, pak budou částky daně zaúčtované v účetní závěrce v souladu s daňovým přiznáním, přičemž stanovení výše splatné a odložené daně nebude zohledňovat žádnou nejistotu. V opačném případě budou zdanitelný zisk (nebo daňová ztráta), daňové základny a nevyužitá daňová ztráta stanoveny způsobem, který poskytuje lepší odhad situace po vyřešení nejistoty, a to za použití buďto jediné nejpravděpodobnější částky, nebo očekávané hodnoty (součtu pravděpodobnostně vážených částek). Účetní jednotka musí předpokládat, že finanční úřad bude daný postup zkoumat a bude plně obeznámen s veškerými relevantními informacemi.

Tato interpretace byla přijata Evropskou unií (EU).

Skupina v současné době analyzuje možný dopad této interpretace na její účetní závěrku.

Novelizace referencí ke koncepčnímu rámci (účinná od 1. ledna 2020)

Rada IASB se rozhodla zrevidovat koncepční rámec, protože některé důležité oblasti v něm nebyly dosud upraveny a některá pravidla a pokyny byly nejasné nebo neaktuální. Zrevidovaný koncepční rámec, který rada IASB vydala v březnu 2018, obsahuje novou kapitolu o oceňování, pokyny k vykazování hospodářského výsledku, kvalitnější definice aktiva a závazku a pokyny k použití těchto definic, a dále objasnění důležitých oblastí, jako jsou například role dozoru, obezřetnosti a nejistoty při oceňování v rámci účetního výkaznictví.

4. Řízení finančních rizik

V důsledku využívání finančních instrumentů je Skupina vystavena následujícím rizikům:

- Úvěrové riziko
- Riziko likvidity
- Tržní riziko

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

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

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(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 jejích finančních závazků.

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

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

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza rizika likvidity

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

mil. Kč	2018					2017				
	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	43 492	-	-	-	43 492	36 014	-	-	-	36 014
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	1	877	-	-	878	-	384	-	-	384
Úvěry zákazníkům	4 951	15 086	22 290	3 533	45 860	4 257	9 792	21 260	3 451	38 760
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	59	144	108	124	435	10	151	165	346	672
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-	1 527	10 169	7 873	19 569	-	125	1 426	18 044	19 595
Celkem	48 503	17 634	32 567	11 530	110 234	40 281	10 452	22 851	21 841	95 425
Finanční závazky dle typu										
Běžné účty a vklady zákazníků	102 108	-	-	-	102 108	89 524	-	-	-	89 524
Podřízený dluh	-	56	-	1 301	1 357	-	56	-	1 304	1 360
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	13	256	116	1	386	6	22	102	-	130
Celkem	102 121	312	116	1 302	103 851	89 530	78	102	1 304	91 014
Úvěrový příslib poskytnutý	-724	74	422	228	-	-340	32	177	131	-
Čistá pozice	-54 342	17 396	32 873	10 456	6 383	-49 589	10 406	22 926	20 668	4 411

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Skupiny. Negativní pozice likviditního gapu do jednoho měsíce je způsobena zejména běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

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

mil. Kč	2018				Celkem
	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	
Úvěry zákazníkům	4 951	15 086	22 290	3 533	45 860
Běžné účty a vklady zákazníků	5 677	5 250	91 181	-	102 108
Celkem	-726	9 836	-68 891	3 533	-56 248

2017				
Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
3 974	9 482	21 900	3 404	38 760
5 058	4 682	79 784	-	89 524
-1 084	4 800	-57 884	3 404	-50 764

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	2018					2017				
	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	102 108	-	-	-	102 108	89 524	-	-	-	89 524
Podřízený dluh	-	78	312	1 379	1 769	-	78	312	1 460	1 850
Celkem	102 108	78	312	1 379	103 877	89 524	78	312	1 460	91 374
Derivátové závazky										
Derivátové nástroje - přítok	3 825	14 301	3 748	1 387	23 261	1 804	13 777	5 001	3 645	24 227
Derivátové nástroje - odtok	3 766	14 467	4 059	1 242	23 534	1 784	13 683	5 635	3 142	24 244
Celkový čistý odtok	102 049	244	623	1 234	104 150	89 504	-16	946	957	91 391

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:

	2018	2017
Reálná hodnota čistých aktiv	mil. Kč	mil. Kč
+200 b.b.	-35	-179
-200 b.b.	-73	45
Zisk po zdanění		
+200 b.b.	31	51
-200 b.b.	-587	-54

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	2018						2017					
	Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Úrokově citlivá finanční aktiva												
Peníze a peněžní ekvivalenty	1,6%	43 492	-	-	-	43 492	0,5%	36 014	-	-	-	36 014
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6,3%	1	877	-	-	878	4,0%	-	384	-	-	384
Úvěry zákazníkům	6,7%	4 951	15 086	22 290	3 533	45 860	6,8%	5 238	12 310	20 564	648	38 760
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1%	-	12 695	-	6 874	19 569	-	-	-	-	-	-
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	-	-	-	-	-	-	0,5%	-	11 732	1 426	6 437	19 595
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem		48 444	28 658	22 290	10 407	109 799		41 252	24 426	21 990	7 085	94 753
Běžné účty a vklady zákazníků	0,5%	102 108	-	-	-	102 108	0,5%	89 524	-	-	-	89 524
Podřízený dluh	5,8%	-	56	-	1 301	1 357	5,8%	-	56	-	1 304	1 360
Úrokově citlivé finanční závazky celkem		102 108	56	-	1 301	103 465		89 524	56	-	1 304	90 884
Podrozvahová aktiva (úrokové swapy)		7 302	6 401	-	-	13 703		6 350	5 303	-	-	11 653
Podrozvahové závazky (úrokové swapy)		-	2 049	4 599	6 720	13 368		-	299	4 202	6 654	11 155
Čistá pozice		-46 362	32 954	17 691	2 386	6 669		-41 922	29 374	17 788	-873	4 367

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza měnového rizika

mil. Kč	2018						2017					
	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	42 644	560	118	130	40	43 492	35 410	367	88	124	25	36 014
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	-	385	493	-	-	878	-	384	-	-	-	384
Úvěry zákazníkům	33 858	5 655	1 184	3 838	1 325	45 860	27 171	6 729	-	4 032	828	38 760
Finanční aktiva vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	435	-	-	-	-	435	672	-	-	-	-	672
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	-	-	15	-	-	15	18 147	1 436	12	-	-	19 595
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	18 206	1 363	-	-	-	19 569						
Aktiva celkem	95 143	7 963	1 810	3 968	1 365	110 249	81 400	8 916	100	4 156	853	95 425
Běžné účty a vklady zákazníků	99 256	2 261	591	-	-	102 108	87 299	1 800	425	-	-	89 524
Podřízený dluh	1 357	-	-	-	-	1 357	1 360	-	-	-	-	1 360
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	386	-	-	-	-	386	130	-	-	-	-	130
Závazky celkem	100 999	2 261	591	-	-	103 851	88 789	1 800	425	-	-	91 014
Vliv měnových derivátů	13 207	-5 899	-1 756	-4 276	-1 276	-	12 757	-7 132	-232	-4 545	-848	0
Čistá pozice	7 351	-197	-537	-308	89	6 398	5 368	-16	-557	-389	5	4 411

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu

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

Česká národní banka 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 Českou národní bankou 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.

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Kapitálové požadavky pro úvěrové riziko	3 479	3 079
Kapitálové požadavky pro operační riziko	231	236
Ostatní kapitálové požadavky	33	72
Kapitálové požadavky celkem	3 743	3 387
Kmenový kapitál Tier 1	6 570	4 429
Tier 1 kapitál	6 570	4 429
Tier 2 kapitál	1 300	1 300
Kapitál celkem	7 870	5 729
Kapitálový poměr kmenového kapitálu Tier 1	14,0%	10,5%
Kapitálový poměr Tier 1 kapitálu	14,0%	10,5%
Celkový kapitálový poměr	16,8%	13,5%
Celkový regulatorní kapitálový požadavek	12,3%	11,2%
2018	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 463	4 463
Zisk za účetní období	1 222	1 443
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 332	1 332
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	5	5
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-1 144	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-1	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	193	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	6 570	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 300	-
Celkem kapitál	7 870	7 743
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	7 870	-

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu (pokračování)

2017	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 163	4 163
Zisk za účetní období	-	603
Nerozdělený zisk z předchozích období	895	895
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	2	2
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	- 1 111	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-20	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 429	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 300	-
Celkem kapitál	5 729	6 163
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	5 729	

(e) Reálná hodnota finančních nástrojů

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

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

Finanční nástroje v naběhlé hodnotě

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

	Bod přílohy	Způsob určení reálné hodnoty	Reálná hodnota 2018 mil. Kč	Účetní hodnota 2018 mil. Kč	Reálná hodnota 2017 mil. Kč	Účetní hodnota 2017 mil. Kč
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6	Úroveň 3	878	878	384	384
Úvěry zákazníkům	7	Úroveň 3	45 689	45 860	38 729	38 760
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	10	Úroveň 1	19 257	19 569	-	-
			65 824	66 307	39 113	39 144

Odhady reálných hodnot ostatních finančních aktiv a závazků se významně neliší od jejich zůstatkových hodnot.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(e) Reálná hodnota finančních nástrojů (pokračování)

Finanční nástroje v reálné hodnotě

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

	Bod	Úroveň	Úroveň	Celkem
	přílohy	1	2	
		mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
2018				
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	435	435
Realizovatelná finanční aktiva	9	15	-	15
Záporná reálná hodnota derivátů	17	-	-386	-386
		15	49	64
	Bod	Úroveň	Úroveň	Celkem
	přílohy	1	2	
		mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
2017				
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	672	672
Realizovatelná finanční aktiva	9	19 595	-	19 595
Záporná reálná hodnota derivátů	17	-	-130	-130
		19 595	542	20 137

Během let 2018 a 2017 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Reverzní repo operace s ČNB	38 041	31 905
Pokladní hotovost	2 406	1 743
Běžné účty	1 694	1 122
Běžné účty u centrální banky	1 351	1 244
	43 492	36 014

Běžné účty u centrální banky uvedené výše jsou započítávány do povinných minimálních rezerv. Průměrná výše povinných minimálních rezerv požadovaná Českou národní bankou ("ČNB") pro období, do kterého spadal 31. prosinec 2018, byla stanovena na 2 015 mil. Kč (31. prosinec 2017: 1 740 mil. Kč), tuto úroveň Skupina splnila. Povinné minimální rezervy jsou mandatorní vklady u ČNB, jejichž výše je vypočtena v souladu s platnou legislativou.

V rámci reverzních repo operací obdržela Skupina od ČNB kolaterál v podobě statních pokladničních poukázek v hodnotě 37 793 mil. Kč (2017: 31 470 Kč).

Koncentrace běžných účtů dle umístění	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Česká republika	1 467	964
Nizozemí	124	8
Rakousko	98	93
Irsko	5	-
Slovenská republika	-	56
Ruská Federace	-	1
	1 694	1 122

6. Úvěry bankám a jiným finančním institucím

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Úvěr se splatností delší než 1 měsíc v Kazachstánu	878	384
	878	384

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

Skupina nepoužívá pro segmentaci svého retailového portfolia úroveň interního ratingu. Místo toho používá různá opatření, která jí pomáhají rozdělit portfolio do jednotlivých kategorií – hlavním nástrojem je struktura podle počtu dní po splatnosti. Skupina také používá jiná opatření, jako např. porovnání podle určitého měřítka, což jí pomáhá určit jednotlivé úrovně, a dále významný nárůst kategorizace úvěrového rizika.

V tabulce níže je uvedena maximální míra angažovanosti vůči úvěrovému riziku na základě klasifikace do jednotlivých úrovní ke konci roku, kterou Skupina realizovala. Částky uvedené v tabulkách zahrnují opravné položky na snížení hodnoty.

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

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)

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

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 2018				2017	
	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč	Celkem mil. Kč
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-	-
Nízké až příjemné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	9 353	-	-	-	9 353	9 010
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	9 353	-	-	-	9 353	9 010
Opravná položka	-100	-	-	-	-100	-9
Účetní hodnota	9 253	-	-	-	9 253	9 001

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 2018 (dle IFRS 9)	-111	-	-	-	-111
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 1	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 2	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-15	-	-	-	-15
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvícení diskontu	9	-	-	-	9
Odúčtovaná finanční aktiva	17	-	-	-	17
Odpisy	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-11	-	-	-	-11
Opravná položka k 31. prosinci 2018	-100	-	-	-	-100

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

2017

	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	1 263	18 549	6 039	2 235	3 029	-	31 115
Ve splatnosti	1 085	16 879	5 344	2 003	3 028	-	28 339
Po splatnosti 1 – 90 dnů	143	663	478	193	-	-	1 477
Po splatnosti 91 – 360 dnů	35	542	217	39	1	-	834
Po splatnosti více než 360 dnů	-	465	-	-	-	-	465
 Opravné položky	-35	-1 070	-177	-55	-19	-	-1 356
Ve splatnosti	-2	-73	-12	-3	-19	-	-109
Po splatnosti 1 – 90 dnů	-6	-130	-44	-18	-	-	-199
Po splatnosti 91 – 360 dnů	-27	-402	-121	-34	-	-	-583
Po splatnosti více než 360 dnů	-	-465	-	-	-	-	-465
 Účetní hodnota	1 228	17 479	5 862	2 180	3 010	-	29 759
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na individuální bázi							
Hrubá výše	-	-	-	-	-	864	864
Opravné položky	-	-	-	-	-	-9	-9
 Účetní hodnota	-	-	-	-	-	855	855
 Bez ztrát ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-	8 146	8 146
 Účetní hodnota celkem	1 228	17 479	5 862	2 180	3 010	9 001	38 760

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 2018				2017	
	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč	Celkem mil. Kč
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-	-
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	881	-	-	-	881	384
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	881	-	-	-	881	384
Opravná položka	-3	-	-	-	-3	-
Účetní hodnota	878	-	-	-	878	384

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	Celke m mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu 2018 (dle IFRS 9)	-	-	-	-	-
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 1	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 2	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-3	-	-	-	-3
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvíjení diskontu	-	-	-	-	-
Odúctovaná finanční aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-	-	-	-	-
Opravná položka k 31. prosinci 2018	-3	-	-	-	-3

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

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

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)

	2017							
	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Indie mil. Kč	Indonesie mil. Kč	Filipíny mil. Kč.	Ostatní země mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na portfoliové bázi								
Hrubá výše	25 409	5 687	-	-	-	-	19	31 115
Ve splatnosti	23 607	4 720	-	-	-	-	12	28 339
Po splatnosti 1 – 90 dnů	835	641	-	-	-	-	1	1 477
Po splatnosti 91 – 360 dnů	502	326	-	-	-	-	6	834
Po splatnosti více než 360 dnů	465	-	-	-	-	-	-	465
Opravné položky	-1 010	-327	-	-	-	-	-19	-1 356
Účetní hodnota	24 399	5 360	-	-	-	-	-	29 759
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na individuální bázi								
Hrubá výše	-	-	864	-	-	-	-	864
Opravné položky	-	-	-9	-	-	-	-	-9
Účetní hodnota	-	-	855	-	-	-	-	855
Bez ztrát ze snížení hodnoty	2 004	-	514	4 032	828	-	768	8 146
Účetní hodnota celkem	26 403	5 360	1 369	4 032	828	-	768	38 760

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	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Méně než 50%	1 839	1 305
51-70%	1 574	955
71-80%	1 309	532
81-85%	172	237
Více než 85%	17	-
Celkem	4 911	3 029

Zajištění úvěrů není vyžadováno pro retailové spotřebitelské úvěry zákazníků Banky a dceřiných společností Banky, 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.

Analýza pohybů opravných položek na ztráty z trvalého snížení hodnoty

	2017 mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu	-1 859
Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek ke spotřebitelským úvěrům	469
Tvorba opravných položek k hypotéčním úvěrům	-8
Tvorba, použití, rozpuštění opravných položek k ostatním úvěrům	-
Tvorba opravných položek k ostatním aktivům	-
Kurzové rozdíly	33
Zůstatek k 31. prosinci	-1 365

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

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

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů (viz bod 17)	435	672
	<u>435</u>	<u>672</u>

9. Finanční aktiva vykazovaná v realné hodnotě do OCI/Realizovatelná aktiva

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
České státní dluhopisy	-	18 147
z toho: zajišťované v rámci zajišťovacího účetnictví	-	6 460
Vládní dluhopisy ostatních zemí EU	-	1 436
Akcie společnosti Visa Inc.	15	12
	<u>15</u>	<u>19 595</u>

Následující tabulka obsahuje údaje o kvalitě finančních instrumentů ve FVOCI a maximální expozici vůči úvěrovému riziku podle úvěrového rizika, na základě interního systému Skupiny pro rating a klasifikace do jednotlivých úrovní na konci účetního období.

	31. prosinec 2018				2017	
	Úroveň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Úroveň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Úroveň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč	Celkem mil. Kč
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-	-
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	15	-	-	-	15	12
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	15	-	-	-	15	12
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	15	-	-	-	15	12

10. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
České státní dluhopisy	18 206	-
z toho: zajišťované v rámci zajišťovacího účetnictví	6 910	-
Vládní dluhopisy ostatních zemí EU	1 363	-
	19 569	-

Z celkové výše uvedené částky byly české státní dluhopisy ve výši 1 876 mil. Kč (31. prosinec 2017: 1 347 mil. Kč) poskytnuty ve smlouvách o půjčkách a výpůjčkách cenných papírů.

K 31. prosinci 2018 byla v portfoliu dluhopisů držených Skupinou vykázána ztráta ze znehodnocení ve výši 0 mil. Kč (31. prosinec 2017: 0 mil. Kč).

Následující tabulka obsahuje údaje o kvalitě finančních instrumentů v naběhlé hodnotě a maximální expozici vůči úvěrovému riziku podle úvěrového rizika, na základě interního systému Skupiny pro rating a klasifikace do jednotlivých úrovní na konci účetního období.

	31. prosinec 2018				2017	
	Úroveň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Úroveň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Úroveň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč	Celkem mil. Kč
Velmi nízké riziko	19 569	-	-	-	19 569	19 583
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-	-
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	19 569	-	-	-	19 569	19 583
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	19 569	-	-	-	19 569	19 583

11. Odložené daňové závazky a pohledávky

Sazba použitá pro výpočet odložené daně činí 19% (2016: 19%). Odložené daňové pohledávky se vztahují k následujícím položkám:

	Aktiva		Pasiva		Rozdíl	
	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Daňově uznatelná ztráta	34	38	-	-	34	38
Úvěry a pohledávky zákazníkům	90	55	-	-	90	55
Finanční aktiva vykázaná v RH do OCI	-	-	-1	-	-1	-
Dlouhodobý hmotný majetek	24	38	-	-	24	38
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-170	-159	-170	-159
Ostatní závazky	16	11	-	-	16	11
Ostatní dočasné rozdíly - pokuty	-	-	-5	-8	-5	-8
Celkem	164	142	-176	-167	-12	-25
Čistá odložená daňová pohledávka/závazek					-12	-25

K 31. prosinci dosáhly daňové ztráty Skupiny 136 mil. Kč (31. prosince 2017: 153 mil. Kč). Ztráta ve výši 62 mil. Kč lze uplatnit a započíst proti budoucím zdanitelným příjmům do roku 2023, ztrátu ve výši 74 mil. Kč lze uplatnit a započíst proti budoucím zdanitelným příjmům do roku 2024. Vedení Skupiny očekává, že budoucí zdanitelný zisk umožní realizaci odložené daňové pohledávky. Odložený daňový závazek vztahující se k přecenění finančních aktiv vykázaných v RH do OCI uvedený výše je vykázán jako součást oceňovacích rozdílů z přecenění přímo ve vlastním kapitálu.

Analýza pohybu odložené daně	Bod přílohy	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci		-25	11
Dopad IFRS 9		81	-
Upravený zůstatek k 1. lednu		56	11
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	27	-67	-178
Odložená daň vykázaná v ostatním výsledku hospodaření		-1	142
Zůstatek k 31. prosinci		-12	-25

Celková částka odložené daně -12 mil. Kč (31. prosince 2017: -25 mil. Kč) se skládá z čistého odloženého daňového závazku 87 mil. Kč (31. prosince 2017: 63 mil. Kč) souvisejícího s činností Banky a z čistých odložených daňových pohledávek 75 mil. Kč (31. prosince 2017: 38 mil. Kč) souvisejících s činností dceřiných společností.

12. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2018	1 933
Přírůstky interně vyvinutého majetku	180
Přírůstky nakoupeného majetku	73
Zůstatek k 31. prosinci 2018	<u>2 186</u>
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2018	659
Odpisy	206
Zůstatek k 31. prosinci 2018	<u>865</u>
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2018	<u>1 274</u>
k 31. prosinci 2018	<u>1 321</u>
	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2017	1 674
Přírůstky interně vyvinutého majetku	183
Přírůstky nakoupeného majetku	76
Zůstatek k 31. prosinci 2017	<u>1 933</u>
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2017	480
Odpisy	179
Zůstatek k 31. prosinci 2017	<u>659</u>
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2017	<u>1 194</u>
k 31. prosinci 2017	<u>1 274</u>

Dlouhodobý nehmotný majetek tvořil v letech 2018 a 2017 pouze software.

13. Dlouhodobý hmotný majetek

	Budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Ostatní hmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. lednu 2018	233	408	16	14	671
Přírůstky	8	42	-	38	88
Úbytky	-6	-28	-	-46	-80
Zůstatek k 31. prosinci 2018	235	422	16	6	679
Oprávký					
Zůstatek k 1. lednu 2018	95	221	7	-	323
Odpisy	26	69	4	-	99
Úbytky	-7	-27	-	-	-34
Zůstatek k 31. prosinci 2018	114	263	11	-	388
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2018	138	192	9	14	353
k 31. prosinci 2018	121	159	5	6	291

	Budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Ostatní hmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. lednu 2017	234	296	15	14	559
Přírůstky	6	131	6	-	143
Úbytky	-7	-14	-5	-	-26
Zůstatek k 31. prosinci 2017	233	413	16	14	676
Oprávký					
Zůstatek k 1. lednu 2017	74	178	9	-	261
Odpisy	28	57	3	-	88
Úbytky	-7	-14	-5	-	-26
Zůstatek k 31. prosinci 2017	95	221	7	-	323
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2017	160	118	6	14	298
k 31. prosinci 2017	138	192	9	14	353

14. Ostatní aktiva

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Zajištění poskytnuté v souvislosti s akreditiv	-	1 196
Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami	590	552
Vypořádání plateb debetní kartou	271	180
Pohledávky z obchodních vztahů	147	111
Náklady příštích období	62	43
Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	10	75
Ostatní	88	46
	1 168	2 203

Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami ve výši 590 mil. Kč (31. prosinec 2017: 552 mil. Kč) představuje finanční částku v držení MasterCard Europe SPRL a Visa Inc.

Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty k obchodování 10 mil. Kč (31. prosinec 2017: 75 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

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Spořicí účty	75 726	68 389
Běžné účty zákazníků	26 382	21 135
	102 108	89 524

Běžné účty zahrnují část offsetových vkladových účtů souvisejících s hypotečními úvěry ve výši 667 mil. Kč (31. prosinec 2017: 618 mil. Kč). Zbývá část těchto účtů ve výši 390 mil. Kč (31. prosinec 2017: 8 mil. Kč) je přímo rozvahově započtena proti hypotečním úvěrům.

16. Podřízený dluh

	Úroková sazba	Konečná splatnost	Zůstatek 2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Emitovaný podřízený dluhopis	6 % p.a. (fixní)	Duben 2024	1 357	1 360
			1 357	1 360

Výše uvedený podřízený dluhopis není přijat k obchodování na regulovaném trhu. Skupina má právo uplatnit předčasné splacení dluhopisů k dubnu 2019, tento krok podléhá schválení regulátora.

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

K 31. prosinci 2018 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Nominální hodnota v mil. Kč			Reálná hodnota	
		Splatnost méně než 3 měsíce	Splatnost 3 měsíce až 1 rok	Splatnost více než 1 rok	Záporná mil. Kč	Kladná mil. Kč
Měnový forward	CZK/USD	-	1 517	277	-47	8
Měnový forward	CZK/EUR	2 641	7 777	-	-21	30
Měnový forward	EUR/INR	88	1 799	2 885	-185	-
Měnový forward	EUR/IDR	-	1 361	-	-84	-
Měnový forward	INR/EUR	65	53	-	-	8
Měnový forward	EUR/CZK	979	-	-	-1	6
Cross currency swap	CZK/EUR	-	1 836	-	-	95
Úrokový swap	CZK fix/float	300	600	11 550	-48	287
z toho: zajišťovací	CZK fix/float	-	-	6 900	-	230
Úroková opce	CZK/CZK	-	100	-	-	1
		4 073	15 043	14 712	-386	435

K 31. prosinci 2017 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
Měnový forward	CZK/USD	-	1 094	-	-	15
Měnový forward	CZK/EUR	1 610	10 357	-	-4	110
Měnový forward	EUR/INR	184	503	4 940	-117	15
Měnový forward	EUR/IDR	-	899	-	-	32
Měnový forward	CZK/RUB	213	639	-	-9	-
Cross currency swap	CZK/EUR	-	-	1 836	-	97
z toho: zajišťovací	CZK fix/float	70	400	9 500	-	402
Úrokový swap	CZK fix/float	-	-	6 900	-	346
Úroková opce	CZK/CZK	-	100	100	-	1
		2 077	13 992	16 376	-130	672

18. Ostatní závazky

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Neuhrazená kupní cena nakoupených pohledávek	649	530
Závazky z obchodních vztahů	214	158
Splatný daňový závazek	160	89
Časově rozlišené mzdové náklady	137	108
Zajištění přijaté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	94	458
Ostatní daňové závazky	17	19
Ostatní	26	111
	1 297	1 473

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

19. Základní kapitál

K 31. prosinci 2018 je základní kapitál Skupiny tvořen 500 020 kmenovými akciemi (31. prosinec 2017: 500 019) ve jmenovité hodnotě 1000 Kč za jednu akcii. Všechny vydané akcie byly plně splaceny a nesou stejná hlasovací práva. S akciemi je spojen nárok na dividendu, pokud je dividendy schválena.

20. Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Pohledávky z retailových hotovostních úvěrů	1 236	1 418
Korporátní úvěry	910	656
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	465	65
Pohledávky z retailových revolvingových úvěrů	356	499
Pohledávky z retailových úvěrů na automobily	142	142
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	139	-
Hypoteční úvěry	68	37
Pohledávky z retailových point-of-sale úvěrů	12	60
Realizovatelná finanční aktiva	-	66
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	3 328	2 943
Ostatní úrokové výnosy – z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty	5	5
	3 333	2 948

Úrokové výnosy z finančních aktiv v naběhlé hodnotě zahrnují úrokové výnosy z dluhopisů v celkové výši 166 mil. Kč (31. prosinec 2017: 152 mil. Kč) a úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 27 mil. Kč (31. prosinec 2017: 86 mil. Kč). Všechny výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry v roce 2018 plynou z finančních aktiv v naběhlé hodnotě.

21. Úrokové náklady

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	482	391
Podřízený dluh	75	75
Úvěry z bank a jiných finančních institucí	3	-
	560	466

22. Výnosy z poplatků a provizí

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Zpracování plateb a vedení účtů	218	183
Hotovostní transakce	106	91
Pokuty z titulu pozdního splácení	88	115
Provize od pojišťoven	72	62
	<u>484</u>	<u>451</u>

23. Náklady na poplatky a provize

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Hotovostní transakce	162	184
Příspěvky do Garančního systému finančního trhu	58	50
Zpracování plateb a vedení účtů	14	13
Ostatní	34	15
	<u>268</u>	<u>262</u>

24. Čisté ostatní provozní výnosy/náklady

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Efekt zajišťovacího účetnictví	165	-463
Kurzové zisky/ztráty	146	-916
Čisté zisky/ztráty z finančních aktiv vykazovaných do zisku nebo ztráty	-447	1 615
z toho: přecenění zajišťovacích derivátů	-136	513
Výnosy z prodeje realizovatelných finančních aktiv	-	10
Ostatní	61	21
	<u>-75</u>	<u>267</u>

25. Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Spotřebitelské úvěry	-133	-108
z toho: Odpis spotřebitelských úvěrů	1 150	1 193
Výnosy z již odepsaných spotřebitelských úvěrů	-928	-832
Tvorba, rozpuštění a použití opravných položek ke spotřebitelským úvěrům (viz bod 7)	-355	-469
Hypoteční úvěry (viz bod 7)	3	8
Ostatní úvěry (viz bod 7)	-15	-
Ostatní aktiva (viz bod 7)	-	-
Rezervy na podrozvahové pozice	1	-
	<u>-144</u>	<u>-100</u>

26. Správní a režijní náklady

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Mzdové náklady	481	427
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	135	113
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	305	267
Odborné služby	172	251
Nájemné	148	146
Informační technologie	135	140
Reklama a marketing	119	132
Telekomunikace a poštovné	49	46
Cestovní náklady	11	12
Ostatní	61	15
	<u>1 616</u>	<u>1 549</u>

27. Daň z příjmů

	Bod přílohy	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Splatná daň		-293	-186
Odložená daň	10	-67	-178
Celková daň z příjmů vykázaná v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření		<u>-360</u>	<u>-364</u>
Odsouhlasení daně z příjmu		2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Zisk před zdaněním		<u>1 442</u>	<u>1 489</u>
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2017: 19%)		-212	-283
Daňové dopady zahraničních daňových sazeb		-118	-66
Ostatní		-30	-15
Daň z příjmů		<u>-360</u>	<u>-364</u>

28. Budoucí potenciální závazky

Skupina vykazuje přísliby na poskytnutí úvěru. Prísliby k retailovým úvěrům jsou schválené úvěrové rámce portfolia retailových hotovostních úvěrů. Prísliby k hypotékám jsou schválené úvěrové rámce portfolia hypotečních úvěrů.

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Hypoteční úvěry	426	249
Retailové úvěry	322	102
	<u>748</u>	<u>351</u>

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

K 31. prosinci 2018 je stav natvořených opravných položek k úvěrovým příslibům a ostatním podrozvahovým položkám ve výši 1 mil. Kč (31. prosinec 2017: 0 Kč).

29. Operativní leasing

Přijatý leasing

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

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Do 1 roku	104	64
Od 1 roku do 5 let	255	143
Více než 5 let	92	120
	<u>451</u>	<u>327</u>

Skupina si najímá prostory v rámci operativního leasingu. Žádná z leasingových smluv nezahrnuje podmíněné nájem.

V roce 2018 byly ve výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 136 mil. Kč (31. prosinec 2017: 119 mil. Kč).

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

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

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

2017	Česká republika mil. Kč	Nizozemsko mil. Kč	Irsko mil. Kč
Obrat	7	876	-
Počet pracovníků (*)	9	2	-
Zisk nebo ztráta před zdaněním	-2	820	-
Daň z příjmů právnických osob (**)	-	188	-
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

31. Transakce se spřízněnými osobami

Skupina má vzájemné vztahy se spřízněnými společnostmi, a to se svou mateřskou společností Home Credit B.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:

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Úrokové náklady	-	-3
Správní a režijní náklady	-	-1
	<u>-</u>	<u>-4</u>

(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:

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 002	733
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	881	384
Úvěry zákazníkům	6 568	5 663
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	271	459
Ostatní aktiva	64	52
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-298	-104
Úvěry od bank a ostatních finančních institucí	-	-286
Ostatní závazky	-717	-621
	<u>7 771</u>	<u>6 280</u>

Mimo transakcí uvedených výše Skupina poskytla české státní dluhopisy vykázané mezi realizovatelnými finančními aktivy ve výši 1 876 mil. Kč (31. prosinec 2017: 1 347 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:

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové sazby	764	329
Ostatní úrokové výnosy	-1	-
Náklady na poplatky a provize	-7	-4
Ostatní provozní výnosy	433	1 285
Správní a režijní náklady	-327	-338
	<u>862</u>	<u>1 272</u>

31. Transakce se spřízněnými osobami (pokračování)

(b) Transakce se spřízněnými společnostmi (pokračování)

Nedílnou součástí podnikatelských aktivit Skupiny je odkup retailových úvěrových pohledávek od spřízněných osob. V roce 2018 Skupina nakoupila pohledávky v celkovém objemu 14 860 mil Kč (rok 2017: 14 323 mil. Kč). Skupina nakupuje pohledávky pravidelně a za běžných tržních podmínek, cena se sjednává mezi stranami na základě očekávaných budoucích peněžních toků z těchto pohledávek. Původní věřitelé poskytují Skupině služby spojené s administrativní správou a vymáháním prodaných aktiv.

(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 2018 mzdové náklady v hrubé výši 73 mil. Kč (rok 2017: 69 mil. Kč).

Skupina poskytuje členům vedení Skupina pouze krátkodobé zaměstnanecké benefity.

32. Události po datu účetní závěrky

29. ledna 2019 se stal členem dozorčí rady Banky pan Robert Štefl.

25. března 2019 představenstvo Banky rozhodlo o předčasném splacení podřízených dluhopisů k datu 30. dubna 2019 (viz bod 16).

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším významným událostem, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky k 31. prosinci 2018.

Air Bank a.s.

**Účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2018**

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 výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2018, výkazu o úplném výsledku hospodaření, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2018 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 finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2018 a finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2018 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.

Opravné položky na ztráty ze snížení hodnoty úvěrů zákazníkům

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
Na tuto záležitost jsme se zaměřili z důvodu vysoce subjektivních a komplexních úsudků vytvářených vedením Společnosti při posuzování nutnosti a následně odhadování výše opravných položek ze snížení hodnoty úvěrů zákazníkům (dále jen jako „úvěry“). Opravné položky ke ztrátám z úvěrů ve výši 669 milionů Kč představují odhad očekávaných úvěrových ztrát (ECL) z úvěrů k rozvahovému dni. Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jedné ze tří stupňů v souladu se standardem IFRS 9 Finanční nástroje. Pro účely stanovení opravných položek je úvěrové portfolio rozděleno na úvěry individuálně významné (úvěry dceřiným společností a ostatní korporátní úvěry) a individuálně nevýznamné (hotovostní, hypoteční a kontokorentní úvěry). Dále jsou jednotlivé úvěry rozděleny do tří stupňů. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné úvěry. Ve stupni 2 jsou úvěry, u nichž bylo zjištěno významné zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné úvěry, tj. znehodnocené úvěry. Pro individuálně nevýznamné úvěry odhaduje Společnost očekávané úvěrové ztráty na základě statistických modelů. V případě individuálně významných úvěrů jsou očekávané úvěrové ztráty odhadovány na základě	Při řešení této hlavní záležitosti auditu jsme provedli, kromě jiného, níže uvedené auditorské postupy: Ve spolupráci s naším specialistou v oblasti úvěrových rizik jsme na základě našich znalostí, zkušeností a tržních standardů v rámci bankovního sektoru kriticky posoudili a prověřili úvěrová pravidla a účetní metody Společnosti týkající se znehodnocení a výpočtu očekávaných úvěrových ztrát. Posoudili jsme také procesy identifikace ukazatelů selhání, významného zvýšení úvěrového rizika a rozdělení úvěrů do jednotlivých úrovní dle těchto pravidel. Testovali jsme návrh, implementaci a provozní účinnost systémových a manuálních kontrol nad identifikací a včasným rozpoznáním znehodnocení úvěrů a výpočtem ztrát z úvěrů, zejména kontrol nad párováním příchozích plateb a výpočtem dnů po splatnosti. Naše postupy zahrnovaly dotazování v kombinaci s pozorováním, inspekcí dokumentace a vybrané přepočty. Dále jsme využili našeho specialistu v oblasti úvěrových rizik k posouzení a zhodnocení statistických modelů používaných k výpočtu opravných položek k individuálně nevýznamným úvěrům. Ve spolupráci se specialistou jsme kriticky zhodnotili jednotlivé klíčové předpoklady a úsudky použité managementem Společnosti ve statistických modelech (např. výpočet odhadu pravděpodobnost selhání a odhadu ztráty při selhání). Toto posouzení jsme provedli na základě naší znalosti postupů Společnosti, druhů úvěrů

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
individuálního přístupu. Klíčové vstupy, předpoklady a úsudky relevantní pro výpočet opravných položek zahrnují: • definici selhání, definici významného zvýšení úvěrového rizika, • odhad pravděpodobnosti selhání (PD), • odhad ztráty při selhání (LGD), • odhad expozice v selhání (EAD), • odhad vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů (FLI). Parametry PD a LGD pro individuálně významné i nevýznamné úvěry jsou odvozeny z interně vytvořených statistických modelů na základě vlastních historických údajů či z dostupných tržních údajů. Pro individuálně významné úvěry je parametr LGD odhadován na základě historie návratnosti dluhů vůči protistranám ve stádiu selhání, případně management Společnosti používá externí srovnávací informace. Individuálně nevýznamné úvěry jsou pro výpočet opravné položky pomocí statistických modelů a zařazeny do příslušných časových košů. Klíčové předpoklady a úsudky, na jejichž základě se tyto modely aplikují, zahrnují výpočet pravděpodobnosti selhání (PD) a ztráty ze selhání (LGD). Modely jsou založeny na interně shromážděných datech zahrnujících kvantitativní i kvalitativní faktory. Další informace jsou uvedeny v bodě přílohy individuální účetní závěrky: 3 (Významné účetní postupy) a 7 (Úvěry zákazníkům).	a vývoje úvěrových portfolií a také jsme ověřili věcnou správnost výpočtu. Při posouzení a prověření statistických modelů jsme prověřili správnost zařazení úvěrů do příslušných časových košů. Posoudili jsme vhodnost klíčových předpokladů aplikovaných v modelech týkajících se pravděpodobnosti selhání, ztráty ze selhání, přičemž jsme využili našich znalostí o Společnosti, historické přesnosti odhadů a současné a minulé výkonnosti úvěrů. Na vybraném vzorku individuálně významných úvěrů jsme posoudili, zda jsou dané úvěry zařazeny do správného stupně na základě inspekce dokumentace příslušného úvěrového případu, dotazování zodpovědných pracovníků v oddělení řízení kreditního rizika a našeho posouzení nejnovějšího vývoje ve vztahu k dlužníkovi. Zejména jsme posoudili finanční analýzu dlužníka, včasnost splácení úvěru a poskytnuté zajištění. Rovněž jsme na tomto vzorku prověřili parametry EAD, PD a LGD použité Společností, zejména jsme věnovali zvláštní pozornost klíčovým předpokladům týkajících se výše a načasování odhadovaných peněžních toků. Prověřili jsme, zda byl předpoklad LGD vhodně použit Společností. Testovali jsme správnost výpočtu opravných položek na ztráty ze snížení hodnoty individuálně významných i nevýznamných úvěrů zákazníkům a odsouhlasili jejich výši na hodnotu uvedenou v individuální účetní závěrce. Posoudili jsme rovněž dostatečnost údajů zveřejněných Společností o opravných položkách a souvisejícím řízení úvěrového rizika v příloze v individuální účetní závěrce.

Ostatní informace

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

Společnost k 31. prosinci 2018 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 odpovídají dozorčí rada a 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 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 30. dubna 2018 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 9 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 4. dubna 2019 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 2018, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

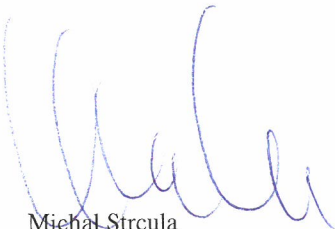
V Praze, dne 5. dubna 2019


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

	Bod přílohy	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	42 827	35 562
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6	-	384
Úvěry zákazníkům	7	46 293	38 868
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	435	672
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI/realizovatelná finanční aktiva	9	15	19 595
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	10	19 569	-
Investice do dceřiných společností	12	407	384
Dlouhodobý nehmotný majetek	13	1 315	1 269
Dlouhodobý hmotný majetek	14	287	348
Ostatní aktiva	15	1 108	978
Aktiva celkem		112 256	98 060
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	16	102 108	89 524
Podřízený dluh	17	1 357	1 360
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	18	386	130
Odložený daňový závazek	11	78	63
Ostatní závazky	19	584	820
Cizí zdroje celkem		104 513	91 897
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	20	500	500
Emisní ážio		4 463	4 163
Oceňovací rozdíly z přecenění		5	2
Nerozdělený zisk		2 775	1 498
Vlastní kapitál celkem		7 743	6 163
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		112 256	98 060

Účetní závěrka uvedená na stranách 9 až 69 byla schválena představenstvem společnosti 5. dubna 2019.


 Michal Strcula
 Předseda představenstva


 Pavel Pfauser
 Člen představenstva

	Bod přílohy	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	21	3 222	2 257
Ostatní úrokové výnosy		5	5
Úrokové náklady	22	-560	-466
Čistý úrokový výnos		2 667	1 796
Výnosy z poplatků a provizí	23	341	273
Náklady na poplatky a provize	24	-250	-259
Čistý výnos z poplatků a provizí		91	14
Čisté ostatní provozní výnosy	25	448	289
Provozní výnosy		3 206	2 099
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	-72	-12
Správní a režijní náklady	27	-1 476	-1 339
Provozní náklady		-1 548	-1 351
Zisk před zdaněním		1 658	748
Daň z příjmů	28	-215	-145
Čistý zisk za účetní období		1 443	603
Ostatní úplný výsledek - který bude nebo může být v následujících obdobích převeden do zisku a ztráty:			
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv			
Změna reálné hodnoty		-	-1 200
Částka převodu do zisku nebo ztráty		-	453
Související daň	11	-	142
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		4	-
Související daň	11	-1	-
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období		3	-605
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		1 446	-2

Air Bank a.s.
*Výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2018*

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2017	500	3 413	607	895	5 415
Celkem	500	3 413	607	895	5 415
Navýšení kapitálu akcionářem	-	750	-	-	750
Změna reálné hodnoty finančních aktiv v RH do OCI, po zdanění	-	-	-972	-	-972
Částka převodu oceňovacích rozdílů z finančních aktiv v RH do OCI do zisku nebo ztráty, po zdanění	-	-	367	-	367
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	603	603
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	-605	603	-2
Změny celkem	-	750	-605	603	748
Zůstatek k 31. prosinci 2017	500	4 163	2	1 498	6 163

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 31. prosinci 2017	500	4 163	2	1 498	6 163
Dopad IFRS 9, po zdanění	-	-	-	-166	-166
Upravený zůstatek k 1. lednu 2018	500	4 163	2	1 332	5 997
Navýšení kapitálu akcionářem	-	300	-	-	300
Změna reálné hodnoty finančních aktiv v RH do OCI, po zdanění	-	-	3	-	3
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	1 443	1 443
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	3	1 443	1 446
Změny celkem	-	300	3	1 443	1 746
Zůstatek k 31. prosinci 2018	500	4 463	5	2 775	7 743

	Bod přílohy	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Provozní činnost			
Zisk před zdaněním		1 658	748
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	21	-3 227	-2 262
Úrokové náklady	22	560	466
Zisk z prodeje finančních aktiv vykázaných v reálné hodnotě do OCI	25	-	-10
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	25	-165	463
Nerealizované zisky z derivátů		493	-1 206
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	72	12
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	27	302	267
Zisk z prodeje hmotného a nehmotného majetku		-	2
Výnos z přijatých dividend		-550	-
Ostatní nepeněžní operace		-119	186
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu		-976	-1 334
Změna hodnoty úvěrů bankám a jiným finančním institucím		384	-190
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům		-7 591	-6 193
Změna hodnoty ostatních aktiv		-130	1 226
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů		12 584	10 632
Změna hodnoty ostatních závazků		-236	478
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním		4 035	4 619
Zaplacená daň		-50	-34
Přijaté úroky		3 303	2 508
Zaplacené úroky		-485	-552
Peněžní toky z provozní činnosti		6 803	6 541
Investiční činnost			
Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku, zařízení a nehmotných aktiv		-	-2
Příjmy ze splatnosti/z prodeje/z převodu finančních instrumentů vykazovaných v reálné hodnotě do OCI		-	2 653
Příjmy z prodeje finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		-	5 388
Pořízení dceřiných společností		-23	-27
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-287	-392
Přijaté dividendy		550	-
Pořízení finančních instrumentů vykazovaných v reálné hodnotě do OCI		-	-5 430
Peněžní toky z investiční činnosti		240	2 190
Finanční činnost			
Splátky podřízeného dluhu		-78	-2
Příjmy z navýšení vlastního kapitálu		300	750
Peněžní toky z finanční činnosti		222	748
Čistý přírůstek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		7 265	9 479
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu		35 562	26 083
Vliv kurzových rozdílů na výši držených peněžních prostředků		-	-
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5	42 827	35 562

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 (%)	
		2018	2017
Home Credit B.V.	Nizozemí	100,00	100,00

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

Představenstvo		Dozorčí rada	
Michal Strcula	Předseda	Pavel Rozehnal	Předseda
Luboš Berkovec	Člen	Radek Pluhař	Člen
Pavel Pfauser	Člen	David Minol	Člen (do 11.12. 2018)

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 hotovostních půjček a refinancování hypoték. Banka podléhá dohledu a regulaci ze strany České národní banky.

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky

(a) Prohlášení o shodě

Tato 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).

(d) Srovnávací údaje

Srovnávací údaje byly v případě potřeby přeskupeny nebo reklasifikovány tak, aby odpovídaly klasifikaci běžného období.

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky (pokračování)

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

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

Banka vytváří portfoliové opravné položky založené na pravděpodobnosti selhání („PD“) a ztráty ze selhání („LGD“). Změna parametru PD o +/- 10% může způsobit změnu opravné položky k 31. prosinci 2018 o +/- 67 mil. Kč (31. prosinec 2017: 70 mil. Kč). Změna parametru LGD o +/- 10% může způsobit změnu opravné položky k 31. prosinci 2018 o +/- 50 mil. Kč (31. prosinec 2017: 146 mil. Kč). Změna realizační hodnoty zástav v případě hypotečních úvěrů o +/- 10% by neměla na výši opravné položky k 31. prosinci 2018 významný vliv (31. prosince 2017: bez významného vlivu).

Další důležité předpoklady použité v roce 2018 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.

3. Významné účetní postupy

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2018

Banka nově přijala standard IFRS 9 Finanční nástroje s účinností od 1. ledna 2018.

Od 1. ledna 2018 jsou účinné i další nové standardy, které ovšem nemají významný dopad na účetní závěrku Banky.

Vzhledem k Bankou zvolené metodě přechodu na standard IFRS 9 nebyly srovnávací informace za minulá období v této účetní závěrce obecně upraveny tak, aby odrážely tyto požadavky.

Dopad prvotní aplikace těchto standardů může být především následující:

- nárůst ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv (viz bod 3(a)(iii))
- a zveřejnění dodatečných informací vztahujících se ke standardu IFRS 9 (viz bod 7).

S výjimkou změn uvedených níže Banka důsledně aplikovala účetní postupy na všechna období vykazovaná v této účetní závěrce.

IFRS 9 Finanční nástroje (účinný od 1. ledna 2018)

IFRS 9 obsahuje požadavky na účtování a oceňování finančních aktiv, finančních závazků a některých smluv na koupi nebo prodej nefinančních položek. Tento standard nahrazuje standard IAS 39 *Finanční nástroje: Účtování a oceňování*. Požadavky obsažené ve standardu IFRS 9 představují významnou změnu v porovnání se standardem IAS 39. Nový standard přináší zásadní změny v oblasti účtování o finančních aktivech a v určitých aspektech účtování o finančních závazcích.

Banka přijala standard IFRS 9 vydaný Radou pro mezinárodní účetní standardy (International Accounting Standards Board – dále jen „IASB“) v červenci 2014, přičemž datum přechodu na nový standard stanovila na 1. leden 2018, což vedlo ke změnám účetních postupů a úpravám částek dříve vykázaných v účetní závěrce. Banka se nerozhodla pro dřívější přijetí standardu IFRS 9 v minulých obdobích.

Banka také přijala nové požadavky standardu IFRS 9 na zajišťovací účetnictví.

V souladu s přechodnými ustanoveními standardu IFRS 9 využila Banka možnost neupravovat srovnávací informace za minulá období. Veškeré úpravy účetní hodnot finančních aktiv a finančních závazků k datu přechodu na nový standard 1. ledna 2018 byly vykázány ve výsledku hospodaření minulých let a v rozdílech z přecenění.

V důsledku toho jsou v případě zveřejňování přílohy k účetní závěrce následné změny standardu *IFRS 7 Finanční nástroje – Zveřejňování* aplikovány na zveřejňování informací za rok 2018, ale nebyly aplikovány na srovnávací informace. Hlavní změny účetních postupů Banky, které vyplývají z přijetí standardu IFRS 9, jsou uvedeny níže a v bodu 3(d).

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2018 (pokračování)

V důsledku přijetí IFRS 9 změnila Banka účetní postupy pro účtování, klasifikaci a oceňování finančních aktiv a finančních závazků a snížení hodnoty finančních aktiv. IFRS 9 také významně mění další standardy upravující finanční nástroje, jako např. standard IFRS 7 *Finanční nástroje – Zveřejňování*. Níže jsou uvedeny informace, které se týkají dopadu přijetí standardu IFRS 9 na Banku. Další podrobné údaje o konkrétních účetních postupech vyplývajících z přijetí standardu IFRS 9, které jsou aplikovány v běžném období (a dále o účetních postupech vyplývajících z přijetí standardu IAS 39 v dřívějším období, které byly aplikovány ve srovnávacím období), jsou popsány níže.

Následující tabulka obsahuje souhrnné údaje o dopadu přijetí standardu IFRS 9 na počáteční zůstatek nerozděleného zisku po odečtení daně z příjmů.

Nerozdělený zisk	v mil. Kč
Zaúčtování očekávaných úvěrových ztrát dle IFRS 9	-206
Související daň	40
Dopad k 1. lednu 2018	-166

(i) Klasifikace a oceňování finančních nástrojů

V následující tabulce je uvedeno srovnání oceňovacích kategorií a účetních hodnot finančních aktiv a závazků dle IAS 39 a IFRS 9 k 1. lednu 2018:

	IAS 39		IFRS 9	
	Oceňovací kategorie	Účetní hodnota mil. Kč	Oceňovací kategorie	Účetní hodnota mil. Kč
Finanční aktiva				
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	Naběhlá hodnota (úvěry a pohledávky - L&R)	35 562	Naběhlá hodnota	35 562
Kladná reálná hodnota derivátových nástrojů	Nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty - FVTPL (určené k obchodování)	672	Nástroje oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty - FVTPL (určené k obchodování)	672
Pohledávky za bankami, ostatními finančními institucemi a holdingovými společnostmi	Naběhlá hodnota (úvěry a pohledávky - L&R)	384	Naběhlá hodnota	379
Úvěry zákazníkům	Naběhlá hodnota (úvěry a pohledávky - L&R)	38 868	Naběhlá hodnota	38 662
Dluhové cenné papíry	Reálná hodnota (realizovatelné CP - AFS)	19 583	Naběhlá hodnota	19 583
Majetkové cenné papíry	Reálná hodnota (realizovatelné CP - AFS)	12	Nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku - FVOCI (kapitálové nástroje)	12
Pohledávky z obchodních vztahů	Úvěry a pohledávky	83	Aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou	88

Přijetím standardu IFRS 9 nebyla ovlivněna klasifikace ani oceňování finančních závazků v porovnání s klasifikací a oceňováním podle IAS 39.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2018 (pokračování)

(ii) Sesouhlasení zůstatků ve výkazu o finanční situaci dle IAS 39 a zůstatků dle IFRS 9

Banka provedla podrobnou analýzu svých obchodních modelů pro řízení finančních aktiv a analýzu charakteristiky jejich peněžních toků.

Podrobnější údaje o nových požadavcích na klasifikaci dle IFRS 9 jsou uvedeny v bodě 3(d)(i).

Následující tabulka představuje sesouhlasení účetních hodnot finančních aktiv z předchozí oceňovací kategorie dle IAS 39 do nové oceňovací kategorie po přijetí IFRS 9 k 1. lednu 2018:

v mil. Kč	Účetní hodnota dle IAS 39 k 31. prosinci 2017	Reklasifikace	Přecenění: změna klasifikace	Přecenění: změna očekávaných úvěrových ztrát (ECL)	Účetní hodnota dle IFRS 9 k 1. lednu 2018
Finanční aktiva					
<i>Aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou</i>					
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty:					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	35 562	-	-	-	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	35 562
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou:					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	-	-	-	-	-
Přírůstek: z kategorie „realizovatelná finanční aktiva“ (IAS 39)	-	19 583	-	-	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	19 583
Úvěry bankám a jiným finančním institucím					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	384	-	-	-	-
Přecenění: opravná položka	-	-	-	-5	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	379
Úvěry zákazníkům:					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	38 868	-	-	-	-
Přecenění: opravná položka	-	-	-	-206	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	38 662
Pohledávky z obchodních vztahů:					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	83	-	-	-	-
Přecenění: opravná položka	-	-	-	5	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	88
Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou celkem	74 897	19 583	-	-206	94 274

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2018 (pokračování)

(ii) Sesouhlasení zůstatků ve výkazu o finanční situaci dle IAS 39 a zůstatků dle IFRS 9 (pokračování)

v mil. Kč	Účetní hodnota dle IAS 39 k 31. prosinci 2017	Reklasifikace	Přecenění: změna klasifikace	Přecenění: změna očekávaných úvěrových ztrát (ECL)	Účetní hodnota dle IFRS 9 k 1. lednu 2018
Aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI)					
Realizovatelná aktiva					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	19 595	-	-	-	-
Odečtení: reklasifikace do FVOCI (IFRS 9)	-	-	-12	-	-
Odečtení: reklasifikace do aktiv povinně oceňovaných FVTPL (IFRS 9)	-	-	-	-	-
Odečtení: reklasifikace do kategorie investičních cenných papírů oceňovaných naběhlou hodnotou (IFRS 9)	-	-	-19 583	-	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	-
FVOCI (kapitálové nástroje)					
Majetkové cenné papíry:					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	-	-	-	-	-
Přírůstek: z kategorie „realizovatelná finanční aktiva“ (IAS 39)	-	-	12	-	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	12
Aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (FVOCI) celkem	19 595	-	-19 583	-	12
Aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a zajištění (FVTPL)					
FVTPL (aktiva určena k obchodování)					
Počáteční zůstatek dle IAS 39	672	-	-	-	-
Přírůstek: z kategorie „realizovatelná finanční aktiva“ (IAS 39)	-	-	-	-	-
Konečný zůstatek dle IFRS 9	-	-	-	-	672
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty (FVTPL) celkem	672	-	-	-	672

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(a) Změny účetních postupů platné od 1. ledna 2018 (pokračování)

(ii) Sesouhlasení zůstatků ve výkazu o finanční situaci dle IAS 39 a zůstatků dle IFRS 9 (pokračování)

Následující tabulka ukazuje vliv reklasifikace finančních aktiv z kategorií dle standardu IAS 39 do kategorie aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou dle standardu IFRS 9.

Z kategorie realizovatelných finančních aktiv dle IAS 39	v mil. Kč
Reálná hodnota k 31. prosinci 2018	19 257
Zisk ze změny reálné hodnoty, který by byl zaúčtován v průběhu roku končícího 31. prosincem 2018 v ostatním úplném výsledku, pokud by nedošlo k reklasifikaci finančních aktiv	-312

(iii) Sesouhlasení zůstatku opravné položky na snížení hodnoty aktiva dle IAS 39 a zůstatku dle IFRS 9

Následující tabulka představuje sesouhlasení konečného zůstatku opravné položky na snížení hodnoty aktiva za minulé období oceněné v souladu s modelem vzniklých ztrát dle IAS 39 a nové opravné položky na snížení hodnoty aktiva oceněné v souladu s modelem očekávaných ztrát dle IFRS 9 k 1. lednu 2018:

Oceňovací kategorie	Opravná položka dle IAS 39	Reklasifikace	Přecenění: změna očekávaných úvěrových ztrát (ECL)	Opravná položka dle IFRS 9
	v mil. Kč	v mil. Kč	v mil. Kč	v mil. Kč
Úvěry a pohledávky (IAS 39)/Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou (IFRS 9)				
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	-	-	-	-
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou:	-	-	-	-
Úvěry a pohledávky za bankami, ostatními finančními institucemi a holdingovými společnostmi	-	-	5	5
Úvěry zákazníkům – kolektivní snížení hodnoty	689	-	63	752
Úvěry zákazníkům – individuální snížení hodnoty	9	-	143	152
Pohledávky z obchodních vztahů	5	-	-5	-
Mezisoučet	703	-	206	909
Úvěrové přísliby a finanční záruky				
Úvěrové přísliby	-	-	-	-
Poskytnuté finanční záruky	-	-	-	-
Mezisoučet	-	-	-	-
Celkem	703	-	206	909

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, 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

Postupy uplatňované od 1.1.2018

Finanční aktiva

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(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 nesplnily SPPI kritéria. Při tomto posouzení banka posuzuje následující:

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(i) Klasifikace (pokračování)

Postupy uplatňované před 1.1.2018

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 zaúčtovány ve výkazu o finanční situaci ke dni vypořádání.

(iii) Oceňování

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

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

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

(iv) Principy ocenění reálnou hodnotou

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

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(iv) *Principy ocenění reálnou hodnotou (pokračování)*

Oceňovací modely

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

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

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

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

Oceňovací rámec

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

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(v) Principy ocenění zůstatkovou hodnotou

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vi) Zisky a ztráty při následném oceňování

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

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

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

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

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

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

Postupy uplatňované po 1.1.2018

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

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.

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

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

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

Úrovně úvěrového rizika

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

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

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

Stanovení, zda došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika

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

Kritéria se mohou lišit dle jednotlivých portfolií a zahrnují pojistku/podporu podle stádia neplnění plateb. Jako podporu/pojistku banka dopředu předpokládá, že k významnému zvýšení úvěrového rizika nedojde později, než kdy je aktivum více než 30 dnů po splatnosti. Banka určí dny po splatnosti vypočítáním počtu dnů od nejdříve uplynulého data splatnosti, k němuž nebyla obdržena platba v plné výši – dle hranice významnosti.

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Banka má za to, že došlo k výraznému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud se určí, že se úroveň úvěrového rizika k datu vykazání zvýšila od prvotního zaúčtování o 2 či více stupňů.

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

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

Vstupní údaje pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Seskupení je předmětem pravidelného prověřování s cílem zajistit, aby expozice v rámci určité skupiny zůstaly v odpovídajícím rozsahu homogenní.

U portfolií, k nimž má banka historické údaje pouze v omezeném rozsahu, jsou pro účely doplnění interně dostupných údajů použity externí srovnávací informace.

Informace zaměřené na výhled do budoucna

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

Banka – na základě dostupnosti údajů a důvěryhodnosti zdrojů – využívá analýzy historických dat za účelem odhadu vztahů mezi makroekonomickými proměnnými a úvěrovým rizikem a ztrátami z úvěrů. Tyto klíčové činitele mohou zahrnovat proměnné jako např. úrokové míry, míru nezaměstnanosti, prognózy HDP a další.

Postupy uplatňované před 1.1.2018

Finanční aktiva, která nejsou vykazána v reálné hodnotě, zahrnují zejména půjčky, úvěry a jiné pohledávky za finančními institucemi, finanční aktiva v naběhlé hodnotě a ostatní pohledávky. Banka pravidelně (a k datu účetní závěrky) posuzuje, zda neexistují indikace, že u půjček, pohledávek a ostatních finančních aktiv došlo k trvalému snížení hodnoty. Finanční aktivum je trvale znehodnoceno, pokud je objektivně prokázáno, že došlo k události znamenající ztrátu, která nastala po prvotním zachycení aktiva v účetnictví a která má spolehlivě odhadnutelný dopad na budoucí peněžní toky z daného aktiva.

Banka nejdříve posuzuje, zda existují objektivní důkazy o trvalém snížení hodnoty pro finanční aktiva, která jsou individuálně významná, a dále posuzuje jednotlivě nebo společně finanční aktiva, která nejsou individuálně významná.

Pokud Banka stanoví, že neexistují indikace, že by mohlo dojít k trvalému snížení hodnoty pro individuálně posuzovaná finanční aktiva bez ohledu na to, jestli jsou významná nebo ne, rozdělí je do skupin s podobnými rizikovými charakteristikami a posuzuje u nich společně, zda došlo k trvalému snížení hodnoty. Do skupiny aktiv posuzovaných společně na trvalé snížení hodnoty nejsou zahrnuta finanční aktiva, u nichž ztráta z trvalého snížení hodnoty je posuzována individuálně, nebo je již vykazána.

Banka zařazuje úvěry jednotlivých zákazníků do několika skupin, z nichž nejvýznamnější jsou hotovostní úvěry a hypotéky. Portfolio hotovostních úvěrů Banky se skládá z velkého množství jednotlivých úvěrů s relativně nízkým zůstatkem a neobsahuje žádné významné individuální úvěry.

Banka nejdříve posoudí, zda existují objektivní důkazy snížení hodnoty u jednotlivých pohledávek, které jsou jednotlivě významné, a u pohledávek, které nejsou jednotlivě významné je snížení hodnoty posouzeno na portfoliové bázi.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

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.

Objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty pohledávky nebo skupiny pohledávek, zahrnují pozorovatelná data, která má Banka k dispozici a která svědčí o těchto událostech vyvolávajících ztrátu:

- prodlení smluvních splátek jistiny nebo úroku
- významných finančních problémech emitenta
- nedodržení smluvních covenantů
- zhoršení konkurenceschopnosti dlužníka
- snížení hodnoty zástav
- zhoršení externího ratingu pod přijatelnou úroveň
- značné pravděpodobnosti konkurzu či jiné finanční restrukturalizace emitenta
- úlevě, kterou Banka dlužníkovi z ekonomických či jiných právních důvodů týkajících se finančních obtíží dlužníka udělila a kterou by jinak Banka neudělila

Portfoliovou opravnou položku ke skupinám stejnorodých půjček stanovuje Banka za pomoci statistických metod, jako jsou např. „roll rate“ model či Markovovy řetězce (modely). Oba modely využívají statistickou analýzu historických údajů o nesplácených půjčkách za účelem odhadnutí výše ztráty. Vedení Banky uplatňuje předpoklady tak, aby byla odhadovaná výše ztráty, vypočtená na základě historických údajů, upravena adekvátně tak, aby odrážela ekonomické podmínky a produktový mix k datu účetní závěrky. Parametry „roll rate“ modelů a sazby pro výpočet ztrát jsou pravidelně porovnávány s aktuálním vývojem výše ztrát. Při posuzování potřeby vytvoření portfoliové opravné položky ke ztrátám posuzuje vedení Banky takové faktory, jako jsou např. kvalita úvěrů, velikost portfolia, míra koncentrace a ekonomické faktory. Pro stanovení odhadované výše požadované opravné položky vytváří Banka předpoklady, na jejichž základě definuje způsob modelování nevyhnutelných ztrát a stanovuje požadované vstupní parametry, vycházející z historických zkušeností a současné ekonomické situace. Přesnost výše opravné položky závisí na modelových předpokladech a parametrech použitých při určování výše opravné položky.

Ztráty ze snížení hodnoty aktiv oceňovaných zůstatkovou hodnotou se počítají jako rozdíl mezi účetní hodnotou a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných za použití původní efektivní úrokové míry aktiva.

Ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv jsou promítnuty jako náklady do výkazu o úplném výsledku hospodaření a jsou zúčtovány pouze tehdy, pokud je následný nárůst zpětně získatelné hodnoty možné vztáhnout k událostem, které nastaly po prvotním zachycení trvalého snížení hodnoty.

Banka odepisuje úvěr či pohledávku, buď částečně či v plné výši, a veškeré související opravné položky ke ztrátám ze snížení hodnoty v okamžiku, kdy dle názoru Banky neexistuje realistický výhled na zlepšení situace.

Opravné položky k finančním aktivům vykázaných do ostatního výsledku hospodaření jsou vykázány přesunem z ostatního výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztráty jako reklasifikační úprava. Kumulovaná ztráta, která se převádí z ostatního výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztráty, je rozdíl mezi pořizovací cenou, bez splátky jistiny a amortizace, a současnou reálnou hodnotou, po odečtení ztráty ze snížení hodnoty dříve uznané ve výkazu zisku a ztráty.

Pokud v následujícím období reálná hodnota znehodnocených finančních aktiv vykázaných do ostatního výsledku hospodaření bude růst, a tento růst lze objektivně vztáhnout k události, na základě které došlo ke snížení aktiv ve výkazu zisku a ztrát, dojde k rozpuštění opravné položky. Avšak jakékoli další změny v reálné hodnotě tohoto aktiva se vykazují v ostatním výsledku hospodaření.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(viii) Specifické finanční nástroje

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

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

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty

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

Podřízené dluhy

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

(ix) Finanční deriváty a zajišťovací účetnictví

Banka používá finanční deriváty k zajištění své expozice vůči měnovému riziku a úrokovému riziku vyplývajícím ze svojí investiční činnosti. Banka v souladu se svojí politikou řízení aktiv a pasiv nedrží a ani nevydává finanční deriváty za účelem obchodování.

Část neobchodovaných derivátů držných za účelem řízení rizik je klasifikována jako zajišťovací deriváty.

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, včetně těch klasifikovaných jako zajišťovacích, je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v Čistých ostatních provozních nákladech/výnosech. Úrokové částky týkající se zajišťovacích úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry“ spolu s příslušnými úrokovými výnosy ze zajišťovaných aktiv. Úrokové částky týkající se nezajišťovacích úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako „Ostatní úrokové výnosy“ nebo „Úrokové náklady“.

Banka používá zajišťovací deriváty pro zajištění změny reálné hodnoty finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou z titulu úrokového rizika. Změny reálné hodnoty derivátu jsou účtovány okamžitě do výkazu o úplném výsledku společně se změnami reálné hodnoty zajištěné položky, které se vztahují k zajištěnému riziku, a to na stejném řádku jako zajištěná položka.

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.

(x) 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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(d) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(xi) *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 kupujícím 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.

(xii) *Zpětné odkupy*

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

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

(e) Dlouhodobý nehmotný majetek

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

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(f) Dlouhodobý hmotný majetek

(i) Vlastní majetek

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

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

(ii) Najatý majetek

Najatý majetek, u něhož Banka přejímá v podstatě všechna rizika a výnosy spojené s vlastnictvím, je klasifikován jako finanční leasing. Zařízení nabyté pomocí finančního leasingu se oceňuje buď reálnou hodnotou, nebo současnou hodnotou minimálních leasingových plateb při uzavření leasingu, pokud je nižší, sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(g)). O najatém majetku je po jeho prvotním zachycení účtováno stejným způsobem jako o vlastním majetku.

Majetek, u něhož v podstatě všechna rizika a přínosy spojené s vlastnictvím zůstávají u pronajímatele, Banka klasifikuje jako operativní leasing a tento majetek není zachycen ve výkazu o finanční situaci Banky. Leasingové splátky jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku hospodaření během období 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.

(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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(g) Snížení hodnoty nefinančních aktiv

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

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

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

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

(h) Rezervy

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

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

(i) Ostatní závazky

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

(j) Vlastní kapitál

Základní kapitál představuje nominální hodnotu akcií emitovaných Bankou.

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

(k) Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(l) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

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

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

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

(m) Poplatky z pokut

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

(n) Čisté ostatní provozní výnosy/náklady

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

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

(o) Splátky operativního leasingu

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

(p) Důchody

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

(q) Daň z příjmů

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

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

3. Významné účetní postupy (pokračování)

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

IFRS 16 Leasing (účinný od 1. ledna 2019)

Standard IFRS 16, který byl schválen Evropskou unií v listopadu 2017 a bude účinný pro účetní období začínající 1. ledna 2019 nebo po tomto datu, požaduje retrospektivní nebo modifikovaný retrospektivní přístup.

Smlouva je považována za leasing, jestliže je spojena s převodem práva užívání identifikovaného aktiva po určitou dobu výměnou za protiplnění.

Standard IFRS 16 přinese významné změny v účtování nájemce. Právo užívání najatého aktiva a související závazek budou vykázány ve výkazu o finanční pozici nájemce, se dvěma výjimkami, které se mohou použít:

- doba nájmu nepřekročí 12 měsíců a součástí smlouvy není možnost odkoupení aktiva,
- podkladové aktivum má nízkou pořizovací cenu.

Právo užívání je odepisováno po ekonomickou životnost podkladového aktiva, nebo po dobu trvání nájmu, podle toho, které z těchto období je kratší. Náklady na úroky vyplývající z leasingového závazku jsou účtovány ve výkazu o úplném výsledku odděleně od odpisů.

Pronajímatel klasifikuje všechny své leasingy jako operativní nebo finanční. Leasing je klasifikován jako finanční, pokud převádí všechna podstatná rizika a odměny spojené s vlastnictvím příslušného aktiva.

Banka, v roli nájemce, si najímá zejména budovy centrály, poboček a plochy pro bankomaty umístěné mimo pobočky, která by měla být od 1. ledna 2019 vykázána v Dlouhodobém hmotném majetku podle IFRS 16. Banka nebude aplikovat IFRS 16 na Dlouhodobý nehmotný majetek, což standard IFRS 16 dovoluje.

Banka prvně aplikuje standard IFRS 16 k 1. lednu 2019 a použije modifikovaný retrospektivní přístup. Proto bude kumulativní dopad přijetí standardu IFRS 16 vykázán jako úprava počátečního stavu nerozděleného zisku k 1. lednu 2019, bez úpravy srovnávacích informací.

Banka plánuje využít praktickou výjimku spočívající v možnosti převzít definici leasingu k okamžiku přechodu. To znamená, že aplikuje IFRS 16 na všechny smlouvy, které byly uzavřeny před 1. lednem 2019 a identifikovány jako leasing dle IAS 17 a IFRIC 4.

Při stanovování dopadu z přechodu využila Banka následující výjimky pro vykázání, které standard IFRS 16 povoluje:

- vynětí krátkodobých leasingů (pokud je zbývajících doba leasingu 12 měsíců nebo kratší), podle třídy podkladových aktiv, a
- vynětí aktiv nízké hodnoty, po jednotlivých leasingových smlouvách.

Pro leasingy klasifikované k 31. prosinci 2018 jako operativní Banka ocenila právo užívání po jednotlivých smlouvách ve výši rovnající se leasingovému závazku zvýšenému/sníženému o částku naběhlých/předplacených plateb. Banka použila příslušnou diskontní sazbu pro jednotlivé leasingové smlouvy. Ostatní charakteristiky leasingových smluv jsou obdobné.

Na základě současně dostupných informací Banka odhaduje, že k 1. lednu 2019 vykáže dodatečný leasingový závazek ve výši 563 mil. Kč spolu s odpovídajícím právem užívání vykazaným v aktivech.

Novelizace standardu IFRS 9 Finanční nástroje: Předčasné splacení s negativní kompenzací (účinná od 1. ledna 2019)

V říjnu 2017 vydala rada IASB novelizaci standardu IFRS 9 Předčasné splacení s negativní kompenzací. Novelizace účetním jednotkám umožňuje některá předčasně splatná finanční aktiva s tzv. negativní kompenzací oceňovat naběhlou hodnotou.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

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

Tuto novelizaci přijala Evropská unie (EU).

Banka očekává, že tento nový standard nebude mít významný dopad na její účetní závěrku.

Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2015-2017 (účinné od 1. ledna 2019)

V únoru 2018 vydala rada IASB Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2014-2016 v rámci procesu vydávání ročních zdokonalení za účelem provádění neurgentních, ale potřebných novelizací standardů IFRS. Nový cyklus zdokonalení obsahuje novely standardů IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23.

Tato roční zdokonalení dosud nebyla přijata Evropskou unií (EU).

Banka očekává, že tyto novelizace nebudou mít významný dopad na její účetní závěrku.

Novelizace standardu IAS 19: Úprava, krácení nebo vypořádání plánu (účinná od 1. ledna 2019)

V únoru 2018 vydala rada IASB úzce zaměřenou novelizaci účetnictví penzijních plánů. Novelizace specifikuje, jak mají účetní jednotky stanovit penzijní náklady v případě, že nastanou změny plánu definovaných požitků. Tato novelizace vyžaduje, aby účetní jednotka využila aktualizované předpoklady z tohoto přecenění ke stanovení současných nákladů na služby a čistého úroku na zbytek účetního období po změně plánu. Banka očekává, že tato novelizace nebude mít významný dopad na účetní závěrku Banky.

Tato novelizace dosud nebyla přijata Evropskou unií (EU).

Banka očekává, že tato novelizace nebude mít významný dopad na její účetní závěrku.

IFRIC 23 Účtování o nejistotě u daní z příjmů (účinná od 1. ledna 2019)

Účelem interpretace IFRIC 23 je objasnit účtování o postupech týkajících se daně z příjmů, které dosud nebyly akceptovány finančním úřadem, a zároveň zvýšit transparentnost. Dle IFRIC 23 je klíčová otázka, zda je pravděpodobné, že finanční úřad akceptuje zvolený daňový postup účetní jednotky. Pokud je pravděpodobné, že finanční úřad nejistý daňový postup akceptuje, pak budou částky daně zaúčtované v účetní závěrce v souladu s daňovým přiznáním, přičemž stanovení výše splatné a odložené daně nebude zohledňovat žádnou nejistotu. V opačném případě budou zdanitelný zisk (nebo daňová ztráta), daňové základny a nevyužité daňové ztráty stanoveny způsobem, který poskytuje lepší odhad situace po vyřešení nejistoty, a to za použití buďto jediné nejpravděpodobnější částky, nebo očekávané hodnoty (součtu pravděpodobnostně vážených částek). Účetní jednotka musí předpokládat, že finanční úřad bude daný postup zkoumat a bude plně obeznámen s veškerými relevantními informacemi.

Tato interpretace byla přijata Evropskou unií (EU).

Banka v současné době analyzuje možný dopad této interpretace na její účetní závěrku.

Novelizace referencí ke koncepčnímu rámci (účinná od 1. ledna 2020)

Rada IASB se rozhodla zrevidovat koncepční rámec, protože některé důležité oblasti v něm nebyly dosud upraveny a některá pravidla a pokyny byly nejasné nebo neaktuální. Zrevidovaný koncepční rámec, který rada IASB vydala v březnu 2018, obsahuje novou kapitolu o oceňování, pokyny k vykazování hospodářského výsledku, kvalitnější definice aktiva a závazku a pokyny k použití těchto definic, a dále objasnění důležitých oblastí, jako jsou například role dozoru, obezřetnosti a nejistoty při oceňování v rámci účetního výkaznictví.

4. Řízení finančních rizik

V důsledku využívání finančních instrumentů je Banka vystavena následujícím rizikům:

- Úvěrové riziko
- Riziko likvidity
- Tržní riziko

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

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

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

(a) Úvěrové riziko

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

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

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

Informace o úvěrovém riziku souvisejícím s jednotlivými kategoriemi finančních aktiv Banky jsou uvedeny v bodech 4 a 7 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	2018					2017				
	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	42 827	-	-	-	42 827	35 562	-	-	-	35 562
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	-	-	-	-	-	-	384	-	-	384
Úvěry zákazníkům	4 764	15 794	22 302	3 433	46 293	3 984	9 509	21 962	3 413	38 868
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	59	144	108	124	435	10	151	165	346	672
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI - dluhové	-	-	-	-	-	-	125	1 426	18 044	19 595
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	-	1 527	10 169	7 873	19 569	-	-	-	-	-
Celkem	47 650	17 465	32 579	11 430	109 124	39 556	10 169	23 553	21 803	95 081
Finanční závazky dle typu										
Běžné účty a vklady zákazníků	102 108	-	-	-	102 108	89 524	-	-	-	89 524
Podřízený dluh	-	56	-	1 301	1 357	-	56	-	1 304	1 360
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	13	256	116	1	386	6	22	102	-	130
Celkem	102 121	312	116	1 302	103 851	89 530	78	102	1 304	91 014
Úvěrový příslib poskytnutý	-724	74	422	228	-	-340	32	177	131	-
Čistá pozice	-55 195	17 227	32 885	10 356	5 273	-50 314	10 123	23 628	20 630	4 067

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Banky. Negativní pozice likviditního gapu do jednoho měsíce je způsobena zejména běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

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

mil. Kč	2018				
	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Úvěry zákazníkům	4 764	15 794	22 302	3 433	46 293
Běžné účty a vklady zákazníků	5 677	5 250	91 181	-	102 108
Celkem	-913	10 544	-68 879	3 433	-55 815

2017				
Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
3 984	9 509	21 962	3 413	38 868
5 058	4 682	79 784	-	89 524
-1 074	4 827	-57 822	3 413	-50 656

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	2018					2017				
	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	102 108	-	-	-	102 108	89 524	-	-	-	89 524
Podřízený dluh	-	78	312	1 379	1 769	-	78	312	1 460	1 850
Celkem	102 108	78	312	1 379	103 877	89 524	78	312	1 460	91 374
Derivátové závazky										
Derivátové nástroje - přítok	3 825	14 301	3 748	1 387	23 261	1 804	13 777	5 001	3 645	24 227
Derivátové nástroje - odtok	3 766	14 467	4 059	1 242	23 534	1 784	13 683	5 635	3 142	24 244
Celkový čistý odtok	102 049	244	623	1 234	104 150	89 504	-16	946	957	91 391

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:

	2018	2017
	mil. Kč	mil. Kč
Reálná hodnota čistých aktiv		
+200 b.b.	-35	-179
-200 b.b.	-73	45
Zisk po zdanění		
+200 b.b.	31	51
-200 b.b.	-587	-54

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	2018						2017					
	Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Úrokově citlivá finanční aktiva												
Peníze a peněžní ekvivalenty	1,6%	42 827	-	-	-	42 827	0,5%	35 562	-	-	-	35 562
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	-	-	-	-	-	-	4,0%	-	384	-	-	384
Úvěry zákazníkům	6,1%	7 327	23 811	14 826	329	46 293	6,2%	7 721	16 335	14 556	256	38 868
Finanční aktiva vykazovaná v naběhlé hodnotě	1%	-	12 695	-	6 874	19 569	-	-	-	-	-	-
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	-	-	-	-	-	-	0,5%	-	11 732	1 426	6 437	19 595
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem		50 154	36 506	14 826	7 203	108 689		43 283	28 451	15 982	6 693	94 409
Běžné účty a vklady zákazníků	0,5%	102 108	-	-	-	102 108	0,5%	89 524	-	-	-	89 524
Podřízený dluh	5,8%	-	56	-	1 301	1 357	5,8%	-	56	-	1 304	1 360
Úrokově citlivé finanční závazky celkem		102 108	56	-	1 301	103 465		89 524	56	-	1 304	90 884
Podrozvahová aktiva (úrokové swapy)		7 302	6 401	-	-	13 703		6 350	5 303	-	-	11 653
Podrozvahové závazky (úrokové swapy)		-	2 049	4 599	6 720	13 368		-	299	4 202	6 654	11 155
Čistá pozice		-44 652	40 802	10 227	-818	5 559		-39 891	33 399	11 780	-1 265	4 023

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza měnového rizika

mil. Kč	2018						2017					
	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem	CZK	EUR	USD	INR	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	42 263	430	103	-	31	42 827	35 179	273	88	-	22	35 562
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	-	-	-	-	-	-	-	384	-	-	-	384
Úvěry zákazníkům	33 416	5 915	1 683	3 954	1 325	46 293	27 381	6 506	-	4 154	827	38 868
Finanční aktiva vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	435	-	-	-	-	435	672	-	-	-	-	672
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI	-	-	15	-	-	15	18 147	1 436	12	-	-	19 595
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	18 206	1 363	-	-	-	19 569	-	-	-	-	-	-
Aktiva celkem	94 320	7 708	1 801	3 954	1 356	109 139	81 379	8 599	100	4 154	849	95 081
Běžné účty a vklady zákazníků	99 256	2 261	591	-	-	102 108	87 299	1 800	425	-	-	89 524
Podřízený dluh	1 357	-	-	-	-	1 357	1 360	-	-	-	-	1 360
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	386	-	-	-	-	386	130	-	-	-	-	130
Závazky celkem	100 999	2 261	591	-	-	103 851	88 789	1 800	425	-	-	91 014
Vliv měnových derivátů	13 207	-5 899	-1 756	-4 276	-1 276	-	12 757	-7 132	-232	-4 545	-848	-
Čistá pozice	6 528	-452	-546	-322	80	5 288	5 347	-333	-557	-391	1	4 067

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu

Banka řídí vlastní kapitál z pohledu regulatorního a ekonomického kapitálu. Za vlastní kapitál Banka považuje základní kapitál, emisní ážio, rozdíly z přecenění, nerozdělené zisky/neuhrazené ztráty a podřízený dluh. Cílem řízení vlastního kapitálu je udržet přiměřenou kapitálovou bázi tak, aby si Banka udržela důvěru investorů, věřitelů a ostatních tržních subjektů v budoucí rozvoj Banky a splnila interní a regulatorní požadavky, které jsou na ni v této souvislosti kladeny.

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

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Kapitálové požadavky pro úvěrové riziko	3 479	3 079
Kapitálové požadavky pro operační riziko	231	236
Ostatní kapitálové požadavky	33	72
Kapitálové požadavky celkem	3 743	3 387
Kmenový kapitál Tier 1	6 570	4 429
Tier 1 kapitál	6 570	4 429
Tier 2 kapital	1 300	1 300
Kapitál celkem	7 870	5 729
Kapitálový poměr kmenového kapitálu Tier 1	14,0%	10,5%
Kapitálový poměr Tier 1 kapitálu	14,0%	10,5%
Celkový kapitálový poměr	16,8%	13,5%
Celkový regulatorní kapitálový požadavek	12,3%	11,2%
2018	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 463	4 463
Zisk za účetní období	1 222	1 443
Nerozdělený zisk z předchozích období	1 332	1 332
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	5	5
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-1 144	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-1	-
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu (IFRS 9)	193	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	6 570	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 300	-
Celkem kapitál	7 870	7 743
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	7 870	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu (pokračování)

2017	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	4 163	4 163
Zisk za účetní období	-	603
Nerozdělený zisk z předchozích období	895	895
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	2	2
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-1 111	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-20	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	4 429	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 300	-
Celkem kapitál	5 729	6 163
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	5 729	

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 realizovatelných finančních aktiv 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 2018 mil. Kč	Účetní hodnota 2018 mil. Kč	Reálná hodnota 2017 mil. Kč	Účetní hodnota 2017 mil. Kč
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6	Úroveň 3	-	-	384	384
Úvěry zákazníkům	7	Úroveň 3	46 122	46 293	38 837	38 868
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	10	Úroveň 1	19 257	19 569	-	-
			65 379	65 862	39 221	39 252

Odhady reálných hodnot ostatních finančních aktiv a závazků se významně neliší od jejich zůstatkových hodnot.

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
2018				
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	435	435
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do OCI	9	15	-	15
Záporná reálná hodnota derivátů	18	-	-386	-386
		15	49	64
	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
2017				
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	672	672
Finanční aktiva vykázaná v reálné hodnotě do OCI	9	19 595	-	19 595
Záporná reálná hodnota derivátů	18	-	-130	-130
		19 595	542	20 137

Během let 2018 a 2017 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Reverzní repo operace s ČNB	38 041	31 905
Pokladní hotovost	2 406	1 743
Běžné účty	1 029	670
Běžné účty u centrální banky	1 351	1 244
	<u>42 827</u>	<u>35 562</u>

Běžné účty u centrální banky uvedené výše jsou započítávány do povinných minimálních rezerv. Průměrná výše povinných minimálních rezerv požadovaná Českou národní bankou ("ČNB") pro období, do kterého spadal 31. prosinec 2018, byla stanovena na 2 015 mil. Kč (31. prosinec 2017: 1 740 mil. Kč), tuto úroveň Banka splnila. Povinné minimální rezervy jsou mandatorní vklady u ČNB, jejichž výše je vypočtena v souladu s platnou legislativou.

V rámci reverzních repo operací obdržela Banka od ČNB kolaterál v podobě pokladničních poukázek ČNB v hodnotě 37 793 mil. Kč (2017: 31 470 mil. Kč).

Koncentrace běžných účtů dle umístění	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Česká republika	931	577
Rakousko	98	93
	<u>1 029</u>	<u>670</u>

6. Úvěry bankám a jiným finančním institucím

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Úvěr se splatností delší než 1 měsíc v Kazachstánu	-	384
	<u>-</u>	<u>384</u>

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

Banka nepoužívá pro segmentaci svého retailového portfolia úroveň interního ratingu. Místo toho používá různá opatření, která jí pomáhají rozdělit portfolio do jednotlivých kategorií – hlavním nástrojem je struktura podle počtu dní po splatnosti. Banka také používá jiná opatření, jako např. porovnání podle určitého měřítka, což jí pomáhá určit jednotlivé úrovně, a dále významný nárůst kategorizace úvěrového rizika.

V tabulce níže je uvedena maximální míra angažovanosti vůči úvěrovému riziku na základě klasifikace do jednotlivých úrovní ke konci roku, kterou Banka realizovala. Částky uvedené v tabulkách zahrnují opravné položky na snížení hodnoty.

31. prosince 2018

	Hotovostní úvěry	Hypoteční úvěry	Kontokorent	Úvěry dceřiným společnostem Banky	Ostatní korporátní úvěry	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Hrubá výše - Stupeň 1	12 813	4 227	97	24 470	2 782	44 389
Hrubá výše - Stupeň 2	1 407	682	7	-	-	2 096
Hrubá výše - Stupeň 3	475	2	-	-	-	477
Celkem	14 695	4 911	104	24 470	2 782	46 962
Opravná položka – Stupeň 1 (12M ECL)	-75	-5	-1	-125	-14	-220
Opravná položka – Stupeň 2 (LT ECL)	-44	-	-1	-	-	-45
Opravná položka – Stupeň 3 (LT ECL)	-402	-2	-	-	-	-404
Celkem	-521	-7	-2	-125	-14	-669
Čistá hodnota	14 174	4 904	102	24 345	2 768	46 293

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 2018 (dle IFRS 9)	-75	-61	-616	-	-752
Změny opravných položek					
Převod do úrovně 1	-9	9	-	-	-
Převod do úrovně 2	29	-30	1	-	-
Převod do úrovně 3	64	27	-91	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-39	-23	-5	-	-67
Čistá změna PD / EAD / (LGD) a modelových předpokladů	-76	17	-54	-	-113
Odúčtovaná finanční aktiva	24	17	-	-	41
Odpisy	-	-	361	-	361
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	-7	17	212	-	222
Opravná položka k 31. prosinci 2018	-82	-44	-404	-	-530

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

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 2018				2017	
	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč	Celkem mil. Kč
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-	-
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	27 252	-	-	-	27 252	24 503
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	27 252	-	-	-	27 252	24 503
Opravná položka	-139	-	-	-	-139	-9
Účetní hodnota	27 113	-	-	-	27 113	24 494

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

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

	Stupeň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Stupeň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Stupeň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč
Opravná položka k 1. lednu 2018 (dle IFRS 9)	-157	-	-	-	-157
Změny opravných položek	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 1	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 2	-	-	-	-	-
Převod do úrovně 3	-	-	-	-	-
Nově poskytnuté nebo nakoupené	-15	-	-	-	-15
Změna pravděpodobnosti selhání (PD)/ expozice v okamžiku selhání (EAD)/ ztráty v selhání (LGD), odvícení diskontu	16	-	-	-	16
Odúčtovaná finanční aktiva	17	-	-	-	17
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny modelových předpokladů	-	-	-	-	-
Změna smluvních peněžních toků	-	-	-	-	-
Kurzové rozdíly a jiné pohyby	-	-	-	-	-
Změna za účetní období v čisté výši	18	-	-	-	18
Opravná položka k 31. prosinci 2018	-139	-	-	-	-139

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

2017

	Hotovostní úvěry mil. Kč	Hypoteční úvěry mil. Kč	Úvěry dceřiným společnostem Banky mil. Kč	Ostatní korporátní úvěry mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na portfoliové bázi					
Hrubá výše	12 032	3 029	-	-	15 061
Ve splatnosti	11 217	3 028	-	-	14 245
Po splatnosti 1 – 90 dnů	195	-	-	-	195
Po splatnosti 91 – 360 dnů	155	1	-	-	156
Po splatnosti více než 360 dnů	465	-	-	-	465
 Opravné položky	-669	-19	-	-	-688
Ve splatnosti	-37	-19	-	-	-56
Po splatnosti 1 – 90 dnů	-40	-	-	-	-40
Po splatnosti 91 – 360 dnů	-127	-	-	-	-127
Po splatnosti více než 360 dnů	-465	-	-	-	-465
Účetní hodnota	11 363	3 010	-	-	14 373
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na individuální bázi					
Hrubá výše	-	-	-	864	864
Opravné položky	-	-	-	-8	-8
Účetní hodnota	-	-	-	856	856
Bez ztrát ze snížení hodnoty	-	-	21 120	2 519	23 639
Účetní hodnota celkem	11 363	3 010	21 120	3 375	38 868

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	2018							
	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Indie mil. Kč	Indonésie mil. Kč	Filipíny mil. Kč	Ostatní země mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na portfoliové bázi								
Hrubá výše	19 710	-	-	-	-	-	-	19 710
Ve splatnosti	19 078	-	-	-	-	-	-	19 078
Po splatnosti 1 – 30 dnů	166	-	-	-	-	-	-	166
Po splatnosti 31 – 90 dnů	44	-	-	-	-	-	-	44
Po splatnosti 91 – 360 dnů	122	-	-	-	-	-	-	122
Po splatnosti více než 360 dnů	300	-	-	-	-	-	-	300
Opravné položky	-530	-	-	-	-	-	-	-530
Účetní hodnota	19 180	-	-	-	-	-	-	19 180
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na individuální bázi								
Hrubá výše	14 265	4 656	895	4 012	1 339	828	1 257	27 252
Opravné položky	-28	-23	-2	-58	-15	-7	-6	-139
Účetní hodnota	14 237	4 633	893	3 954	1 324	821	1 251	27 113
Bez ztrát ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-	-	-	-
Účetní hodnota celkem	33 417	4 633	893	3 954	1 324	821	1 251	46 293

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)

	2017							
	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Indie mil. Kč	Indonésie mil. Kč	Filipíny mil. Kč	Ostatní země mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na portfoliové bázi								
Hrubá výše	15 061	-	-	-	-	-	-	15 061
Ve splatnosti	14 245	-	-	-	-	-	-	14 245
Po splatnosti 1 – 30 dnů	152	-	-	-	-	-	-	152
Po splatnosti 31 – 90 dnů	43	-	-	-	-	-	-	43
Po splatnosti 91 – 360 dnů	156	-	-	-	-	-	-	156
Po splatnosti více než 360 dnů	465	-	-	-	-	-	-	465
 Opravné položky	 -688	 -	 -	 -	 -	 -	 -	 -688
Účetní hodnota	14 373	-	-	-	-	-	-	14 373
Ztráty ze snížení hodnoty aktiv posuzované na individuální bázi								
Hrubá výše	-	-	864	-	-	-	-	864
Opravné položky	-	-	-8	-	-	-	-	-8
Účetní hodnota	-	-	856	-	-	-	-	856
Bez ztrát ze snížení hodnoty	11 952	5 136	514	4 154	827	1 056	-	23 639
Účetní hodnota celkem	26 325	5 136	1 370	4 154	827	1 056	-	38 868

7. 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 neobsahuje 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	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Méně než 50%	1 839	1 305
51-70%	1 574	955
71-80%	1 309	532
81-85%	172	237
Více než 85%	17	-
Celkem	4 911	3 029

Zajištění úvěrů není vyžadováno pro retailové spotřebitelské úvěry zákazníků Banky a 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.

Analýza pohybů opravných položek na ztráty z trvalého snížení hodnoty	2017 mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu	-776
Zůstatek k 1. lednu dle IFRS 9	
Tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k hotovostním úvěrům	22
Tvorba opravných položek k hypotečním úvěrům	-8
Tvorba, použití, rozpuštění opravných položek k ostatním úvěrům	66
Tvorba opravných položek k ostatním aktivům	-
Zůstatek k 31. prosinci	-696

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

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů (viz bod 18)	435	672
	<u>435</u>	<u>672</u>

9. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do OCI/Realizovatelná finanční aktiva

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
České státní dluhopisy	-	18 147
z toho: zajišťované v rámci zajišťovacího účetnictví	-	6 460
Vládní dluhopisy ostatních zemí EU	-	1 436
Akcie společnosti Visa Inc.	15	12
	<u>15</u>	<u>19 595</u>

Následující tabulka obsahuje údaje o kvalitě finančních instrumentů ve FVOCI a maximální expozici vůči úvěrovému riziku podle úvěrového rizika, na základě interního systému Banky pro rating a klasifikace do jednotlivých úrovní na konci účetního období.

	31. prosinec 2018				2017	
	Úroveň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Úroveň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Úroveň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč	Celkem mil. Kč
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-	-
Nízké až příjemné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	15	-	-	-	15	12
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	15	-	-	-	15	12
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	15	-	-	-	15	12

10. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
České státní dluhopisy	18 206	-
z toho: zajišťované v rámci zajišťovacího účetnictví	6 910	-
Vládní dluhopisy ostatních zemí se sídlem v EU	1 363	-
	19 569	-

Z celkové výše uvedené částky byly české státní dluhopisy ve výši 1 876 mil. Kč (31. prosinec 2017: 1 347 mil. Kč) poskytnuty ve smlouvách o půjčkách a výpůjčkách cenných papírů.

K 31. prosinci 2018 byla v portfoliu dluhopisů držených Bankou vykázána ztráta ze znehodnocení ve výši 0 mil. Kč (31. prosinec 2017: 0 mil. Kč).

Následující tabulka obsahuje údaje o kvalitě 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 2018				2017		
Investiční cenné papíry oceňované naběhlou hodnotou	Úroveň 1 12měsíční ECL mil. Kč	Úroveň 2 Celoživotní ECL mil. Kč	Úroveň 3 Celoživotní ECL mil. Kč	Nakoupená nebo poskytnutá úvěrově znehodnocená finanční aktiva (POCI) mil. Kč	Celkem mil. Kč	Celkem mil. Kč
Velmi nízké riziko	19 569	-	-	-	19 569	19 583
Nízké až přijatelné riziko	-	-	-	-	-	-
Střední riziko	-	-	-	-	-	-
Vysoké riziko	-	-	-	-	-	-
Selhání	-	-	-	-	-	-
Hrubá účetní hodnota celkem	19 569	-	-	-	19 569	19 583
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
Účetní hodnota	19 569	-	-	-	19 569	19 583

11. Odložené daňové závazky a pohledávky

Sazba použitá pro výpočet odložené daně činí 19% (2017: 19%). Odložené daňové pohledávky se vztahují k následujícím položkám:

	Aktiva		Pasiva		Rozdíl	
	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Úvěry zákazníkům	58	55	-	-	58	55
Finanční aktiva vykázaná v RH do OCI	-	-	-1	-	-1	-
Dlouhodobý hmotný majetek	24	38	-	-	24	38
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-170	-159	-170	-159
Ostatní aktiva a závazky	16	11	-	-	16	11
Ostatní dočasné rozdíly - pokuty	-	-	-5	-8	-5	-8
Celkem	98	104	-176	-167	-78	-63
Čistý odložený daňový závazek					-78	-63

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	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Zůstatek k 31. prosince		-63	-105
Dopad IFRS 9		40	-
Upravený zůstatek k 1. lednu		-23	-105
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	28	-54	-100
Odložená daň vykázaná v ostatním výsledku hospodaření		-1	142
Zůstatek k 31. prosinci		-78	-63

12. Investice do dceřiných společností

	Sídlo společnosti	Majetková účast		Zůstatková hodnota	
		2018 %	2017 %	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
AB 2 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	274	274
AB 4 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	68	68
AB 7 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	15	15
My Air a.s.	Česká republika	100,00	100,00	47	27
AB Structured Funding 1 DAC	Irsko	100,00	n/a	3	-
				407	384

AB Structured Funding 1 DAC byla založena jako dceřiná společnost Banky v lednu 2018. 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.

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.

13. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2018	1 928
Přírůstky interně vyvinutého majetku	177
Přírůstky nakoupeného majetku	73
Zůstatek k 31. prosinci 2018	<u>2 178</u>
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2018	659
Odpisy	204
Zůstatek k 31. prosinci 2018	<u>863</u>
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2018	<u>1 269</u>
k 31. prosinci 2018	<u>1 315</u>
	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2017	1 674
Přírůstky interně vyvinutého majetku	178
Přírůstky nakoupeného majetku	76
Zůstatek k 31. prosinci 2017	<u>1 928</u>
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2017	480
Odpisy	179
Zůstatek k 31. prosinci 2017	<u>659</u>
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2017	<u>1 194</u>
k 31. prosinci 2017	<u>1 269</u>

Dlouhodobý nehmotný majetek tvořil v letech 2018 a 2017 pouze software.

14. Dlouhodobý hmotný majetek

	Budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Hmotný majetek v pořízení mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. lednu 2018	233	408	16	14	671
Přírůstky	8	37	-	38	83
Úbytky	-6	-28	-	-46	-80
Zůstatek k 31. prosinci 2018	235	417	16	6	674
Oprávk					
Zůstatek k 1. lednu 2018	95	221	7	-	323
Odpisy	26	68	4	-	98
Úbytky	-7	-27	-	-	-34
Zůstatek k 31. prosinci 2018	114	262	11	-	387
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2018	138	187	9	14	348
k 31. prosinci 2018	121	155	5	6	287

	Budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Hmotný majetek v pořízení mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. lednu 2017	234	296	15	14	559
Přírůstky	6	126	6	-	138
Úbytky	-7	-14	-5	-	-26
Zůstatek k 31. prosinci 2017	233	408	16	14	671
Oprávk					
Zůstatek k 1. lednu 2017	74	178	9	-	261
Odpisy	28	57	3	-	88
Úbytky	-7	-14	-5	-	-26
Zůstatek k 31. prosinci 2017	95	221	7	-	323
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2017	160	118	6	14	298
k 31. prosinci 2017	138	187	9	14	348

15. Ostatní aktiva

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami	590	552
Vypořádání plateb debetní kartou	271	180
Pohledávky z obchodních vztahů	147	83
Náklady příštích období	58	43
Ostatní	32	45
Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	10	75
	1 108	978

Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami ve výši 590 mil. Kč (31. prosinec 2017: 552 mil. Kč) představuje finanční částku v držení MasterCard Europe SPRL a Visa Inc.

Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty k obchodování 10 mil. Kč (31. prosinec 2017: 75 mil. Kč) představuje zůstatky týkající se smluv o kolaterálu podle ISDA (International Swaps and Derivatives Association) nebo podobných dohod.

16. Běžné účty a vklady zákazníků

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Spořicí účty	75 726	68 389
Běžné účty zákazníků	26 382	21 135
	102 108	89 524

Běžné účty zahrnují část offsetových vkladových účtů souvisejících s hypotečními úvěry ve výši 667 mil. Kč (31. prosinec 2017: 618 mil. Kč). Zbýlá část těchto účtů ve výši 390 mil. Kč (31. prosinec 2017: 8 mil. Kč) je přímo rozvahově započtena proti hypotečním úvěrům.

17. Podřízený dluh

	Úroková sazba	Konečná splatnost	Zůstatek 2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Emitovaný podřízený dluhopis	6 % p.a. (fixní)	Duben 2024	1 357	1 360
			1 357	1 360

Výše uvedený podřízený dluhopis není přijat k obchodování na regulovaném trhu. Banka má právo uplatnit předčasné splacení dluhopisů k dubnu 2019, tento krok podléhá schválení regulátora.

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

K 31. prosinci 2018 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Nominální hodnota v mil. Kč			Reálná hodnota	
		Splatnost méně než 3 měsíce	Splatnost 3 měsíce až 1 rok	Splatnost více než 1 rok	Záporná mil. Kč	Kladná mil. Kč
Měnový forward	CZK/USD	-	1 517	277	-47	8
Měnový forward	CZK/EUR	2 641	7 777	-	-21	30
Měnový forward	EUR/INR	88	1 799	2 885	-185	-
Měnový forward	EUR/IDR	-	1 361	-	-84	-
Měnový forward	INR/EUR	65	53	-	-	8
Měnový forward	EUR/CZK	979	-	-	-1	6
Cross currency swap	CZK/EUR	-	1 836	-	-	95
Úrokový swap	CZK fix/float	300	600	11 550	-48	287
z toho: zajišťovací	CZK fix/float	-	-	6 900	-	230
Úroková opce	CZK/CZK	-	100	-	-	1
		4 073	15 043	14 712	-386	435

K 31. prosinci 2017 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
Měnový forward	CZK/USD	-	1 094	-	-	15
Měnový forward	CZK/EUR	1 610	10 357	-	-4	110
Měnový forward	EUR/INR	184	503	4 940	-117	15
Měnový forward	EUR/IDR	-	899	-	-	32
Měnový forward	CZK/RUB	213	639	-	-9	-
Cross currency swap	CZK/EUR	-	-	1 836	-	97
Úrokový swap	CZK fix/float	70	400	9 500	-	402
z toho: zajišťovací	CZK fix/float	-	-	6 900	-	346
Úroková opce	CZK/CZK	-	100	100	-	1
		2 077	13 992	16 376	-130	672

19. Ostatní závazky

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Závazky z obchodních vztahů	148	154
Časově rozlišené mzdové náklady	137	108
Splatný daňový závazek	119	8
Zajištění přijaté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	94	458
Ostatní daňové závazky	14	14
Ostatní	72	78
	584	820

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

20. Základní kapitál

K 31. prosinci 2018 je základní kapitál Banky tvořen 500 020 kmenovými akciemi (31. prosinec 2017 500 019) ve jmenovité hodnotě 1000 Kč za jednu akcii. Všechny vydané akcie byly plně splaceny a nesou stejná hlasovací práva. S akciemi je spojen nárok na dividendu, pokud je dividendy schválena.

21. Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Úvěry dceřiným společnostem	1 379	963
Spotřebitelské úvěry	1 033	889
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	429	61
Ostatní korporátní úvěry	169	241
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	139	-
Hypoteční úvěry	68	37
Kontokorenty	5	-
Realizovatelná finanční aktiva	-	66
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry	3 222	2 257
Ostatní úrokové výnosy – z finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku a ztráty	5	5
Úrokové výnosy celkem	3 227	2 262

Úrokové výnosy z finančních aktiv v naběhlé hodnotě zahrnují úrokové výnosy z dluhopisů v celkové výši 166 mil. Kč (31. prosinec 2017: 152 mil. Kč v portofliu realizovatelných cenných papírů) a úrokové náklady z příslušných zajišťovacích derivátů v celkové výši 27 mil. Kč (31. prosinec 2017: 86 mil. Kč). Všechny výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry v roce 2018 plynou z finančních aktiv v naběhlé hodnotě.

22. Úrokové náklady

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	482	391
Podřízený dluh	75	75
Úvěry z bank a jiných finančních institucí	3	-
	560	466

23. Výnosy z poplatků a provizí

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Zpracování plateb a vedení účtů	185	141
Hotovostní transakce	106	91
Pojištění	33	16
Smluvní pokuty	17	25
	<u>341</u>	<u>273</u>

24. Náklady na poplatky a provize

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Hotovostní transakce	162	184
Příspěvky do Garančního systému finančního trhu	58	50
Zpracování plateb a vedení účtů	14	11
Ostatní	16	14
	<u>250</u>	<u>259</u>

25. Čisté ostatní provozní výnosy

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Přijaté dividendy od dceřiných společností	550	-
Efekt zajišťovacího účetnictví z přecenění dluhopisů	165	-463
Kurzové zisky/ztráty	150	-929
Čisté zisky/ztráty z finančních aktiv vykazovaných do zisku nebo ztráty	-447	1 615
z toho: přecenění zajišťovacích derivátů	-136	513
Výnosy z prodeje realizovatelných finančních aktiv	-	10
Ostatní	30	56
	<u>448</u>	<u>289</u>

26. Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Hotovostní úvěry	82	64
z toho: Odpis hotovostních úvěrů	361	98
Výnosy z již odepsaných hotovostních úvěrů	-54	-12
Tvorba, rozpuštění a použití opravných položek k hotovostním úvěrům (viz bod 7)	-225	-22
Hypoteční úvěry (viz bod 7)	3	8
Ostatní úvěry (viz bod 7)	-14	-60
Rezervy na podrozvahové expozice	1	-
	<u>72</u>	<u>12</u>

27. Správní a režijní náklady

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Mzdové náklady	472	427
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	131	113
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	302	267
Nájemné	148	146
Informační technologie	133	140
Reklama a marketing	119	132
Telekomunikace a poštovné	49	46
Odborné služby	45	42
Cestovní náklady	11	12
Ostatní	66	14
	1 476	1 339

28. Daň z příjmů

	Bod přílohy	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Splatná daň		-161	-45
Odložená daň	11	-54	-100
Celková daň z příjmů vykázaná ve výkazu o úplném výsledku hospodaření		-215	-145
Odsouhlasení daně z příjmu			
		2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Zisk před zdaněním		1 658	748
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2017: 19%)		-315	-142
Dopad výnosů nezahrnovaných do základu daně (dividendy)		105	2
Dopad daňově neuznatelných nákladů		-2	5
Ostatní		-3	-10
Daň z příjmů		-215	-145

29. Budoucí potenciální závazky

Banka vykazuje přísliby na poskytnutí úvěru. Prísliby k retailovým úvěrům jsou schválené úvěrové rámce portfolia retailových hotovostních úvěrů. Prísliby k hypotékám jsou schválené úvěrové rámce portfolia hypotečních úvěrů.

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Hypoteční úvěry	426	249
Retailové úvěry	322	102
	748	351

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

K 31. prosinci 2018 je stav natvořených opravných položek k úvěrovým příslibům a ostatním podrozvahovým položkám ve výši 1 mil. Kč (31. prosinec 2017: 0 Kč).

30. Operativní leasing

Přijatý leasing

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

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Do 1 roku	104	64
Od 1 roku do 5 let	255	143
Více než 5 let	92	120
	<u>451</u>	<u>327</u>

Banka si najímá prostory v rámci operativního leasingu. Žádná z leasingových smluv nezahrnuje podmíněné nájmy.

V roce 2018 byly ve výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 136 mil. Kč (31. prosinec 2017: 119 mil. Kč).

31. Transakce se spřízněnými osobami

Banka má vzájemné vztahy se spřízněnými společnostmi, a to se svou mateřskou společností Home Credit B.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

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Úrokové náklady	-	-3
	<u>-</u>	<u>-3</u>

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:

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	535	372
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	-	384
Úvěry zákazníkům	24 345	21 157
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	271	459
Ostatní aktiva	12	12
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-298	-104
Úvěry od bank a ostatních finančních institucí	-1	-286
Podřízený dluhopis	-3	-
Ostatní závazky	-54	-59
	24 807	21 935

Mimo transakcí uvedených výše Banka poskytla české státní dluhopisy vykázané mezi finančními aktivy v naběhlé hodnotě ve výši 1 876 mil. Kč (31. prosinec 2017: 1 347 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:

	2018 mil. Kč	2017 mil. Kč
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové sazby	1 360	916
Úrokové náklady	-4	-
Náklady na poplatky a provize	-6	-3
Čisté ostatní provozní výnosy	-361	1 262
Dividendy přijaté od dceřiných společností	550	-
Správní a režijní náklady	-169	-168
	1 370	2 007

(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 2018 mzdové náklady v hrubé výši 73 mil. Kč (31. prosinec 2017: 69 mil. Kč).

Banka poskytuje členům vedení Banky pouze krátkodobé zaměstnanecké benefity.

32. Události po datu účetní závěrky

29. ledna 2019 se stal členem dozorčí rady Banky pan Robert Štefl.

25. března 2019 představenstvo Banky rozhodlo o předčasném splacení podřízených dluhopisů k datu 30. dubna 2019 (viz bod 17).

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným dalším významným událostem, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky k 31. prosinci 2018.