

PPF  
banka  
2021



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

---

# Obsah

---

<b>Slovo předsedy představenstva</b>	<b>4</b>	<b>Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku společnosti</b>	<b>16</b>
<b>Představení PPF banky</b>	<b>6</b>		
<b>Profil společnosti</b>	<b>8</b>	<b>Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky</b>	<b>17</b>
<b>Významné události roku 2021</b>	<b>10</b>	<b>Hospodaření PPF banky</b>	<b>19</b>
<b>Základní nekonsolidované finanční ukazatele</b>	<b>13</b>	<b>Obchodní činnost PPF banky</b>	<b>21</b>
		Aktivita na finančních trzích	21
		Podnikové bankovníctví a veřejný sektor	22
		Privátní bankovníctví pro fyzické osoby	23
		Informační technologie a bezpečnost informačních systémů	23
		Naši lidé	26
		Odměňování členů vrcholového vedení a členů dozorčí rady	26
		Auditní a neauditní služby	27
		Veřejně prospěšné projekty	28
		Další informace	29
		Cíle a metody řízení rizik	29
		Následné události	29
		Návrh na rozdělení zisku za rok 2021	31

---

---

Složení vrcholových orgánů	32	Konsolidační celek	173
Organizační struktura k 31. 12. 2021	39	Základní konsolidované finanční ukazatele	174
Zpráva nezávislého auditora	43	Zpráva nezávislého auditora	176
Nekonsolidovaná účetní závěrka dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2021	50	Konsolidovaná účetní závěrka dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2021	183
Příloha individuální účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2021	54	Příloha konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2021	187
Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2021	124	Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky	261
		Kontakty	262

---

---

# Slovo předsedy představenstva

---

Vážení akcionáři,  
klienti a obchodní partneři,  
drazí kolegové,

v úvodu tohoto ohlédnutí za loňským rokem se musím vyjádřit k událostem, které poznamenaly nejen rok letošní, ale budou mít jistě dopady i v letech dalších. Válečný konflikt na Ukrajině, ztráty na lidských životech a ničení obydlí milionů civilních obyvatel, které jsou důsledkem nevyprovokované ruské invaze, nepatří do Evropy 21. století.

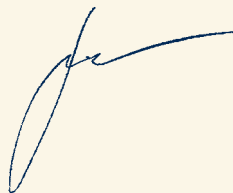
I proto jsme se v PPF bance spolu s ostatními společnostmi skupiny PPF zapojili do aktivní pomoci rodinám ukrajinských běženců. Je ovšem třeba si uvědomit, že humanitární krize vyvolaná válkou na Ukrajině následuje po roce, který patřil vzhledem k pokračující pandemii covidu-19 k těm obtížnějším. Po prudkém propadu domácí ekonomiky v roce 2020 sice došlo k jejímu oživení, negativní dopady pandemie však nadále přetrvávaly a ovlivňovaly naše životy i fungování Banky.

Přesto jsme v roce 2021 dosáhli čistého zisku ve výši 1,747 miliardy korun, čímž jsme překonali o více než 600 milionů korun výsledek z předchozího roku. V mnoha pro Banku klíčových projektech jsme se posunuli vpřed – soustředili jsme se na další rozvoj služeb pro stávající klienty a podporu jejich obchodních aktivit. V souladu s naší strategií jsme investovali do digitalizace, kybernetické bezpečnosti i zefektivnění poskytovaných služeb. Investice zahrnuly také vývoj nové mobilní aplikace. V hodnocení primárních dealerů státních dluhopisů, které sestavuje Ministerstvo financí ČR, jsme se opět umístili na 2. místě. S celkovým objemem obchodů s cennými papíry za rok 2021 v hodnotě 419,5 miliardy korun se tak řadíme mezi nejvýznamnější obchodníky na finančních trzích v České republice.

I v roce 2021 jsme podpořili celou řadu projektů, které svou náplní zkvalitňují výchovu a vzdělávání, obohacují kulturní scénu nebo rozdělují prostředky potřebným. Pomáhat tam, kde to dává smysl, máme v naší DNA. Proto se i nadále chceme do aktivit v oblasti společenské odpovědnosti aktivně zapojovat.

Naším klientům pomáháme s postupnou přípravou, aby se v dostatečném předstihu mohli adaptovat na nové legislativní požadavky týkající se udržitelnosti jejich podnikání. Také aktivně podporujeme a financujeme transformaci jejich podnikání tímto směrem.

Děkuji našim akcionářům, klientům, obchodním partnerům i zaměstnancům za jejich podporu a důvěru, kterých si jako společnost velmi ceníme, neboť nejsou samozřejmostí. Věřím, že i v roce 2022 si udržíme potřebnou energii a optimismus, které nás poženou vpřed, a opět dokážeme, že společně zvládneme všechny výzvy, které nás i nejen kvůli ukrajinské válce čekají.



Petr Jirásko  
předseda představenstva  
a generální ředitel

---

# Představení PPF banky

---



## Jsme bankou pro jedinečné klienty

Jsme moderní bankou pro klienty z korporátního, veřejného i privátního sektoru, kteří oceňují náš profesionální a individuální přístup. Své služby stavíme na odborné expertize, unikátních řešeních a sofistikovaných finančních operacích. Za svou aktivitu na finančních trzích jsme pravidelně oceňováni.

Nabízíme nejrozumnější bankovní a finanční služby s důrazem na vysokou přidanou hodnotu a nadstandardní kvalitu.

Specializujeme se na obchodování na finančních a kapitálových trzích. Poskytujeme také služby v oblasti projektového, exportního a akvizičního financování.

Jsme členem Burzy cenných papírů Praha a patříme mezi nejvýznamnější obchodníky s cennými papíry v poskytování investičních služeb v Česku i na zahraničních trzích.

Podporujeme provoz i rozvoj klientů prostřednictvím na míru šitých řešení. Zprostředkováváme operace na peněžních trzích, poskytujeme investiční úvěry, analýzu a zabezpečení úrokových a měnových rizik. Nabízíme také služby pro veřejný sektor a přinášíme do měst a veřejných institucí chytrá řešení. V neposlední řadě se zaměřujeme i na privátní bankovníctví s nadstandardním přístupem k řešení individuálních finančních potřeb.

Jsme nedílnou součástí skupiny PPF a centrem jejích finančních aktivit. Pro ostatní firmy ze skupiny PPF provádíme mezinárodní platební operace, zajišťujeme správu finančních aktiv nebo obchodování na kapitálových trzích.

Kromě aktivit spojených se službami pro klienty se podílíme také na společenské odpovědnosti a podporujeme činnost Nadace The Kellner Family Foundation, Nadace PPF nebo Bilingvní mateřské školy pro sluchově postižené Pipan. Společně s ostatními firmami ze skupiny PPF jsme dlouhodobým partnerem Letních shakespearovských slavností nebo Divadla Jára Cimrmana. V roce 2021 se PPF banka stala generálním partnerem souboru Cirk La Putyka a divadla Jatka78, čímž zase o něco více pomohla české kultuře v jejím rozvoji navzdory přísným protipandemickým opatřením.

## Naše mise

- Vytvářet hodnoty pro akcionáře, klienty i zaměstnance Banky.
- Nadále stavět na našich základních pilířích, kterými jsou integrita, pracovitost a spolupráce.
- Svými aktivitami podporovat a udržovat budování nemateriálních hodnot, zejména spolehlivost, transparentnost, respekt a důvěru.
- Zachovat společenskou odpovědnost, která se prolíná nad rámec těchto zmíněných hodnot.

## Naše vize

- Působit v oblasti poskytování služeb podnikovým, privátním i institucionálním klientům a subjektům ze státní správy.
- Odlišit se od ostatních bank vysokou přidanou hodnotou, flexibilitou i nadstandardní kvalitou v rámci poskytovaných služeb.
- Využívat synergií v rámci skupiny PPF.
- Být důvěryhodným partnerem s dlouhodobě udržitelnou pozicí na tuzemském trhu.

---

# Profil společnosti

## Základní charakteristika společnosti

Obchodní firma	PPF banka a.s.
Právní forma	akciová společnost
Sídlo	Evropská 2690/17, Praha 6, PSČ 160 41, Česká republika
IČ	47116129
Rejstříkový soud	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 1834
Datum vzniku	31. 12. 1992

## Datum a způsob založení

PPF banka byla založena dle zakladatelské smlouvy ze dne 3. prosince 1992 bez upisování akcií pod obchodním jménem ROYAL BANKA CS, a.s. Valná hromada dne 14. prosince 1994 rozhodla o změně obchodního jména na První městská banka, a.s., o změně sídla společnosti a jednorázovém zvýšení základního jmění včetně sloučení se Společností pro založení První městské banky, a.s., s účinností od 31. ledna 1995. Valná hromada První městské banky, a.s., na svém řádném zasedání 23. června 2004 rozhodla o změně obchodní firmy na PPF banka a.s. s účinností od 1. září 2004.

Základní kapitál	769 mil. Kč
Vlastní kapitál	16 542 mil. Kč
Bilanční suma	236 622 mil. Kč
Akcie	na jméno, zaknihované, vedené v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s.

Pozn.: údaje k 31. 12. 2021

## Historie

- 1992 – založení společnosti pod obchodním názvem ROYAL BANKA CS, a.s.
- 1995 – přejmenování Banky na První městskou banku, a.s., majoritním akcionářem se stalo hlavní město Praha
- 2002 – majoritním akcionářem a strategickým partnerem se stala Česká pojišťovna a.s., člen finanční skupiny PPF
- 2003 – plná integrace do skupiny PPF
- 2004 – přejmenování společnosti na PPF banka a.s.

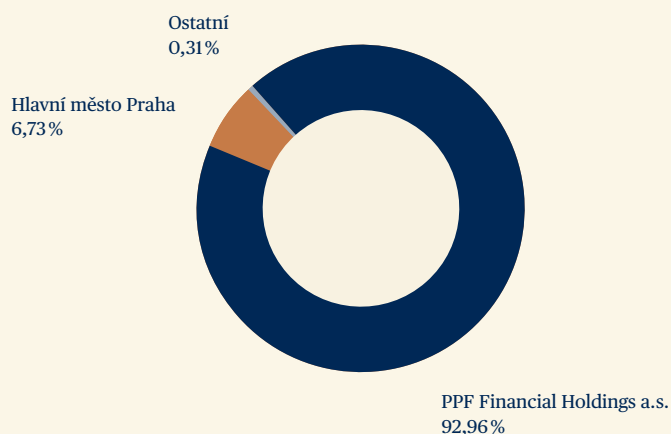
## Předmět podnikání

Předmětem podnikání PPF banky je provádění všech druhů bankovních obchodů, poskytování bankovních i finančních služeb spolu se službami souvisejícími, a to jak v tuzemsku, tak ve vztahu k zahraničí. Nabídka je cílena zejména na české klienty z řad municipální a podnikové sféry. Banka se specializuje na obchodování na finančních a kapitálových trzích v rozsahu vymezeném právními předpisy a na základě licencí udělených Českou národní bankou.

## PPF banka je členem

- České bankovní asociace,
- Českého institutu interních auditorů,
- Hospodářské komory hlavního města Prahy,
- Burzy cenných papírů Praha, a.s.,
- Komory pro hospodářské styky se SNS,
- Sdružení pro bankovní karty,
- Mezinárodní asociace pro swapy a deriváty (International Swaps and Derivatives Association, ISDA).

## Složení akcionářů



Přesná webová adresa povinně uveřejňovaných informací o Bance: <https://www.ppfbanka.cz/cs/dulezite-dokumenty#document-category-1807>

---

# Významné události roku 2021

---

# Rok ve znamení příležitostí a výzev

V roce 2021 jsme se soustředili na další rozvoj služeb pro stávající klienty a podporu jejich obchodních aktivit, investovali do digitalizace i kybernetické bezpečnosti. A podpořili jsme projekty, které nám dávají smysl.

## Patříme mezi nejlepší obchodníky s českými státními dluhopisy

Za rok 2021 jsme umístili nové státní dluhopisy a pokladniční poukázky za 108 mld. Kč a zároveň jsme zprostředkovali likviditu pro následné sekundární obchodování ve výši 267 mld. Kč. Za tuto aktivitu jsme se v hodnocení Ministerstva financí ČR zařadili, stejně jako v předchozích 6 letech, mezi tři nejlepší primární dealery.

## Zkvalitnili jsme naše bankovní služby

Kontinuální rozvoj a další zkvalitnění bankovních služeb byl zajištěn v oblasti elektronických platebních kanálů, kdy došlo k rozšíření integrací internetového bankovníctví se systémem CRM. Na konci roku 2021 byla pro klienty připravena také nová mobilní aplikace - PPF banka Smart Banking, kterou Banka vstupuje mezi moderní banky na poli mobilního bankovníctví.

## Propojujeme investory a skupinu PPF

Pro naše klienty jsme vytvořili řadu příležitostí, jak se podílet na byznysu skupiny PPF. S pomocí různých dluhových cenných papírů jsme tak propojili investiční příležitosti za 4,1 mld. Kč. Ke klientům vždy přistupujeme individuálně a nabízíme ideální řešení splatností, měny, výnosu a zajištění.

## Přestěhovali jsme naše hlavní datové centrum

Významný posun v kvalitativním zajištění provozu IT systémů na úrovni základní infrastruktury byl realizován přestěhováním hlavního datového centra Banky do technologicky modernější a celkově provozně bezpečnější lokality. Samotné stěhování proběhlo v rámci běžného provozu Banky bez dopadu na dostupnost služeb, čímž jsme potvrdili i vysokou odbornou úroveň našeho IT personálu a jeho celkové kompetentnosti.

## **Pokračovali jsme v investicích do IT a kybernetické bezpečnosti**

V souladu s uceleným koncepčním rozvojem interního vývoje došlo k zajištění dodávek aplikací v dalších bankovních oblastech, včetně zajištění podpory byznysových procesů. Nasazeny byly např. aplikace pro podporu úvěrového procesu, v oblasti platebních služeb a rozšiřování elektronických kanálů byly dodány funkcionality nového klientského API, včetně rozšíření na oblast investic. V oblasti kybernetické bezpečnosti jsme mimo jiné získali certifikaci souladu s bezpečnostními požadavky SWIFT a nasadili jsme anti-fraud řešení AFS využívající heuristickou analýzu, monitoring biometriky a umělou inteligenci pro detekci útoků na aplikace, zařízení klientů Banky a jejich účty a platební systémy Banky.

## **Podpořili jsme českou kulturní scénu**

V roce 2021 jsme se stali generálním partnerem souboru Cirk La Putyka a divadla Jatka78, neboť vidíme smysl v podpoře projektů, aktivit a lidí, kteří hledají cesty a možnosti, jak se neustále rozvíjet, a nezastaví je ani pandemie covidu-19. Díky tomu mohou nadále zprostředkovávat milovníkům kultury jedinečná vystoupení a výjimečné kulturní zážitky. Zároveň jejich projekty na české kulturní scéně patří dlouhodobě k nejlépe hodnoceným, a to i díky mezinárodnímu kontextu, který k nám přinášejí.

## **Podíleli jsme se na finančním vzdělávání širší veřejnosti**

V rámci spolupráce s Českou bankovní asociací jsme se v roce 2021 zapojili účastí našich kolegů do vzdělávacího projektu „Bankéři do škol“ na podporu větší finanční gramotnosti a znalostí o základech kyberbezpečnosti pro žáky 8. a 9. tříd ZŠ nebo studenty 1. a 2. ročníků SŠ/gymnází. V návaznosti na lednovou online konferenci Investiční výhledy, kterou organizuje EMUN PARTNERS family office, jsme pokračovali v roli hlavního partnera v pořádání Čtvrtletních snídaní určených investorům a všem, které zajímá dění a předpokládaný vývoj v ekonomice a na kapitálových trzích. Ty probíhaly v hybridním offline/online režimu. Velký ohlas měly v 1. pololetí 2021 akce věnované realitnímu trhu a také investicím do umění.

## **Zapojili jsme se do pomoci pro Moravu**

Po ničivém tornádu v červnu 2021 na jižní Moravě se PPF banka zapojila do solidární akce zaměstnanců skupiny PPF na pomoc lidem v postižené oblasti. Vzhledem k tomu, že podpora vzdělávání patří mezi důležité principy PPF, byly prostředky, které věnovali zaměstnanci skupiny PPF, včetně jejich akcionářů, využity na rekonstrukci ZŠ v Moravské Nové Vsi.

---

# Základní nekonsolidované finanční ukazatele

---

---

# Základní nekonsolidované finanční ukazatele

---

Do roku 2014 podle Českých účetních standardů,  
od roku 2015 podle Mezinárodních standardů  
účetního výkaznictví - IFRS.

---

## Vývoj zisku před zdaněním

mil. Kč	
2010	804
2011	758
2012	1 144
2013	784
2014	893
2015	1 583
2016	1 473
2017	1 908
2018	2 689
2019	2 629
2020	1 311
2021	2 127

## Vývoj bilanční sumy

mil. Kč	
2010	52 361
2011	65 718
2012	76 843
2013	104 818
2014	108 237
2015	103 084
2016	136 625
2017	232 941
2018	235 162
2019	226 958
2020	169 723
2021	236 622



## Základní nekonsolidované ekonomické ukazatele

podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví

mil. Kč	2021	2020
<b>AKTIVA</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	127 050	90 096
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	36 813	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	22 894	19 314
Pohledávky za bankami	5 227	4 130
Pohledávky za klienty	43 351	35 745
Majetkové účasti	237	237
Ostatní aktiva	1 050	910
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>236 622</b>	<b>169 723</b>
<b>PASIVA</b>		
Závazky vůči bankám	41 333	1 933
Závazky vůči klientům	145 548	131 462
Vydané dluhové cenné papíry	4 411	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	27 632	16 710
Ostatní pasiva	1 156	1 082
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	15 773	14 645
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>236 622</b>	<b>169 723</b>
<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT</b>		
Čisté výnosy z úroků	2 827	3 292
Čisté výnosy z poplatků a provizí	224	209
Čistý zisk / ztráta z obchodování a výnosy z dividend	252	759
Všeobecné správní náklady	(954)	(817)
Zisky / ztráty ze snížení hodnoty	187	(1 750)
Ostatní provozní výsledek	(409)	(382)
Daň z příjmů	(380)	(178)
<b>ZISK NEBO ZTRÁTA ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>1 747</b>	<b>1 133</b>
<b>ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE</b>		
Nevýkonné klientské úvěry / klientské úvěry celkem	4,14%	8,26%
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	20,33%	24,47%
ROAA	0,86%	0,51%
ROAE	10,87%	7,51%
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	994	707
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	4	3
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	7	5

---

# Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku společnosti

---

# Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky

Rok 2021 byl ve znamení zotavování po protiepidemických opatřeních z roku 2020. Ačkoliv v historickém porovnání probíhalo oživení velice rychle, ve srovnání s ostatními zeměmi EU česká ekonomika zaostávala.

První čtvrtletí loňského roku bylo ještě ovlivněno plošnými uzavírkami, které se ovšem netýkaly již průmyslové výroby. Propad HDP proto v 1. čtvrtletí 2021 nebyl tak výrazný jako v předchozích čtvrtletích. Meziročně se HDP snížilo o 2,4 procenta. Za poklesem stála zejména soukromá spotřeba, která kvůli uzavřeným obchodům nemohla být realizována. V prvních třech měsících loňského roku tak došlo k dalšímu nárůstu úspor. Zmenšily se také investice (-3,8% y/y), zatímco vládní podpůrné programy působily opačným směrem. Celkově vládní spotřeba vzrostla o 3,8% y/y. V dalších čtvrtletích byl meziroční růst ovlivněn nízkou srovnávací základnou. Růst ekonomiky o 8,2% y/y ve 2. čtvrtletí vypadá impozantně, ale v mezinárodním srovnání zaostává. Také výsledky ekonomiky za 3. čtvrtletí roku 2021 zklamaly očekávání. Ekonomika meziročně vzrostla pouze o 3,3 procenta. Růst HDP ve 4. čtvrtletí sice překonal očekávání, když vzrostl o 3,6% y/y, ale ani to nestačilo na to, aby se česká ekonomika dostala na úroveň před pandemií. Celkově HDP na konci roku 2021 zůstal 2% pod hodnotami před pandemií.

Rychlejšímu zotavení české ekonomiky bránily problémy v dodavatelsko-odběratelských řetězcích, zejména nedostatek čipů, což se projevilo hlavně v klíčovém automobilovém sektoru. Průmyslová výroba se tak na konci 3. čtvrtletí propadla 5% pod předpandemické hodnoty.

V posledním čtvrtletí se situace v průmyslu mírně vylepšila, ale předcovidové úrovně nedosáhla. Nedostatek komponentů v průmyslu brzdil i růst exportů, což v kombinaci se silnou poptávkou domácností, která tlačila na růst dovozů, vedlo k zápornému saldu čistého zahraničního obchodu a zpomalení celkového růstu HDP.

Situace na trhu práce zůstala příznivá. Růst nezaměstnanosti během pandemie byl pouze mírný, vzrostla z 2,0% na konci roku 2019 na 3,4% v 1. čtvrtletí roku 2021. Oživení reálné ekonomiky s sebou přineslo opětovný pokles nezaměstnanosti. I když se ještě míra nezaměstnanosti nedostala na předpandemická historická minima, stále zůstává na nejnižší úrovni v celé EU (2,2% 4Q 2021 podle ČSÚ).

Kombinace dobré situace na trhu práce s výpadky v dodavatelsko-odběratelských řetězcích i realizací odložené spotřeby vedla k růstu cen. Inflační tlaky byly patrné již před pandemií a pandemie a s ní spojený pokles reálné ekonomiky nepřinesly takové zchlazení inflačních tlaků, jaké se očekávalo. Obnovení ekonomické aktivity v roce 2021 s sebou přineslo další výrazný nárůst inflace. Částečně za inflačními tlaky stály externí faktory na straně nabídky, ale přispívala i zvýšená domácí poptávka. (Podle propočtů ČNB stojí domácí poptávkové inflační tlaky za téměř polovinou inflace.) Průměrná míra inflace za rok 2021 činila 3,8%. Bylo to o 0,6 procentního bodu více než v roce 2020. Šlo o nejvyšší průměrnou roční míru inflace od roku 2008. Reakce ČNB na nečekaně rychlý růst inflačních tlaků byla neobvykle ostrá. Během roku 2021 zvýšila základní repo sazbu kumulativně o 3,5% na 3,75%. Takto rychlé zvyšování sazeb bylo bezprecedentní a kontrastovalo s nečinností ECB a Fedu.

V roce 2021 pokračovala fiskální expanze. Deficit státního rozpočtu opět překonal historické rekordy hodnotou 419,7 mld. Kč, což je ale méně než plánovaných 500 mld. Kč. Spolu s rozpočtovým schodkem nadále rostlo i celkové veřejné zadlužení, které aktuálně činí 41% HDP.

To je sice v porovnání s ostatními evropskými zeměmi stále příznivé číslo, ale tempo zvyšování státního dluhu je velmi vysoké. Ještě před pandemií činil podíl dluhu na HDP 28,5%. Vyšší schodky tak vedly k objemově masivnějšímu vydávání dluhopisů Ministerstvem financí. Vyšší emisní činnost byla doprovázena dostatečnou poptávkou po českých dluhopisech, a to především od domácích investorů. Podíl dluhopisů držených nerezidenty setrvale klesá.

Soukromá investiční aktivita, která byla negativně ovlivněna v roce 2021, začala především ve druhé polovině roku 2021 nabírat opět na síle. To se projevilo na úvěrové dynamice. Úvěry nefinančním podnikům vzrostly v roce 2021 o 6 procent.

Zároveň ale od července roku 2020 trvá situace, kdy souhrnně firmy mají na účtech více uložené hotovosti, než čerpají na úvěrech. To ukazuje do značné míry na obavy z nových investic a tlumí možný budoucí růst. Převis úspor nad půjčkami zůstal tradičně u domácností, a to i přes solidní nárůst úvěrů o téměř 10% (zejména kvůli hypotékám). Díky výraznějšímu nárůstu vkladů ale saldo úspor a půjček dále narostlo.

# Hospodaření PPF banky

PPF banka v roce 2021 navázala na předchozí úspěšné roky a velmi výrazně překonala hospodářský výsledek roku 2020.

Hospodářský výsledek 2021 po zdanění dosáhl 1 747 mil. Kč, což je o více než 600 mil. Kč v porovnání s výsledkem předcházejícího roku. Celkový úplný výsledek hospodaření za rok 2021 také překonal výsledek roku 2020 a dosáhl 1 128 mil. Kč. Hodnota ostatního celkového výsledku souvisí hlavně s oceňovacími rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou přes kapitál.

Vlastní kapitál se hlavně prostřednictvím celkového hospodářského výsledku zvýšil o 7,3% na 16 542 mil. Kč. Návratnost vlastního kapitálu je i přes dopad pandemie v roce 2021 na velmi solidní úrovni téměř 11%. Kapitálový poměr více než 20% se pohybuje významně nad regulatorně stanovenou úrovní a likvidita Banky vyjádřená ukazatelem LCR nad 120% je na velmi dobré a stabilní úrovni.

Bilanční suma na konci roku 2021 dosáhla 237 mld. Kč, svou výši se tak vrátila na úroveň konce roku 2019. Proti konci roku 2020 se jedná o nárůst o 67 mld. Kč. V oblasti aktiv je tato změna soustředěna hlavně do reverzních repo operací s centrální bankou, které dosáhly 123 mld. Kč na konci roku 2021.

Významný je i nárůst finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou a pohledávek za klienty. Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty vzrostla o 18 mld. Kč na hodnotu necelých 37 mld. Kč a jejich nárůst je tažen reverzními repo operacemi k obchodování.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku také mírně vzrostla na úroveň 23 mld. Kč, z toho nárůst o 3 mld. Kč byl v oblasti státních dluhopisů. Pohledávky za klienty vzrostly o 8 mld. Kč a dosáhly hodnoty 43 mld. Kč.

Hlavní zdroj financování v rámci celkových pasiv, závazky vůči klientům, je stabilní, rozložen mezi depozita splatná na požádání, termínovaná depozita a repo operace. Výše závazků vůči klientům meziročně vrostla o 14 mld. Kč na téměř 146 mld. Kč, hlavně v oblasti repo operací s finančními institucemi. Celková změna objemu pasiv tedy reflektuje hlavně změnu obchodních příležitostí v souvislosti s nárůstem úrokových sazeb v závěru roku.

Výše provozních výnosů roku 2021 v porovnání s předcházejícím rokem byla ovlivněna nízkou úrovní úrokových sazeb. Přesto provozní výnosy dosáhly nadprůměrné hodnoty 3 307 mil. Kč.

V důsledku nižších úrokových sazeb v první polovině roku 2021 čistý úrokový výnos v meziročním srovnání 2020 a 2021 poklesl o 14 %, tedy z 3 292 mil. Kč na 2 827 mil. Kč, a to přesto, že bilanční objemy pohledávek za klienty a objem investičního portfolia vzrostly. Čisté výnosy z poplatků a provizí v roce 2021 proti roku 2020 mírně vzrostly o 15 mil. Kč, hlavně v důsledku vyššího objemu služeb administrace pro klienty. Stejně jako v minulém roce jsme dosáhli vynikajícího výsledku z obchodování s cennými papíry ve výši 712 mil. Kč. Celkový čistý zisk z finančních operací dosáhl za rok 2021 vynikající hodnoty 252 mil. Kč. Za mírným poklesem proti roku 2020 je nižší hodnota realizovaných zisků z aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního hospodářského výsledku.

V roce 2021 měla změna ze snížení hodnot aktiv pozitivní dopad do hospodářského výsledku. PPF banka zvolila v roce 2021 obezřetný přístup a po masivní tvorbě opravných položek během pandemického roku 2020 rozpustila v roce 2021 jenom 187 mil. Kč. Celkové provozní náklady dosáhly 1 367 mil. Kč. Osobní náklady dosáhly 445 mil. Kč, jde o mírný nárůst o 10 mil. Kč proti roku 2020.

Ostatní provozní náklady a jejich hlavní součást, příspěvek do fondu řešení krize, jsou na úrovni roku 2020. Za mírným nárůstem ostatních správních nákladů je hlavně zvýšení darů. PPF banka i v roce 2021 pokračovala ve svých charitativních aktivitách. Společenskou odpovědnost považuje za jednu ze svých základních hodnot.

# Obchodní činnost PPF banky

Zkvalitnili jsme naše bankovní služby, podpořili jsme podnikatelské aktivity našich klientů, podíleli jsme se na vzdělávacích a kulturních projektech a obhájili jsme své místo mezi nejlepšími obchodníky s českými státními dluhopisy.

## Aktivity na finančních trzích

PPF banka funguje jako centrální bod pro přístup skupiny PPF na finanční trhy a stejné investiční služby poskytujeme i širokému spektru našich dalších klientů.

### Cenné papíry

PPF banka v roce 2021, stejně jako v minulých letech, velmi aktivně vystupovala jako tvůrce trhu pro české státní dluhopisy. V hodnocení primárních dealerů, které sestavuje Ministerstvo financí ČR, se Banka za rok 2021 umístila jako druhý nejlepší primární dealer, a to jak v celkovém hodnocení, tak v kritériu kótační činnosti na sekundárním trhu (elektronické obchodní platformě MTS Czech Republic).

Přehled objemů obchodů, které PPF banka provedla s cennými papíry:

v mld. Kč	2021	2020	2019
Domácí dluhopisy	364,9	389,4	112,6
Zahraniční dluhopisy	29,2	23,9	18,3
<b>DLUHOPISY CELKEM</b>	<b>394,1</b>	<b>413,3</b>	<b>130,8</b>
Domácí akcie	11,7	0,2	0,0
Zahraniční akcie	13,7	17,1	8,6
<b>AKCIE CELKEM</b>	<b>25,4</b>	<b>17,3</b>	<b>8,6</b>
<b>CELKEM</b>	<b>419,5</b>	<b>430,6</b>	<b>139,5</b>

V oblasti cenných papírů jsme prožili jeden z nejrušnějších obchodních roků. Tohoto čísla jsme dosáhli hlavně aktivním poskytováním přístupu pro klienty na trh českých státních dluhopisů, včetně aukcí a likvidity na sekundárním trhu. Významně jsme se účastnili transakcí spojených s českými akciemi obchodovanými na pražské burze.

U emisí se PPF banka podílela na mnoha produktech, z nichž můžeme zmínit:

- vydání dluhopisů společnosti CZECHOSLOVAK GROUP v celkovém objemu 2 000 mil. Kč (role hlavního spolumanažera),
- investiční certifikáty (veřejné nabídky bez povinnosti prospektu) s podkladovými aktivy ve formě dluhu členů skupiny PPF v celkovém objemu ekvivalentu 1 816 mil. Kč,
- dluhopisy a investiční certifikáty (privátní umístění) v celkovém objemu ekvivalentu 2 749 mil. Kč.

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

## Devizové a derivátové trhy

Na trzích měn jsme zobchodovali nadprůměrné objemy instrumentů, zvláště pak na spotovém trhu. V derivátové části s podkladem úrokových sazeb jsme dosáhli historicky nejvyššího čísla, za což vděčíme silnější aktivitě na trhu úrokových swapů, který zužitkoval nebývale vysoký pohyb korunových úrokových sazeb.

Rozdělení a časový vývoj obchodů PPF banky jsou zobrazeny v tabulce níže.

v mld. Kč	2021	2020	2019
FX spot	339,5	284,5	283,3
FX deriváty	378,4	490,0	533,9
<b>CELKEM</b>	<b>717,9</b>	<b>774,5</b>	<b>817,1</b>

v mld. Kč	2021	2020	2019
IR deriváty	264,1	238,3	234,8

I v roce 2021, stejně jako v minulosti, jsme se soustředili na svou roli centrální treasury banky skupiny PPF a v různých úlohách prováděli zajištění rizik pro společnosti Skupiny.

U těchto transakcí tak vystupujeme jako protistrana a poskytovatel zajištění nebo jako organizátor aukcí.

## Podnikové bankovníctví a veřejný sektor

V oblasti podnikového bankovníctví jsme nad rámec standardních aktivit i v roce 2021 pomáhali našim klientům zvládnout pandemii covidu-19 za použití dostupných podpůrných programů.

Jsme rádi, že řada klientů s naší pomocí rozjela nové investiční projekty, rozšířila výrobní kapacity, pokryla rostoucí provozní náklady a získala nové zákazníky. Někteří naši klienti využili financování PPF banky k akvizicím dalších společností, s jinými klienty jsme zase revidovali strukturu jejich provozního financování.

Pomáháme řadě klientů, kteří jsou šampiony ve svých oborech, a podporujeme je při akvizicích, rozšiřování a modernizaci výrobních kapacit a v dalším rozvoji podnikatelských aktivit, ať už realizovaných v ČR nebo v jiných částech světa. Ty největší transakce provádíme formou klubového financování ve spolupráci s dalšími významnými českými nebo mezinárodními bankami.

Snažíme se vždy hledat pro klienta optimální financující strukturu a ve vhodných případech doplňujeme bankovní financování například možnostmi emise dluhopisů. Pomáháme našim klientům s financováním výstavby nebo investic do rezidenčních, komerčních i průmyslových nemovitostí.

V oblasti veřejného sektoru Banka v roce 2021 úspěšně navázala na aktivní spolupráci z předchozích let s kraji a statutárními městy ČR. V rámci strategie rozšiřování aktivní spolupráce s veřejným sektorem nabízíme naše služby pro firmy s majetkovou účastí krajů a obcí.



I v roce 2021 jsme se zaměřovali na další rozvoj naší produktové nabídky a vývoj klíčových klientských systémů Banky. Věříme, že přinesou našim klientům zkvalitnění společné komunikace a zjednodušení platební agendy tak, aby mohli co nejefektivněji řídit své finance.

### **Privátní bankovníctví pro fyzické osoby**

Odbor privátního bankovníctví PPF banky se specializuje na nejnáročnější klientelu z řad fyzických osob a poskytování investičních služeb. Velmi si zakládáme na kvalitě týmu zkušených privátních bankéřů, expertních znalostech a umění naslouchat našim klientům.

Rok 2021 byl pro nás stejně jako pro všechny kolem velmi náročný a současně přinesl spoustu nových pohledů na zaběhlé pořádky a prostor pro přemýšlení nad širokou škálou příležitostí a podnětů. Věříme, že jsme v očekávání našich klientů obstáli, a i v tomto složitém roce jsme pro ně vždy byli silným a stabilním partnerem. Současně byl minulý rok 11. rokem, kdy v PPF bance funguje privátní bankovníctví. Těšíme se na další etapy i milníky, které nás v práci s našimi klienty čekají.

Naší dlouhodobou strategií bude i nadále individuální a profesionální přístup, budování vzájemné důvěry a důraz na spokojenost našich klientů. Budování těchto hodnot se budeme i v následujících letech dále věnovat, abychom našim klientům umožnili zcela odlišný pohled na bankovní služby.

### **Informační technologie a bezpečnost informačních systémů**

V roce 2021 jsme se v rámci IT a IT/IS bezpečnosti zaměřili především na stabilizaci a zkvalitnění oblastí, které byly rozvíjeny v minulém období. V rámci projektových změn docházelo především k rozvoji byznysových potřeb a realizaci požadavků vyvolaných regulatorními změnami.

Zásadní význam v celkovém kvalitativním posunu zajištění dodávek v oblasti IT mělo aktivní zapojení Enterprise Architektury (EA) jak v rámci rozvojových a projektových aktivit, tak také především v definování uceleného koncepčního rámce IT prostředí. EA již v průběhu krátkého působení prokázala svou důležitost a opodstatněnost, a i nadále počítáme s posilováním jejích kompetencí.

Významný posun v kvalitativním zajištění provozu IT systémů, na úrovni základní infrastruktury, byl realizován přestěhováním hlavního datového centra Banky do technologicky modernější a celkově provozně bezpečnější lokality. Stěhování proběhlo v rámci běžného provozu Banky bez dopadu na dostupnost služeb, čímž jsme potvrdili i vysokou odbornou úroveň našeho IT personálu a jejich celkové kompetentnosti.

Využili jsme také nástrojů pro bezpečné sdílení obsahu a správu mobilních zařízení. Pro poskytnutí vysoké mobility zaměstnanců a v návaznosti na přechod k moderním technologiím Microsoft Exchange a Microsoft Teams jsme pomocí MDM zajistili dostupnost e-mailů, online komunikace a vybraných dalších aplikací pomocí mobilních telefonů. Tyto změny dále podporují kvalitu a možnosti vzdálené práce v covidovém období.

V souladu s uceleným koncepčním rozvojem interního vývoje došlo k zajištění dodávek aplikací v dalších bankovních oblastech, včetně zajištění podpory byznysových procesů. Nasazeny byly např. aplikace pro podporu správy ESKK a úvěrového procesu, v oblasti platebních služeb a rozšiřování elektronických kanálů byly dodány funkcionality nového klientského API, včetně rozšíření na oblast investic.

Definovaný a provozovaný mikroservisní model, využívaný pro interně vyvinuté aplikace, se však neomezuje pouze na interní dodávky. V současnosti jsou již úspěšně testovány první aplikace externích dodavatelů a jejich integrace do interního prostředí. I zde v rámci designu prostředí interních aplikací, se stejně jako u základní infrastruktury, potvrzuje kompetentnost a efektivita definovaného architekturního standardu.

Kontinuální rozvoj a další zkvalitnění bankovních služeb jsme zajistili v oblasti elektronických platebních kanálů - rozšířili jsme integrace internetového bankovníctví Multichannel se systémem CRM. Na konci roku 2021 byla pro klienty připravena také nová mobilní aplikace - PPF banka Smart Banking, kterou Banka vstupuje mezi moderní banky na poli mobilního bankovníctví.

Z regulatorních projektů lze zmínit například realizaci a další rozvoj v oblasti Target2, CSDR, SRD II, zajištění reportingu portfolií pro finanční trhy. Byly rozšířeny také další oblasti vztahující se k obecnému standardu v oblasti finančních institucí a bankovníctví, například využitím platformy EFI zajišťující benchmarkové hodnocení a scoring finančních institucí v jednotlivých oblastech souvisejících s bojem proti finanční kriminalitě a AML.

Rok 2021 byl stejně jako rok předchozí poznamenán nutností výkonu práce na dálku - v této oblasti jsme navázali na naše zkušenosti a zajistili odpovídající a bezpečný provoz systémů i uživatelskou dostupnost bez snížení kvality poskytovaných byznysových služeb.

V oblasti regulace IT a IT/IS bezpečnosti Banka pokračovala s realizací a přípravami některých dalších změn vyvolaných požadavky Národního úřadu pro kybernetickou a informační bezpečnost (NÚKIB) a Obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví pro řízení rizik v oblasti IKT a bezpečnosti (EBA GL). Banka tak pokračuje v plnění vytyčených cílů v rámci dříve provedených gapových analýz v oblasti kybernetické bezpečnosti.

V rámci revize a aktualizace vnitřních norem IT bezpečnosti byly mj. doplněny požadavky vyplývající ze SWIFT IT bezpečnostních pravidel. Díky zkušenostem a spolupráci týmů zaměstnanců Banky byly zároveň zajištěny mandatorní požadavky SWIFT a byla také zajištěna potřebná certifikace SWIFT IT bezpečnosti.

V návaznosti na aktualizované vnitřní normy probíhalo v oblasti IT bezpečnosti posilování preventivních opatření a bezpečnostních politik. Dokončeny byly implementační a stabilizační práce na novém systému bezpečnostního monitoringu a úložiště logů (SIEM) a další rozšíření nasazení web application firewallu (WAF). Implementovali jsme produkt pro detekci a ochranu proti úniku informací (DLP). Pro zajištění IT bezpečnosti bylo nasazeno řešení AFS (Anti-fraud System) využívající heuristickou analýzu, monitoring biometriky a umělou inteligenci pro detekci útoků na aplikace, zařízení klientů Banky a jejich účty a platební systémy Banky.

IT/IS bezpečnost průběžně spolupracovala na ostatních projektech Banky, zejména pak při rozvoji internetového a mobilního bankovníctví. Neméně významnými projekty, které vyžadovaly spolupráci s IT bezpečností, byly např. rozšíření dostupnosti aplikací v rámci mobilních zařízení a MDM, rozvoj požadavků TARGET 2 a zajištění bezpečnostních požadavků pro další regulatorní projekty. V souvislosti s TARGET 2 proběhlo v roce 2021 sebehodnocení IT bezpečnostních požadavků, kde došlo v porovnání s předchozím rokem ke zlepšení.

V roce 2021 jsme v rámci provozu IT systémů zaznamenali pouze nevýznamné provozní výpadky, které byly vyřešeny bez vážnějšího dopadu na provoz Banky.

V průběhu roku 2021 došlo k obecnému posílení a rychlému rozvoji v prostředí internetu a online komunikací a služeb. Tento nárůst byl zaznamenán napříč spektrem obchodních služeb, komunálních a governance oblastí, ale také u soukromých a zábavních komunikací nabízených prostřednictvím internetu.

Rychlý rozvoj potřeb znamenal také nutnost zrychleného vývoje aplikací a technologií, což přineslo zvýšené riziko zranitelností těchto systémů, a nakonec celého prostředí. Tato situace přispěla k enormnímu nárůstu kybernetické kriminality a úspěšnosti jednotlivých útoků.

Také Banka musela zavést některá opatření k omezení plošných a zero-day zranitelností a čelit několika útočným kampaním šířícím se na internetu. Banka úspěšně tyto situace zvládla a v roce 2021 jsme tak nezaznamenali žádný bezpečnostní kybernetický incident.

## Naši lidé

Naši zaměstnanci jsou pro nás stejně důležití jako naši klienti. V rámci péče o zaměstnance jsme se proto v minulém roce zaměřili na oblast jejich dalšího vzdělávání a rozvoje, kariérního růstu a firemní kultury.

Další vzdělávání a rozvoj zaměstnanců považujeme za stejně důležitý faktor pro růst Banky jako rozvoj kariérní, proto jsme na tuto oblast v roce 2021 vyčlenili více než 4 miliony korun. Kromě individuálních odborných kurzů a školení jsme v druhé polovině roku vytvořili a zejména pak ve čtvrtém kvartálu zrealizovali několik týmových rozvojových programů se zaměřením na myšlení v příležitostech, komunikační a prezentační dovednosti, včetně zvládnání komunikačně obtížných situací. Reálně vynaložené náklady se za celý rok blížily 60 procentům vyčleněných finančních prostředků, a to i přes trvající omezení způsobená pandemickou situací.

Naši kolegové se v rámci svého osobního rozvoje aktivně zapojili i do cyklu přednášek projektu „Bankéři do škol“, který organizovala Česká bankovní asociace na podporu větší finanční gramotnosti a znalostí o základech kyberbezpečnosti pro žáky 8. a 9. tříd základních škol a studenty 1. a 2. ročníků středních škol a gymnázií.

Těší nás, když s naší Bankou rostou i naši lidé. Zaměření na interní mobilitu a kariérní růst patří k našim dlouhodobým cílům. V průběhu roku se v našich týmech vytvořilo několik nových manažerských rolí, 100 procent těchto manažerských pracovních míst jsme obsadili našimi interními zaměstnanci. Celkové zastoupení žen na manažerských pozicích k 31. 12. 2021 činilo v Bance 30 procent, což je potvrzením našich snah vytvářet inkluzivní prostředí a podporovat diverzitu. Banka je zaměstnancům, stejně jako klientům, stabilním partnerem, průměrná délka pracovního vztahu činila 7,7 roku.

Spolu s novým generálním partnerstvím souboru Cirk La Putyka a divadla Jatka78 se nám otevřela možnost zprostředkovat výjimečný umělecký zážitek nejenom našim klientům, ale i zaměstnancům. Naši zaměstnanci mají v rámci oblíbených interních soutěží také příležitost navštívit představení Letních shakespearovských slavností nebo Divadla Járy Cimrmana. Zprostředkování hodnotných kulturních zážitků, spolu s možností využívat partnerské programy/slevy v rámci Skupiny, tak vhodně doplňuje portfolio zaměstnaneckých benefitů.

Jsme bankou pro jedinečné zaměstnance.

## Odměňování členů vrcholového vedení a členů dozorčí rady

Vrcholové vedení je složeno z členů představenstva a ředitelů divizí. Pracovní vztah ředitelů divizí je sjednán na základě „Pracovní smlouvy“ v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 262/2006 Sb., zákoník práce, v účinném znění (dále jen „ZP“). Smluvní vztah a podmínky pracovního vztahu ředitele divize schvaluje představenstvo Banky. Představenstvo je ze zákona statutárním orgánem, kterému přísluší obchodní vedení společnosti. Svou působnost vykonává představenstvo s loajalitou, potřebnými znalostmi a s péčí řádného hospodáře, jedná v dobré víře a v nejlepším zájmu Banky. Členové představenstva dodržují etické standardy a odpovídají za škodu, kterou by způsobili porušením právních povinností. Členové představenstva jsou odměňováni na základě „Smlouvy o výkonu funkce člena představenstva“ uzavřené v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v účinném znění (dále jen „zákon o obchodních korporacích“) a zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v účinném znění (dále jen „občanský zákoník“).

Individuální smlouvy o výkonu funkce členů představenstva a výši odměn členů představenstva jsou, stejně jako Zásady odměňování společnosti PPF banka a.s. (dále jen „Zásady odměňování“), schvalovány dozorčí radou. Odměňování členů představenstva je složeno z pevné a pohyblivé části odměny, přičemž dle Vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, v účinném znění (dále jen „Vyhláška“) je u pohyblivé části odměny uplatněn systém odložení a zadržetí části pohyblivé složky odměny a u předsedy představenstva a člena představenstva odpovědného za oblast řízení rizik je zároveň aplikován institut nepeněžního nástroje. Rovněž - v souladu s aplikací rizikově zaměřených zásad odměňování - je v rámci „Smlouvy o výkonu funkce člena představenstva“ sjednán smluvní závazek, že členové představenstva nebudou uplatňovat pojištění nebo jiné zajišťovací strategie spojené s jejich odměňováním nebo odpovědností, které by mohly ohrozit nebo omezit účinky rizikově zaměřených prvků zásad odměňování, a zároveň je sjednána možnost uplatnění institutů „malus“ a „clawback“, a to zejména v případech, kdy:

- hodnoty kapitálových poměrů a ukazatelů likvidity klesnou pod hodnotu stanovenou Bance pro dané období;
- významně poklesla finanční výkonnost Banky;
- tato osoba se účastnila nebo měla odpovědnost za jednání, které vedlo k významným ztrátám Banky, a také v případech, kdy tato osoba nedodržela pro ni stanovené standardy důvěryhodnosti, odborné způsobilosti a zkušenosti nebo vážně pracovně pochybila či porušila pracovní kázeň;
- tato osoba v důsledku své pracovní činnosti (resp. pochybení/zanedbání) způsobila významný pokles reputace Banky nebo udělení sankce s významným dopadem do hospodaření či kapitálu Banky.

Členové dozorčí rady jsou odměňováni na základě „Smlouvy o výkonu funkce člena dozorčí rady“ uzavřené v souladu s příslušnými ustanoveními zákona o obchodních korporacích. Individuální smlouvy o výkonu funkce členů dozorčí rady a výši odměn členů dozorčí rady jsou schvalovány valnou hromadou.

Dodržování Zásad odměňování včetně souvisejících legislativních a regulatorních požadavků a vnitřní předpisové základny je v souladu s Vyhláškou ověřováno jednou ročně odborem interní audit, který reportuje výsledky dozorčí radě a představenstvu Banky. Za období roku 2021 byly vyplaceny schválené peněžní odměny, naturální příjmy nebyly poskytnuty.

## **Auditní a neauditorské služby**

Odměny za auditní služby poskytnuté externím auditorem PPF bance představují za rok 2021 částku 6 mil. Kč (za rok 2020 částku 5 mil. Kč).

Veškeré uvedené služby externího auditora v roce 2021 a 2020 souvisejí s ověřením účetní závěrky, výroční zprávy, podkladů pro konsolidaci, zkrácených mezitímních finančních výkazů a zprávy MiFID.

Auditní a neauditorské služby poskytnuté PPF bance a jejím dceřiným společnostem externím auditorem, případně členskými společnostmi externího auditora, jsou uvedeny v následující tabulce:

#### PPF banka a.s.

v mld. Kč	2021	2020
Auditní služby	6,0	5,2
Jiné ověřovací služby	2,0	1,9
Konzultační služby	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>8,0</b>	<b>7,1</b>

#### Dceřiné společnosti PPF banky a.s.

v mld. Kč	2021	2020
Auditní služby	1,1	0,8
Jiné ověřovací služby	-	0,3
Konzultační služby	-	-
<b>CELKEM</b>	<b>1,1</b>	<b>1,1</b>

## Veřejně prospěšné projekty

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

PPF banka podporuje činnost Nadace The Kellner Family Foundation a také Nadace PPF. Podílí se na finančním zajištění provozu Bilingvální mateřské školy pro sluchově postižené Pipan, která je součástí komplexu Centra pro dětský sluch Tamtam.

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

V roce 2021 se PPF banka stala generálním partnerem souboru Cirk La Putyka a divadla Jatka78, neboť vidí smysl v podpoře projektů, aktivit a lidí, kteří hledají cesty a možnosti, jak se neustále rozvíjet, a nezastaví je ani pandemie covidu-19. Díky tomu mohou nadále rozvíjet svoje aktivity a zprostředkovávat milovníkům kultury jedinečná vystoupení a výjimečné kulturní zážitky. Zároveň jejich projekty na české kulturní scéně patří dlouhodobě k nejlépe hodnoceným, a to i díky mezinárodnímu kontextu, který k nám přináší.

Po ničivém tornádu v červnu 2021 na jižní Moravě se PPF banka zapojila do solidární akce zaměstnanců skupiny PPF na pomoc lidem v postižené oblasti. Vzhledem k tomu, že podpora vzdělávání patří mezi důležité principy PPF, byly prostředky, které věnovali zaměstnanci skupiny PPF, včetně jejich akcionářů, využity na rekonstrukci ZŠ v Moravské Nové Vsi.

## Další informace

Banka v průběhu roku 2021 ani 2020 neměla žádné výdaje v oblasti výzkumu a vývoje ani ochrany životního prostředí.

Banka nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

Banka nenabyla žádné vlastní akcie nebo vlastní podíly.

Banka nepředpokládá významné změny ve vývoji své činnosti.

## Cíle a metody řízení rizik

Cíle a metody řízení rizik jsou detailně popsány ve Finanční části této výroční zprávy, a to jak na individuální, tak na konsolidované úrovni.

## Následné události

Banka si je vědoma skutečnosti, že v únoru 2022 nastalá geopolitická situace související s rusko-ukrajinským konfliktem bude mít významné dopady na ekonomiku České republiky i ostatních zemí, nicméně vzhledem k současnému vývoji je nemožné v této chvíli tyto dopady plně vyhodnotit a kvantifikovat. Přímá expozice Banky na Rusko či Ukrajinu je nevýznamná (dále v textu již jen komentovaná přímá expozice Banky), k 31. 3. 2022 činila 0,18 % z celkových aktiv a 0,31 % z celkových závazků. Přímá expozice Banky je tvořena na straně aktiv především portfoliem finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a pohledávkami za bankami, na straně závazků pak především závazky za klienty.

Banka v návaznosti na geopolitickou situaci v průběhu roku 2022 významně snížila svoji expozici na Rusko z 31. prosince 2021, a to jak úpravou limitů na protistrany z uvedených států, tak i omezením limitů na operace v rublech.

V průběhu března 2022 Banka dále výrazně snížila přímou expozici Banky ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. I přes výše uvedené skutečnosti Banka potvrzuje silnou obchodní i kapitálovou pozici také v prvním čtvrtletí roku 2022. Hospodářský výsledek absorboval výše uvedené dopady a dosáhl hodnoty vysoko nad 600 mil. Kč.

Kromě přímých dopadů Banka vyhodnocuje i dopady sekundární a nepřímé dopady. Na základě své analýzy Banka neidentifikovala žádné významné nepřímé dopady vzhledem k omezené obchodní činnosti Banky v Rusku a na Ukrajině i k omezené závislosti svých klientů na těchto regionech.

Tyto události představují události vzniklé po konci účetního období, které nemají významný vliv na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

Níže je uvedena expozice Banky na ruském a ukrajinském trhu k 31. březnu 2022:

v mil. Kč	31. března 2022
<b>AKTIVA</b>	<b>502</b>
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku a ztráty	16
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	328
Pohledávky za bankami	149
Pohledávky za klienty	9
<b>ZÁVAZKY</b>	<b>791</b>
Závazky vůči bankám	363
Závazky vůči klientům	421
Záporná hodnota derivátů	7
<b>PODROZVAHA</b>	
Nominální hodnota derivátů	464

V případě potřeby bude Banka adekvátně reagovat. Banka situaci soustavně monitoruje a na základě dosavadních zkušeností a zvážení dostupných informací nepředpokládá, že by uvedené události ovlivnily schopnost pokračovat v činnosti i v budoucnu.



---

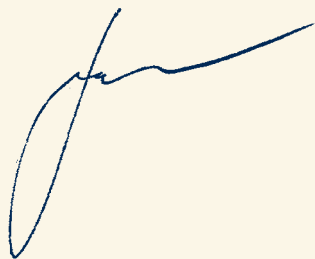
## Návrh na rozdělení zisku za rok 2021

Hospodaření PPF banky za rok 2021 skončilo po zdanění ziskem ve výši 1 746 567 837 Kč.

Představenstvo PPF banky navrhuje následující rozdělení zisku:

Výplata dividend	1 491 868 395,35 Kč
Převod do nerozděleného zisku	254 699 441,65 Kč

V Praze dne 25. 3. 2022



Ing. Petr Jirásko  
předseda představenstva PPF banky a.s.



Ing. Miroslav Hudec  
člen představenstva PPF banky a.s.

---

# Složení vrcholových orgánů

---

---

# Představenstvo

---

**Ing. Petr Jirásko**  
**předseda představenstva**  
**od 14. 10. 2013**  
**generální ředitel**

Narozen v roce 1973; vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze. Během vysokoškolského studia působil na částečný úvazek ve společnostech Budějovický Budvar, Investa Příbram a.s., Credit Lyonnais Bank Praha a.s. a Tabák Kutná Hora. Od roku 1998 pracoval v Credit Lyonnais Bank Praha a.s. na plný úvazek jako FX Dealer. V letech 2000–2002 působil v Komerční bance, a.s., na pozici FX Option Dealer, posléze jako Head of Derivatives Desk. Ve skupině PPF je od roku 2002, do roku 2004 v PPF burzovní společnosti (jako Bond Dealer, Chief Dealer) a od roku 2004 v PPF bance a.s., kde byl od svého nástupu ředitelem divize finanční trhy. Předsedou představenstva a generálním ředitelem PPF banky a.s. se stal v říjnu 2013.

**Ing. Jaroslava Studenovská**  
**místopředsedkyně**  
**představenstva od 9. 12. 2016**  
**(členka představenstva od 16. 4. 2012)**  
**ředitelka divize operations**

Narozena v roce 1968; vystudovala obor obecná ekonomická teorie na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1992–1998 pracovala v České spořitelně, a.s., na různých pozicích v divizi investičního bankovníctví, naposledy jako ředitelka odboru vypořádání obchodů. V letech 1999–2001 pracovala jako ředitelka odboru vypořádání v IPB/ČSOB. Od roku 2001 do roku 2005 pracovala jako ředitelka Back-office Treasury v Raiffeisenbank a.s. V PPF bance a.s. pracuje od roku 2006, kdy zastávala pozici specialisty divize treasury Skupiny. Od roku 2007 je ředitelkou divize operations, od roku 2012 členkou představenstva a od prosince 2016 místopředsedkyní představenstva.

**Ing. Miroslav Hudec**  
**člen představenstva**  
**od 1. 5. 2016**  
**ředitel divize finančního řízení**

Narozen v roce 1966; vystudoval obor ekonomika a řízení průmyslu na VŠCHT Pardubice. Pracoval jako vedoucí finančních útvarů Monokrystaly Turnov a.s. a Šroubárna Turnov a.s. Poté pracoval v České spořitelně, a.s., jako vedoucí vnitropodnikové banky a na různých pozicích v rámci divize Finance. Před nástupem do PPF banky a.s. pracoval jako vedoucí controllingu a zástupce finančního ředitele v Credit Lyonnais Bank Praha a na stejné pozici v organizační složce Credit Agricole Bank Praha. V PPF bance a.s. pracoval od 1. září 2012 jako poradce generálního ředitele. Od ledna 2014 je ředitelem divize finančního řízení a v květnu 2016 se stal členem představenstva.

## **Mgr. Luboš Prchal, Ph.D.**

**člen představenstva**

**od 3. 11. 2021**

**ředitel divize řízení rizik**

**od 3. 11. 2021**

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

## **Ing. Karel Tregler, Ph.D., CFA**

**člen představenstva od 3. 11. 2021**

**ředitel divize komerční a investiční bankovníctví od 3. 11. 2021**

Narozen v roce 1978; absolvoval inženýrské a posléze doktorské studium na Vysoké škole ekonomické v Praze, obor finance. V roce 2009 úspěšně dokončil postgraduální studium na Chartered Financial Analyst Institute.

Do skupiny PPF nastoupil v roce 2000. Nejprve pracoval ve společnosti PPF burzovní a.s. jako akciový analytik, v roce 2004 přešel do společnosti PPF Asset Management na pozici portfolio manažera. Od roku 2008 působil v Generali PPF Asset Management jako senior portfolio manažer. V roce 2014 zahájil svou kariéru v PPF bance a.s. jako ředitel divize finanční trhy, v listopadu 2021 byl jmenován do funkce člena představenstva a ředitele divize komerční a investiční bankovníctví.

## **Ing. Gabriela Mošovská, MBA**

**členka představenstva**

**od 2. 11. 2016 do 2. 11. 2021**

**ředitelka divize řízení rizik**

**do 2. 11. 2021**

Narozena v roce 1972; část škol absolvovala v Moskvě, vystudovala obor Hospodářská politika na Vysoké škole ekonomické. Při studiích pracovala v investiční společnosti Lifax a.s. na pozici analytika, poté ve skupině České pojišťovny a.s. jako senior analytik a členka představenstva Tesla Votice a.s. V letech 1998–2004 působila v Raiffeisen Bank Praha a.s. v divizi řízení rizik, naposledy jako vedoucí Oddělení korporátních analýz. V roce 2005 zakončila MBA studium na Sheffield Hallam University, UK.

Od roku 2004 působila v Raiffeisen International Bank-Holding AG ve Vídni v různých pozicích, naposledy jako Deputy Head of Network Credit Management & Team Coordinator CIS do mateřské dovolené v roce 2007. Od roku 2008 působila v Raiffeisen Bank International AG jako Director Credit Risk - Construction and Real Estate. Ředitelkou divize řízení rizik PPF banky a.s. je od ledna 2016. V listopadu 2016 se stala členkou představenstva.

## **Ing. Igor Kottman**

**člen představenstva**

**od 2. 11. 2016 do 2. 11. 2021**

**ředitel divize obchodu**

**do 2. 11. 2021**

Narozen v roce 1965; studoval na Národohospodářské fakultě Vysoké školy ekonomické v Bratislavě. Pracoval v ZOS Zvolen a poté na MZV SR. Od roku 1994 pracoval na různých pozicích v podnikovém bankovníctví v Citibank v Čechách, na Slovensku, v Ugandě a v Ruské federaci. Od roku 2009 pracoval jako Citi Country Officer v Citibank Europe plc, pobočka zahraniční banky na Slovensku. V PPF bance a.s. pracoval od ledna 2016 jako ředitel divize obchodu. V listopadu 2016 se stal členem představenstva.

---

# Dozorčí rada

---

## **Ing. Ladislav Chvátal** předseda dozorčí rady od 20. 8. 2015 (člen dozorčí rady od 29. 4. 2015)

Narozen v roce 1963; vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor automatizované systémy řízení v ekonomice. Do skupiny PPF přišel v roce 1994. V rámci skupiny PPF pracoval v celé řadě vedoucích klíčových pozic. Od roku 1998 do roku 2007 jako CEO řídil rozvoj a mezinárodní expanzi skupiny Home Credit. Zároveň působil v roli výkonného ředitele skupiny PPF pro retailové bankovníctví a spotřebitelské financování s odpovědností za strategické řízení eBanky a ČP Leasingu. V letech 2009 až 2014 působil ve vedení PPF Partners. Od roku 2011 je odpovědný za budování a rozvoj agroholdingu RAV v Ruské federaci. Je předsedou dozorčí rady společnosti CETIN.

## **JUDr. Jiří Janoušek** místopředseda dozorčí rady od 10. 12. 2019 (člen dozorčí rady od 26. 9. 2019)

Narozen v roce 1978; vystudoval Právnickou fakultu Univerzity Karlovy v Praze, v roce 2012 složil úspěšně advokátní zkoušku a je zapsán v seznamu advokátů vedeném Českou advokátní komorou. V rámci své rozmanité praxe nejprve působil jako firemní právník například ve finančních institucích Česko-slovenská obchodní banka, a.s., a Českomoravská stavební spořitelna, a.s., poté vykonával advokátní praxi v několika právních firmách. Ve své advokátní praxi se zaměřuje na oblast insolvenčního práva, obchodního a občanského práva, civilního procesního práva, jakož i rozhodčího řízení včetně souvisejících právních úprav oblasti insolvence a exekuce.

## **Mgr. Nadežda Priečinská** členka dozorčí rady od 1. 5. 2021

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

## **Bohuslav Samec**

**člen dozorčí rady**

**od 16. 1. 2009**

Narozen v roce 1959; absolvoval dvousemestrální studium Peněžní ekonomie a bankovníctví na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1985-1993 vykonával manažerské funkce v oblasti služeb. Ve skupině PPF působil od roku 1994 v různých manažerských funkcích. Deset let zastával funkci člena představenstva PPF burzovní společnosti, působil v dozorčích radách společností Slezan Frýdek-Místek a.s. a Gramofonové závody, a.s. V současné době je zaměstnán u s. p. Česká pošta v úseku generálního ředitele. Členem dozorčí rady PPF banky a.s. byl i v letech 2006-2008. Od roku 2009 je členem výboru pro audit PPF banky a.s.

## **Ing. Lenka Baramová**

**členka dozorčí rady**

**od 7. 1. 2009**

Narozena v roce 1965; po absolvování Vysoké školy ekonomické v roce 1987 nastoupila v Komerční bance, a.s., (tehdy pobočka SBČS). V letech 1993-1994 pracovala v pobočce ABN AMRO Bank N.V. v Praze,

v oddělení úvěrového rizika, v letech 1994-2000 v Calyon (tehdy Credit Lyonnais Bank Praha a.s.), nejprve v oddělení podnikového bankovníctví a poté corporate finance, v letech 2000-2002 v poradenské společnosti Celestis Finance s.r.o. Od roku 2002 pracuje v PPF bance a.s., v současné době jako obchodní poradce - senior.

## **Ing. Martin Hýbl**

**člen dozorčí rady**

**od 2. 6. 2011**

Narozen v roce 1974; vystudoval Obchodně-podnikatelskou fakultu Slezské univerzity v Karviné, obor Ekonomika podnikání. V roce 1998 nastoupil do společnosti ČP Leasing a.s. a postupně zastával pozice finančního analytika, ředitele odboru finančního řízení, finančního ředitele a člena představenstva. V letech 2003-2005 působil ve skupině PPF na různých pozicích finančního řízení. Od roku 2005 pracuje v PPF bance a.s., nejprve na pozici ředitele odboru treasury HC a nyní na pozici ředitele odboru bankovních služeb pro institucionální a korporátní klienty.

## **Mgr. Tomáš Kaplan**

**člen dozorčí rady**

**od 29. 4. 2015 do 30. 4. 2021**

Narozen v roce 1972; vystudoval Právnickou fakultu Univerzity Karlovy, obor Právo a právní věda. V roce 1997 absolvoval zahraniční stáž v advokátní kanceláři ve Spolkové republice Německo. Po ukončení studia v roce 1997 se věnuje advokacii, v roce 2001 vykonal advokátní zkoušku a je zapsán v seznamu advokátů vedeném Českou advokátní komorou. Ve své advokátní praxi se věnuje právním vztahům k nemovitostem, finančnímu právu, právu veřejných zakázek, právu v obchodních vztazích a insolvenčnímu právu.

# Výbor pro audit

## **Ing. Valdemar Linek**

**předseda výboru pro audit**

**od 1. 10. 2021**

**(člen výboru pro audit od 10. 12. 2009,**

**místopředseda výboru pro audit**

**od 13. 4. 2010 do 30. 9. 2021)**

Narozen v roce 1971; absolvoval Vysokou školu ekonomickou v Praze, specializace podniková ekonomie, účetnictví a finanční řízení podniku. Dále absolvoval dvousemestrální postgraduální studium Mezinárodně uznávané účetní standardy. Je certifikovaným bilančním účetním a registrovaným asistentem auditora. V letech 1997-2003 působil ve společnosti HZ Praha, spol. s r.o., jako ředitel divize auditorů zodpovědný za auditorské zakázky, ekonomické poradenství, due diligence a forenzní šetření. Od roku 1999 působí ve společnosti PRAGUE ACCOUNTING SERVICES s.r.o. (znalecký ústav v oboru ekonomika) jako jednatel zodpovědný za zpracování znaleckých posudků v oblasti podnikových kombinací, účetnictví, daní a oceňování majetku a firem. Od roku 2005 působí ve společnosti PRAGUE TAX SERVICES a.s. jako ředitel společnosti odpovědný

za výkon ekonomického, účetního a daňového poradenství. Od roku 2003 působí v auditorské společnosti NEXIA AP a.s. jako předseda představenstva, ředitel společnosti a partner pro forenzní zakázky, zakázky v oblasti projektového poradenství. V letech 2011-2018 byl členem výboru pro audit Air Bank a.s.

## **Ing. Jitka Mašátová**

**místopředsedkyně výboru**

**pro audit od 1. 10. 2021**

**(předsedkyně výboru pro audit**

**od 29. 4. 2013 do 30. 9. 2021)**

Narozena v roce 1978; absolvovala Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor měnová a hospodářská politika Fakulty financí a účetnictví. V průběhu studia nastoupila do sekce Bankovního dohledu České národní banky, kde pracovala na různých pozicích celkem 4 roky. Od roku 2005 pracuje v PPF a.s. v útvaru Group Internal Audit a od roku 2007 jako Head of Group Internal Audit. V roce 2011 byla členkou dozorčí rady společnosti SAZKA sázková kancelář, a.s. Od roku 2018 je členkou dozorčí rady PPF a.s.

## **Bohuslav Samec**

**člen výboru pro audit**

**od 10. 12. 2009**

Narozen v roce 1959; absolvoval dvousemestrální studium Peněžní ekonomie a bankovníctví na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1985-1993 vykonával manažerské funkce v oblasti služeb. Ve skupině PPF působil od roku 1994 v různých manažerských funkcích. Deset let zastával funkci člena představenstva PPF burzovní společnosti, působil v dozorčích radách společností Slezan Frýdek-Místek a.s. a Gramofonové závody, a.s. V současné době je zaměstnán u s. p. Česká pošta v úseku generálního ředitele. Od roku 2009 je členem dozorčí rady PPF banky a.s. Členem dozorčí rady PPF banky a.s. byl i v letech 2006-2008.

---

# Vrcholové vedení

---

**Ing. Petr Jirásko**  
generální ředitel  
od 14. října 2013

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

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

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

**Ing. Karel Tregler, Ph.D., CFA**  
ředitel divize komerční a investiční  
bankovnictví od 3. listopadu 2021  
(ředitel divize finanční trhy  
od 1. ledna 2014 do 2. listopadu 2021)

**Ing. David Marek**  
ředitel divize IT od 1. prosince 2018

**Ing. Gabriela Mošovská, MBA**  
ředitelka divize řízení rizik  
od 1. ledna 2016 do 2. listopadu 2021

**Ing. Igor Kottman**  
ředitel divize obchodu  
od 11. ledna 2016 do 2. listopadu 2021

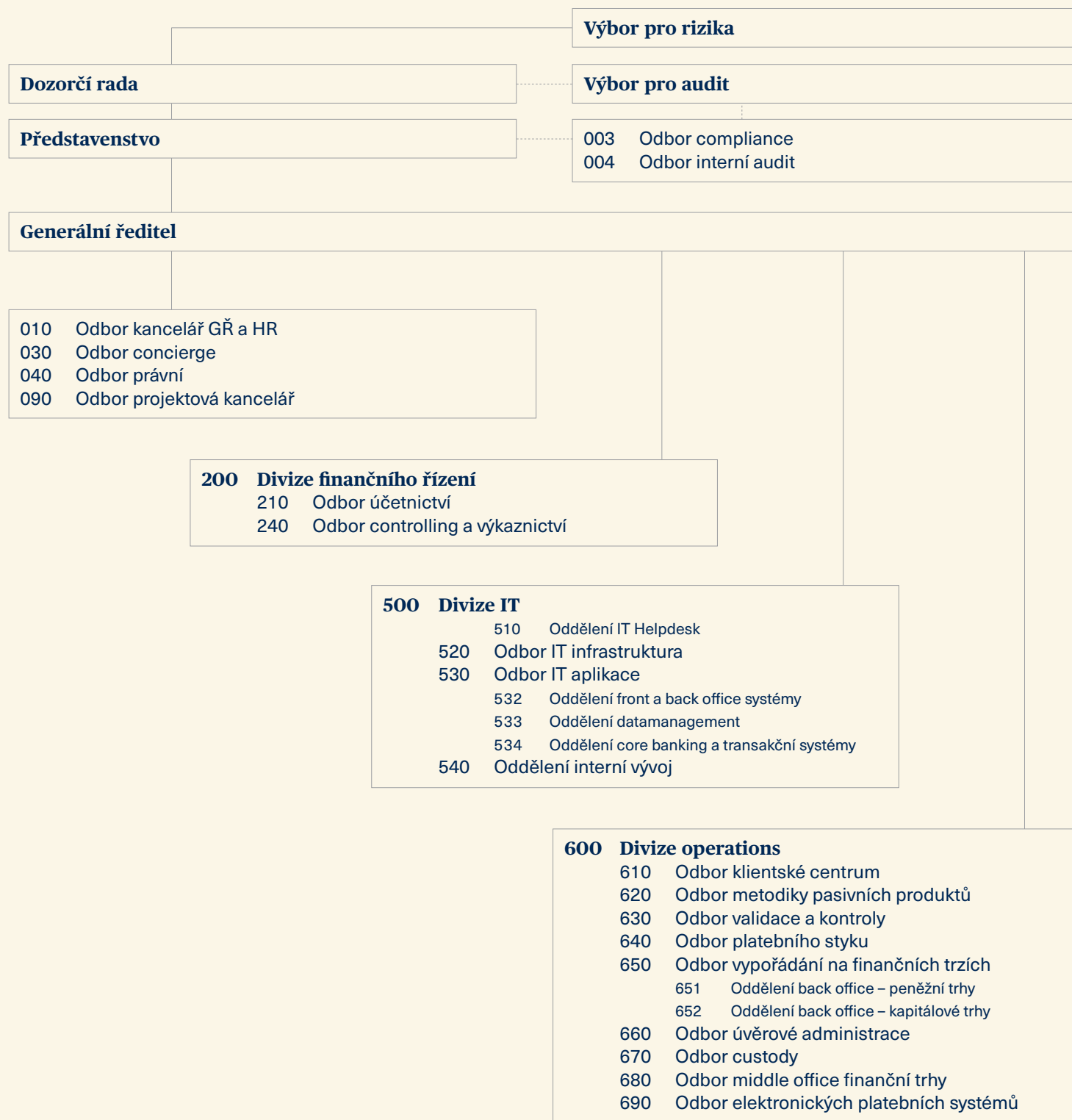


---

# Organizační struktura

---

# Organizační struktura k 31. 12. 2021



**700 Divize řízení rizik**

- 710 Odbor řízení tržních rizik
- 720 Odbor řízení kreditních rizik
  - 721 Oddělení analýz finančních institucí
  - 722 Oddělení risk underwriting
  - 723 Oddělení analýz korporátních klientů
  - 724 Oddělení risk operations
- 730 Odbor restrukturalizace a vymáhání
- 760 Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika

**800 Divize komerční a investiční bankovnictví****300 Úsek investiční bankovnictví**

- 310 Odbor investičních produktů a analýz
- 320 Odbor trading
- 330 Odbor Sales pro korporátní a municipální klienty
- 340 Odbor treasury
- 350 Odbor bankovních služeb pro institucionální a korporátní klienty
- 370 Odbor Sales pro institucionální klienty
- 380 Odbor privátního bankovnictví

**400 Úsek komerční bankovnictví**

- 410 Odbor exportního a strukturovaného financování
- 420 Odbor transakčních služeb
- 430 Odbor financování nemovitostí
- 460 Odbor podnikového bankovnictví
- 470 Odbor veřejného sektoru

---

# Finanční část

---

# Zpráva nezávislého auditora



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

## Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti PPF banka a.s.

### Zpráva o auditu účetní závěrky

#### *Výrok auditora*

Provedli jsme audit přiložené individuální účetní závěrky společnosti PPF banka a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z individuálního výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2021 a přílohy této individuální účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této individuální účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená individuální účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz nekonsolidované finanční situace Společnosti k 31. prosinci 2021 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2021 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

#### *Základ pro výrok*

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



### Hlavní záležitosti auditu

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

### Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

K 31. prosinci 2021 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 1 138 milionů Kč (k 31. prosinci 2020 – 2 204 milionů Kč). K 31. prosinci 2021 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 44 489 milionů Kč (k 31. prosinci 2020 – 37 949 milionů Kč).

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

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>Vedení Společnosti používá významný úsudek a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty" či „ECL“) z pohledávek za klienty (společně dále jen "úvěry"). Máme za to, že tato oblast je spojena se značným rizikem významné (materiální) věcné nesprávnosti, které v kontextu výrazně vyšší nejistoty odhadu vyplývající z dopadu celosvětové pandemie COVID-19 na mnohá odvětví hospodářství vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.</p>	<p>S případnou pomocí vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Kriticky jsme posoudili metody Společnosti ohledně účtování o úvěrech a procesy související s odhadováním ECL. V rámci tohoto postupu jsme posoudili proces identifikace indikátorů selhání, SICR a zařazování úvěrů do konkrétních stupňů. Prověřili jsme také metody a modely ECL Společnosti a posoudili jsme jejich soulad s příslušnými požadavky standardů účetního výkaznictví.</p> <p>Testovali jsme prostředí pro kontrolu IT z hlediska bezpečnosti a přístupu a rovněž jsme testovali návrh, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol nad rozpoznáním a včasným zohledněním SICR a znehodnocení úvěru. Testované kontroly zahrnovaly kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, párování splátek úvěrů s předepsanými splátkami a výpočet ECL.</p> <p>Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a ECL Společnost odpovídajícím způsobem zvažila dopady narušení trhu v důsledku pandemie COVID-19.</p>



#### Hlavní záležitost auditu

úspěch. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:

- definici selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR),
- pravděpodobnost selhání (PD) odhadnutou statistickými modely, které vycházejí z dostupných tržních dat a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů,
- expozici při selhání (EAD) sníženou o čistou realizovatelnou hodnotu zajištění odhadovanou na základě ocenění upravených podle dostupných údajů,
- ztrátu při selhání (LGD) určenou na základě dostupných údajů z procesu vymáhání.

Opravné položky k úvěrům ve stupni 3 jsou stanoveny jednotlivě diskontováním pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných budoucích peněžních toků od dlužníka. Klíčovými úsudky a předpoklady jsou v tomto ohledu úsudky a předpoklady týkající se odhadované výše a načasování budoucích peněžních splátek včetně čisté realizovatelné hodnoty podkladového zajištění.

#### Jak byla daná záležitost auditu řešena

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

Prostřednictvím zhodnocení zpětného testování historických selhání a s ohledem na historické ztráty z těchto selhání a posouzení případných potřebných korekcí zohledňujících očekávané změny okolností jsme vyhodnotili LGD, čistou realizovatelnou hodnotu zajištění a parametry PD.

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

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

- určili, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika či zda je úvěr úvěrově znehodnocený,
- odsouhlasili čistou realizovatelnou hodnotu souvisejícího zajištění na ocenění, které provedli znalci v oblasti oceňování pověřeni Společností,
- posoudili, zda byly k úvěrům ve vzorku přiřazeny vhodné parametry PD a LGD,
- zkontrolovali další charakteristiky vybraných úvěrů relevantní pro výpočet ECL.

Na vzorku úvěrů ve stupni 3 jsme vyhodnotili scénáře odhadovaných peněžních toků a jejich pravděpodobnosti. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili na



<b>Hlavní záležitost auditu</b>	<b>Jak byla daná záležitost auditu řešena</b>
	<p>klíčové předpoklady, jako je realizovatelná hodnota podkladového zajištění, kterou jsme odsouhlasili na ocenění znalců pro oblast oceňování pověřenými Společností, případně na jiné podklady, pokud bylo zajištění v procesu vymáhání pohledávek méně relevantní.</p> <p>Srovnáním poměru opravných položek k hrubým částkám úvěrů v každém stupni a celkově k tržním průměrům a průměrům dosahovaným srovnatelnými společnostmi jsme kriticky posoudili celkovou přiměřenost odhadovaných ECL.</p> <p>Prověřili jsme, zda údaje ohledně znehodnocení u úvěrů a úvěrového rizika, které Společnost zveřejňuje ve své účetní závěrce, obsahují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje dle požadavků příslušného rámce účetního výkaznictví.</p>

#### **Ostatní informace**

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

Jak je uvedeno v bodě 1 přílohy v účetní závěrce, společnost PPF banka a.s. k 31. prosinci 2021 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace zahrnuje do konsolidované výroční zprávy. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

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

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

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

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





### **Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky**

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

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

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

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



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

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

#### **Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy**

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

##### *Určení auditora a délka provádění auditu*

Auditorem Společnosti nás dne 29. dubna 2021 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 23 let.

##### *Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit*

Potvrzujeme, že náš výrok k účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 21. dubna 2022 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

##### *Poskytování neauditorských služeb*

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

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



**Statutory Auditor Responsible for the Engagement**

Jindřich Vašina is the statutory auditor responsible for the audit of the financial statements of PPF banka a.s. as at 31 December 2021 based on which this independent auditor's report has been prepared.

Prague  
22 April 2022

*KPMG Česká republika Audit*

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.  
Registration number 71

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J. Vašina', written over a horizontal line.

Jindřich Vašina  
Partner

Registration number 2059

# Nekonsolidovaná účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2021

## Individuální výkaz o úplném výsledku

za rok končící 31. prosincem 2021

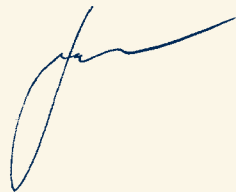
mil. Kč	Bod	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy*	7	3 788	4 482
Úrokové a obdobné náklady	7	(961)	(1 190)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>		<b>2 827</b>	<b>3 292</b>
Výnosy z dividend	8	-	415
Výnosy z poplatků a provizí	9	555	493
Náklady na poplatky a provize	9	(331)	(284)
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>224</b>	<b>209</b>
Čistý zisk z finančních operací	10	252	344
Ostatní provozní výnosy		4	11
Provozní výnosy		3 307	4 271
Osobní náklady	11	(445)	(435)
Ostatní všeobecné správní náklady	11	(509)	(382)
<b>Všeobecné správní náklady</b>		<b>(954)</b>	<b>(817)</b>
Odpisy a amortizace	12	(98)	(81)
Ostatní provozní náklady	13	(315)	(312)
<b>Provozní náklady</b>		<b>(1 367)</b>	<b>(1 210)</b>
Ztráty ze snížení hodnoty	14	187	(1 750)
<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>		<b>2 127</b>	<b>1 311</b>
Daň z příjmů	15	(380)	(178)
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PO ZDANĚNÍ</b>		<b>1 747</b>	<b>1 133</b>
<b>OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK</b>			
<b>Položky, které jsou nebo mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty</b>			
Oceňovací rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně		(622)	(26)
Změna reálné hodnoty		(554)	259
Zisk/Ztráta z přecenění vykázané do zisku nebo ztráty		(68)	(285)
<b>Položky, které nemohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty</b>			
Oceňovací rozdíly z kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně			
Změna reálné hodnoty		3	14
<b>OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK</b>		<b>(619)</b>	<b>(12)</b>
<b>CELKOVÝ ÚPLNÝ VÝSLEDEK</b>		<b>1 128</b>	<b>1 121</b>

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

Příloha uvedená na stranách 53 až 122 tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky. Individuální účetní závěrka byla 22. dubna 2022 schválena představenstvem Banky.

Za představenstvo ji podepsali:

Ing. Petr Jirásko  
předseda představenstva



Ing. Miroslav Hudec  
člen představenstva



# Individuální výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2021

mil. Kč	Bod	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>AKTIVA</b>			
Peníze a peněžní ekvivalenty	16	127 050	90 096
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	17	36 813	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	18	22 894	19 314
Pohledávky za bankami	19	5 227	4 130
Pohledávky za klienty	20	43 351	35 745
Majetkové účasti	21	237	237
Hmotný majetek	22	147	152
Nehmotný majetek	23	210	217
Splatná daňová pohledávka	24	236	46
Odložená daňová pohledávka	25	138	146
Ostatní aktiva	26	319	349
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>236 622</b>	<b>169 723</b>
<b>ZÁVAZKY</b>			
Závazky vůči bankám	27	41 333	1 933
Závazky vůči klientům	28	145 548	131 462
Vydané dluhové cenné papíry	29	4 411	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	31	27 632	16 710
Rezervy	32	173	162
Ostatní pasiva	33	983	920
<b>ZÁVAZKY CELKEM</b>		<b>220 080</b>	<b>154 309</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	37	769	769
Emisní ážio	37	412	412
Nerozdělený zisk		15 497	13 750
Fondy z přecenění finančních nástrojů	38	(136)	483
<b>VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>		<b>16 542</b>	<b>15 414</b>
<b>CIZÍ ZDROJE A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>		<b>236 622</b>	<b>169 723</b>

# Individuální výkaz o peněžních tocích

k 31. prosinci 2021

mil. Kč	Bod	2021	2020
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>			
Výsledek hospodaření před zdaněním		2 127	1 311
<b>Úpravy o nepeněžní operace:</b>			
Odpisy a amortizace	12	98	81
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů		(75)	105
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček		(112)	1 666
Čistý úrokový výnos	7	(2 827)	(3 292)
Přecenění aktiv a finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		624	(635)
Čistý zisk / ztráta z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(68)	(285)
Přijaté dividendy		-	(415)
Ostatní nepeněžní úpravy		21	120
<b>Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv</b>		<b>(212)</b>	<b>(1 344)</b>
<b>Změny stavu provozních aktiv a pasiv:</b>			
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(18 112)	(11 451)
Pohledávky za bankami		(1 097)	(490)
Pohledávky za klienty		(7 522)	3 986
Ostatní aktiva		25	(58)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		10 922	7 656
Závazky vůči bankám		39 323	(23 810)
Závazky vůči klientům		14 039	(41 252)
Ostatní pasiva		83	(191)
		<b>37 449</b>	<b>(66 954)</b>
Přijaté úroky		3 759	4 157
Placené úroky		(807)	(1 280)
Zaplacené daně		(418)	(551)
<b>ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z / (NA) PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>		<b>40 047</b>	<b>(64 628)</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>			
Pořízení finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(7 349)	(8 236)
Příjmy z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		3 072	6 472
Nákup dlouhodobého hmotného majetku		(37)	(34)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku		(49)	(56)
Pořízení dceřiných společností a zvýšení kapitálových fondů		-	(105)
Přijaté dividendy		-	415
<b>ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z / (NA) INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>		<b>(4 363)</b>	<b>(1 544)</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>			
Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů		2 471	2 233
Splacení vydaných dluhových cenných papírů		(1 181)	(2 647)
Leasingové platby		(20)	(35)
<b>ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z / (NA) FINANČNÍ ČINNOSTI</b>		<b>1 270</b>	<b>(449)</b>
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období		36 890	(66 621)
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	16	90 096	156 713
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům		64	4
<b>PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY K 31. PROSINCI</b>		<b>127 050</b>	<b>90 096</b>

# Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosincem 2021

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
<b>ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2021</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>483</b>	<b>13 750</b>	<b>15 414</b>
<b>Celkový úplný výsledek</b>					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2021	-	-	-	1 747	1 747
<b>Ostatní úplný výsledek</b>					
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související daně)	-	-	(619)	-	(619)
<b>Celkem</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>(136)</b>	<b>15 497</b>	<b>16 542</b>
<b>Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům</b>					
Výplata dividend	-	-	-	-	-
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>(136)</b>	<b>15 497</b>	<b>16 542</b>
<b>ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2020</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>606</b>	<b>12 508</b>	<b>14 295</b>
<b>Celkový úplný výsledek</b>					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2020	-	-	-	1 133	1 133
Ostatní závazky „Sociální fond“	-	-	-	(2)	(2)
<b>Ostatní úplný výsledek</b>					
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	-	-	(12)	-	(12)
Převod zisku z prodeje kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-	(111)	111	-
<b>Celkem</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>483</b>	<b>13 750</b>	<b>15 414</b>
<b>Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům</b>					
Výplata dividend	-	-	-	-	-
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2020</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>483</b>	<b>13 750</b>	<b>15 414</b>

---

# Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosincem 2021

---

## 1 Úvod

PPF banka a.s. (dále jen „Banka“) byla založena 31. ledna 1995 jako právní nástupce původní společnosti ROYAL BANKA CS, a.s., (působící na trhu od 31. prosince 1992) rozhodnutím rady hlavního města Prahy za účelem vytvoření silného finančního partnera měst a obcí.

Banka je registrována v obchodním rejstříku jako akciová společnost s následujícím předmětem podnikání:

- provádění bankovních transakcí a poskytování bankovních služeb v České republice, jakož i v zahraničí v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem a licencí vydané Českou národní bankou (ČNB). Banka je způsobilá pořízovat podíly v jiných společnostech včetně těch neposkytujících finanční služby jak v České republice, tak v zahraničí.

Rozhodnutím akcionářů ze dne 23. června 2004 byla změněna obchodní firma Banky z První městská banka,a.s., na PPF banka a.s. Změna nabyla účinnosti dne 1. září 2004 zápisem do obchodního rejstříku.

K 31. prosinci 2021 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 10907718, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887.

Sídlo:

PPF banka a.s.  
Evropská 2690/17  
160 41 Praha 6  
Česká republika

Banka nesestavuje individuální výroční zprávu, neboť příslušné informace uvádí v konsolidované výroční zprávě.

## 2 Prohlášení o shodě

Účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“).



---

## 3 Důležité účetní metody

### 3.1 Výhodiska pro přípravu

Účetní závěrka je připravena v českých korunách jakožto funkční měně zaokrouhlených na miliony. Účetní závěrka byla zpracována na principu historických cen s výjimkou finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

#### **Použití odhadů a předpokladů**

Sestavení účetní závěrky dle IFRS vyžaduje uplatnění úsudku vedení společnosti, odhadů a předpokladů, které ovlivňují aplikaci účetních pravidel a vykazovaných hodnot aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Odhady a související předpoklady jsou založeny na minulých zkušenostech a řadě dalších faktorů, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené, jejichž výsledky tvoří základ rozhodnutí týkajícího se účetní hodnoty aktiv a pasiv, která není zcela evidentní z jiných zdrojů. Skutečné hodnoty se mohou lišit od těchto odhadů.

Informace o předpokladech a odhadech, které mohou mít významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2021, jsou uvedené v následujících bodech:

- odhad ztráty ze snížení hodnoty finančních nástrojů, určení vstupních údajů pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát, začlenění informací zaměřených na výhled do budoucna v bodě 5;
- citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích v bodě 43.1;
- stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů s významnými neověřitelnými vstupy v bodě 3.3.

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

Odhady dopadů z důvodu aplikace standardů IFRS, které ještě nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku a mohou mít významný dopad na účetní závěrku v příštím roce, jsou popsány v bodě 4.

Informace o úsudcích užitých při aplikaci účetních metod, které mohou mít významný dopad na individuální účetní závěrku, jsou uvedeny v následujících bodech:

- klasifikace finančních nástrojů, zejména posouzení obchodního modelu a posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny („SPPI“) v bodě 3.3;
- stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje od počátečního zaúčtování při zvážení všech dostupných a relevantních informací, které zahrnují kvantitativní a kvalitativní informace, analýzu na základě historických zkušeností Banky a informace zaměřené na výhled do budoucna v bodě 5.

#### **Covid-19, jeho dopad na účetní závěrku a předpoklad nepřetržitého trvání**

Světová zdravotnická organizace prohlásila koronavirus za globální stav zdravotní nouze v lednu roku 2020. V březnu téhož roku pak prohlásila šíření koronaviru globální pandemií. Banka si je vědoma potenciálních rizik pro Banku i bankovníctví. Zpočátku roku 2020 Banka promptně zareagovala na nastalou situaci, v jejímž důsledku zintenzivnila řízení rizik a obezřetnost při jejich hodnocení, řízení rizik je popsáno v bodě 43. V roce 2020 Banka vykázala výrazné zvýšení očekávaných úvěrových ztrát způsobených zejména zásadním zhoršením očekávaných makroekonomických podmínek. V roce 2021 již došlo ke stabilizaci a následně k mírnému zlepšení makroekonomického výhledu, který vedl i k mírnému rozpuštění opravných položek k výkonným pohledávkám za klienty. V roce 2021 také nedošlo k významnější materializaci rizik přijatých v předpandemické době a Banka prozatím nezaznamenala významnější objem defaultů pohledávek za klienty. Banka nezaznamenala žádné výrazné zhoršení své likvidní pozice a bez problémů plnila a plní minimální kapitálové požadavky stanovené regulátorem.

Banka situaci dále soustavně monitoruje a na základě dosavadních zkušeností, provedených zátěžových testů a zvážení všech dostupných informací nepředpokládá, že by virus covid-19 ovlivnil schopnost Banky pokračovat v činnosti i v budoucnu.

Individuální účetní závěrka tak byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání Banky.

### Reforma IBOR a její vliv na účetní závěrku Banky

Celosvětově probíhá zásadní reforma hlavních referenčních sazeb s cílem reformovat stávající IBOR sazby nebo je nahradit alternativními, téměř bezrizikovými sazbami (reforma označovaná jako „reforma IBOR“). Banka si je vědoma potenciálních rizik reformy IBOR, jejího dopadu na provoz, řízení rizik nebo účetnictví. Banka situaci soustavně monitoruje a níže uvádí přehled expozic Banky a IBOR sazeb, které jsou reformou IBOR ovlivněny.

Tabulka níže uvádí sazby IBOR, které jsou dotčené reformou IBOR ve vztahu k expozicím Banky, dále nové referenční sazby, na které byly/budou tyto sazby převedeny, a status.

Měna	Referenční sazba před reformou	Referenční sazba po reformě	K 31. prosinci 2021 Status	K 31. prosinci 2020 Status
GBP	GBP LIBOR	SONIA	v procesu	v procesu
USD	USD LIBOR	SOFR/Term SOFR	v procesu	v procesu
EUR	EONIA	€STR	ukončeno	v procesu
EUR	EURIBOR	EURIBOR reformovaná	ukončeno	v procesu

K 31. prosinci 2021 byla reforma IBOR z velké části dokončena. Pokud je v tabulce výše uvedeno „v procesu“, jedná se o expozice, které sice mají k 31. 12. 2021 úročení nadále navázáno na původní referenční sazbu z důvodu smluvně zafixované sazby na delší úrokové období, avšak budou k datu příští refixace převedeny na nové sazby.

Expozice, které Banka identifikovala dotčené reformou IBOR, jsou následující:

- nederivátová finanční aktiva, vykázaná na řádcích Peníze a peněžní ekvivalenty, Pohledávky za bankami, Pohledávky za klienty ve výkazu o finanční situaci,
- nederivátové finanční závazky vykázané na řádcích Závazky vůči bankám, Závazky vůči klientům ve výkazu o finanční situaci,
- a deriváty vykázané na řádcích Finanční aktiva / závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty ve výkazu o finanční situaci

Dopad reformy na tyto expozice byl však jak jednotlivě, tak agregovaně nevýznamný.

### Konsolidační celek

Kromě individuální účetní závěrky Banka připravuje i konsolidovanou účetní závěrku, která zahrnuje společnosti uvedené v bodě č. 21.

---

## 3.2 Cizí měna

### 3.2.1 Funkční měna

Údaje v individuální účetní závěrce jsou vykázány ve funkční měně Banky, kterou je koruna česká (Kč).

### 3.2.2 Transakce v cizí měně

Transakce v cizích měnách jsou přepočteny na funkční měnu Banky devizovým kurzem platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách v den sestavení účetní závěrky jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v tento den. Kurzové rozdíly plynoucí z přepočtu cizích měn jsou vykázány ve výsledku hospodaření. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočtena devizovým kurzem platným v den transakce. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou oceněna reálnou hodnotou, jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v den ocenění.

## 3.3 Finanční nástroje

### 3.3.1 Klasifikace a oceňování finančních aktiv

IFRS 9 rozlišuje tři základní kategorie pro klasifikaci finančních aktiv: finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou („AC“), oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku („FVOCI“) a oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty („FVTPL“).

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

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

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

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

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

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

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

---

## Aktiva POCI

IFRS 9 ještě rozlišuje tzv. aktiva POCI. Aktiva POCI jsou aktiva nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva již ke dni prvotního zaúčtování.

## Obchodní model

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

- stanovené postupy a cíle portfolia a jejich realizace v praxi;
- jak je hodnocena výkonnost portfolia a předkládána klíčovému vedení Banky;
- rizika, která ovlivňují výkonnost obchodního modelu (a finančních aktiv držených v rámci tohoto obchodního modelu), a zejména způsob, jakým jsou tato rizika řízena;
- jak jsou odměňováni manažeři (například zda jsou odměny založeny na reálné hodnotě řízených aktiv, nebo na inkasovaných smluvních peněžních tocích);
- 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.

Jednotlivé obchodní modely Banky jsou následující:

- „Držet a inkasovat“;
- „Držet, inkasovat a prodat“;
- „Ostatní“.

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

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

Pro účely posouzení „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 zejména následující:

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

### 3.3.2 Prvotní zaúčtování finančních nástrojů

O finančních aktivech/závazcích v naběhlé hodnotě Banka účtuje v den vypořádání jednotlivých obchodů v reálné hodnotě - upravené o transakční náklady přímo spojené s porízením/vydáním nebo prodejem finančního aktiva/závazku.

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtuje ke dni, kdy se Banka zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje ve výkazu o úplném výsledku o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv.

Banka účtuje o finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

### 3.3.3 Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla Bankou získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Reálná hodnota finančních nástrojů je založena na jejich kótované tržní ceně ke dni sestavení účetních výkazů bez jakéhokoli odečtu transakčních nákladů. Jestliže není kótovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota instrumentu je odhadnuta metodou diskontovaných peněžních toků nebo jinými oceňovacími modely.

#### Oceňovací modely

Banka stanovuje reálné hodnoty podle následující hierarchie reálných hodnot, která vyjadřuje významnost vstupních údajů použitých při oceňování.

- Úroveň 1: Kótované ceny (neupravené) na aktivním trhu pro identická aktiva a závazky.
- Úroveň 2: Vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté v první úrovni, které jsou prověřitelné pro aktiva nebo závazky buď přímo (ceny), nebo nepřímo (odvozené od tržních cen). Tato úroveň obsahuje nástroje, které jsou oceněny pomocí kótovaných tržních cen na aktivních trzích pro podobné nástroje; kótovaných cen stejných nebo obdobných nástrojů na trzích, které nejsou považovány za aktivní, anebo pomocí jiných oceňovacích technik, ve kterých jsou všechny významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.
- Úroveň 3: Vstupy, které nejsou ověřitelné. Tato kategorie zahrnuje všechny nástroje, pro které metoda oceňování zahrnuje vstupy, které nejsou založeny na ověřitelných datech a objektivně neověřitelné vstupy mají významný vliv na ocenění nástrojů. Tato kategorie zahrnuje nástroje, které jsou oceňovány na základě kótovaných cen obdobných nástrojů, pro které jsou požadovány významné neověřitelné úpravy nebo předpoklady odrážející rozdíly mezi nástroji.

#### Oceňovací rámec

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

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

---

Pokud je k ocenění použito třetích stran, jako například brokerských ocenění nebo oceňovacích služeb, Řízení rizik hodnotí podklady získané od třetích stran a zhodnotí, zda takové ocenění splňuje požadavky dle IFRS. To zahrnuje:

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

### **3.3.4 Zisky a ztráty z přecenění**

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou vykazovány přímo ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

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

### **3.3.5 Specifické finanční nástroje**

#### **Peníze a peněžní ekvivalenty**

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují hotovost, účty a vklady u bank a centrálních bank, krátkodobé reverzní repo operace a krátkodobé vysoce likvidní investice včetně pokladničních poukázek a dalších poukázek přijímaných centrální bankou k refinancování (kromě těch, které jsou určeny k obchodování). Tato aktiva jsou oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9.

#### **Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty**

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty jsou (kromě těch, které jsou určeny k obchodování) drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků. Pokud smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“) z nesplacené částky jistiny, jsou tato aktiva oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9. Pokud by smluvní podmínky aktiva podmínku SPPI nesplnila, byla by oceněna reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

#### **Vydané dluhové cenné papíry**

Vydané dluhové cenné papíry jsou vykázány v naběhlé hodnotě v položce „Vydané dluhové cenné papíry“. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

#### **Finanční aktiva a finanční závazky oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty**

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

#### **Finanční deriváty**

Deriváty, jejichž reálná hodnota je kladná, jsou vykazovány jako „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“. Deriváty, jejichž reálná hodnota je záporná, jsou vykazovány jako „Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“.

---

Pro účely prezentace v příloze účetní závěrky se finanční deriváty dělí na:

- deriváty k obchodování; a
- zajišťovací deriváty.

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje, bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik.

Jako zajišťovací deriváty jsou zařazeny finanční deriváty, které plní funkci zajišťovacího nástroje v zajištěních splňujících podmínky vymezené v IFRS 9. Banka v roce 2021 ani v roce 2020 nevedla zajišťovací účetnictví dle IFRS 9.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny - „clean price“) finančních derivátů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

### 3.4 Odúčtování a smluvní modifikace

#### **Odúčtování**

Banka přistupuje k odúčtování finančního nástroje, když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší nebo když toto finanční aktivum převede a s ním i všechna rizika a užitky spojené s jeho vlastnictvím. To nastane při prodeji práv, zánikem práv nebo vzdáním se práv.

Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zániku, tzn. v případě, kdy je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Podstatná modifikace podmínek závazku se účtuje jako zánik původního finančního závazku a zaúčtování nového.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se odúčtují při prodeji a související pohledávky za kupujícími jsou zaúčtovány v den jejich převodu (účtování v den vypořádání).

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

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

---

## Modifikace

Banka považuje za vypršení smluvních práv finančního aktiva i případ, když se při modifikaci peněžní toků z aktiva významně změní. Banka k posouzení významnosti změny používá interně stanovená kvantitativní a kvalitativní kritéria. Co se týče kvantitativních kritérií, Banka považuje za významnou změnu podmínek případ, kdy diskontovaná současná hodnota zbývajících peněžních toků k datu modifikace za nových podmínek se liší o víc než 10 % od diskontované současné hodnoty zbývajících peněžních toků plynoucích z původního finančního aktiva k datu modifikace. Ohledně kvalitativních kritérií Banka považuje za významnou změnu podmínek případ, kdyby peněžní toků za nových podmínek nesplňovaly SPPI kritérium, došlo by ke změně právní formy finančního aktiva, změně daňového režimu, došlo by ke změně nebo konverzi finančního aktiva do jiné měny nebo by došlo k přidání možnosti konvertibilní opce k finančnímu nástroji. V případě, že došlo k významné změně podmínek alespoň dle jednoho z kvalitativních nebo kvantitativních kritérií, Banka modifikované finanční aktivum odúčtuje. Když má modifikace finančního aktiva za následek odúčtování stávajícího finančního aktiva a následné zaúčtování modifikovaného finančního aktiva, považuje se modifikované aktivum pro účely Banky za nové finanční aktivum.

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

V případě modifikovaných finančních aktiv Banka určuje, zdali došlo u těchto aktiv k významnému zvýšení úvěrového rizika, a také odhaduje ztrátu ze snížení hodnoty těchto finančních aktiv v souladu s účetními metodami popsány v bodu 5.1.

## 3.5 Zpětné odkupy

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

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

## 3.6 Započtení

Finanční aktiva a závazky jsou započteny a čistá započtená částka je vykázána ve výkazu o finanční situaci v případě, že má Banka právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi.



### 3.7 Ztráty ze snížení hodnoty

Banka odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9. Předpoklady a model odhadu jsou detailněji popsány v bodě 5.

Pokud v období dojde k navýšení očekávaných úvěrových ztrát, vykáže se snížení hodnoty finančních aktiv ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud v následném období dojde k ponížení očekávaných úvěrových ztrát, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty ve prospěch výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud Banka nemá žádné přiměřené očekávání na vymození finančního aktiva (v plném rozsahu či zčásti), tedy když Banka zjistí, že dlužník nemá aktiva nebo zdroje příjmů, které by mohly generovat dostatečné peněžní toky ke splacení částek podléhajících odpisu, dochází k odpisu finančního aktiva. Odpis představuje odúčtování. Banka může odepsanou pohledávku stále vymáhat, případný výnos z vymáhání je vykázán ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Opravné položky stanovené na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ jsou ve výkazu o finanční pozici vykázány následovně:

- u finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou: jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiv;
- u úvěrových příslibů a smluv o finanční záruce: obecně jako rezerva;
- v případě finančních nástrojů zahrnujících jak čerpanou, tak nečerpanou část, Banka vykazuje kombinovanou opravnou položku pro obě části - ta je vykázána jako snížení hrubé účetní hodnoty čerpané části a částka opravné položky převyšující hrubou hodnotu čerpané části je vykázána jako rezerva; a
- u dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI: opravná položka vztahující se k očekávaným úvěrovým ztrátám je vykázána do zisku a ztráty proti položce vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

### 3.8 Čisté úrokové a obdobné výnosy

Výnosy z úroků a náklady na úroky ze všech úročených finančních nástrojů s výjimkou finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, jsou účtovány s využitím efektivní úrokové míry („EIR“ z anglického Effective interest rate) a jsou vykázány v zisku nebo ztrátě na řádcích „Úrokové a obdobné výnosy“, respektive „Úrokové a obdobné náklady“ jako součást výnosů a nákladů z pokračujících činností.

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu hrubé účetní hodnoty nebo naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní výdaje a příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvním podmínkám finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát. U aktiv POCI Banka používá upravenou efektivní úrokovou míru, která je počítána jako odhad budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát. Výpočet efektivní úrokové míry také zahrnuje transakční náklady a uhrazené či přijaté poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry.

#### **Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva**

Naběhlá hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, v níž jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snížená o amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a u finančních aktiv ještě upravená o veškeré očekávané úvěrové ztráty. Hrubá účetní hodnota finančních aktiv je naběhlá hodnota finančních aktiv před úpravou o úvěrovou ztrátu.

---

### Výpočet úrokových výnosů a nákladů

Při výpočtu úrokových výnosů a nákladů je efektivní úroková míra uplatněna na hrubou účetní hodnotu neznehodnoceného aktiva nebo na naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním vykázání, se úrokový výnos vypočítá metodou efektivní úrokové míry z naběhlé hodnoty aktiva. U finančních aktiv POCI jsou úrokové výnosy vypočteny z naběhlé hodnoty aktiv za použití efektivní úrokové sazby upravené o úvěrové riziko.

### 3.9 Výnosy z dividend

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

### 3.10 Čisté výnosy z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou zahrnuty do efektivní úrokové míry a vykázány v úrokových výnosech nebo nákladech.

Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky dle IFRS 15 jsou oceňovány na základě protiplnění uvedené ve smlouvě se zákazníkem. Banka vykazuje výnosy, když převádí kontrolu nad službou na zákazníka.

Tyto ostatní výnosy z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované Bankou včetně služeb provozování platebního styku, služeb provozování centrálního zúčtovacího místa pro platby mýta, služeb obchodníka s cennými papíry, investičního poradenství a finančního plánování, služeb investičního bankovníctví, projektových transakcí a transakcí strukturovaného financování. Výnosy z poplatků a provizí jsou účtovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta. Poplatky z pokut, které nebyly uplatněny nebo byly prominuty, nejsou účtovány do výsledku hospodaření.

Smlouvy se zákazníkem, jejímž výsledkem je vykázáný finanční nástroj ve výkazu o finanční situaci, mohou částečně spadat do oblasti působnosti IFRS 9 a částečně do oblasti působnosti IFRS 15. V takovém případě Banka nejprve použije IFRS 9 k oddělení a ocenění části smlouvy, která spadá do oblasti působnosti IFRS 9, a na zbytkovou část pak použije IFRS 15.

Ostatní náklady na poplatky a provize se týkají především poplatků za transakce a služby, údržbu účtů a poplatků za zprostředkování. Tyto poplatky vstupují do nákladů v okamžiku, kdy je daná služba přijata.

### 3.11 Čistý zisk z finančních operací

Čistý zisk z finančních operací obsahuje zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, zahrnuje všechny zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot. Tato položka dále zahrnuje realizované zisky nebo ztráty z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (s výjimkou kapitálových nástrojů) a dále všechny zisky a ztráty z kurzových rozdílů.

### 3.12 Majetkové účasti

Investice do dceřiných společností jsou oceňovány v pořizovacích cenách, snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

---

### 3.13 Hmotný majetek

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

---

Budovy	50 let
Ostatní	1-10 let

---

Drobný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a s odhadovanou dobou životnosti kratší než 1 rok je účtován na účty nákladů v období, ve kterém byl pořízen.

### 3.14 Nehmotný majetek

Software a ostatní nehmotný majetek pořízený Bankou je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny do výkazu o úplném výsledku rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

### 3.15 Leasingy

#### **Z pohledu nájemce:**

Banka považuje smlouvu za leasing, pokud dává právo rozhodovat o použití daného aktiva v časovém období výměnou za protihodnotu.

Ke dni zahájení leasingu je vykazováno aktivum z práva k užívání a závazek z leasingu.

Aktivum z práva k užívání je prvotně oceněno v pořizovacích nákladech. Pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání zahrnují: částku prvotního ocenění závazku z leasingu, veškeré leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržných leasingových pobídek; veškeré počáteční přímé náklady a odhadované náklady, které budou vynaloženy na uvedení podkladového aktiva do původního stavu. Aktivum se následně odepisuje rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti aktiva z práva k užívání nebo do konce doby trvání leasingu, nastane-li dříve.

Aktivum z práva k užívání hmotného majetku je vykazováno jako hmotný majetek ve výkazu o finanční pozici.

Závazek z leasingu je vykázaný v ostatních pasivech a je oceněný současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k tomuto datu uhrazeny. Leasingové platby zahrnují pevné platby, variabilní leasingové platby závislé na indexu, částky, u nichž se očekává, že budou splatné nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty, případně realizační cenu opce na nákup, opce na prodloužení nebo ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Banka tuto opci využije. Leasingové platby jsou diskontovány s použitím přírůstkové výpůjční úrokové míry Banky.

Po dni zahájení Banka reviduje přecenění závazků z leasingu tak, aby odráželo případné změny leasingových plateb. Banka příslušnou úpravu provede zároveň v hodnotě aktiva z práva k užívání. Pokud je však účetní hodnota aktiva z práva k užívání snížena na nulu a došlo k dalšímu snížení v oceňování závazku z leasingu, Banka ho vykáže v hospodářském výsledku.

Úrok ze závazku z leasingu je vykazován v úrokových nákladech.

#### **Z pohledu pronajímatele:**

Banka neposkytuje leasingové služby z pozice pronajímatele.

---

### 3.16 Rezervy

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

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

Ve výkazu o finanční situaci jsou rezervy vykázány v položce „Rezervy“. Zahrnují jednak rezervy na ztráty z úvěrového rizika u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů), jednak rezervy na právní spory a ostatní rezervy. Náklady nebo výnosy týkající se rezerv na úvěrové přísliby a finanční záruky jsou vykázány v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“. Náklady nebo výnosy týkající se ostatních rezerv jsou vykázány v rámci „Provozních nákladů“.

### 3.17 Zdanění

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

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

### 3.18 Finanční záruky

Finanční záruky jsou smlouvy, na základě kterých je Banka povinna uhradit držiteli finanční záruky ztrátu vzniklou v důsledku selhání dlužníka zaplatit včas dlužnou částku v souladu s podmínkami dluhového instrumentu.

Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající přijaté odměně nebo současné hodnotě nárokované odměny. Následně jsou závazky z finančních záruk přeceněny na vyšší hodnotu z prvotní reálné hodnoty snížené o amortizaci a částky rovnající se očekávaným úvěrovým ztrátám v souladu s IFSR 9.

Přijatá odměna se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z poplatků a provizí“, a to rovnoměrně po dobu platnosti záruky.

---

## 4 Standardy, interpretace a úpravy k přijatým standardům, které nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2021 dosud závazné a které Banka předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Bankou potenciálně dopad níže uvedené standardy.

### **Novelizace IFRS 16 Leasingy**

#### **Úlevy na nájemném v souvislosti s pandemií covid-19 po 30. červnu 2021**

Účinná pro roční období začínající 1. dubna 2021 nebo později.

Novelizace o jeden rok prodlužuje období, po které může nájemce použít praktické zjednodušení při účtování o úlevách na nájemném v přímém důsledku pandemie covidu-19.

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

### **Novelizace IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení**

#### **Pozemky, budovy a zařízení - výnosy před zamýšleným použitím**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později.

Novelizace IAS 16 vyžaduje, aby výnosy z prodeje položek, které vzniknou při dopravě položky pozemků, budov a zařízení na místo určení a zajištění stavu potřebného k jejímu používání v souladu s požadavky účetní jednotky, byly spolu s náklady na tyto položky vykázány v hospodářském výsledku a aby účetní jednotka stanovila pořizovací náklady těchto položek prostřednictvím metodiky požadované standardem IAS 2.

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

### **Novelizace IAS 37 Rezervy, podmíněná aktiva a podmíněné závazky**

#### **Nevýhodné smlouvy - náklady na splnění smlouvy**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později.

Při stanovení nákladů na splnění smlouvy novelizace vyžaduje, aby účetní jednotka zahrнула všechny náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě. Odstavec 68A objasňuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují: přírůstkové náklady na plnění smlouvy a alokaci ostatních nákladů, které se přímo vztahují k plnění smluv.

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

---

## Novelizace IAS 12 Daně ze zisku

### Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace zužuje rozsah výjimky při prvotním vykázání (IRE) tak, že se neuplatní na transakce, které vedou ke vzniku shodných přechodných rozdílů, které jsou předmětem započtení - např. leasingy a závazky z ukončení provozu. U leasingů a závazků z ukončení provozu budou muset být příslušné odložené daňové pohledávky a závazky vykázány na začátku nejdřívejšího vykazovaného srovnatelného období, přičemž se případný kumulativní dopad vykáže jako úprava nerozděleného zisku nebo jiné složky vlastního kapitálu k danému datu. V případě všech ostatních transakcí se novelizace vztahuje na transakce, ke kterým dojde po začátku nejdřívejšího vykazovaného období.

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

### Novelizace IFRS 10 a IAS 28 Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem

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

Tato novelizace objasňuje, že v případě transakce týkající se přidruženého či společného podniku závisí rozsah vykázání zisku nebo ztráty na tom, zda prodaná či vložená aktiva představují podnik, přičemž:

- zisk nebo ztráta se vykážou v plném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká převodu aktiva nebo aktiv, která představují podnik (bez ohledu na to, zda je obsažen v dceřiné společnosti), kdežto
- zisk nebo ztráta se vykážou v částečném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká aktiv, která nepředstavují podnik (i v případě, že daná aktiva jsou obsažena v dceřiné společnosti).

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

### Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé

Účinný pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později. Předčasná aplikace je povolena.

Novelizace upřesňuje, že klasifikace závazků na krátkodobé a dlouhodobé vychází výhradně z práva účetní jednotky odložit vypořádání ke konci účetního období. Právo účetní jednotky odložit vypořádání o minimálně 12 měsíců od data účetní závěrky nemusí být nepodmíněné, avšak musí mít věcný důvod. Klasifikace není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení, zda a kdy hodlá účetní jednotka toto právo uplatnit. Novelizace dále zpřesňuje výklad situací, které představují vypořádání závazku.

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

---

## **Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a Stanoviska k aplikaci IFRS č. 2: Posuzování významnosti (materiality)**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později. Předčasná aplikace je povolena.

Novelizace IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky zveřejňovaly významné (materiální) informace o svých účetních pravidlech namísto podstatných účetních pravidel.

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

## **Novelizace IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později. Předčasná aplikace je povolena.

Novelizace zavádí definici „účetních odhadů“ a obsahuje další úpravy IAS 8, které objasňují, jak odlišit změny v účetních pravidlech od změn v odhadech. Tento rozdíl je důležitý proto, že změny účetních pravidel se obecně uplatňují zpětně, zatímco změny odhadů se účtují v období, kdy změna nastala.

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

## **Roční zdokonalení IFRS 2018-2020**

Účinné pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později.

## **Novelizace IFRS 9 Finanční nástroje**

Novelizace objasňuje, že při posuzování, zda ke směně dluhových nástrojů mezi stávajícím dlužníkem a věřitelem došlo za podmínek, které jsou podstatně rozdílné, mohou poplatky zahrnuté v diskontované současné hodnotě peněžních toků podle nových podmínek zahrnovat pouze poplatky uhrazené či obdržené mezi dlužníkem a věřitelem, a to včetně poplatků uhrazených či obdržených dlužníkem či věřitelem jménem druhého z nich.

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

## **Novelizace ilustrativních příkladů k IFRS 16 Leasingy**

Novelizace z ilustrativního příkladu č. 13, který je přílohou IFRS 16, odstraňuje zmínku o náhradě nájemci ze strany pronajímatele za zdokonalení předmětu nájmu i vysvětlení způsobu, jakým nájemce o této náhradě účtuje.

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

## **Další nové Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a interpretace, které nejsou dosud v platnosti**

Banka předčasně neaplikovala žádné standardy IFRS, pokud přijetí není povinné ke dni sestavení výkazu o finanční pozici. Tam, kde přechodná ustanovení v přijatém IFRS dávají možnost účetní jednotce se rozhodnout, zda použije nové standardy do budoucna, či zpětně, zvolí si Banka aplikaci standardu prospektivně od data přechodu.

Banka neočekává, že tyto další nové standardy budou mít významný dopad na účetní závěrku.

---

## 5 Významné účetní odhady a úsudky

Účetní odhady a úsudky jsou Bankou nepřetržitě vyhodnocovány a jsou založeny na historické zkušenosti a dalších faktorech včetně očekávaných budoucích událostí, které se za daných okolností považují za přiměřené.

Banka provádí účetní odhady a úsudky týkající se budoucího ekonomického vývoje. Výsledné účetní odhady budou v souladu s definicí zřídka kdy odpovídat skutečným výsledkům. Níže jsou uvedeny všechny odhady a předpoklady, které představují největší riziko významných úprav účetních hodnot aktiv a závazků, které mohou být požadovány v příštím účetním období.

### 5.1 Odhad ztráty ze snížení hodnoty

Banka odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9.

IFRS 9 vyžaduje, aby byla vykázána opravná položka ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát. Celoživotní očekávané úvěrové ztráty jsou očekávané úvěrové ztráty, které vznikají v důsledku všech možných selhání finančního nástroje po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, přičemž 12měsíční očekávané úvěrové ztráty představují tu část očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během 12 měsíců od data vykazání.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 1. Finanční aktiva jsou zařazena do stupně 1, pokud jim je přiřazeno nízké úvěrové riziko nebo pokud u nich nedošlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 2. Finanční aktiva jsou přeřazena do stupně 2, pokud u nich došlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika a není jim aktuálně přiřazeno nízké úvěrové riziko.

Finanční aktiva v selhání jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 3.

#### Ocenění očekávaných úvěrových ztrát

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

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově 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.



---

## Definice selhání

Dle IFRS 9 Banka považuje finanční aktivum za aktivum ve stadiu selhání, pokud:

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

Při posuzování, zda je dlužník ve stadiu selhání, zvažuje Banka zejména následující indikátory:

- je schválena nucená restrukturalizace pohledávky s dopadem na snížení finančních závazků dlužníka;
- v insolvenčním rejstříku probíhá aktivní insolvenční řízení vůči dlužníkovi;
- je odebrána licence dlužníkovi k výkonu jeho činnosti, ke které je licence třeba;
- je deklarováno moratorium na platby mezinárodním věřitelům (platí pouze pro expozice vůči centrálním a regionálním vládám);
- jsou zahájeny kroky ze strany Banky vedoucí k přivolání záruk poskytnutých ručiteli za závazky dlužníka;
- výkonná expozice s úlevou ve zkušební době je v průběhu zkušební doby více než 30 dní po splatnosti;
- je nepravděpodobné (posouzení ze strany Banky), že dlužník plně splatí své závazky vůči Bance, mateřské společnosti nebo dceřiným společnostem bez realizace zajištění;
- dojde ke ztrátě pravidelných příjmů dlužníka určených na splácení závazků vůči Bance;
- existují opodstatněné obavy ohledně budoucí schopnosti dlužníka generovat stabilní a dostatečné peněžní toky;
- dojde ke významnému zvýšení zadlužení dlužníka nebo existuje opodstatněné očekávání takového zvýšení;
- jsou porušeny kovenanty stanovené ve smlouvě s dlužníkem;
- v Centrálním registru úvěrů (CRÚ) nebo v jiném úvěrovém registru je evidováno významné zpoždění plateb dlužníka vůči ostatním věřitelům;
- je identifikována krize sektoru/odvětví dlužníka v kombinaci se slabým postavením dlužníka v tomto sektoru/odvětví;
- je ukončen aktivní trh finančního aktiva z důvodu finančních obtíží dlužníka;
- je identifikován default jiného člena ekonomicky spjaté skupiny osob;
- dlužník, který čelí finančním obtížím, přijme materiální finanční pomoc (na dobu delší než 12 měsíců) od mateřské společnosti, akcionářů nebo jiného člena ESSK, aby splnil své závazky, pokud se nejedná o předem uvažovanou nebo očekávanou finanční pomoc již při schvalování úvěru.

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

## Stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika

Dle IFRS 9 Banka při posouzení, zdali došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. rizika selhání) finančního nástroje od počátečního zaúčtování, zvažuje všechny přiměřené a doložitelné informace, které jsou relevantní a jsou dostupné bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí a zahrnují jak kvantitativní, tak kvalitativní informace a analýzu na základě historických zkušeností Banky, odborné posouzení úvěrů a informací o budoucím vývoji.

V souladu s IFRS 9 používá Banka vyvratitelný předpoklad, že k významnému zvýšení úvěrového rizika dochází v okamžiku, kdy je aktivum více než 30 dnů po splatnosti. Banka určí dny po splatnosti vypočítáním počtu dnů od nejdříve uplynulého data splatnosti, k němuž nebyla obdržena platba v plné výši.

Banka primárně identifikuje, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika v souvislosti s expozicí porovnáním:

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

---

U úvěrového portfolia má Banka za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:

- došlo ke zhoršení bonity o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 (viz bod 43.1);
- pohledávka nebo její část je déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C1;
- pohledávka byla označena jako pohledávka s úlevou;
- pohledávka zařazena do režimu zvýšeného sledování (tzv. „Pre-workout“);
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

U portfolia dluhopisů a ostatních aktiv má Banka za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:

- došlo ke zhoršení bonity o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 (viz bod 43.1);
- pohledávka nebo její část je déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C1;
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

Banka monitoruje přiměřenost kritérií použitých k identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika pravidelnými prověrkami s cílem potvrdit, že výsledky posouzení jsou v souladu s IFRS 9 a interními 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 vytvořených statistických modelů na základě dostupných tržních údajů či stanoveny metodami uvedenými níže. Modely vytvořené na základě dostupných tržních údajů jsou pravidelně backtestovány na interních historických údajích. Odhady pravděpodobnosti selhání jsou odhady k určitému datu, které jsou vypočteny na základě statistických ratingových modelů a posouzeny využitím ratingových nástrojů nastavených k různým kategoriím protistran a expozic.

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

EAD (expozice při selhání) představuje expozici v případě selhání. Banka odvozuje EAD ze současné výše angažovanosti vůči protistraně se zohledněním splátkových kalendářů. Pro expozice ve stupni 1 a 2 EAD finančního aktiva představuje hrubou účetní hodnotu při selhání poníženou o čistou realizovatelnou hodnotu přijatého zajištění.

Ztráta při selhání (LGD) je výše pravděpodobné ztráty v případě selhání. Pro nezajištěnou část expozice ve stupni 1 a 2 používá Banka k posouzení parametrů LGD externí srovnávací informace, neboť nemá k dispozici dostatečný počet pozorování a dat pro odvození vlastního statisticky významného parametru LGD na základě analýzy portfolia Banky. Z tohoto důvodu vychází Banka při stanovení výše LGD z regulatorně stanovené ztrátovosti, kterou back testuje s počtem pozorování, která má k dispozici.

Pro expozice ve stupni 3 Banka používá k ocenění očekávaných úvěrových ztrát rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků při aplikaci pravděpodobnostně vážených scénářů budoucích peněžních toků.

## Informace zaměřené na výhled do budoucna

Dle standardu IFRS 9 Banka 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 definuje tři ekonomické scénáře: i) základní ekonomický scénář, který je hlavním scénářem Banky a má přiřazenu nejvyšší váhu; tento scénář je definován interně s využitím veřejně dostupných odhadů vývoje hlavních makroekonomických veličin ze strany relevantních institucí, jako např. Oxford Economics, Česká národní banka, Mezinárodní měnový fond, Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj a konsenzuálními odhady analytiků publikovanými agenturami Bloomberg a Reuters a ii) dva méně pravděpodobné scénáře - optimistický a pesimistický. Banka sleduje aktuálnost makroekonomických scénářů nejméně na čtvrtletní bázi. Scénáře platné k 31. 12. 2021 společně s jejich stanovenými vahami zobrazuje následující tabulka:

Česko - růst HDP	Váha k 31. prosinci				
	2020	2021	2022	2023	2024
Základní scénář	80 %	50 %	4,2 %	3,5 %	2,5 %
Optimistický scénář	12 %	10 %	4,4 %	4,6 %	2,5 %
Pesimistický scénář	8 %	40 %	0,1 %	-1,1 %	-2,1 %

Svět - růst HDP	Váha k 31. prosinci				
	2020	2021	2022	2023	2024
Základní scénář	80 %	50 %	4,4 %	3,5 %	2,8 %
Optimistický scénář	12 %	10 %	4,4 %	3,5 %	2,8 %
Pesimistický scénář	8 %	40 %	1,0 %	0,0 %	2,0 %

Výsledné očekávané úvěrové ztráty pak reflektují očekávaný vývoj hrubého domácího produktu ve výše uvedených třech scénářích.

Banka - na základě dostupnosti údajů a důvěryhodnosti zdrojů - využívá analýzy historických dat za účelem odhadu vztahů mezi makroekonomickými proměnnými a pravděpodobnostmi selhání, jež jsou využity k oceňování očekávaných úvěrových ztrát.

Banka určila změnu HDP České republiky a změnu světového HDP jako klíčové proměnné vysvětlující změny v historických mírách selhání. Změny HDP České republiky používá Banka pro odhady PD pro expozice klientů, kteří účtují dle Českých účetních standardů a jejichž riziko podnikání spočívá v České republice. Pro expozice ostatních klientů banka používá jako vysvětlující proměnnou změnu světového HDP.

V roce 2021 byla výše očekávaných úvěrových ztrát nadále ovlivněna pandemií covidu-19. Výše očekávaných úvěrových ztrát vyplývajících z informací zaměřených na výhled do budoucna (tzn. z očekávaného vývoje HDP) k 31. 12. 2021 činila pro úvěrové a dluhopisové portfolio 112 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 471 mil. Kč).

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

## 6 Změny v účetních metodách

Banka neprovedla, kromě níže uvedených změn, žádné změny v účetních metodách a postupech za období od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021.

Do roku 2020 Banka prezentovala všechny reverzní repo operace jako Peníze a peněžní ekvivalenty, Pohledávky za bankami nebo Pohledávky za klienty a všechny repo operace jako Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům ve výkazu o finanční pozici.

Od roku 2021 Banka drží nově reverzní repo operace a repo operace i k obchodování (k 31. prosinci 2020 Banka neměla uzavřeny žádné reverzní repa a repo operace k obchodování). Pokud jsou reverzní repo operace nebo repo operace určeny k obchodování, jsou vykázány jako Finanční aktiva nebo závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, ostatní jsou prezentovány nadále jako Peníze a peněžní ekvivalenty, Pohledávky za bankami, Pohledávky za klienty nebo jako Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům ve výkazu o finanční pozici.

## 7 Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2021	2020
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	928	1 212
Pohledávky za bankami	27	31
Pohledávky za klienty	2 098	2 393
Z toho:		
Nezaplacené úrokové výnosy z nevýkonných úvěrů	3	2
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	-	1
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	514	605
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	221	241
Z toho:		
Úrokové a obdobné výnosy - EIR	3 567	4 241
Úrokové a obdobné výnosy - ostatní	221	241
	<b>3 788</b>	<b>4 482</b>
<b>Úrokové a obdobné náklady</b>		
Závazky vůči bankám	(144)	(30)
Závazky vůči klientům	(534)	(944)
Vydané cenné papíry a krátké prodeje	(281)	(213)
Závazky z leasingu	(2)	(3)
	<b>(961)</b>	<b>(1 190)</b>
<b>ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY</b>	<b>2 827</b>	<b>3 292</b>

Banka během let 2021 a 2020 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

## 8 Výnosy z dividend

mil. Kč	2021	2020
Dividendy od dceřiných společností	-	415
<b>CELKEM</b>	<b>-</b>	<b>415</b>

## 9 Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2021	2020
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		
Poplatky za administraci mýta*	332	279
Poplatky z klientských transakcí	149	113
Poplatky za správu/úschovu	30	25
Poplatky z poskytnutých záruk	14	13
Poplatky za administraci akcií/dluhopisů	9	42
Poplatky z bankovních transakcí	4	3
Ostatní	17	18
Z toho:		
Výnosy z poplatků a provizí - kontrakty se zákazníky dle IFRS 15	541	480
Výnosy z poplatků a provizí - ostatní dle IFRS 9	14	13
	<b>555</b>	<b>493</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
Poplatky za administraci mýta*	(244)	(205)
Poplatky z transakcí s ostatními protistranami	(48)	(39)
Poplatky z bankovních transakcí	(36)	(37)
Ostatní	(3)	(3)
	<b>(331)</b>	<b>(284)</b>
	<b>224</b>	<b>209</b>

\* Na základě uzavřených smluv se společností CzechToll a.s. na straně jedné a vydavateli palivových karet, resp. zprostředkovatelem úhrad platebními kartami na straně druhé funguje Banka od 1. prosince 2019 jako centrální zúčtovací místo pro platby mýta za provoz na zpoplatněných komunikacích v České republice. Součástí toho je i provoz autorizačního centra, které Bance poskytuje externí společnost. Banka za poskytované i nakupované služby inkasuje a platí odměnu.

## 10 Čistý zisk z finančních operací

mil. Kč	2021	2020
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(271)	1 273
Z toho:		
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů k obchodování	(983)	828
Cenné papíry k obchodování	712	445
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	68	285
Z toho:		
Dluhové cenné papíry	68	285
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z pohledávek za klienty	36	-
Kurzové zisky/(ztráty)	419	(1 214)
<b>CELKEM</b>	<b>252</b>	<b>344</b>

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik.

Banka využívá deriváty k ekonomickému zajištění, i když není aplikováno zajišťovací účetnictví. Proto je čistý zisk (ztráta) z derivátů zčásti kompenzován kurzovými zisky (ztrátami), případně úrokovými výnosy (náklady).

## 11 Všeobecné správní náklady

mil. Kč	2021	2020
<b>Osobní náklady</b>		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(278)	(282)
Sociální náklady	(100)	(95)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(6)	(4)
Mzdy a odměny klíčového vedení Banky*		
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	(49)	(40)
Dlouhodobé zaměstnanecké požitky	(12)	(14)
	<b>(445)</b>	<b>(435)</b>
<b>Ostatní všeobecné správní náklady</b>		
Dary	(202)	(105)
Poradenství	(117)	(121)
IT	(113)	(83)
Ostatní	(77)	(73)
	<b>(509)</b>	<b>(382)</b>
<b>CELKEM</b>	<b>(954)</b>	<b>(817)</b>

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení Banky byl v letech 2021 a 2020 následující:

	2021	2020
Členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady**	6	6
Ostatní členové vedení	2	2
Zaměstnanci**	238	240

\* Mzdy a odměny klíčového vedení Banky zahrnují mzdy a odměny členům představenstva, dozorčí rady a ostatním členům vedení a statutárních orgánů za výkon této funkce.

\*\* Dva zaměstnanci vykonávají zároveň i funkci členů dozorčí rady, a jsou proto zahrnuti jak v počtu zaměstnanců, tak v počtu dozorčí rady.

## 12 Odpisy a amortizace

mil. Kč	2021	2020
Hmotný majetek - odpisy	(22)	(17)
Hmotný majetek - práva k užívání - odpisy	(20)	(32)
Nehmotný majetek - amortizace	(56)	(32)
<b>CELKEM</b>	<b>(98)</b>	<b>(81)</b>

## 13 Ostatní provozní náklady

mil. Kč	2021	2020
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(311)	(310)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(2)	(1)
Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry	(2)	(1)
<b>CELKEM</b>	<b>(315)</b>	<b>(312)</b>

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2021 byl ve výši 97 mil. Kč (2020: 100 mil. Kč).

## 14 Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv

mil. Kč	2021	2020
Zisk/(ztráta) ze změny výše opravných položek:		
Pohledávky za bankami	-	-
Finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	75	(105)
Pohledávky za klienty	224	(1 208)
Ostatní aktiva	(5)	1
Odpisy pohledávek za klienty*	(96)	(479)
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty	-	21
Zisk/(ztráta) ze změny výše rezerv k podrozvahovým aktivům	(11)	20
<b>CELKEM</b>	<b>187</b>	<b>(1 750)</b>

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

Významná ztráta ze snížení hodnoty aktiv v roce 2020 byla způsobena nárůstem očekávaných úvěrových ztrát z důvodu výrazného zhoršení očekávaných makroekonomických podmínek (zejména očekávaný vývoj HDP v letech 2020 a 2021), přesunu některých pohledávek za klienty do nevýkonných a dále obezřetným přístupem Banky k určení čisté realizovatelné hodnoty zajištění, pokud bylo ovlivněno pandemií covidu-19.

V roce 2021 došlo ke stabilizaci a následně k mírnému zlepšení makroekonomického výhledu, který vedl k mírnému rozpuštění opravných položek k výkonným pohledávkám za klienty. Vzhledem k tomu, že v průběhu roku 2021 nedošlo k významnější materializaci rizik přijatých v předpandemické době a Banka nezaznamenala významnější objem defaultů pohledávek za klienty, se Banka domnívá, že se rizika tedy mohou projevit se zpožděním. Tomu odpovídá krytí výkonných pohledávek, které bylo i na konci roku 2021 na výrazně vyšších úrovních ve srovnání s předpandemickým obdobím.

## 15 Daň z příjmů

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

mil. Kč	2021	2020
Daň z příjmů splatná za běžné účetní období	(246)	(455)
Daň z příjmů splatná za minulá účetní období	18	11
Daň z příjmů odložená	(152)	266
<b>DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS</b>	<b>(380)</b>	<b>(178)</b>

mil. Kč	2021	2020
<b>Daňová sazba</b>	<b>19,0 %</b>	<b>19,0 %</b>
Výsledek hospodaření před zdaněním	2 127	1 311
Daň vypočtená při použití dané sazby daně	404	249
Daňově neodčitatelné náklady	68	147
Nezdanitelné výnosy z přijatých dividend	-	(79)
Nezdanitelné výnosy ostatní	(39)	(163)
Daň za minulá účetní období	(18)	(11)
Ostatní položky	(35)	35
<b>DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS</b>	<b>(380)</b>	<b>(178)</b>
<b>Efektivní daňová sazba</b>	<b>17,9 %</b>	<b>13,6 %</b>

Významný rozdíl efektivní daňové sazby v meziročním srovnání souvisí s přijetím dividendy v roce 2020, která představuje nezdanitelný výnos.

Pokles nedaňových nákladů a výnosů v roce 2021 souvisí s vyšší tvorbou a rozpouštěním nedaňových rezerv a odpisem pohledávek v roce 2020.

## 16 Peníze a peněžní ekvivalenty

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokladní hotovost	30	50
Nostro účty a vklady u bank	2 418	2 502
Účty a vklady u centrálních bank	1 435	2 761
Reverzní repo operace s centrální bankou	123 167	84 783
Opravné položky	-	-
<b>ČISTÁ HODNOTA PENĚZ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ</b>	<b>127 050</b>	<b>90 096</b>

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

## 17 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Všechna finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou do této kategorie zařazena v souladu s IFRS 9. Všechna uvedená aktiva jsou držena v rámci obchodního modelu k obchodování.

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Dluhopisy a směnky</b>		
Vládní	9 551	11 624
Korporátní	145	145
Reverzní repo operace	10 810	-
<b>Kladná reálná hodnota derivátů</b>		
Úrokové kontrakty	14 384	5 314
Měnové kontrakty	1 923	2 208
Z toho:		
Kótované instrumenty	9 662	11 708
Nekótované instrumenty	27 151	7 583
<b>CELKEM</b>	<b>36 813</b>	<b>19 291</b>

Úrokový výnos z aktiv určených k obchodování a finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy. Reálná hodnota nekótovaných instrumentů byla odhadnuta pomocí metody diskontování peněžních toků.



## 18 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku</b>		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	14 063	10 930
Korporátní dluhopisy	8 621	8 383
Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Akcíe vydané:		
Ostatními emitenty	210	1
Z toho:		
Kótované instrumenty	20 487	17 583
Nekótované instrumenty	2 407	1 731
<b>CELKEM</b>	<b>22 894</b>	<b>19 314</b>

### Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byly zařazeny do této kategorie na základě obchodního modelu.

Úrokový výnos z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy.

Reálná hodnota nekótovaných dluhopisů byla odhadnuta pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Očekávaná úvěrová ztráta ze znehodnocení dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byla k 31. prosinci 2021 vykázána ve výši 84 mil. Kč (2020: 160 mil. Kč). Očekávané ztráty ze snížení hodnoty jsou prezentovány jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“ a jsou účtovány proti výkazu o úplném výsledku v řádku „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou uvedeny v bodě 43.1.

## Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Banka se dále rozhodla zařadit níže uvedené kapitálové instrumenty jako nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Jako kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku Banka určila ty kapitálové nástroje, které nejsou určené k obchodování a u kterých Banka předpokládá, že je bude držet dlouhodobě.

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Swift S.C. (ISIN: BE0016790090)	1	1
CREDITAS ASSETS SICAV a.s. (ISIN: CZ0008047214)	209	-
<b>CELKEM</b>	<b>210</b>	<b>1</b>

Banka vykázala zisk nebo ztrátu v důsledku změny reálné hodnoty těchto investic v ostatním úplném výsledku. Banka v roce 2021 neprodala z tohoto portfolia žádný kapitálový nástroj. V roce 2020 Banka prodala některé kapitálové nástroje, a převedla tak kumulativní zisk ve výši 111 mil. Kč v rámci vlastního kapitálu do „Nerozděleného zisku“. Banka v roce 2021 ani v roce 2020 nepřijala žádné dividendy z těchto instrumentů.

## 19 Pohledávky za bankami

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vklady u centrální banky	459	2 469
Peněžní zajištění k uzavřeným derivátovým obchodům	4 768	1 625
Úvěry poskytnuté bankám	-	27
Vklady u bank	-	9
Opravné položky	-	-
<b>ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA BANKAMI</b>	<b>5 227</b>	<b>4 130</b>

K 31. prosinci 2021 zahrnovaly pohledávky za bankami vklad u centrální banky ve výši 459 mil. Kč (31. 12. 2020: 2 469 mil. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Splnění stanovené kvóty povinných minimálních rezerv je měřeno prostřednictvím měsíčního průměru denních zůstatků. Tyto prostředky neslouží k dennímu obchodování Banky.

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

## 20 Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	44 489	37 949
Opravné položky	(1 138)	(2 204)
<b>ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>43 351</b>	<b>35 745</b>

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

## 21 Majetkové účasti

Banka měla následující účasti s rozhodujícím vlivem:

	Hlavní místo podnikání	Sídlo	31. 12. 2021 Podíl (v %)	31. 12. 2020 Podíl (v %)	31. 12. 2021 mil. Kč	31. 12. 2020 mil. Kč
PPF Co3 B.V.	ID, IN, PH, KZ, RS, EU*	NL**	100%	100%	237	237
<b>MAJETKOVÉ ÚČASTI</b>					<b>237</b>	<b>237</b>

\* Indonésie, Indie, Filipíny, Kazachstán, Srbsko, Evropská unie

\*\* Nizozemsko

V roce 2016 Banka pořídila dceřinou společností PPF Co3 B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Asii. Aktuálně slouží pro nákup a financování retailových úvěrů od společností ze skupiny Home Credit, nákup retailových úvěrů odkupovaných od společností Telenor Bulharsko a Maďarsko, ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Telenor Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

V roce 2020 došlo k fúzi dvou dceřiných společností Banky, PPF CO3 B.V. a Ruconfin B.V., nástupnickou společností je společnost PPF Co3 B.V.

Banka neměla k 31. prosinci 2021 ani 2020 žádnou účast s podstatným vlivem.

## 22 Hmotný majetek

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>						
K 1. lednu 2020	4	169	15	101	1	290
Přírůstky	1	4	1	26	30	62
Úbytky/Převod	-	(2)	(1)	(4)	(28)	(35)
K 31. prosinci 2020	5	171	15	123	3	317
K 1. lednu 2021	5	171	15	123	3	317
Přírůstky	-	17	-	19	21	57
Úbytky/Převod	(1)	-	-	(13)	(20)	(34)
K 31. prosinci 2021	4	188	15	129	4	340
<b>Oprávký</b>						
K 1. lednu 2020	4	33	10	76	-	123
Přírůstky	1	33	1	14	-	49
Úbytky	-	(2)	(1)	(4)	-	(7)
K 31. prosinci 2020	5	64	10	86	-	165
K 1. lednu 2021	5	64	10	86	-	165
Přírůstky	-	21	1	20	-	42
Úbytky	(1)	-	-	(13)	-	(14)
K 31. prosinci 2021	4	85	11	93	-	193
<b>Zůstatková cena</b>						
<b>K 31. PROSINCI 2020</b>	-	<b>107</b>	<b>5</b>	<b>37</b>	<b>3</b>	<b>152</b>
<b>K 31. PROSINCI 2021</b>	-	<b>103</b>	<b>4</b>	<b>36</b>	<b>4</b>	<b>147</b>

Banka vykazovala k 31. prosinci 2021 jakou součást zůstatkové ceny Budov právo k užívání ve výši 98 mil. Kč (31. 12. 2020: 102 mil. Kč).

## 23 Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Software - pořízení	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>			
K 1. lednu 2020	456	95	551
Přírůstky	79	56	135
Úbytky/Převod	-	(79)	(79)
K 31. prosinci 2020	535	72	607
K 1. lednu 2021	535	72	607
Přírůstky	94	49	143
Úbytky/Převod	-	(94)	(94)
K 31. prosinci 2021	629	27	656
<b>Odpisy</b>			
K 1. lednu 2020	358	-	358
Přírůstky	32	-	32
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2020	390	-	390
K 1. lednu 2021	390	-	390
Přírůstky	56	-	56
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2021	446	-	446
<b>Zůstatková cena</b>			
<b>K 31. PROSINCI 2020</b>	<b>145</b>	<b>72</b>	<b>217</b>
<b>K 31. PROSINCI 2021</b>	<b>183</b>	<b>27</b>	<b>210</b>

## 24 Splatná daňová pohledávka/závazek

K 31. prosinci 2021 byla ve výkazu o finanční situaci vykázána výsledná splatná daňová pohledávka ve výši 236 mil. Kč (31. 12. 2020: splatná daňová pohledávka ve výši 46 mil. Kč).

K 31. prosinci 2021 byl daňový závazek ve výši 246 mil. Kč (31. 12. 2020: 455 mil. Kč) započten se zálohami na daň z příjmu ve výši 479 mil. Kč (31. 12. 2020: 498 mil. Kč) a daní zaplacenou v zahraničí ve výši 3 mil. Kč (31. 12. 2020: 3 mil. Kč).

## 25 Odložená daňová pohledávka/závazek

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů mezi daňovou a účetní hodnotou aktiv a pasiv. Pro určení odloženého daňového závazku/pohledávky používá Banka sazbu daně z příjmů platnou pro období, ve kterém očekává, že budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 % pro následující roky (pro roky 2021 i 2020 byla v České republice daňová sazba 19 %).

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

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Odložené daňové pohledávky</b>		
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	23	20
Odložená daňová pohledávka z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	48	-
Odložená daňová pohledávka z pohledávek	79	221
<b>ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY</b>	<b>150</b>	<b>241</b>
<b>Odložené daňové závazky</b>		
Odložený daňový závazek z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	(83)
Odložený daňový závazek ze sankčních úroků k pohledávkám za klienty	(10)	(11)
Odložený daňový závazek z nehmotného majetku	(2)	(1)
<b>ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVAZKY</b>	<b>(12)</b>	<b>(95)</b>
<b>CELKOVÁ ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA (ZÁVAZEK)</b>	<b>138</b>	<b>146</b>

V roce 2021 nedošlo ke změnám daňové sazby pro výpočet odložené daně. V souvislosti s odloženou daní nevznikly žádné další položky, které by nebyly vykázány.

Analýza pohybů odložené daně je následující:

mil. Kč	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	146
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	(152)
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	144
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021</b>	<b>138</b>
Zůstatek k 1. lednu 2020	(138)
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	266
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	18
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2020</b>	<b>146</b>

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

## 26 Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hotovostní zajištění k platebním kartám	161	157
Obchodní pohledávky	64	44
Zúčtování s trhem cenných papírů	25	87
Náklady a příjmy příštích období	64	49
Ostatní	14	16
Opravné položky	(9)	(4)
<b>CELKEM</b>	<b>319</b>	<b>349</b>

## 27 Závazky vůči bankám

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Splatné na požádání (loro účty)	385	803
Zajišťovací vklady k derivátům	2 667	1 130
Repo operace	38 281	-
<b>CELKEM</b>	<b>41 333</b>	<b>1 933</b>

## 28 Závazky vůči klientům

mil. Kč	Splatné na požádání		Termínovaná depozita		Repo operace		Zajišťovací vklady k derivátům		Celkem	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční instituce*	5 104	3 485	18 031	602	51 112	28 907	107	95	74 354	33 089
Vládní instituce	18 261	19 809	10 032	13 220	-	-	-	-	28 293	33 029
Nefinanční podniky	17 781	17 605	6 109	4 367	222	250	88	416	24 200	22 638
Domácnosti	3 375	6 738	1 739	67	-	-	-	-	5 114	6 805
Holdingové společnosti	13 327	35 391	88	88	-	-	172	422	13 587	35 901
<b>CELKEM</b>	<b>57 848</b>	<b>83 028</b>	<b>35 999</b>	<b>18 344</b>	<b>51 334</b>	<b>29 157</b>	<b>367</b>	<b>933</b>	<b>145 548</b>	<b>131 462</b>

\* Finanční instituce bez holdingových společností.

## 29 Vydané dluhové cenné papíry

	Úročení	Rok splatnosti	31. 12. 2021 mil. Kč	31. 12. 2020 mil. Kč
Investiční certifikáty	fixní	2022-2025	4 321	3 122
Investiční certifikáty	variabilní	2023	90	-
<b>CELKEM</b>			<b>4 411</b>	<b>3 122</b>

Banka neporušila dluhové kovenanty ani jiné podmínky vztahující se ke svým vydaným dluhovým cenným papírům k 31. prosinci 2021 ani 2020.

## 30 Rekonciliace změn v závazcích k peněžním tokům z finančních činností

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
<b>Stav k 1. lednu 2021</b>	<b>3 122</b>	<b>103</b>	<b>3 225</b>
Změny v peněžních tocích:			
Leasingové platby	-	(20)	(20)
Změny v závazcích z leasingu	-	17	17
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	2 471	-	2 471
Splátky dluhových cenných papírů	(1 181)	-	(1 181)
Ostatní	(32)	-	(32)
<b>Změny z finančních peněžních toků celkem</b>	<b>1 258</b>	<b>(3)</b>	<b>1 255</b>
Úrokové náklady	159	2	161
Zaplacené úroky	(128)	(2)	(130)
<b>K 31. PROSINCI 2021</b>	<b>4 411</b>	<b>100</b>	<b>4 511</b>
<b>Stav k 1. lednu 2020</b>	<b>3 536</b>	<b>131</b>	<b>3 667</b>
Změny v peněžních tocích:			
Leasingové platby	-	(35)	(35)
Změny v závazcích z leasingu	-	7	7
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	2 233	-	2 233
Splátky dluhových cenných papírů	(2 647)	-	(2 647)
<b>Změny z finančních peněžních toků celkem</b>	<b>(414)</b>	<b>(28)</b>	<b>(442)</b>
Úrokové náklady	145	3	148
Zaplacené úroky	(145)	(3)	(148)
<b>K 31. PROSINCI 2020</b>	<b>3 122</b>	<b>103</b>	<b>3 225</b>

## 31 Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisku a ztráty

Všechny finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou určeny k obchodování.

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záporná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové nástroje	15 132	5 509
Měnové nástroje	2 278	1 863
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	10 222	9 338
<b>CELKEM</b>	<b>27 632</b>	<b>16 710</b>

## 32 Rezervy

Vývoj rezerv je uveden v následující tabulce:

mil. Kč	Rezerva na poskytnuté záruky a přísliby	Rezerva na právní spory	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	15	130	17	162
Tvorba	82	1	1	84
Použití	-	(2)	-	(2)
Rozpuštění	(71)	-	-	(71)
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021</b>	<b>26</b>	<b>129</b>	<b>18</b>	<b>173</b>
Zůstatek k 1. lednu 2020	35	130	18	183
Tvorba	6	-	-	6
Použití	-	-	-	-
Rozpuštění	(26)	-	(1)	(27)
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2020</b>	<b>15</b>	<b>130</b>	<b>17</b>	<b>162</b>

Rezervy na právní spory, evidované v roce 2021, představuje především ve výši 118 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 118 mil. Kč) incidenční žaloba podaná insolvenčním správcem ve věci údajného neúčinného právního úkonu dlužníka vůči Bance. V současné době probíhají mimosoudní jednání o dohodě mezi stranami sporu.

## 33 Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky ze zúčtování plateb	390	65
Závazky vůči dodavatelům	220	194
Závazky z leasingu	100	103
Výnosy a výdaje příštích období	98	56
Vázané a escrow účty	68	384
Závazky z operací s cennými papíry	1	4
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	24	22
Sociální a zdravotní pojištění	6	8
Ostatní závazky	76	84
<b>CELKEM</b>	<b>983</b>	<b>920</b>

## 34 Závazek z leasingu

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazek z leasingu	100	103
Krátkodobý	20	31
Dlouhodobý	80	72
Úrokový náklad z leasingu	2	3

Banka si najímá klientská centra a kancelářské prostory.



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

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

Smluvní splatnost nediskontovaných peněžních toků:

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Méně než jeden rok	21	33
Mezi jedním rokem a pěti lety	82	72
Více než pět let	-	2
<b>CELKEM</b>	<b>103</b>	<b>107</b>

## 35 Smlouvy o zpětné koupi a zpětném prodeji

Banka nakupuje finanční nástroje v rámci smlouvy o zpětném prodeji. Prodávající se zavazuje zpětně odkoupit stejný či podobný nástroj ke smluvenému datu v budoucnu. Zpětné prodeje se sjednávají jako nástroj k poskytnutí finančních prostředků klientům.

Nakoupená aktiva na základě smlouvy o zpětném prodeji:

mil. Kč	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv přijatých do zástavy
<b>Aktiva k 31. prosinci 2021:</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	123 167	121 001
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	10 810	10 604
<b>Aktiva k 31. prosinci 2020:</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	84 783	83 280

Banka získává zdroje prodejem finančních nástrojů podle smluv, podle kterých následně tyto zdroje splácí zpětným odkupem nástrojů za shodnou cenu navýšenou o úrok v předem stanovené výši. Smlouvy o zpětném nákupu se obvykle používají jako nástroj krátkodobého financování.

Prodaná aktiva na základě smlouvy o zpětném nákupu:

mil. Kč	Účetní hodnota závazků	Reálná hodnota aktiv poskytnutých do zástavy
<b>Závazky k 31. prosinci 2021:</b>		
Závazky vůči klientům	51 334	50 749
Závazky vůči bankám	38 281	39 580
<b>Závazky k 31. prosinci 2020:</b>		
Závazky vůči bankám	29 157	28 592

## 36 Započtení finančních nástrojů

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2021

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní přijaté zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	14 856	14 856	14 856	(2 980)	-	11 876
Dohody o zpětném nákupu	133 977	133 977	-	-	(131 605)	2 372
<b>CELKEM</b>	<b>148 833</b>	<b>148 833</b>	<b>14 856</b>	<b>(2 980)</b>	<b>(131 605)</b>	<b>14 248</b>

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2021

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	Ostatní poskytnuté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	(13 025)	(13 025)	(13 025)	4 841	-	(8 184)
Dohody o zpětném odprodeji	(89 615)	(89 615)	-	-	90 329	-
<b>CELKEM</b>	<b>(102 640)</b>	<b>(102 640)</b>	<b>(13 025)</b>	<b>4 841</b>	<b>90 329</b>	<b>(8 184)</b>

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2020

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní přijaté zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	7 522	7 522	5 387	(2 010)	-	3 377
Dohody o zpětném nákupu	84 783	84 783	84 783	-	(83 280)	1 503
<b>CELKEM</b>	<b>92 305</b>	<b>92 305</b>	<b>90 170</b>	<b>(2 010)</b>	<b>(83 280)</b>	<b>4 880</b>

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2020

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	Ostatní poskytnuté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	(7 372)	(7 372)	(5 796)	1 766	-	(4 030)
Dohody o zpětném odprodeji	(29 157)	(29 157)	(29 157)	-	28 592	(565)
<b>CELKEM</b>	<b>(36 529)</b>	<b>(36 529)</b>	<b>(34 953)</b>	<b>1 766</b>	<b>28 592</b>	<b>(4 595)</b>

Banka využívá dohody o zpětném odkupu a rámcové dohody o vzájemném započtení ke snížení úvěrového rizika derivátových transakcí a transakcí financování. Tyto dohody plní funkci smluv o potenciálním započtení.

Banka přijímá a poskytuje kolaterál ve formě hotovosti a obchodovatelných cenných papírů k následujícím transakcím:

- deriváty;
- dohody o zpětném nákupu, dohody o zpětném odprodeji.

Na tento kolaterál se vztahují standardní tržní podmínky, včetně ISDA credit support annex. To znamená, že cenné papíry přijaté / poskytnuté jako kolaterál mohou být zastaveny nebo prodány během doby transakce, ale musí být vráceny v době splatnosti transakce.

Derivátové transakce dle ISDA a podobných rámcových dohod nesplňují kritéria pro kompenzaci ve výkazu o finanční situaci. Důvodem je, že vytvářejí pro obě protistrany právo na započtení uznaných částek, které je vymáhateľné pouze v případě selhání, platební neschopnosti nebo bankrotu Banky nebo protistran nebo při jiných předem stanovených událostech. Banka a její protistrany navíc nemají v úmyslu vypořádávat na čisté bázi ani vyrovnat aktiva a závazky současně.

Smlouvy o zpětném odkupu jsou primárně transakce financování. Jsou strukturovány jako prodej a následný zpětný odkup cenných papírů za předem dohodnutou cenu v předem dohodnutém čase. Takto je zajištěno, že cenné papíry zůstanou v rukou věřitele jako zajištění v případě, že dlužník nesplní některou ze svých povinností. Dopad zápočtu na základě smluv o zpětném odkupu se vykazuje ve sloupci Čistá částka po případném započtení. Zajištění je vykázáno v reálné hodnotě převáděných cenných papírů. Pokud však je reálná hodnota zajištění vyšší než účetní hodnota pohledávky/závazku z repo transakce, bude tato hodnota limitována účetní hodnotou. Zbývající pozice může být zajištěna hotovostním zajištěním.

## 37 Základní kapitál

	Počet akcií	Nominální hodnota Kč	Upsaný kapitál mil. Kč
<b>K 31. prosinci 2021:</b>			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
<b>K 31. prosinci 2020:</b>			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769

Držitelé kmenových akcií mají nárok na vyhlášené dividendy a na valné hromadě Banky mají hlasovací právo ve výši 26 025 hlasů, respektive 7 000 hlasů na jednu akcii. Všechny kmenové akcie mají stejný nárok ve vztahu ke zbytkovým aktivům Banky.

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 následující:

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

\* V roce 2021 společnost PPF Financial Holdings B.V., společnost založená a existující podle právního řádu Nizozemska a se sídlem, Strawinskylaan 933, Amsterdam, Nizozemsko, IČ: 61880353, právní forma: společnost s ručením omezeným, přemístila své sídlo do České republiky a změnila svou právní formu na akciovou společnost dle českého právního řádu na PPF Financial Holdings a.s. se sídlem Evropská 2690/17, 160 00 Praha, Česká republika, IČ: 10907718.

K 31. prosinci 2021 ani k 31. prosinci 2020 nevlastnili členové vedení, představenstva či dozorčí rady žádné akcie Banky.

Banka nemá žádný program na nákup vlastních akcií nebo odměňování formou opcí na nákup vlastních akcií. Všechny akcie Banky byly plně splaceny. Emisní ážio dosahuje 412 mil. Kč (31. 12. 2020: 412 mil. Kč).

## 38 Fondy z přecenění finančních nástrojů

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Fondy z přecenění finančních nástrojů	(136)	483
<b>CELKEM</b>	<b>(136)</b>	<b>483</b>

Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a očekávané ztráty ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku do doby, kdy je příslušné finanční aktivum odúčtováno.

## 39 Vyplacené dividendy

Žádné dividendy nebyly vyplaceny za rok končící 31. prosincem 2021 a 2020.

## 40 Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Banka navrhuje následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2021	1 747
<b>Navržené rozdělení zisku za rok 2021:</b>	
Výplata dividend	(1 492)
Převod do nerozděleného zisku	(255)

## 41 Podrozvahové položky

### Podmíněné závazky a smluvní přísliby

Záruky a úvěrové přísliby podléhají z hlediska sledování úvěrového rizika a regulace úvěrových aktivit Banky standardním procesům pro získání úvěru.

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vydané záruky	1 135	1 011
Úvěrové přísliby	13 485	9 515
Neodvolatelné	2 572	2 052
Odvolatelné	10 913	7 463
<b>CELKEM</b>	<b>14 620</b>	<b>10 526</b>

Celková hodnota smluvních příslibů navýšit úvěry nemusí nutně představovat budoucí peněžní výdaje, protože řada těchto příslibů vyprší nebo bude ukončena, aniž by byly profinancovány.

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

## Hodnoty přijaté do úschovy nebo správy

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hodnoty přijaté do úschovy/správy	167 188	138 220
<b>CELKEM</b>	<b>167 188</b>	<b>138 220</b>

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

## Deriváty

mil. Kč	Smluvní částky		Kladná reálná hodnota		Záporná reálná hodnota	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Deriváty</b>						
Úrokové swapy	363 935	285 578	14 363	5 308	(14 937)	(5 489)
Úrokové forwardy	89 793	29 700	9	6	(192)	(19)
Úrokové futures	2 101	390	12	-	(3)	-
Měnové/křížové měnové swapy	94 476	137 542	1 295	1 848	(1 277)	(1 539)
Měnové forwardy	23 314	19 684	437	220	(810)	(185)
Měnové opce - nákup	6 927	10 350	191	140	-	-
Měnové opce - prodej	7 035	10 350	-	-	(191)	(140)
			<b>16 307</b>	<b>7 522</b>	<b>(17 410)</b>	<b>(7 372)</b>

## Zbytková splatnost derivátů

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2021				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>Odtoky</b>					
Úrokové deriváty	(11 032)	(104 339)	(144 115)	(196 481)	(455 967)
Měnové deriváty	(62 334)	(45 206)	(24 560)	-	(132 100)
<b>Přítoky</b>					
Úrokové deriváty	11 016	104 341	144 102	196 370	455 829
Měnové deriváty	62 331	44 935	24 486	-	131 752
<b>ČISTÁ POZICE</b>	<b>(19)</b>	<b>(269)</b>	<b>(87)</b>	<b>(111)</b>	<b>(486)</b>

mil. Kč	K 31. prosinci 2020				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>Odtoky</b>					
Úrokové deriváty	(10 574)	(45 888)	(93 302)	(166 098)	(315 862)
Měnové deriváty	(67 359)	(57 332)	(42 541)	-	(167 232)
<b>Přítoky</b>					
Úrokové deriváty	10 572	45 915	93 202	165 979	315 668
Měnové deriváty	67 516	57 455	42 605	-	167 576
<b>ČISTÁ POZICE</b>	<b>155</b>	<b>150</b>	<b>(36)</b>	<b>(119)</b>	<b>150</b>

## 42 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

V následující tabulce jsou uvedeny reálné hodnoty finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou. Tabulka dále analyzuje nástroje dle úrovní v hierarchii reálných hodnot, do níž je každé ocenění reálnou hodnotou zařazeno.

mil. Kč	31. prosinec 2021				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
<b>Finanční aktiva</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	127 050	-	127 050	127 050
Pohledávky za bankami	-	5 227	-	5 227	5 227
Pohledávky za klienty	-	137	42 944	43 081	43 351
<b>Finanční závazky</b>					
Závazky vůči bankám	-	41 333	-	41 333	41 333
Závazky vůči klientům	-	145 265	-	145 265	145 548
<b>VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY</b>	-	<b>4 288</b>	-	<b>4 288</b>	<b>4 411</b>

mil. Kč	31. prosinec 2020				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
<b>Finanční aktiva</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	90 096	-	90 096	90 096
Pohledávky za bankami	-	4 130	-	4 130	4 130
Pohledávky za klienty	-	229	35 558	35 787	35 745
<b>Finanční závazky</b>					
Závazky vůči bankám	-	1 933	-	1 933	1 933
Závazky vůči klientům	-	131 503	-	131 503	131 462
<b>VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY</b>	-	<b>3 112</b>	-	<b>3 112</b>	<b>3 122</b>

Hlavní metody a předpoklady použité pro odhad reálných hodnot finančních nástrojů v tabulce jsou shrnuty níže.

Odhad reálné hodnoty je v případech, kdy je to možné, prováděn na základě aktuálních tržních cen. Pokud nebyly tržní ceny k dispozici, reálná hodnota byla stanovena na základě odhadu současné hodnoty či pomocí jiných oceňovacích metod. Vstupy do oceňovacích technik zahrnují očekávané úvěrové ztráty, úrokové sazby, předčasné splácení a primární nebo sekundární vznik spreadů na trhu. Reálná hodnota pro znehodnocené úvěry se zajištěním se měří na základě hodnoty jejich zajištění. Pro zlepšení přesnosti odhadu ocenění pro retailové a drobné komerční úvěry jsou homogenní úvěry spojeny do portfolií s obdobnými vlastnostmi, jako jsou LTV, typ produktu a dlužníka, platby předem nebo pravděpodobnost selhání.

### Peníze a peněžní ekvivalenty

U peněz a peněžních ekvivalentů je účetní hodnota považována za shodnou s reálnou hodnotou.

### Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

### Pohledávky za klienty

Úvěry a půjčky klientům jsou očištěny o ztráty ze snížení hodnoty. Odhadovanou reálnou hodnotu úvěrů a půjček představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami. U úvěrů a půjček, které mají splatnost kratší než dvanáct měsíců nebo budou během dvanácti měsíců obnoveny, se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

### Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

### Závazky vůči klientům

Odhadovanou reálnou hodnotu depozit představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami.

### Vydané dluhové cenné papíry

U dluhových cenných papírů je reálná hodnota vypočítaná na základě tržních vstupů.

V následující tabulce jsou na základě vstupních dat použitých k oceňování analyzována finanční aktiva a závazky oceněné reálnou hodnotou. Úrovně reálných hodnot jsou definovány v bodě 3.3:

mil. Kč	K 31. prosinci 2021			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
<b>Finanční aktiva</b>				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	9 650	46	-	9 696
Reverzní repo operace	-	10 810	-	10 810
Deriváty určené k obchodování	12	16 295	-	16 307
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	20 487	2 407	-	22 894

### Finanční závazky

Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Cenné papíry určené k obchodování	10 222	-	-	10 222
Deriváty určené k obchodování	3	17 407	-	17 410

mil. Kč	K 31. prosinci 2020			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
<b>Finanční aktiva</b>				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	11 708	61	-	11 769
Deriváty určené k obchodování	-	7 522	-	7 522
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17 583	1 731	-	19 314

### Finanční závazky

Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Cenné papíry určené k obchodování	9 338	-	-	9 338
Deriváty určené k obchodování	-	7 372	-	7 372

V roce 2021 ani v roce 2020 nedošlo k žádnému převodu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3.

---

## 43 Řízení rizik

Tato kapitola se zabývá riziky, kterým je Banka vystavena, a popisuje metody řízení rizik používané Bankou. Nejvýznamnější druhy rizik, jimiž je Banka vystavena, jsou:

- úvěrové riziko,
- likviditní riziko,
- tržní riziko,
- operační riziko.

Představenstvo Banky má odpovědnost za stanovení a dohled nad celkovou strategií řízení rizik. Postupy řízení rizik Banky byly stanoveny za účelem identifikace a analýzy rizik, jimiž je Banka vystavena, aby bylo možno stanovit vhodné limity rizik a kontroly k monitorování rizik a dodržování limitů. Pravidla řízení rizik jsou pravidelně revidována, aby odrážela změny tržních podmínek a nabízených produktů a služeb. Cílem Banky je prostřednictvím odborné přípravy, směrnic a postupů vyvíjet disciplinované a konstruktivní kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci chápou své role a povinnosti.

### 43.1 Úvěrové riziko

#### Řízení úvěrového rizika

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit. Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni individuálních obchodních případů a klientů, tak na úrovni celého portfolia. Řízení úvěrového rizika zajišťuje zejména odbor Řízení kreditních rizik v rámci divize Řízení rizik. Odbor Řízení kreditních rizik je organizačně nezávislý na divizi Obchodu a podléhá přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik.

Banka ve své Strategii řízení rizika, Rizikovém apetitu a ostatních vnitřních normách definuje obecné zásady, cíle a metody řízení úvěrových rizik. Ve vnitřních normách Banka také definuje schvalovací kompetence pro schvalování úvěrových expozic včetně vymezení kompetencí pro Úvěrový výbor.

#### Řízení úvěrového rizika na úrovni individuálních obchodních případů a klientů

Úvěrové riziko je na úrovni individuálních obchodních případů a klientů řízeno skrze hodnocení a oceňování rizik klientů v rámci kreditních analýz a stanovování jejich bonity. K hodnocení rizikovosti klientů a stanovení jejich bonity slouží Bance ucelená soustava nástrojů, modelů a metodik, které dohromady tvoří Ratingový systém banky. Při stanovování bonity jsou hodnoceny finanční a nefinanční aspekty klienta a jeho ekonomická situace. Bonita subjektu je definována jako jeho schopnost a vůle dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům.

Cílem analýzy bonity je eliminace ztrát Banky z titulu selhání klienta. V praxi se jedná o odhad rizika vyplývajícího ze schopnosti dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům a posouzení dlouhodobé finanční stability klienta.

Banka v rámci stanovování bonity také přiřazuje pravděpodobnost defaultu klienta a výši očekávané ztráty plynoucí z angažovanosti, resp. potenciální angažovanosti vůči klientovi.



Interní ratingový stupeň je přiřazen každému klientovi představujícímu pro Banku úvěrové riziko, tj. představující expozici jak v rámci investičního, tak obchodního portfolia. Hodnocené expozice zahrnují jak rozvahové, tak podrozvahové expozice. Interní ratingový systém je tvořen 14 ratingovými stupni bonity (A1-A4, B1-B6, C1-C4). Klientům s pohledávkami v selhání musí být vždy přiřazen jeden ze stupňů C2-C4. Banka má tuto interní škálu namapovanou na ratingové stupnice hlavních externích ratingových agentur. Níže je tabulka s indikativním namapováním úrovně rizika na externí ratingové stupně.

	Interní rating	Externí rating
Velmi nízké riziko	A1	AAA-AA
Nízké riziko	A1-A4	A-BBB
Střední riziko	B1-B6	BB-B
Vysoké riziko	C1	CCC
Default	C2-C4	CC a nižší

### **Řízení úvěrového rizika na úrovni celého portfolia Banky**

Tato úroveň řízení úvěrového rizika zahrnuje zejména výkaznictví o úvěrovém portfoliu, včetně analýz a monitoringu trendů v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích. Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice. Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků. Banka pravidelně měří koncentrační riziko úvěrového portfolia a případně stanovuje koncentrační limity ve vztahu k jednotlivým segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

### **Kategorizace pohledávek, odhad ztráty ze snížení hodnoty a modifikace aktiv**

Banka zařazuje pohledávky do těchto kategorií:

- výkonné pohledávky (bez selhání dlužníka),
- nevýkonné pohledávky (se selháním dlužníka).

Pro výkonné pohledávky Banka odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 1 dle IFRS 9), nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 2 dle IFRS 9).

Pro nevýkonné pohledávky banka odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 3 dle IFRS 9). Ke stanovení této ztráty používá Banka metodu diskontování očekávaných budoucích peněžních toků. Výše ztráty se měří jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Původní efektivní úroková míra je efektivní úroková míra zjištěná v okamžiku vzniku pohledávky nebo k poslednímu datu, kdy došlo k modifikaci smluvních peněžních toků nebo úrokového výnosu pohledávky. Banka odepisuje pohledávku v okamžiku, kdy neočekává žádný příjem z pohledávky ani z přijatého zajištění této pohledávky.

Následující tabulky uvádí analýzu hrubé a čisté hodnoty (hodnota upravená o případné ztráty ze snížení hodnoty), případně reálné hodnoty finančních aktiv na konci roku. Hodnoty představují maximální expozici vůči úvěrovému riziku.

Tabulky s analýzou změny opravných položek v příslušných kategoriích uvádějí vývoj opravných položek a rezerv v průběhu roku. Ty byly v průběhu roku ovlivněny různými faktory, např.:

- změnou stupně finančního aktiva (viz níže zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy v rámci transferu, vykázané v hodnotách opravné položky/rezervy odpovídající příslušnému stupni);
- vznikem nových aktiv (tj. zaúčtování nové opravné položky/rezervy vykázané ve stupni, do něhož bylo finanční aktivum zařazeno ke konci účetního období);
- odúčtováním nebo odpisem finančních aktiv (tj. odúčtování příslušné opravné položky/rezervy);
- změnou PD/EAD/LGD jednotlivých finančních aktiv (tj. zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy);
- dále změnou v metodice výpočtu, modifikací peněžních toků finančních aktiv anebo vlivem změny měnových kurzů finančních aktiv (a opravných položek/rezerv) v cizí měně v průběhu roku.

V roce 2021 ani v roce 2020 Banka nevykazovala žádná finanční aktiva, u kterých by došlo k nevýznamné modifikaci peněžních toků a zároveň k přesunu těchto aktiv ze stupně 2 nebo 3 (opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát) do stupně 1 (opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát).

V roce 2021 a 2020 Banka účtovala (v roce 2020 i s ohledem na covid o modifikacích, kdy zisk (ztráta) z modifikace byl jak jednotlivě, tak agregovaně nevýznamný).

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

mil. Kč	31. 12. 2021 Reálná hodnota	31. 12. 2020 Reálná hodnota
Dluhové nástroje	22 684	19 313
<b>CELKEM</b>	<b>22 684</b>	<b>19 313</b>

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	13 362	-	-	-	13 362
Nízké riziko	2 779	-	-	-	2 779
Střední riziko	5 722	821	-	-	6 543
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>REÁLNÁ HODNOTA</b>	<b>21 863</b>	<b>821</b>	-	-	<b>22 684</b>
Opravná položka	(53)	(31)	-	-	(84)

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	10 729	-	-	-	10 729
Nízké riziko	1 667	-	-	-	1 667
Střední riziko	5 226	1 691	-	-	6 917
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>REÁLNÁ HODNOTA</b>	<b>17 622</b>	<b>1 691</b>	-	-	<b>19 313</b>
Opravná položka	(93)	(67)	-	-	(160)

Opravná položka u dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je prezentována jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2021	93	67	-	-	160
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	4	(26)	-	-	(22)
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	19	-	-	-	19
Změna v PD/EAD/LGD, odvícení diskontu	(54)	(2)	-	-	(56)
Odúčtování aktiva	(7)	(6)	-	-	(13)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	(3)	-	-	(3)
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(2)	1	-	-	(1)
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2021</b>	<b>(40)</b>	<b>(36)</b>	-	-	<b>(76)</b>
Opravná položka k 31. 12. 2021	53	31	-	-	84

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2020	39	28	-	-	67
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(2)	45	-	-	43
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	11	-	-	-	11
Změna v PD/EAD/LGD, odvícení diskontu	65	1	-	-	66
Odúčtování aktiva	(15)	-	-	-	(15)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(5)	(7)	-	-	(12)
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2020</b>	<b>54</b>	<b>39</b>	-	-	<b>93</b>
Opravná položka k 31. 12. 2020	93	67	-	-	160

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

mil. Kč	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Nostro účty a vklady u bank	2 418	-	2 418	2 502	-	2 502
Účty a vklady u centrálních bank	1 435	-	1 435	2 761	-	2 761
Reverzní repo operace s centrální bankou	123 167	-	123 167	84 783	-	84 783
Pohledávky za bankami	5 227	-	5 227	4 130	-	4 130
<b>CELKEM</b>	<b>132 247</b>	<b>-</b>	<b>132 247</b>	<b>94 176</b>	<b>-</b>	<b>94 176</b>

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	124 576	-	-	-	124 576
Nízké riziko	5 877	-	-	-	5 877
Střední riziko	1 509	285	-	-	1 794
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>HRUBÁ HODNOTA</b>	<b>131 962</b>	<b>285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132 247</b>
Opravná položka	-	-	-	-	-
<b>ČISTÁ HODNOTA</b>	<b>131 962</b>	<b>285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132 247</b>

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	87 412	-	-	-	87 412
Nízké riziko	6 280	-	-	-	6 280
Střední riziko	173	311	-	-	484
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>HRUBÁ HODNOTA</b>	<b>93 865</b>	<b>311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94 176</b>
Opravná položka	-	-	-	-	-
<b>ČISTÁ HODNOTA</b>	<b>93 865</b>	<b>311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94 176</b>

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za bankami k 31. prosinci 2021 činí 0 mil. Kč (31. 12. 2020: 0 mil. Kč).

## Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Pohledávky za klienty	44 489	(1 138)	43 351	37 949	(2 204)	35 745
<b>CELKEM</b>	<b>44 489</b>	<b>(1 138)</b>	<b>43 351</b>	<b>37 949</b>	<b>(2 204)</b>	<b>35 745</b>

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	274	-	-	-	274
Střední riziko	38 597	2 048	-	-	40 645
Vysoké riziko	273	1 453	-	-	1 726
Default	-	-	1 844	-	1 844
<b>HRUBÁ HODNOTA</b>	<b>39 144</b>	<b>3 501</b>	<b>1 844</b>	<b>-</b>	<b>44 489</b>
Opravná položka	(358)	(157)	(623)	-	(1 138)
<b>ČISTÁ HODNOTA</b>	<b>38 786</b>	<b>3 344</b>	<b>1 221</b>	<b>-</b>	<b>43 351</b>

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	375	-	-	-	375
Střední riziko	32 172	517	-	-	32 689
Vysoké riziko	10	1 739	-	-	1 749
Default	-	-	3 136	-	3 136
<b>HRUBÁ HODNOTA</b>	<b>32 557</b>	<b>2 256</b>	<b>3 136</b>	<b>-</b>	<b>37 949</b>
Opravná položka	(572)	(48)	(1 584)	-	(2 204)
<b>ČISTÁ HODNOTA</b>	<b>31 985</b>	<b>2 208</b>	<b>1 552</b>	<b>-</b>	<b>35 745</b>

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2021	572	48	1 584	-	2 204
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(53)	88	-	-	35
Transfer do stupně 3	(2)	-	2	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	316	2	9	-	327
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(344)	31	(1)	-	(314)
Odúčtování aktiva	(127)	-	(45)	-	(172)
Prodej aktiva	-	-	(791)	-	(791)
Odpisy	-	-	(96)	-	(96)
Změny v metodice	1	(5)	-	-	(4)
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(5)	(7)	(39)	-	(51)
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2021</b>	<b>(214)</b>	<b>109</b>	<b>(961)</b>	<b>-</b>	<b>(1 066)</b>
Opravná položka k 31. 12. 2021	358	157	623	-	1 138

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2020	164	22	824	-	1 010
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(4)	42	(3)	-	35
Transfer do stupně 3	(16)	-	818	-	802
Nové nebo nakoupené aktivum	195	1	-	-	196
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	302	2	442	-	746
Odúčtování aktiva	(57)	(17)	(18)	-	(92)
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	(479)	-	(479)
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(12)	(2)	-	-	(14)
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2020</b>	<b>408</b>	<b>26</b>	<b>760</b>	-	<b>1 194</b>
Opravná položka k 31. 12. 2020	572	48	1 584	-	2 204

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2021 činí 58 mil. Kč (31. 12. 2020: 84 mil. Kč).

Výše pohledávek za klienty, které Banka již odepsala, ale jsou pořád předmětem vymáhání k 31. prosinci 2021, činí 501 mil. Kč (31. 12. 2020: 416 mil. Kč).

Pro Pohledávky za klienty Banka uvádí analýzu dle dnů do splatnosti:

mil. Kč	2021	2020
Hrubá hodnota	44 489	37 949
Výkonná	42 645	34 813
Ve splatnosti	42 645	34 602
Po splatnosti 1-30 dní	-	211
Po splatnosti 31-90 dní	-	-
Po splatnosti 91-360 dní	-	-
Po splatnosti více než 360 dní	-	-
Nevýkonná	1 844	3 136
Opravná položka	(1 138)	(2 204)
<b>CELKEM</b>	<b>43 351</b>	<b>35 745</b>

## Úvěrové přísliby

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	10 830	2 454	-	-	<b>13 284</b>
Vysoké riziko	34	162	-	-	<b>196</b>
Default	-	-	5	-	<b>5</b>
Hrubá hodnota	10 864	2 616	5	-	<b>13 485</b>
Rezerva	(18)	-	-	-	<b>(18)</b>

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	9 001	216	-	-	<b>9 217</b>
Vysoké riziko	5	144	-	-	<b>149</b>
Default	-	-	149	-	<b>149</b>
Hrubá hodnota	9 006	360	149	-	<b>9 515</b>
Rezerva	(6)	-	(1)	-	<b>(7)</b>

## Finanční záruky, akreditivy

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	807	266	-	-	<b>1 073</b>
Vysoké riziko	-	60	-	-	<b>60</b>
Default	-	-	2	-	<b>2</b>
Hrubá hodnota	807	326	2	-	<b>1 135</b>
Rezerva	(5)	(1)	(2)	-	<b>(8)</b>

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	702	291	-	-	<b>993</b>
Vysoké riziko	-	15	-	-	<b>15</b>
Default	-	-	3	-	<b>3</b>
Hrubá hodnota	702	306	3	-	<b>1 011</b>
Rezerva	(4)	(1)	(3)	-	<b>(8)</b>

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

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1. 1. 2021	10	1	4	-	15
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	55	-	-	-	55
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(37)	-	-	-	(37)
Odúčtování aktiva	(5)	-	(2)	-	(7)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2021</b>	<b>13</b>	-	<b>(2)</b>	-	<b>11</b>
Rezerva k 31. 12. 2021	23	1	2	-	26

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1. 1. 2020	21	1	13	-	35
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	19	-	-	-	19
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(18)	-	-	-	(18)
Odúčtování aktiva	(12)	-	(9)	-	(21)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2020</b>	<b>(11)</b>	-	<b>(9)</b>	-	<b>(20)</b>
Rezerva k 31. 12. 2020	10	1	4	-	15

#### Ostatní aktiva - po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2021 (a k 31. prosinci 2020) Banka nevykazovala Ostatní aktiva označená jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“.

#### Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích

Níže jsou uvedeny citlivostní analýzy opravných položek/rezerv v příslušných kategoriích v následujících scénářích:

- Změna pravděpodobnosti defaultu o 10 % oběma směry
- Změna bonity o jeden stupeň dle interní škály Banky
- Změna očekávaného vývoje HDP o 3 procentní body oběma směry



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

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	84	93	9	10 %
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	-	-	-	10 %
Pohledávky za klienty	1 138	1 190	52	5 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	29	3	9 %

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	160	176	16	10 %
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	-	-	-	10 %
Pohledávky za klienty	2 204	2 266	62	3 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	16	1	7 %

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

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	84	76	(8)	(10 %)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	-	-	-	(10 %)
Pohledávky za klienty	1 138	1 087	(51)	(5 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	24	(2)	(9 %)

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	160	144	(16)	(10 %)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	-	-	-	(10 %)
Pohledávky za klienty	2 204	2 142	(62)	(3 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	14	(1)	(7 %)

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

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 138	864	(274)	(24 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	18	(8)	(32 %)

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 138	1 415	277	24%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	48	22	82%

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 204	1 825	(379)	(17%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	12	(3)	(21%)

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Banky		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 204	2 761	557	25%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	22	7	47%

Pro Pohledávky za klienty a Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy Banka uvádí i citlivost opravných položek/rezerv na změnu informací zaměřených na výhled do budoucna, konkrétně na změnu očekávaného vývoje HDP:

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 138	942	(196)	(17%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	21	(5)	(20%)

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 138	1 366	228	20%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	32	6	21%

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 204	2 033	(171)	(8%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	12	(3)	(20%)

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 204	2 383	179	8%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	18	3	20%

## Ocenění zajištění

Před poskytnutím úvěru dlužníkovi Banka zpravidla vyžaduje zajištění svých úvěrových pohledávek. Za účelem omezení hrubé úvěrové expozice Banka za přijatelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění:

- záruk/ručení
- zástavu pohledávek z bankovního účtu zástavce u Banky
- zástavu věcí nemovitých
- zástavu pohledávek z dodavatelsko-odběratelských vztahů
- zástavu cenných papírů a podílů v korporaci
- zástavu ochranných známek a jiných institutů průmyslového vlastnictví
- zástavu závodu
- zástavu věcí movitých

Čistá realizovatelná hodnota zajištění posouzená Bankou vychází zpravidla ze znaleckého posudku zpracovaného znalcem, akceptovatelným Bankou. Čistá realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací koeficientu realizovatelnosti, který odráží schopnost Banky realizovat zajištění v případě potřeby včetně časového faktoru realizace zástavy.

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

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záruky	1 652	1 868
Nemovitosti	9 038	8 186
Peněžní zajištění	381	377
Ostatní zajištění	6 415	3 903
Nezajištěno	41 623	34 141
<b>CELKEM</b>	<b>59 109</b>	<b>48 475</b>

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

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záruky	169	436
Nemovitosti	906	1 029
Peněžní zajištění	-	4
Ostatní zajištění	-	-
Nezajištěno	776	1 819
<b>CELKEM</b>	<b>1 851</b>	<b>3 288</b>

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

## Programy COVID III a COVID Plus v souvislosti s covidem-19

### COVID III

Ministerstvo financí připravilo podpůrný program ve formě portfoliové záruky, kde poskytovatelem ručení je ČMZRB (Českomoravská záruční a rozvojová banka). Žádosti o úvěry a související rizika v rámci programů vyhodnocují jednotlivé komerční banky. Firmy (do 500 zaměstnanců) tak mohou mít nárok na poskytnutí úvěru se zárukou. Maximální částka poskytnutého úvěru s tímto ručením je 50 mil. Kč.

### COVID Plus

EGAP (Exportní garanční a pojišťovací společnost) poskytuje záruky velkým společnostem s více než 250 zaměstnanci. Program je rovněž poskytován prostřednictvím jednotlivých komerčních bank. Společnosti mohou žádat o půjčky od 5 mil. Kč do 2 000 mil. Kč. Společnosti musí ale splňovat podmínku, a to mít alespoň 20 % svých ročních tržeb firmy z exportu, pak můžou čerpat půjčku až do výše 25 procent jejich celkových ročních příjmů.

Banka se zapojila do obou programů COVID III i COVID Plus. K 31. prosinci 2021 Banka vykázala úvěry v rámci programu COVID III v celkové výši 104 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 73 mil. Kč) a v rámci programu COVID Plus v celkové výši 1 659 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 1 659 mil. Kč). Poskytnuté úvěry pod oběma programy jsou vykázány jako Pohledávky za klienty zajištěné zárukou.

### Úvěry s nově sjednanými podmínkami a politika obezřetnosti Banky

Smluvní podmínky úvěru mohou být upraveny z řady důvodů, včetně měnících se podmínek na trhu, udržení zákazníků a dalších faktorů, které nesouvisí s aktuálním nebo možným zhoršením úvěrové kvality klienta. Stávající úvěr, jehož podmínky byly významně upraveny, může být odúčtován a znovu zaúčtován jako nový úvěr v reálné hodnotě.

Expozice s úlevou jsou expozice, kdy je dlužník vzhledem k finančním problémům vnímán jako neschopný splnit podmínky smlouvy a Banka se rozhodla tomuto dlužníkovi poskytnout úlevu při splácení. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek nebo refinancování smlouvy. Za úpravu podmínek se považuje např. změna splátkového kalendáře (odklad nebo snížení splátek, prodloužení splatnosti), snížení úrokové sazby či prominutí úroků z prodlení.

Banka vyjednává podmínky úvěrů s klienty ve finančních obtížích (dále jen „forbearance activities“) s cílem maximalizovat dosažený výnos a minimalizovat riziko úpadku. Možnost vyjednání nových podmínek je udělena na základě výběru, jestliže je dlužník v současné době v prodlení, nebo v případě, že je vysoké riziko neplnění závazků a existují důkazy o tom, že dlužník vynaložil veškeré přiměřené úsilí, aby splácení probíhalo dle původních smluvních podmínek, a očekává se, že dlužník bude schopen splácet dle upravených podmínek.

V následující tabulce jsou uvedeny Pohledávky za klienty s úlevou:

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Výkonné</b>	<b>42 130</b>	<b>34 193</b>
<i>Z kterých:</i>		
Pohledávky za klienty s úlevou	26	293
<b>Nevýkonné</b>	<b>1 221</b>	<b>1 552</b>
<i>Z kterých:</i>		
Pohledávky za klienty s úlevou	866	897
<b>CELKEM</b>	<b>43 351</b>	<b>35 745</b>

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

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Pohledávky za klienty bez úlevy</b>	<b>42 459</b>	<b>34 555</b>
Rezidenti:		
Finanční instituce*	2 087	1 856
Nefinanční podniky	17 190	15 477
Domácnosti	105	109
Vládní instituce	-	-
Holdingové společnosti	374	397
Nerezidenti	22 703	16 716
<b>Pohledávky za klienty s úlevou</b>	<b>892</b>	<b>1 190</b>
Rezidenti:		
Finanční instituce*	-	-
Nefinanční podniky	194	290
Domácnosti	-	3
Vládní instituce	-	-
Holdingové společnosti	-	-
Nerezidenti	698	897
<b>CELKEM</b>	<b>43 351</b>	<b>35 745</b>

\* Finanční instituce bez holdingových společností.

### Koncentrace úvěrových rizik

Koncentrace úvěrových rizik vzniká v důsledku existence úvěrů a půjček s podobnými ekonomickými vlastnostmi, které ovlivňují schopnost dlužníka splácet.

Banka řídí limity velkých expozic podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR), tzn., Banka nesmí být vystavena expozici vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, jejíž hodnota po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika přesahuje 25 % jejího použitelného kapitálu. Pokud je uvedený klient institucí nebo pokud ekonomicky spjatá skupina klientů zahrnuje jednu či více institucí, nesmí tato hodnota přesáhnout 25 % použitelného kapitálu instituce nebo částku 150 milionů EUR podle toho, co je vyšší, za podmínky, že součet hodnot expozic po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika vůči všem ekonomicky spjatým klientům, kteří nejsou institucemi, nepřesahuje 25 % použitelného kapitálu instituce.

Banka stanovuje kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia standardizovaným přístupem v souladu se standardem Basel III podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR).

## Koncentrace podle odvětví

mil. Kč	Pohledávky za bankami		Pohledávky za klienty		Dluhové cenné papíry	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční instituce*	5 227	4 130	11 967	11 092	3 564	2 823
Vládní instituce	-	-	-	-	23 614	22 554
Nefinanční podniky	-	-	21 765	18 987	4 677	5 147
Nemovitostní sektor	-	-	7 569	6 515	416	286
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	-	-	3 134	3 111	594	589
Velkoobchod a maloobchod	-	-	822	735	613	1 590
Ubytování	-	-	1 040	1 083	-	-
Ostatní	-	-	9 200	7 543	3 054	2 682
Domácnosti	-	-	117	128	-	-
Holdingové společnosti	-	-	9 502	5 538	525	558
<b>CELKEM</b>	<b>5 227</b>	<b>4 130</b>	<b>43 351</b>	<b>35 745</b>	<b>32 380</b>	<b>31 082</b>

\* Finanční instituce bez holdingových společností.

## Koncentrace podle geografických oblastí dle země zdroje úvěrového rizika

mil. Kč	Pohledávky za bankami		Pohledávky za klienty		Dluhové cenné papíry	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	2 110	3 336	26 134	18 056	24 724	24 169
Slovensko	-	-	635	995	649	285
Nizozemsko	-	12	794	796	131	3
Ostatní země EU	2 254	336	2 651	2 752	1 140	1 091
Ruská federace	-	9	-	162	1 005	410
Asie	16	84	12 671	12 146	1 327	928
Severní Amerika	-	-	-	-	1 975	3 026
Ostatní	847	353	466	838	1 429	1 170
<b>CELKEM</b>	<b>5 227</b>	<b>4 130</b>	<b>43 351</b>	<b>35 745</b>	<b>32 380</b>	<b>31 082</b>

## 43.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko ztrát z přechodné insolvence. Banka může utrpět ztrátu rovněž v souvislosti s nízkou likviditou na trhu finančních instrumentů obsažených v portfoliích Banky. Riziko insolvence ohrožuje potřeby Banky financovat a investovat. Riziko likvidity trhu představuje riziko neschopnosti prodat finanční instrumenty v přijatelném časovém horizontu nebo v dostatečném objemu a za přijatelnou cenu. V případě nepříznivých podmínek na trhu může toto riziko významně zhoršit situaci Banky.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, přijatých úvěrů a také z vlastního kapitálu Banky. Tato diverzifikace dává Bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

## Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Banky na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

Částky dle očekávaného vypořádání nebo úhrady v zásadě odpovídají rozdělení aktiv a pasiv dle minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	127 050	-	-	-	-	127 050
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	11 645	1 968	4 011	19 189	-	36 813
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	140	414	11 007	11 123	210	22 894
Pohledávky za bankami	5 227	-	-	-	-	5 227
Pohledávky za klienty	5 778	13 784	18 348	5 441	-	43 351
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	250	236	-	-	801	1 287
<b>CELKEM</b>	<b>150 090</b>	<b>16 402</b>	<b>33 366</b>	<b>35 753</b>	<b>1 011</b>	<b>236 622</b>
Závazky vůči bankám	24 083	17 250	-	-	-	41 333
Závazky vůči klientům	138 497	1 854	5 197	-	-	145 548
Vydané dluhové cenné papíry	933	863	2 615	-	-	4 411
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	873	1 497	7 830	17 432	-	27 632
Ostatní závazky a rezervy	943	15	198	-	-	1 156
Vlastní kapitál	-	-	-	-	16 542	16 542
<b>CELKEM</b>	<b>165 329</b>	<b>21 479</b>	<b>15 840</b>	<b>17 432</b>	<b>16 542</b>	<b>236 622</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	90 096	-	-	-	-	90 096
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	658	1 126	4 097	13 410	-	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	295	336	12 108	6 574	1	19 314
Pohledávky za bankami	4 130	-	-	-	-	4 130
Pohledávky za klienty	7 996	8 906	17 568	1 275	-	35 745
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	290	-	-	-	857	1 147
<b>CELKEM</b>	<b>103 464</b>	<b>10 368</b>	<b>33 774</b>	<b>21 259</b>	<b>858</b>	<b>169 723</b>
Závazky vůči bankám	1 933	-	-	-	-	1 933
Závazky vůči klientům	124 255	2 028	5 179	-	-	131 462
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 295	-	-	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	462	1 064	3 966	11 218	-	16 710
Ostatní závazky a rezervy	986	24	70	2	-	1 082
Vlastní kapitál	-	-	-	-	15 414	15 414
<b>CELKEM</b>	<b>127 691</b>	<b>3 888</b>	<b>11 510</b>	<b>11 220</b>	<b>15 414</b>	<b>169 723</b>

## Zbytková splatnost podrozvahových aktiv Banky

V následující tabulce jsou uvedeny splatnosti podrozvahových aktiv Banky na základě data, kdy může dojít k načerpání u poskytnutých příslibů nebo kdy může dojít k zavolání u poskytnutých záruk.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>						
Poskytnuté přísliby	13 485	-	-	-	-	13 485
Poskytnuté záruky	323	-	-	-	-	323
<b>CELKEM</b>	<b>13 809</b>	-	-	-	-	<b>13 809</b>

<b>K 31. prosinci 2020</b>						
Poskytnuté přísliby	9 515	-	-	-	-	9 515
Poskytnuté záruky	489	-	-	-	-	489
<b>CELKEM</b>	<b>10 004</b>	-	-	-	-	<b>10 004</b>

V následující tabulce jsou uvedeny nediskontované peněžní toky z finančních závazků Banky na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>						
Závazky vůči bankám	24 129	17 429	-	-	-	41 558
Závazky vůči klientům	138 549	1 917	5 264	-	-	145 730
Vydané dluhové cenné papíry	937	897	2 843	-	-	4 677
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	22	59	3 357	8 322	-	11 760
Derivátové obchody	851	1 438	4 658	10 462	-	17 409
<b>CELKEM</b>	<b>164 488</b>	<b>21 740</b>	<b>16 122</b>	<b>18 784</b>	-	<b>221 134</b>

<b>K 31. prosinci 2020</b>						
Závazky vůči bankám	1 933	-	-	-	-	1 933
Závazky vůči klientům	124 237	2 038	5 291	-	-	131 566
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 520	-	-	3 347
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	-	56	2 440	8 302	-	10 798
Derivátové obchody	462	1 008	1 669	4 233	-	7 372
<b>CELKEM</b>	<b>126 225</b>	<b>2 866</b>	<b>10 251</b>	<b>8 302</b>	-	<b>147 644</b>



---

## 43.3 Tržní riziko

Tržní rizika jsou rizika plynoucí ze změn tržních cen, např. měnových kurzů, úrokových sazeb a cen akciových nástrojů, které mohou ovlivňovat výnosy Banky nebo hodnotu finančních instrumentů v držení Banky. Cílem řízení tržního rizika je udržení a kontrola tržních expozic v rámci přijatelných limitů při snaze optimalizovat návratnost z finančních instrumentů a výnosy Banky.

V rámci řízení tržních rizik se Banka zaměřuje na nákupy a prodeje derivátů a také přijímá finanční závazky. Banka provádí všechny tyto transakce v souladu se směrnicemi schválenými oddělením Řízení rizik.

### Obchodování

Banka drží obchodní pozice v určitých finančních nástrojích. Většina obchodních aktivit Banky je založena na požadavcích jejích klientů. Tyto pozice jsou také drženy za účelem spekulace na budoucí vývoj finančních trhů. Obchodní strategie Banky je tedy ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s jejími obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení rizika jsou objemové limity na jednotlivé transakce, limity na výši rizikových pozic.

### Stresové testování

Banka provádí denně stresové testování úrokových sazeb, měnových rizik a změn cen akciových nástrojů tím, že aplikuje interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na čistou současnou hodnotu portfolia Banky.

#### 43.3.1 Měnové riziko

Měnové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn měnových kurzů.

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici Banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výsledku hospodaření.

Banka nastavila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách podle jejich významnosti. Banka zároveň nastavila limity na měnové riziko s ohledem na celkovou čistou měnovou pozici.

## Měnová expozice peněžních aktiv a pasiv

mil. Kč	CZK	EUR	USD	INR	RUB	Ostatní	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>							
Finanční aktiva	193 215	25 147	11 439	3 857	14	1 889	235 561
Finanční pasiva	179 335	32 726	6 360	124	58	941	219 544
Vliv měnových derivátů	1 225	7 525	(5 087)	(3 889)	11	(135)	(350)
<b>ČISTÁ POZICE</b>	<b>15 105</b>	<b>(54)</b>	<b>(8)</b>	<b>(156)</b>	<b>(33)</b>	<b>813</b>	
<b>K 31. prosinci 2020</b>							
Finanční aktiva	133 054	18 569	10 349	4 207	13	2 585	168 777
Finanční pasiva	107 950	39 637	4 405	123	97	1 794	154 006
Vliv měnových derivátů	(8 259)	20 420	(5 968)	(4 614)	(180)	(866)	533
<b>ČISTÁ POZICE</b>	<b>16 845</b>	<b>(648)</b>	<b>(24)</b>	<b>(530)</b>	<b>(264)</b>	<b>(750)</b>	

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko pro cizí měny významně zastoupené v bilanci Banky k 31. prosinci 2021 a 2020:

mil. Kč	2021			2020		
	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5%	Pokles měnového kurzu o 5%	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5%	Pokles měnového kurzu o 5%
EUR	(54)	(3)	3	(648)	(32)	32
USD	(8)	-	-	(24)	(1)	1
INR	(156)	(8)	8	(530)	(27)	27
RUB	(33)	(2)	2	(264)	(13)	13
GBP	692	35	(35)	11	1	(1)
HUF	102	5	(5)	(4)	0	0

Změna měnového kurzu CZK vůči cizím měnám neměla žádný vliv na složky vlastního kapitálu Banky kromě ročního hospodářského výsledku.

### 43.3.2 Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních úrokových sazeb.

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročena aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií Banky schválenou představenstvem Banky.

Část takového výnosu Banka generuje prostřednictvím rozdílů mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy, které jsou shrnuty v následující tabulce.

## Úroková citlivost aktiv a pasiv Banky

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Banky na základě jejich minimální možné smluvní úrokové citlivosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	127 050	-	-	-	-	127 050
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	11 645	4 068	3 731	17 369	-	36 813
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	532	7 587	8 884	5 681	210	22 894
Pohledávky za bankami	5 227	-	-	-	-	5 227
Pohledávky za klienty	20 740	15 039	4 540	3 032	-	43 351
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	250	236	-	-	801	1 287
<b>CELKEM</b>	<b>165 444</b>	<b>26 930</b>	<b>17 155</b>	<b>26 082</b>	<b>1 011</b>	<b>236 622</b>
Závazky vůči bankám	24 083	17 250	-	-	-	41 333
Závazky vůči klientům	138 497	1 854	5 197	-	-	145 548
Vydané dluhové cenné papíry	933	863	2 615	-	-	4 411
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	873	1 497	7 830	17 432	-	27 632
Ostatní závazky a rezervy	943	15	198	-	-	1 156
Vlastní kapitál	-	-	-	-	16 542	16 542
<b>CELKEM</b>	<b>165 329</b>	<b>21 479</b>	<b>15 840</b>	<b>17 432</b>	<b>16 542</b>	<b>236 622</b>
Gap	115	5 451	1 315	8 650	(15 531)	-
Kumulativní gap	115	5 566	6 881	15 531	-	-
<b>K 31. prosinci 2020</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	90 096	-	-	-	-	90 096
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	660	6 196	3 238	9 197	-	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	862	5 419	9 397	3 635	1	19 314
Pohledávky za bankami	4 130	-	-	-	-	4 130
Pohledávky za klienty	19 673	8 077	7 987	8	-	35 745
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	290	-	-	-	857	1 147
<b>CELKEM</b>	<b>115 711</b>	<b>19 692</b>	<b>20 622</b>	<b>12 840</b>	<b>858</b>	<b>169 723</b>
Závazky vůči bankám	1 933	-	-	-	-	1 933
Závazky vůči klientům	124 255	2 028	5 179	-	-	131 462
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 295	-	-	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	462	1 064	3 966	11 218	-	16 710
Ostatní závazky a rezervy	986	24	70	2	-	1 082
Vlastní kapitál	-	-	-	-	15 414	15 414
<b>CELKEM</b>	<b>127 691</b>	<b>3 888</b>	<b>11 510</b>	<b>11 220</b>	<b>15 414</b>	<b>169 723</b>
Gap	(11 828)	15 828	9 182	1 622	(14 804)	-
Kumulativní gap	(11 828)	4 000	13 182	14 804	-	-

Účetní hodnota aktiv a závazků je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve.

Očekávané splatnosti se liší od smluvních splatností. Historická zkušenost ukazuje, že většina krátkodobých úvěrů a vkladů je prodlužována.

## Informace o efektivní úrokové sazbě

V následující tabulce jsou uvedeny informace o efektivní úrokové sazbě významných kategorií finančních aktiv a závazků Banky k 31. prosinci 2021 a 2020:

V % p.a.	2021	2020
<b>Finanční aktiva</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	3,38	0,24
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	2,97	1,11
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*	2,95	2,04
Pohledávky za bankami	1,45	0,02
Pohledávky za klienty	4,63	4,49
<b>Finanční závazky</b>		
Závazky vůči bankám	2,04	0,00
Závazky vůči klientům	0,57	(0,36)
Vydané dluhové cenné papíry	4,29	3,04
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	1,75	0,92

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

Kromě výše zmíněné gap analýzy Banka monitoruje expozici vůči úrokovému riziku pomocí metod „Basis Point Value“ (BPV) a stresového testování. Obě metody měří potenciální dopad změn křivek úrokových sazeb na celkovou pozici Banky.

### Metoda „Basis Point Value“

BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu sazeb o 100 bazických bodů (1,00 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Obchodní knihou se myslí portfolio všech pozic ve finančních nástrojích, jež Banka drží se záměrem obchodovat, v souladu s definicí obchodního portfolia podle čl. 4 odst. 1 bodu 86 Nařízení (EU) č. 575/2013. Bankovní kniha obsahuje všechny pozice, které nejsou zařazené v Obchodní knize.

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2021:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(9)	(97)
EUR	57	28
USD	(202)	31
GBP	(5)	(1)
RUB	-	-
HUF	1	-
KZT	-	-
INR	-	-
IDR	-	-
<b>CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)</b>	<b>274</b>	<b>157</b>

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2020:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(151)	85
EUR	(56)	12
USD	(226)	(1)
GBP	(6)	(1)
RUB	-	-
HUF	-	-
KZT	-	-
INR	-	-
IDR	-	-
<b>CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)</b>	<b>439</b>	<b>99</b>

### Stresové testování

Řízení úrokového rizika pomocí limitů úrokového gapu Banka doplňuje sledováním citlivosti finančních aktiv a závazků Banky na rozličné standardní a nestandardní stresové scénáře úrokových měr. Standardní stresové scénáře používané na denní bázi odpovídají paralelnímu posunu (pokles/nárůst) výnosové křivky o 100 bazických bodů (bp) u hlavních měn. V následující tabulce je uvedena analýza citlivosti obchodní knihy Banky na nárůst nebo pokles tržních úrokových měr vyjádřená změnou reálné hodnoty (za předpokladu absence asymetrického pohybu výnosových křivek a konstantní rozvahové pozice).

mil. Kč	2021		2020	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
Dopad do výsledku hospodaření k 31. prosinci:	(38)	38	96	(96)
Průměr za rok	50	(50)	48	(48)
Maximální hodnota	226	121	186	174
Minimální hodnota	(121)	(226)	(174)	(186)

V oblasti monitorování a měření úrokového rizika Bankovní knihy za účelem sledování potenciálních dopadů změn tržních úrokových sazeb využívá Banka posunu výnosových křivek. Základní analýza se zabývá citlivostí čistého úrokového výnosu a ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a je založena na stresových scénářích pro řízení úrokového rizika investičního portfolia v souladu s příslušnými obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (European Banking Authority Guideline) EBA/GL/2018/02, které předpokládají posuny a změny tvaru výnosové křivky. Banka rovněž provádí stresové testování založené na paralelním posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje citlivost Bankovní knihy na změnu úrokových sazeb:

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Změna ročního čistého úrokového výnosu</b>		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(152)	(490)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	(153)	64
<b>Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu</b>		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(697)	(1 095)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	387	394

Změna ročního čistého úrokového výnosu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na čistý úrokový výnos v horizontu 12 měsíců. Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na rozdíl mezi současnou hodnotou aktiv a závazků. Prezentované výsledky jsou v souladu s metodikou popsanou v obecných pokynech EBA/GL/2018/02.

---

### 43.3.3 Akciové riziko

Akciové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních cen akciových nástrojů.

Banka je vystavena akciovému riziku plynoucímu z otevřených pozic Banky s akciovými nástroji v souladu se strategií odsouhlasenou představenstvem Banky.

### 43.3.4 Vypořádací riziko

Obchodní aktivity Banky mohou vyvolat rizika v okamžiku vypořádání transakcí nebo obchodů. Vypořádací riziko je riziko plynoucí ze ztráty v důsledku neschopnosti protistrany dostát svým závazkům v podobě poslání platby, cenných papírů nebo jiných aktiv v souladu se smluvními podmínkami.

Banka není vystavena vypořádacímu riziku, neboť všechny transakce jsou vypořádávány způsobem doručení oproti platbě (DVP).

## 43.4 Operační riziko

### 43.4.1 Operační rizika

Za řízení operačního rizika (tj. rizika ztráty Banky, které vyplývá z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob, systémů nebo z vnějších událostí a zahrnuje i právní riziko; operační riziko nezahrnuje strategické a reputační riziko) odpovídá Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika.

Operační riziko bývá příčinou zvýšení nákladů a snížení výnosů Banky, a to zejména z důvodu pokut, sankcí, náhrad, ztrát na hmotném a nehmotném majetku Banky a selhání informačních systémů.

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika metodicky řídí oblast operačního rizika, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační riziko a navrhuje opatření vedoucí k omezení jeho výskytu a nepříznivých dopadů do hospodaření Banky. V rámci řízení operačního rizika zároveň zajišťuje gesci nad systémem řízení fyzické bezpečnosti a bezpečnosti informačních systémů, zejména identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje fyzickou a informační bezpečnost, zpracovává metodiku pro jejich řízení a navrhuje opatření vedoucí k omezení těchto rizik.

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika řídí i přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, zabezpečuje kontinuitu činností v Bance, riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, zavádění nových produktů a využívání outsourcingu Bankou. Řídí také riziko pojištění a právní riziko. O podstupovaném operačním riziku a významných událostech pravidelně informuje vedení a příslušné pracovníky Banky. V neposlední řadě zajišťuje školení pro zaměstnance Banky o postupech identifikace, hlášení a řešení operačního rizika.

Do procesu řízení operačního rizika jsou zapojeni také vedoucí zaměstnanci nebo zaměstnanci pověřeni řízením operačního rizika na útvarech, kteří po identifikaci operačního rizika navrhují a zajišťují implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci tohoto rizika. Při návrhu opatření k omezení operačního rizika zvažují též dopad opatření do nákladů a výnosů Banky.

---

#### 43.4.2 Ostatní rizika

Řízení právního rizika spočívá v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností smluv, s nedostatečnou dokumentací, se změnami právního prostředí včetně přijatých judikátů a nejistot v jednání protistran. Cílem je omezit riziko ztrát, vzniku sporných pohledávek vůči Bance z případných žalob nebo pokut včetně poškození reputace Banky.

Odbor compliance zajišťuje výkon činností compliance, které je Banka povinna vykonávat v souladu s obecně závaznými právními normami. Mezi hlavní compliance činnosti spadá především zabezpečení souladu vnitřních norem s externími normami, vzájemný soulad vnitřních norem, soulad činností s vnitřními normami a externími normami a průběžná kontrola dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních norem Banky, dále vytváření předpokladů pro spravedlivé poskytování služeb zákazníkům a nezvýhodňování Banky a jejích zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání vedoucího ke zneužití trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML-CFT (anti money laundering - combating the financing of terrorism), řešení reklamací a stížností.

V případě, že některá z činností compliance není vykonávána přímo Odborem compliance a je delegována na jiný útvar Banky, vedoucího zaměstnance Banky nebo zaměstnance Banky, plní Odbor compliance koordinační úlohu.

Vedoucí zaměstnanci Banky v rámci své působnosti odpovídají za vytvoření podmínek pro dodržování interních i externích norem. Dále odpovídají za vydávání vnitřních norem pro oblast své působnosti, odpovídají za soulad vnitřních norem pro oblast své působnosti s externími normami, v rámci své působnosti kontrolují dodržování externích norem a vnitřních norem podřízenými zaměstnanci.

### 43.5 Řízení kapitálu

#### Regulatorní kapitál

Regulátor bankovního trhu stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Na Banku a její jednotlivé operace dohlížejí lokální regulátoři. Kapitálový požadavek je definován pouze pro bankovní instituce, a tak je definován pouze pro Banku kapitál Tier 1 a Tier 2.

Podle současných regulatorních požadavků ČNB musí Banka dodržovat předepsaný poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům.

Regulatorní kapitál Banky se skládá z následujících dvou položek:

- Tier 1, který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období po úpravě o goodwill, nehmotný majetek a ostatní regulační úpravy týkající se položek, které jsou zahrnuty ve vlastním kapitálu, ale je s nimi zacházeno jinak pro účely kapitálových poměrů.
- Tier 2, který zahrnuje podřízené závazky splňující požadavky.

Veškeré obchody se člení do obchodního nebo bankovního portfolia. Riziková váha aktiv se určí na základě specifických kritérií zohledňujících odlišnou míru rizika při držení jednotlivých bilančních a mimobilančních pozic.

Banka zastává politiku silné kapitálové základny za účelem udržení důvěry investorů, věřitelů a trhu a kontinuálního růstu. Na zřetel je brán i vztah mezi výší kapitálu a kapitálovou výnosností. Banka se snaží docílit rovnováhy z hlediska zájmu investorů, tj. zajištění vysokých výnosů, a udržení důvěry trhu prostřednictvím silné kapitálové pozice.

Po celou dobu účetního období byla výše kapitálu v souladu s kapitálovými požadavky stanovenými regulátorem.

V průběhu účetního období nedošlo k žádné významné změně z hlediska řízení kapitálu.

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu:

mil. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
<b>K 31. prosinci 2021</b>		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	13 750	15 497
Použitelný zisk/ztráta	-	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	(177)	(136)
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(87)	-
Nehmotný majetek	(108)	-
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	429	-
Tier 1 kapitál	14 988	-
<b>CELKEM</b>	<b>14 988</b>	<b>16 542</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	12 617	13 750
Použitelný zisk/ztráta	1 133	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	483	483
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(55)	-
Nehmotný majetek	(129)	-
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	503	-
Tier 1 kapitál	15 733	-
<b>CELKEM</b>	<b>15 733</b>	<b>15 414</b>

Kapitálové poměry jsou následující:

%	2021	2020
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	20,33	24,47
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	20,33	24,47
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	20,33	24,47

V případě, že by nebylo uplatněno zmírnění dopadu zavedení IFRS 9, by kapitálové poměry pro kmenový kapitál Tier 1, kapitál Tier 1 a pro celkový kapitál byly ve výši 19,86 % k 31. prosinci 2021 (2020: 23,83 %).



Expozice a kapitálové požadavky k úvěrovému riziku jsou následující:

mil. Kč	Expozice	Kapitálový požadavek
<b>K 31. prosinci 2021</b>		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	312	25
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	6	-
Expozice vůči institucím	2 199	176
Expozice vůči podnikům	43 001	3 440
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	253	20
Expozice v selhání	1 315	105
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	6 360	509
Nástroje kolektivního investování	209	17
Akciové expozice	239	19
Ostatní položky	968	78
<b>CELKEM</b>	<b>54 862</b>	<b>4 389</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	82	7
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	5	-
Expozice vůči institucím	1 869	149
Expozice vůči podnikům	36 186	2 895
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	212	17
Expozice v selhání	1 498	120
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	5 551	444
Nástroje kolektivního investování	-	-
Akciové expozice	239	19
Ostatní položky	917	73
<b>CELKEM</b>	<b>46 559</b>	<b>3 724</b>
mil. Kč	2021	2020
<b>Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku</b>	<b>4 389</b>	<b>3 724</b>
<b>Kapitálové požadavky k tržnímu riziku</b>	<b>858</b>	<b>589</b>
- k úrokovému riziku obchodního portfolia	801	475
- ke kapitálovému riziku obchodního portfolia	-	-
- k měnovému riziku	57	114
<b>Kapitálové požadavky k riziku vypořádání</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kapitálové požadavky k operačnímu riziku</b>	<b>589</b>	<b>552</b>
<b>Kapitálový požadavek CVA</b>	<b>60</b>	<b>289</b>
<b>Kapitálový požadavek celkem</b>	<b>5 897</b>	<b>5 154</b>

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry jsou následující:

	Minimální požadavek	Bezpečnostní kapitálová rezerva	Proticyklická kapitálová rezerva
<b>31. 12. 2021</b>			
Kmenový kapitál Tier 1 (CET 1)	4,5 %	2,5 %	0,29 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	0,29 %
Celkový regulační kapitál	8 %	2,5 %	0,29 %
<b>31. 12. 2020</b>			
Kmenový kapitál Tier 1 (CET 1)	4,5 %	2,5 %	0,27 %
Tier 1 kapitál	6 %	2,5 %	0,27 %
Celkový regulační kapitál	8 %	2,5 %	0,27 %

### Alokace kapitálu

Alokace kapitálu mezi jednotlivé transakce a aktivity Banky je z velké míry důsledkem snahy o optimalizaci návratnosti kapitálu. Výše kapitálu je zpravidla přiřazená jednotlivé transakci v souladu s regulačními požadavky, v některých případech ale regulační kapitálové požadavky plně nereflektují míru rizika spojenou s konkrétními aktivitami. Za těchto okolností je alokovaný kapitál upraven tak, aby reflektoval i další rizika spojená s transakcí. Alokace kapitálu je v gesci odpovědného útvaru a podléhá posouzení výboru ALCO nebo Úvěrovému výboru.

## 44 Transakce se spřízněnými osobami

K 31. prosinci 2021 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 10907718, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887.

Banka považuje za spřízněné osoby svoji mateřskou společnost PPF Financial Holdings a.s., nadřazenou mateřskou společnost PPF Group N.V. a její dceřiné společnosti.

Transakce se spřízněnými osobami také zahrnují transakce s členy klíčového vedení Banky a s podniky, ve kterých mají podíl tito členové klíčového vedení Banky.

### 44.1 Transakce s mateřskou společností

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	24	24
Ostatní aktiva	1	-
Závazky vůči klientům	(633)	(350)
Ostatní pasiva	(1)	-
<b>CELKEM</b>	<b>(609)</b>	<b>(326)</b>

Banka nepřijala ani neposkytla žádné zajištění vztahující se k výše uvedeným transakcím.

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

mil. Kč	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy	1	1
Výnosy z poplatků a provizí	2	1
<b>CELKEM</b>	<b>3</b>	<b>2</b>

## 44.2 Transakce s dceřinými společnostmi

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

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pohledávky za klienty	9 616	9 225
Závazky vůči klientům	(456)	(347)
Ostatní pasiva	(2)	-
<b>CELKEM</b>	<b>9 158</b>	<b>8 878</b>

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

mil. Kč	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy	774	1 098
Úrokové a obdobné náklady	-	(1)
Výnosy z dividend	-	415
Čistá ztráta/zisk ze snížení hodnoty finančních aktiv	138	(293)
Ostatní provozní výnosy	1	2
<b>CELKEM</b>	<b>913</b>	<b>1 221</b>

## 44.3 Transakce s ostatními spřízněnými společnostmi

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

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Peníze a peněžní ekvivalenty	31	11
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	922	1 265
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-
Pohledávky za bankami	1 353	93
Pohledávky za klienty	6 014	4 753
Ostatní aktiva	52	43
Závazky vůči klientům	(30 139)	(37 727)
Závazky vůči bankám	(409)	(753)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(2 352)	(759)
Rezervy	(3)	-
Ostatní pasiva	(131)	(137)
<b>CELKEM</b>	<b>(24 662)</b>	<b>(33 211)</b>

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

mil. Kč	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy	280	275
Úrokové a obdobné náklady	(25)	(36)
Výnosy z poplatků a provizí	402	330
Náklady na poplatky a provize	(1)	-
Čistý zisk z finančních operací	(773)	714
Čistá ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv	(10)	4
Ostatní provozní výnosy	4	6
Všeobecné správní náklady	(140)	(134)
<b>CELKEM</b>	<b>(263)</b>	<b>1 159</b>

#### 44.4 Členové klíčového vedení Banky

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Banky:

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1)	(1)
Závazky vůči klientům	(83)	(57)
<b>CELKEM</b>	<b>(84)</b>	<b>(58)</b>

Tyto závazky se skládají především z termínovaných vkladů a zůstatků na běžných účtech.

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Banky:

mil. Kč	2021	2020
Všeobecné správní náklady	(61)	(54)
Čistý zisk z finančních operací	(1)	(2)
<b>CELKEM</b>	<b>(62)</b>	<b>(56)</b>

Všeobecné správní náklady představují mzdy a odměny členů klíčového vedení Banky, popsané detailněji v bodě 11.

#### 44.5 Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky

Banka poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2021 úvěrové přísliby ve výši 9 402 mil. Kč (31. 12. 2020: 5 610 mil. Kč) a přísliby k zárukám nebo zárukám ve výši 0 mil. Kč (31. 12. 2020: 0 mil. Kč).

## 45 Následné události

Bance nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu této účetní závěrky, kromě následujících skutečností:

Banka si je vědoma skutečnosti, že v únoru 2022 nastalá geopolitická situace související s rusko-ukrajinským konfliktem bude mít významné dopady na ekonomiku České republiky i ostatních zemí, nicméně vzhledem k současnému vývoji je nemožné v této chvíli tyto dopady plně vyhodnotit a kvantifikovat. Přímá expozice Banky na Rusko či Ukrajinu je nevýznamná (dále v textu již jen komentovaná přímá expozice Banky), k 31. 3. 2022 činila 0,18% z celkových aktiv a 0,31% z celkových závazků. Přímá expozice Banky je tvořena na straně aktiv především portfoliem finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a pohledávkami za bankami, na straně závazků pak především závazky za klienty.

Banka v návaznosti na geopolitickou situaci v průběhu roku 2022 významně snížila svoji expozici na Rusko z 31. prosince 2021, a to jak úpravou limitů na protistrany z uvedených států, tak i omezením limitů na operace v rublech.

V průběhu března 2022 Banka dále výrazně snížila přímou expozici Banky ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. I přes výše uvedené skutečnosti Banka potvrzuje silnou obchodní i kapitálovou pozici také v prvním čtvrtletí roku 2022. Hospodářský výsledek absorboval výše uvedené dopady a dosáhl hodnoty vysoko nad 600 mil. Kč.

Kromě přímých dopadů Banka vyhodnocuje i dopady sekundární a nepřímé dopady. Na základě své analýzy Banka neidentifikovala žádné významné nepřímé dopady vzhledem k omezené obchodní činnosti Banky v Rusku a na Ukrajině i k omezené závislosti svých klientů na těchto regionech.

Tyto události představují události vzniklé po konci účetního období, které nemají významný vliv na individuální účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

Níže je uvedená expozice Banky na ruském a ukrajinském trhu k 31. březnu 2022:

mil. Kč	31. března 2022
<b>Aktiva</b>	<b>502</b>
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku a ztráty	16
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	328
Pohledávky za bankami	149
Pohledávky za klienty	9
<b>Závazky</b>	<b>791</b>
Závazky vůči bankám	363
Závazky vůči klientům	421
Záporná hodnota derivátů	7
<b>Podrozvaha</b>	
Nominální hodnota derivátů	464

V případě potřeby bude Banka adekvátně reagovat. Banka situaci soustavně monitoruje a na základě dosavadních zkušeností a zvážení dostupných informací nepředpokládá, že by uvedené události ovlivnily schopnost pokračovat v činnosti i v budoucnu.

---

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

---

Společnost: PPF banka a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 471 16 129, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1834 (dále jen „Společnost“), je povinna za účetní období roku 2021 (dále jen „Rozhodné období“) sestavit tzv. zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou dle § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zpráva o vztazích“).

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

Podle sdělení představenstva, v němž statutární orgán Společnosti dle svého vědomí neshledal žádnou neúplnost, je struktura uvedena v Příloze č. 1 této zprávy o vztazích.

## 2. Úloha Společnosti

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

## 3. Způsob a prostředky ovládnání

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

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

Společnost v Rozhodném období neučinila žádná jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, při nichž by došlo k nakládání s majetkem, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle účetní závěrky za účetní období bezprostředně předcházející účetnímu období, za něž se zpracovává zpráva o vztazích.

## 5. Přehled vzájemných smluv

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

Se společností AB 4 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34186049, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností AB STRUCTURED FUNDING 1 DESIGNATED ACTIVITY COMPANY se sídlem v Irsku, DO2A339, Dublin, Block 3, Harcourt Centre, Harcourt Road, DO2A339, IČ: 619700 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností AB-X Projekt GmbH v likvidaci se sídlem ve Spolkové republice Německo, Mnichov, Landsberger 155, 806 87, IČ: HRB 247124 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Accord Research, s.r.o. v likvidaci, se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 29048974 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností AF Airfueling s.r.o. se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 1075/35, PSČ: 197 00, IČ: 02223953 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Air Bank a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 29045371 byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby
- Reporting Delegation Agreement - dohoda o reportování v rámci EMIR, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva s administrátorem + Zvláštní ujednání ke smlouvě s administrátorem, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zřízení a vedení korespondenčních účtů, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
- Creditor Accession Undertaking, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Komisionářská smlouva o obstarávání s vypořádáním obchodů s investičními nástroji a smlouva o správě investičních nástrojů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování služeb blokace přístupu k elektronickému bankovníctví, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování služeb (Covid 3 úvěry), předmět plnění finanční služby
- Customer Business agreement - switch, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o obstarání vydání emise dluhopisů, předmět plnění finanční služby
- Participační smlouva, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o převodu, předmět plnění finanční služby

Se společností ANTHEMONA LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 289 677 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ASTAVEDO LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 316 792 byl/a uzavřen/a:

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

---

Se společností Bavella B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52522911 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Benxy s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 035 70 967 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Bestsport holding a.s. se sídlem v Praze 9, Libeň, Českomoravská 2345/17, PSČ: 190 00, IČ: 06613161 byl/a uzavřen/a:

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

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

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

Se společností Bolt Start Up Development a.s. se sídlem v Praze 4-Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 04071336 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností BONAK a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 05098815 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Share Pledge Agreements, předmět plnění finanční služby
- Guarantee and Shareholder Undertaking Agreement, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o zániku a ukončení, předmět plnění obchodní služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby

Se společností Capellalaan (Hoofddorp) B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 58391312 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Central European Media Enterprises Ltd. se sídlem Bermudské ostrovy, Hamilton, Park Place, 55 Par-la-Ville Road, HM 11, IČ: 19574 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností CETIN a.s. se sídlem v Praze 9, Českomoravská 2510/19, PSČ: 190 00, IČ: 040 84 063 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět plnění ostatní služby

Se společností CETIN Finance B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 66805589 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Cetin Group N.V. (dříve Cetin Group B.V.) se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 65167899 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby



---

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

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

Se společností CETIN služby s.r.o. se sídlem v Praze 9, Libeň, Českomoravská 2510/19, PSČ: 190 00, IČ: 06095577 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností CIAS HOLDING a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27399052 byl/a uzavřena:

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

Se společností CITY TOWER Holding a.s. v likvidaci se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 02650665 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností CME Bulgaria B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskyalaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34385990 byl/a uzavřen/a:

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

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

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

Se společností CME Media Enterprises B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskyalaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33246826 byl/a uzavřen/a:

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

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

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

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

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

Se společností Comcity Office Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskyalaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 64411761 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SOTIO Biotech AG (dříve Cytune Pharma AG) se sídlem ve Švýcarsku, Basilej, Hochbergstrasse 60C, PSČ: 4057, IČ: CHE-354.429.802 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SOTIO Biotech B.V. (dříve Cytune Pharma B.V.) se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskyalaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 80316557 byl/a uzavřen/a:

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

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

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

---

Se společností Czech Equestrian Team a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 019 52 684 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností CzechToll s.r.o. se sídlem v Praze 7, Holešovice, Argentinská 1610/4, PSČ: 170 00, IČ: 06315160 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouvy o spolupráci -- přijímání platebních karet pro platby za zboží a služby prostřednictvím platební brány a platebních terminálů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o spolupráci při zavádění kompletních služeb poskytovaných v souvislosti s přijímáním palivových karet, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o spolupráci při zavádění kompletních služeb poskytovaných v souvislosti s přijímáním palivových karet, předmět plnění finanční služby

Se společností Duoland s.r.o. se sídlem v Praze 9, Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06179410 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Eastern Properties B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 58756566 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Asake HW s.r.o. v likvidaci (dříve eKasa s.r.o.) se sídlem v Praze 4-Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 050 89 131 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ELTHYSIA LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 290 356 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ENADOCO LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 316 486 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Erable B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67330495 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ESK Developments Limited se sídlem v Britských Panenských ostrovech, Tortola, Belmont Chambers, P.O. Box 3443, IČ: 1611159 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností FACIPERO INVESTMENTS LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Strovolos, Esperidon 5, 2001, IČ: HE 232 483 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Favour Ocean Limited se sídlem v Čínské lidové republice, Hongkong, Nexxus Building, 41 Connaught Road, Central, IČ: 1065678 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností FELISTON ENTERPRISES LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 152674 byl/a uzavřen/a:

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

---

Se společností FO Management s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 06754295 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností FO servis s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 08446407 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Fodina B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 59400676 byl/a uzavřen/a:

- Commission Agreement, předmět plnění finanční služby
- Special Arrangements on Remuneration, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Global Master Repurchase Agreement, předmět plnění finanční služby
- Agreement on the provision of investment services, předmět plnění finanční služby

Se společností GABELLI CONSULTANCY LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 160 589 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností German Properties B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 61008664 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností GRACESPRING LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, PSČ: 1066, IČ: HE 208 337 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností HC Asia B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 34253829 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností HC Consumer Finance Philippines, Inc se sídlem ve Filipínské republice, Pasig, 35. patro, Union Bank Plaza, Meralco Ave. cor. Onyx, IČ: CS 201301354 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností HC ITS s.r.o. v likvidaci se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ:160 00, IČ: 08803251 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností HC Philippines Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 35024270 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Home Credit a.s. se sídlem v Brně, Nové sady 996/25, PSČ: 602 00, IČ: 26978636 byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o spolupráci při provádění prací a poskytování processingových a jiných služeb (HC), předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění ostatní služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit Asia Limited se sídlem v Čínské lidové republice, Hongkong, Unit 2101, Nexxus Building 41 Connaught Road, Central, IČ: 890063 byl/a uzavřen/a:

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

---

Se společností Home Credit Group B. V. se sídlem  
v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX,  
IČ: 69638284 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění ostatní služby
- Agreement with the Administrator - CZ0000000831 ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Deed of Pledge of Registered Shares in the Share Capital of Home Credit Group B.V., předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON ASSIGNMENT OF DERIVATIVE TRANSACTIONS, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON ASSIGNMENT OF AGREEMENT ON PROMISSORY NOTE PROGRAMME ARRANGEMENT AND ASSUMPTION OF DEBT, předmět plnění finanční služby
- ISDA 2002 MASTER AGREEMENT + CSA (VM), předmět plnění finanční služby
- Smlouva o postoupení Smlouvy o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
- Engagement Letter - Secured Credit Facility of up to INR 4 000 000 000, předmět plnění finanční služby
- Novation and Amendment Agreement, předmět plnění finanční služby
- Special arrangement to the Agreement with Administrator, předmět plnění finanční služby
- Agreement on promissory note programme arrangement, předmět plnění finanční služby
- Agreement on assignment of loan agreement no. 41389616, předmět plnění finanční služby
- Agreement on assignment and amendment of Agreement with the Administrator, předmět plnění finanční služby
- Agreement of assignment of special arrangement to the Agreement with Administrator, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zajištění směnečného programu, předmět plnění obchodní služby
- Creditor Accession Undertaking, předmět plnění obchodní služby
- Secured Credit Facility of up to INR 4 000 000 000 (as may be increased up to INR 9 760 000 000), předmět plnění obchodní služby
- Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit India B. V. se sídlem  
v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX,  
IČ: 52695255 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Home Credit Indonesia B. V. se sídlem  
v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX,  
IČ: 52695557 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Home Credit International a.s. se sídlem  
v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 60192666  
byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování investičních služeb, předmět plnění finanční služby
- Komisionářská smlouva o obstarávání a vypořádání obchodů s investičními nástroji a smlouva o správě investičních nástrojů, předmět plnění finanční služby
- Framework Agreement on Reallocation of Software Costs předmět plnění nákup SW řešení, distribuce SW a přefakturace nákladů
- Smlouva o distribuci licencí 1/2019, předmět plnění SW licence a podpora
- Licenční smlouva, předmět plnění licence ULA Oracle
- Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění ostatní služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Provision of Services, předmět plnění finanční služby

---

Se společností Home Credit N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34126597 byl/a uzavřen/a:

- ISDA Master Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Special arrangement to the Agreement with Administrator, předmět plnění finanční služby
- Agreement of assignment of special arrangement to the Agreement with Administrator, předmět plnění finanční služby
- Agreement on promissory note programme arrangement, předmět plnění finanční služby
- Agreement on assignment of agreement on promissory note programme arrangement and assumption of debt, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zajištění směnečného programu, předmět plnění finanční služby
- Agreement on assignment of derivative transactions, předmět plnění finanční služby
- Agreement Related to Offer of the Bond, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru reg. č.41389616 ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Term Facility Agreement, předmět plnění finanční služby
- Novation and Amendment Agreement, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Commission Agreement on Provision and Settlement of Transactions with Investment Instruments and on Investment Instruments Administration, předmět plnění finanční služby
- Subordination Agreement, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby

- Smlouva o postoupení Smlouvy o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
- Agreement on termination of the Agreement on provision of the Issue of the notes, předmět plnění finanční služby
- Creditor Accession Undertaking, předmět plnění finanční služby
- Agreement Related to Offer of the Bond, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit Slovakia, a.s., se sídlem ve Slovenské republice, Piešťany, Teplická 7434/147, PSČ: 92122, IČ: 36234176 byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o spolupráci při provádění prací a poskytování processingových a jiných služeb (HCS), předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit US Holding, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Delaware, 3500 S Dupont Hwy, Dover, 19901, IČ: 5467913 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Home Credit US, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Delaware, 3500 S Dupont Hwy, Dover, 19901, IČ: 5482663 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností HOPAR LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, PSČ: 1066, IČ: HE 188 923 byl/a uzavřen/a:

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

---

Se společností Horse Arena s.r.o. se sídlem v Praze 6,  
Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 044 79 823 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ITIS Holding a.s. se sídlem v Praze 6-Dejvice,  
Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 07961774 byl/a uzavřen/a:

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

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

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

Se společností JONSA LIMITED se sídlem v Kyperské  
republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066,  
IČ: HE 275110 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Letiště Praha Letňany, s.r.o., se sídlem  
v Praze 9, Kbely, Hůlkova 1075/35, PSČ: 197 00, IČ: 24678350  
byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Letňany Air Land s.r.o. se sídlem v Praze 9,  
Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06138462  
byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Letňany Air Logistics s.r.o. se sídlem  
v Praze 9, Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06138411  
byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Letňany eGate s.r.o. se sídlem v Praze 9,  
Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06137628  
byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Letňany Park Gate s.r.o. se sídlem v Praze 9,  
Kbely, Hůlkova 896/31, PSČ: 197 00, IČ: 06138446  
byl/a uzavřen/a:

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

Se společností LINDUS SERVICES LIMITED se sídlem  
v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48,  
office 603, 1066, IČ: HE 281 891 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách,  
předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT  
SERVICES, předmět plnění finanční služby

---

Se společností LLC Home Credit & Finance Bank se sídlem v Ruské federaci, Moskva, ul. Pravdy 8, d.8, 125 040, IČ: 1027700280937 byl/a uzavřen/a:

- Special Bank Account Agreement - RUB - 30230810700001500001 (Shares), předmět plnění finanční služby
- HCF, Rusko -- Depozitářská smlouva - účet PO 140103KSB, předmět plnění finanční služby
- Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company - Agreement on Russian Rubles loro account opening and maintenance procedures for non-resident bank - Rates of Commission Charg, předmět plnění finanční služby
- Master Agreement + Schedule to the 1992 Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- Framework Treasury Agreement, předmět plnění finanční služby
- Agency Contract 37-18/005, předmět plnění finanční služby
- Commission Agreement on Provision of Transaction in Investment Instruments - HCFB Moskva, předmět plnění finanční služby
- Home Credit & Finance Bank - Special Bank Account Agreement - RUB - 30230810600001600001 (Bond), předmět plnění finanční služby
- Agreement on Administration of Securities - Home Credit and Finance Bank Limited, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zřízení a vedení CZK korespondentského účtu a podmínky vedení účtu - 2005840171/6000 - Terms and Conditions for Correspondent account in CZK - Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company, Rusko, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zřízení a vedení EUR korespondentského účtu a podmínky vedení účtu - 2005840200/6000 - Terms and Conditions for Correspondent account in EUR - Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company, Rusko, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zřízení a vedení USD korespondentského účtu a podmínky vedení účtu - 2005840198/6000 - Terms and Conditions for Correspondent account in USD - Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company, Rusko, předmět plnění finanční služby

- Smlouva o nezávazném úvěrovém rámci (Uncommitted Loan Facility Agreement) ze dne 11. 11. 2011, předmět plnění finanční služby
- Agreement No. 20-4-12/001 for brokerage services provision to Legal Entities Non-Resident in the RF, předmět plnění finanční služby
- Transfer Certificate, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE TERMS AND CONDITIONS FOR THE PROVISION OF REPOSITORY SERVICES, předmět plnění finanční služby
- Cash Delivery Request and Indemnity for Acting thereupon in Respect of our Account(s) no.: 2005840200/6000, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o vedení korespondenčního účtu v cizí měně banky nerezidenta - nostro účet USD 21, předmět plnění finanční služby

Se společností LOSITANTO Ltd. se sídlem v Kyperské republice, Limassol, 3032, City House, Karaiskaki 6, IČ: HE157131 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Maraflex s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 02415852 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností MICROLIGHT TRADING LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 224 515 byl/a uzavřen/a:

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

---

Se společností MIDDLECAP SEAL HOUSE LIMITED se sídlem ve Spojeném království V. Británie a Severního Irsku, Londýn, C/O Middlecap Real Estate Ltd, 15 Stratford Place, W1C 1BE, IČ: 11669616 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností mluvii.com s.r.o. se sídlem v Praze 4-Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 27405354 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností MOBI BANKA AD BEOGRAD (NOVI BEOGRAD) se sídlem v Srbsku, Bělehrad, Omladinskih brigada 90v, IČ: 17138669 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Montería, spol. s r.o., se sídlem v Praze 6, Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27901998 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování bankovních produktů reg. č.: 41562120, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zřízení zástavního práva k pohledávkám z účtů reg. č.: ZBU/41562120/1, předmět plnění finanční služby

Se společností Moranda, a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 28171934 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností My Air a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 05479070 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Gastro s.r.o. (dříve Mystery Services s.r.o.) se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 24768103 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o stravování zaměstnanců, předmět plnění ostatní služby
- Přefakturace nákladů za cateringové služby a občerstvení, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o zpracování osobních údajů, předmět plnění ochrana vzájemně poskytnutých důvěrných informací a práva a povinnosti stran v oblasti zpracování osobních údajů

Se společností Naneva B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67400639 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Net Gate s.r.o. v likvidaci se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 247 65 651 byl/a uzavřen/a:

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



---

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

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění zřízení kreditního limitu pro Společnost a zřízení účtů v CZK, EUR a USD
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu, předmět plnění obchodní transakce pro zajištění finančních rizik
- Účastnická smlouva o poskytování veřejně dostupných služeb elektronických komunikací, popis plnění: poskytování služeb elektronických komunikací, předmět plnění poskytování služeb elektronických komunikací
- Smlouva o poskytování cloudových, housingových a souvisejících služeb, popis plnění: poskytování cloudových, housingových a souvisejících služeb druhé smluvní straně, předmět plnění poskytování cloudových, housingových a souvisejících služeb druhé smluvní straně
- Smlouva o poskytnutí nahrávacího systému Aculla SIPREC SRS, popis plnění: předmětem smlouvy je úprava podmínek poskytnutí nahrávacího systému druhé smluvní straně a jeho užívání pro účely plnění požadavků směrnice MiFID (směrnice o trzích finančních nástrojů), předmět plnění úprava podmínek poskytnutí nahrávacího systému druhé smluvní straně a jeho užívání pro účely plnění požadavků směrnice MiFID (směrnice o trzích finančních nástrojů)
- Smlouva o poskytování služeb Mobile SIPREC - poskytování služeb z oblasti monitoringu a záznamu hovorů pro účely plnění požadavků směrnice MiFID (směrnice o trzích finančních nástrojů), předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o poskytování služby Bulk SMS Connector, popis plnění: zajištění hromadného odesílání SMS z aplikací a poskytnutí vývojových kapacit pro vývoj aplikace dle požadavků PPF banka a.s.

Se společností O2 Financial Services s.r.o. se sídlem v Praze 4, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 05423716 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností O2 IT Services s.r.o. se sídlem v Praze 4-Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 02819678 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností O2 TV s.r.o. se sídlem v Praze 4-Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 03998380 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Office Star Eight a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27639177 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Office Star Nine, spol. s r. o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27904385 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Paleos Industries B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 66846919 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ŠKODA PARS a.s. (dříve Pars nova a.s.) se sídlem v Šumperku, Žerotínova 1833/56, PSČ: 787 01, IČ: 25860038 byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o poskytnutí finanční záruky č. 300000206/001/2020 + Záruční listina, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru reg. č.: 41571120 COVID PLUS PROGRAM, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o poplatcích, předmět plnění obchodní služby

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

- Dohoda o poskytování služeb LAN, předmět plnění ostatní služby
- Přefakturace nákladů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o podnájmu nebytových prostor - E-GATE, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o podnájmu parkovacích stání, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31. 3. 2006, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o parkování, předmět plnění ostatní služby
- Licenční smlouva k logům PPF a k ochranným známkám PPF, předmět plnění ostatní služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zpracování osobních údajů, předmět plnění ochrana vzájemně poskytnutých důvěrných informací a práva a povinností stran v oblasti zpracování osobních údajů

Se společností PPF A3 B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61684201 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF A4 B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63365391 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Advisory (CR) a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 25792385 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF ADVISORY (RUSSIA) LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 276 979 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Advisory (UK) Limited se sídlem ve Spojeném království V. Británie a Severního Irska, Witan Gate House, 500-600 Witan Gate West, Milton Keynes, Buckinghamshire, MK9 1SH, IČ: 5539859 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Art a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 63080672 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Millennium Hotel Rotterdam B.V. (dříve PPF Beer IM Holdco B. V.) se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67331378 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Biotech B.V. (dříve PPF Capital Partners Fund B.V.) se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 55003982 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby

---

Se společností PPF CO 3 B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34360935 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Agreement INR 1,875,000,000 Credit Facility + příloha Podpisové vzory, předmět plnění finanční služby
- Agreement dated 29. 09. 2016 INR 2,250,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement INR 2,500,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement IDR 30,000,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement INR 3,750,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement INR 4,000,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Framework agreement on consultancy and cooperation, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 2nd May, 2018 USD 25,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated on 31 July, 2018 for 40,000,000 USD Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 27th November, 2018, INR 4,000,000,000, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 22 November, 2018 USD 32,000,000, předmět plnění finanční služby
- Consent and waiver in respect of certain conditions precedent, předmět plnění finanční služby
- Letter of Comfort, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 15th August 2019, USD 40,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 15th August 2019, INR 4,500,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby
- Secured Credit Facility of up to INR 4,400,000,000, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 21 November 2019, HUF 6,000,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 21 November 2019, EUR 47,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 16th December 2020 EUR 33,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby

- Consent Letter - USD 25 000 000 Credit Facility (and amended), předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 22 May 2020 RSD 3 000 000 000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 5th January, 2021 INR 5,000,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement on CZK 1,500,000,000 CREDIT FACILITY, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Pledge of Receivables under Loan Agreement, Notification of Pledge, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 3rd May 2021 - USD 40 000 000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Cash Automated Transfer Agreement, předmět plnění finanční služby
- Agreement Dated 8th November, 2021 EUR 40,000,000 Credit Facility, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 224463 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- ISDA Agreement, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o upsání a koupi investičních certifikátů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o upsání a koupi investičních certifikátů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o upsání a koupi investičních certifikátů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o upsání a koupi podřízeného dluhopisu, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění ostatní služby

Se společností PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LTD. se sídlem v Kyperské republice Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE251908 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF RE Consulting s.r.o. (dříve PPF Financial Consulting s.r.o.) se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 24225657 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Financial Holdings a.s. (změna sídla, dříve PPF Financial Holding B.V.) se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 10907718 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o administrátorovi, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o postoupení Smlouvy o skupinovém corporate governance, předmět plnění finanční služby
- Podlicenční smlouva, předmět plnění ostatní služby
- Mandátní smlouva, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování služeb v oblasti řízení kreditních rizik, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Finco B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 77800117 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF GATE a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 27654524 byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o nájmu nebytových prostor - pobočka - PPF Gate, předmět plnění ostatní služby
- Oznámení o zástavním právu - Smlouva 67420427 o nájmu nebytových prostor - pobočka - PPF Gate, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o výstavbě, předmět plnění ostatní služby

Se společností PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva - PPF GROUP N.V. - depozita, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o správě cenných papírů
- PPF Group N.V., předmět plnění finanční služby
- Agreement on Guarantee, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Dealer Manager Agreement, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby
- FACILITY AGREEMENT reg. No. 41585221, předmět plnění finanční služby
- CONFIRMATION OF CONTINUING SECURITY, předmět plnění finanční služby
- The Guarantee and Sponsor Undertaking, předmět plnění ostatní služby

Se společností PPF Healthcare N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34308251 byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o postoupení pohledávky, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Industrial Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 71500219 byl/a uzavřen/a:

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

---

Se společností Skoda B.V. (dříve PPF IndustryCo B.V.) se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67420427 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby
- Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby
- Funded Participation Agreement, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Real Estate Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34276162 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Promissory Note Programme Arrangement + PoA, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Real Estate I, Inc. se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Delaware, 1209, Orange Street, IČ: 7705173 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF REAL ESTATE LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 188 089 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Real Estate s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 27638987 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF reality a.s. se sídlem v Praze 6-Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ 160 41, IČ: 29030072 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o postoupení Licenční smlouvy, předmět plnění ostatní služby

Se společností PPF Telco B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 65167902 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Telecom Group B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 59009187 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- MANDATE AGREEMENT ON ARRANGEMENT OF TRADES IN DERIVATE INVESTMENT INSTRUMENTS, předmět plnění finanční služby
- Agreement on the Provision of Investment Services, předmět plnění finanční služby
- ISDA 2002 MASTER AGREEMENT, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF TMT Bidco 1 B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 70498288 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF TMT Bidco 1 Infra B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 81312776 byl/a uzavřen/a:

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

---

Se společností PPF TMT Bidco 2 B. V. (dříve PPF Beer Bidco B. V.) se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 67332722 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF TMT Holdco 1 B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 70498261 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF TMT Holdco 2 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 70526214 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Prague Entertainment Group B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63600757 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Escrow Agreement Reg. No. 2322470004, předmět plnění finanční služby
- Escrow Agreement Reg. No. 2322480018, předmět plnění finanční služby
- Escrow Agreement Reg. No. 2322460009, předmět plnění finanční služby
- Escrow Agreement Reg. No. 2322490005, předmět plnění finanční služby

Se společností PT Home Credit Indonesia se sídlem v Indonéské republice, Jakarta, Plaza Oleos, 8-9. patro, Jl. TB Simatupang 53A, 125 20, IČ: 03.193.870.7-021.000 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Public Picture & Marketing a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 25667254 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování bankovních produktů reg. č.: 41516419, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o vyplňovacím právu směnečném reg. č.: SD/41516419, předmět plnění finanční služby
- Přefakturace nákladů za služby travel desk a služby eventové agentury
- Objednávka služeb travel desk, předmět plnění finanční služby
- Objednávka služeb eventové agentury, předmět plnění finanční služby

Se společností Real Estate Russia B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63458373 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností REDLIONE LTD se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 178 059 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností REPIENO LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 282 866 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností RHASKOS FINANCE LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 316 591 byl/a uzavřen/a:

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

---

Se společností SALEMONTA LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 161 006 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SATABOTO Ltd. se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, ATHIENITIS CENTENNIAL BUILDING, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 155018 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SCT Cell Manufacturing s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17; PSČ: 160 00, IČ: 14088266, byl/a uzavřen/a:

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

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

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

Se společností SEPTUS HOLDING LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 316 585 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Smart home security s.r.o. se sídlem v Praze 4-Michle, Vyskočilova 1326/5, PSČ: 140 00, IČ: 063 21 399 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SCTbio a.s. (dříve SOTIO a.s.) se sídlem v Praze 7, Jankovcova 1518/2, PSČ: 170 00, IČ: 24662623 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SOTIO Biotech a.s. se sídlem v Praze 7-Holešovice, Jankovcova 1518/2, PSČ: 170 00, IČ: 10900004 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Sotio N. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34302290 byl/a uzavřen/a:

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

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

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

Se společností Stellar Holding s.r.o. se sídlem v Praze 6-Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00 IČ: 14005816 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností STEPHOLD LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 221 908 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností STINCTUM HOLDINGS LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 177 110 byl/a uzavřen/a:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Se společností SUNDOWN FARMS LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, 2001 Strovolos, Esperidon 5, IČ: HE 310 721 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SYLANDER CAPITAL LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 316 597 byl/a uzavřen/a:

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

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

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

Se společností ŠKODA EKOVA a.s. se sídlem v Ostravě-Martínov, Martinovská 3422/42, PSČ: 723 00, IČ: 28642457 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ŠKODA ELECTRIC a.s. se sídlem v Plzni-Doudlevec, Průmyslová 610/2a, PSČ: 301 00, IČ: 477 18 579 byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o poskytnutí finanční záruky č. 300000195/001/2020, Záruční listina, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru reg. č.: 41571120 COVID PLUS PROGRAM, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o poplatcích, předmět plnění obchodní služby
- Intercreditor Agreement, předmět plnění finanční služby

Se společností ŠKODA ICT s.r.o. se sídlem v Plzni, Tylova 1/57, PSČ: 301 28, IČ: 279 94 902 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování bankovních produktů reg. č.: 41538220, předmět plnění finanční služby

Se společností ŠKODA INVESTMENT a.s. se sídlem v Plzni-Jižní předměstí, Emila Škody 2922/1, PSČ: 301 00, IČ: 265 02 399 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ŠKODA TRANSPORTATION a.s. se sídlem v Plzni-Jižní předměstí, Emila Škody 2922/1, PSČ: 301 00, IČ: 626 23 753 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
- Credit Facility Agreement up to CZK 3.500000000, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytnutí finanční záruky č. 300000184/001/2020, Záruční listina, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru reg. č.: 41571120 COVID PLUS PROGRAM, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o poplatcích, předmět plnění obchodní služby
- Souhlas s prodloužením období netestování - Smlouva o úvěru reg. č.: 41571120, předmět plnění finanční služby



---

Se společností ŠKODA VAGONKA a.s. se sídlem v Ostravě,  
1. máje 3176/102, PSČ: 703 00, IČ: 258 70 637 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
- Intercreeitor Agreement, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru reg. č.: 41571120 COVID PLUS PROGRAM, předmět plnění finanční služby

Se společností TALPA ESTERO LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 1066, IČ: HE 316 502 byl/a uzavřen/a:

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

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

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

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

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

Se společností EMPTYCO a.s. (dříve Telematika a.s.) se sídlem v Praze 6-Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 054 18 046 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Telenor Bulgaria EAD se sídlem v Bulharsku, Sofia, 1766, Business Park Sofia, zh.k. Mladost 6, IČ: 130460283 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Telenor Magyarország Zrt. se sídlem v Maďarsku, Torokbálint, 2045, Pannon út 1, IČ: 13-10-040409 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Telenor Real Estate Hungary Zrt. se sídlem v Maďarsku, Torokbálint, 2045, Pannon út 1, IČ: 13-10-041060 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TELISTAN LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 341 864 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TIMEWORTH HOLDINGS LTD. se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 187 475 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- AGREEMENT ON THE PROVISION OF INVESTMENT SERVICES, předmět plnění finanční služby

Se společností TMT Hungary B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 75752824 byl/a uzavřen/a:

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

---

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

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

Se společností TOLESTO LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 322 834 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Trigon II B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 56068948 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Trilogy Park Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 60006609 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 67330355 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TV Bidco B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 75994437 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TV Holdco B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 75983613 byl/a uzavřen/a:

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

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

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

Se společností Usconfin 1 DAC se sídlem v Irsku, Dublin 2, Block 3 Harcourt Centre, Harcourt Road, IČ: 619282 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností VELTHEMIA LIMITED se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, Office 608, 6th floor, 1066, IČ: HE 282 891 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Velvon GmbH se sídlem v Německu, Mnichov, Landsberger Str. 155, 80687, IČ: HRB 239796 byl/a uzavřen/a:

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

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

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

Se společností Vox Ventures B. V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 65879554 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Vsegda Da N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52695689 byl/a uzavřen/a:

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

---

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

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

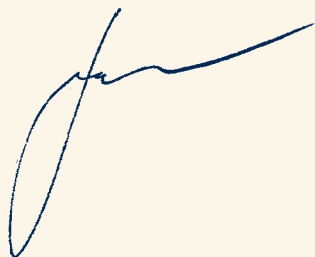
Společnost prohlašuje, že v Rozhodném období nedošlo k žádnému ovlivnění chování Společnosti ze strany vlivné osoby či ovládající osoby, které by rozhodujícím a významným způsobem ovlivnilo chování Společnosti k její újmě. Společnost prohlašuje, že jí nevznikla žádná újma, a tedy není nutné posuzovat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

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

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

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

V Praze dne 25. března 2022



Ing. Petr Jirásko  
předseda představenstva



Ing. Miroslav Hudec  
člen představenstva

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

Ovládající osoba: Ing. Petr Kellner / Renáta Kellnerová, správkyně pozůstalosti

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
AB 4 B.V.	34186049	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB STRUCTURED FUNDING 1 DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	619700	Irsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
AB-X Projekt GmbH v likvidaci	HRB 247124	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Accord Research, s.r.o. v likvidaci	29048974	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23. 3. 2021	PPF Capital Partners Fund B.V.
AF Airfueling s.r.o.	02223953	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Air Bank a.s.	29045371	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Alcat S.r.l	1982487	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Italia S.r.l
Anse Marcel Marina SAS	484763594	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Saint Martin
ANTHEMONA LIMITED	HE 289 677	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
Aqualodge	823597950	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Argos Yachtcharter & Touristik GmbH	9313	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Lacani
Archipels croisieres	92125B	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Tahiti
Art Office Gallery a.s.	24209627	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
Asake HW s.r.o. v likvidaci (dříve eKasa s.r.o.)	05089131	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
ASTAVEDO LIMITED	HE 316 792	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
B2S Servisní, a.s. v likvidaci	19013825	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 29. 1. 2021	PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Bammer trade a.s.	28522761	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
Bavella B.V.	52522911	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Beficery LTD	417922	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 10. 11. 2021	PPF Industrial Holding B.V.
Benxy s.r.o.	03570967	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. 12. 2021	Air Bank a.s.
Best Charter	820563815	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Bestsport holding a.s.	06613161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Bestsport Services, a.s. v likvidaci	24215171	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
Bestsport, a.s.	24214795	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
BLUE SEA HOLDING Sarl	0771845232	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 29. 7. 2021	Vox Ventures B.V.
Bolt Start Up Development a.s.	04071336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
BONAK a.s.	05098815	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Boryspil Project Management Ltd.	34999054	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Pharma Consulting Group Ltd.
Bravewave Limited	HE 416 017	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 10. 11. 2021	PPF Industrial Holding B.V.
BTV Media Group EAD	130081393	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Bulgaria B.V.
Capellalaan (Hoofddorp) B.V.	58391312	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Carolia Westminster Hotel Limited	9331282	Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		CW Investor S.á.r.l.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
CEIL (Central Europe Industries) LTD	275785	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 10. 11. 2021	Bravewave limited, Beficery LTD
Central European Media Enterprises Ltd.	19574	Bermudské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24. 6. 2021	TV Bidco B.V.
CETIN a.s.	04084063	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN Bulgaria EAD	206149191	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN d.o.o. Beograd - Novi Beograd	21594105	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
CETIN Finance B.V.	66805589	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CETIN Group N.V. (dříve CETIN Group B.V.)	65167899	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
CETIN Hungary Zártkörűen Működő Részvénytársaság	13-10-042052	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary Infra B.V.
CETIN služby s.r.o.	06095577	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CIAS HOLDING a.s.	27399052	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
CITY TOWER Holding a.s.	02650665	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 6. 11. 2021	PPF Real Estate Holding B.V.
CME Bulgaria B.V.	34385990	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
CME Investments B.V.	33289326	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
CME Media Enterprises B.V.	33246826	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Bidco B.V.
CME Media Enterprises Limited	49774	Bermudské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 29. 1. 2021	Central European Media Enterprises Ltd.
CME Media Services Limited	6847543	Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
CME Programming B.V.	33020125	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11. 3. 2021	CME Media Enterprises B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
CME Services s.r.o.	29018412	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
CME Slovak Holdings B.V.	34274606	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Nova s.r.o.
Comcity Office Holding B.V.	64411761	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Croatia Yacht Club d.o.o.	100001999	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Croisiere Cabine Antilles	791273881	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Culture Trip (Israel) Ltd.	515308609	Izrael	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		The Culture Trip Ltd
CW Investor S.á.r.l.	B211446	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Westminster JV a.s.
Cytune Pharma SAS	500998703	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech B.V.
Czech Equestrian Team a.s.	01952684	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
CZECH TELECOM Germany GmbH i.L.	HRB 51503	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN a.s.
CzechToll s.r.o.	06315160	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
De Reling (Dronten) B.V.	58164235	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED	HE 372136	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TELISTAN LIMITED
DRAK INVESTMENT HOLDING LTD	324472	Antigua a Barbuda	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GONDRA HOLDINGS LTD
Dream Yacht Americas, Inc.	D13776851	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Australia Pty Ltd	138577634	Austrálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnutí	Poznámka	Účast prostřednictvím
Dream Yacht Bahamas Limited	105631118	Bahamy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Americas, Inc.
Dream Yacht Belize Ltd	239396	Belize	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Caribbean	478532559	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Club DOO	080648734	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Nordic AB
Dream Yacht Finance France	844801514	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Fleet	844858043	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Finance France
Dream Yacht Grenadines Ltd	No.70 of 2015	Mexiko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Group SA	BE0681876643	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	BLUE SEA HOLDING Sàrl
Dream Yacht Charter	CI0039041	Mauricijská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	DREAM YACHT GROUP SA
Dream Yacht Charter (Antigua) Limited	CI38/13	Antigua a Barbuda	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Charter Balearic, Sociedad Limitada	B57918252	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Charter Grenada Limited	I120F2013-7013	Mexiko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Charter, SA DE CV (Dream Yacht Mexico)	DYC1408125Z0	Mexiko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Americas, Inc.
Dream Yacht Italia S.r.l	2113336	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Malaysia	793437U	Malajsie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Méditerranée	494440712	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Nordic AB	5564283728	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Méditerranée



Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládnání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Dream Yacht Nouvelle-Calédonie	000963892	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Saint Martin	812809143	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Seychelles Ltd	8427841	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Tahiti	08179B	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Tortola INC.	1463569	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Dream Yacht Travel	477550313	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Lacani
Dream Yacht USVI LLC	DC0111468	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Duoland s.r.o.	06179410	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
DYC HELLAS M.C.P.Y.	EL99759440	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Méditerranée
Eastern Properties B.V.	58756566	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Easy Sailing j.d.o.o za usluge, turisticka agencija	080883331	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Croatia Yacht Club d.o.o.
Easy Sailing Single-Member Shipping Limited Liability Company	004313901000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Méditerranée
Ecos Yachting	080422270	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
ELTHYSIA LIMITED	HE 290 356	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Emeldi Technologies, s.r.o.	25663232	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
EMPTYCO a.s. (dříve Telematika a.s.)	05418046	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
ENADOCO LIMITED	HE 316 486	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Erable B.V.	67330495	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
ESK Developments Limited	1611159	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
EusebiusBS (Arnhem) B.V.	58163778	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
FACIPERO INVESTMENTS LIMITED	HE 232 483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Favour Ocean Limited	1065678	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
FELISTON ENTERPRISES LIMITED	HE 152674	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 14. 8. 2021	SALEMONTO LIMITED
Filcommerce Holdings, Inc	CS 201 310 129	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
FLOGESCO LIMITED	HE 172588	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
FO Management s.r.o.	06754295	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
FO servis s.r.o.	08446407	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Fodina B.V.	59400676	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Fórum Karlín a.s.	08259551	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 9. 7. 2021	Prague Entertainment Group B.V.
Forward leasing LLP	190740032911	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., LLC Forward leasing
FOSOL ENTERPRISES LIMITED	HE 372077	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED
GABELLI CONSULTANCY LIMITED	HE 160 589	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
Ganz-Skoda Electric Zrt.	110045500	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Gen Office Gallery a.s.	24209881	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
German Properties B.V.	61008664	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GILBEY HOLDINGS LIMITED	HE182860	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GONDRA HOLDINGS LTD	324452	Antigua a Barbuda	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Salonica Holding Limited
GRACESPRING LIMITED	HE 208 337	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Grandview Resources Corp.	1664098	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.
Guangdong Home Credit Number Two Information Consulting Co., Ltd	76732894-1	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
HC Asia B.V.	34253829	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HC Consumer Finance Philippines, Inc	CS201301354	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HC Finance USA LLC	7241255	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit US Holding, LLC
HC ITS s.r.o. v likvidaci	08803251	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 20. 9. 2021	Home Credit Group B.V.
HC Philippines Holding B.V.	35024270	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
HCPH Financing I. Inc	CS201727565	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HCPH INSURANCE BROKERAGE, INC.	CS201812176	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
Hofplein Offices (Rotterdam) B.V.	64398064	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Home Credit a.s.	26978636	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s.
Home Credit Asia Limited	890063	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
Home Credit Consumer Finance Co., Ltd	91120116636067462H	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.

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 a.s.
Home Credit India B.V.	52695255	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
HOME CREDIT INDIA FINANCE PRIVATE LIMITED	U65910HR1997PTC047448	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V., Home Credit International a.s.
HOME CREDIT INDIA STRATEGIC ADVISORY SERVICES PRIVATE LIMITED	U74999HR2017FTC070364	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V., Home Credit International a.s.
Home Credit Indonesia B.V.	52695557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia B.V.
Home Credit International a.s.	60192666	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit N.V.	34126597	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Home Credit Slovakia, a.s.	36234176	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit US Holding, LLC	5467913	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Home Credit US, LLC	5482663	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit US Holding, LLC
Home Credit Vietnam Finance Company Limited	307672788	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
HOPAR LIMITED	HE 188 923	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Horse Arena s.r.o.	04479823	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
Chelton Properties Limited	1441835	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
INTENS Corporation s.r.o.	28435575	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
ITIS Holding a.s.	07961774	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Izotrem Investments Limited	HE 192753	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
JARVAN HOLDINGS LIMITED	HE 310 140	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Johan H (Amsterdam) B.V.	58163239	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Joint-Stock Company „Investments trust“	1037739865052	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
Joint-Stock Company „Intrust NN“	1065259035896	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Stinctum Holdings Limited
Jokiaura Kakkonen Oy	2401050-2	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
JONSA LIMITED	HE275110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Kanal A d.o.o.	5402662000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PRO PLUS d.o.o.
Kateřinská Office Building s.r.o.	03495663	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Komodor LLC	32069917	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		West Logistics Park LLC
Lacani	799758412	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Group SA
Langen Property B.V.	61012777	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Latesail Limited	3783328	Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Lacani
Letiště Praha Letňany, s.r.o.	24678350	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Air Land s.r.o.	06138462	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Air Logistics s.r.o.	06138411	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany eGate s.r.o.	06137628	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Park Gate s.r.o.	06138446	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Limited Liability Company „Dream Yacht Montenegro” Llc KOTOR	50961329	Černá Hora	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
LINDUS SERVICES LIMITED	HE 281 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bestsport holding a.s.
LLC „Gorod Molodogo Pokolenija”	1187746792914	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC „KARTONTARA”	1197746247247	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31. 8. 2021	JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Alians R	1086627000635	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC Almondsey	1127747228190	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., LLC Charlie Com.
LLC BRAMA	1107746950431	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Comcity Kotelnaya	5157746112959	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA	1137746929836	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., GRANDVIEW RESOURCES CORP.
LLC ERKO	1044702180863	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 28. 12. 2021	LLC „Gorod Molodogo Pokolenija”
LLC Fantom	1053001163302	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC Financial Innovations	1047796566223	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
LLC Forward leasing	1157746587943	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V.
LLC Home Credit & Finance Bank	1027700280937	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V., Home Credit International a.s.
LLC Home Credit Insurance	1027739236018	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
LLC Charlie Com	1137746330336	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
LLC In Vino	1052309138628	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gracespring Limited

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC ISK Klokovo	1127746186501	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		STEPHOLD LIMITED
LLC K-Development	1077760004629	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 16. 9. 2021	JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC KEPS	1127746190604	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 5. 7. 2021	PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC Kvartal Togliatti	1056320172567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC LB Voronezh	1133668033872	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA
LLC Logistics - A	1115048002156	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ELTHYSIA LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
LLC Logistika - Ufa	1150280069477	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
LLC MCC Kupi ne kopi	1027700280640	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
LLC My Gym	5157746112915	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
LLC Oil Investments	1167746861677	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC PPF Life Insurance	1027739031099	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
LLC PPF Real Estate Russia	1057749557568	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
LLC RAV Agro	1073667022879	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., Grandview Resources Corp.
LLC RAV Agro Pro	1033600135557	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, LLC RAV Molokoprodukt
LLC RAV Molokoprodukt	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, Grandview Resources Corp., Bavella B.V.
LLC RAV Myasoproduct - Orel	1135749001684	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC RAV Niva Orel	1113668051090	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Razvitie	1155009002609	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC Regional Real Estate	1137746217950	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Limited
LLC ROKO	5107746049329	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC Sibelectroprivod	1045400530922	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		LOSITANTO LIMITED
LLC Skladi 104	5009049271	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GABELLI CONSULTANCY LIMITED
LLC Skolkovo Gate	1137746214979	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
LLC Sotio	1117746901502	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
LLC Spectrum	1097746356806	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 9. 2. 2021	PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC Spetsializirovanniy zastroyshchik „Delta Com”	1137746330358	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Skolkovo Gate
LLC Stockmann StP Centre	1057811023830	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Oil Investments
LLC Strata	7702765300	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC Street Retail	1207700449880	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o., PPF Cyprus RE Management Limited
LLC Torgovij complex Lipetskiy	1074823001593	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Trilogy	1155027001030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
LLC Trilogy Services	1155027007398	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Trilogy Park Holding B.V.
LLC Urozhay	1063627011910	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Yug
LLC Vagonmash	1117847029695	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.



Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Vsegda Da	517746179705	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., LLC Forward leasing
LLC Yug	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC LB Voronezh
LOSITANTO Ltd.	HE157131	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SATACOTO Ltd.
LvZH (Rijswijk) B.V.	58163999	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Maraflex s.r.o.	02415852	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Marina Zaton d.o.o. za nauticki turizam i usluge	080861249	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
MARKÍZA - SLOVAKIA, spol s r.o.	31444873	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Slovak Holdings B.V.
MICROLIGHT TRADING LIMITED	HE 224 515	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
MIDDLECAP SEAL HOUSE LIMITED	11669616	Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Seal House JV a.s.
Millennium Hotel Rotterdam B.V. (dříve PPF Beer IM Holdco B.V.)	67331378	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Millennium Tower (Rotterdam) B.V.	56261330	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Miridical Holding Limited	425998	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 13. 12. 2021	PPF a.s.
mluvii.com s.r.o.	27405354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
MOBI BANKA AD BEOGRAD (NOVI BEOGRAD)	17138669	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
Monheim Property B.V.	61012521	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Moranda, a.s.	28171934	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
MP Holding 2 B.V.	69457018	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DEVEDIACO ENTERPRISES LIMITED
Murcja sp. z o.o.	0000905867	Polsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 29. 9. 2021	PPF Real Estate s.r.o.
My Air a.s.	05479070	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Mystery Services s.r.o.	24768103	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Naneva B.V.	67400639	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Navigare Yachting AB	5566862354	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting AS	990383960	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Bahamas, Ltd	78803C	Bahamy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Holding AB
NAVIGARE YACHTING D.O.O.	43630049107	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Global Holding AB	5569860496	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	BLUE SEA HOLDING Sárl
Navigare Yachting Greece Single Member P.C.	132130909000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Holding AB	5565747861	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Global Holding AB
Navigare Yachting Ltd	1779855	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Ltd under liquidation	EL999903510	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Holding AB

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Navigare Yachting Operations Company Limited	0835554001869	Thajsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Services Single Member P.C.	131919703000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Greece Single Member P.C.
Navigare Yachting Seychelles	8429665-1	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Spain S.L.	B16562860	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting USA, Inc.	371800516	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti	od 5. 7. 2021	Navigare Yachting Holding AB
Navtours INC	1148230619	Kanada	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Charter
Navtours USA INC	F20000004093	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Navtours INC
NBWC Limited	1024143	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ESK Developments Limited
Net Gate s.r.o.	24765651	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 26. 10. 2021	PPF a.s.
O2 Business Services, a.s.	50087487	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s.r.o.
O2 Czech Republic a.s.	60193336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telco B.V.
O2 Family, s.r.o.	24215554	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Financial Services s.r.o.	05423716	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 IT Services s.r.o.	02819678	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Slovakia, s.r.o.	35848863	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 TV s.r.o.	03998380	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Oceane Yacht Charter LTD	8419691	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Seychelles Ltd
Office Star Eight a.s.	27639177	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Office Star Nine, spol. s r. o.	27904385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
One Westferry Circus S.a.r.l.	B175495	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPR Real Estate s.r.o.
Paleos Industries B.V.	66846919	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Pharma Consulting Group Ltd.	34529634	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HOPAR LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Plaza Development SRL	22718444	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
POLL, s.r.o.	62967754	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Pompenburg (Rotterdam) B.V.	58163506	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
POP TV d.o.o.	1381431000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PRO PLUS d.o.o.
POTLAK LIMITED	HE362788	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
PPF a.s.	25099345	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF A3 B.V.	61684201	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. 9. 2021	PPF Group N.V.
PPF A4 B.V.	63365391	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
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 Velké Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Art a.s.	63080672	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF banka a.s.	47116129	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
PPF Biotech B.V. (dříve PPF Capital Partners Fund B.V.)	55003982	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CO 3 B.V.	34360935	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED	HE 224463	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED	HE 251 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
PPF Financial Holdings a.s. (změna sídla, dříve PPF Financial Holding B.V.)	10907718	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Finco B.V.	77800117	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF FO Management B.V.	34186296	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
PPF FrenchCo SAS	888264744	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
PPF GATE a.s.	27654524	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Group N.V.	33264887	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová, PPF Holdings B.V.
PPF Healthcare N.V.	34308251	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Holdings B.V.	34186294	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
PPF Industrial Holding B.V.	71500219	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF RE Consulting s.r.o. (dříve PPF Financial Consulting s.r.o.)	24225657	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Real Estate Holding B.V.	34276162	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF Real Estate I, Inc.	7705173	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
PPF REAL ESTATE LIMITED	HE 188 089	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Real Estate s.r.o.	27638987	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF RE Consulting s.r.o.
PPF reality a.s.	29030072	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
PPF SECRETARIAL LTD	HE 340708	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF CYPRUS MANAGEMENT LIMITED
PPF SERVICES LIMITED	HE 92432	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 26. 7. 2021	PPF Group N.V.
PPF Telco B.V.	65167902	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
PPF Telecom Group B.V.	59009187	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 2 B.V.
PPF TMT Bidco 1 B.V.	70498288	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Telecom Group B.V.
PPF TMT Bidco 1 Infra B.V.	81312776	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 12. 2. 2021	PPF Telecom Group B.V.
PPF TMT Bidco 2 B.V (dříve PPF Beer Bidco B.V.)	67332722	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 1 B.V.	70498261	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF TMT Holdco 2 B.V.	70526214	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Holdco 1 B.V.
Prague Entertainment Group B.V.	63600757	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Pro Digital S.R.L.	1003600048028	Moldavsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
PRO PLUS d.o.o.	5895081000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
Pro TV S.R.L.	J40/24578/1992	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
PT Home Credit Indonesia	03.193.870.7-021.000	Indonéska republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Indonesia B.V.
Public Picture & Marketing a.s.	25667254	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Qazbiz partners LLP	190740017254	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., Forward leasing LLP (KZ)
Raccom EAD	200625769	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 9. 7. 2021 do 1. 12. 2021	Sofia Communications EAD
Radiocompany C.J. OOD	131117650	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BTV Media Group AD
RC PROPERTIES S.R.L.	12663031	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Real Estate Russia B.V.	63458373	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
REDLIONE LTD	HE 178 059	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
REPIENO LIMITED	HE 282 866	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
RHASKOS FINANCE LIMITED	HE 316 591	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Roses Yachts S.L	B17778598	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Drem Yacht Charter Balearic, Sociedad Limitada
Saint World Limited	1065677	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
SALEMONTA LIMITED	HE 161 006	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Salonica Holding Limited	1949492	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
SATACOTO Ltd.	HE 155018	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
SB JSC Bank Home Credit	513-1900-AO (UI)	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
SCI LA FORET	309844371	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
SCT Cell Manufacturing s.r.o.	14088266	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 22. 12. 2021	PPF Biotech B.V.
SCTbio a.s. (dříve SOTIO a.s.)	24662623	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
Seal House JV a.s.	09170782	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Selman Resources Limited	1005589	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SR Development Limited
SEPTUS HOLDING LIMITED	HE 316 585	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Seven Assets Holding B.V.	58163050	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Shenzhen Home Credit Number One Consulting Co., Ltd.	91440300664174257K	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
Shenzhen Home Credit Xinchang Consulting Co., Ltd.	91440300796638527A	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Favour Ocean Limited
SIGURNO LIMITED	HE172539	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
Skoda B.V. (dříve PPF IndustryCo B.V., PPF Beer Topholdco B.V.)	67420427	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding B.V.
SKODA Transportation Deutschland GmbH	HRD 208 725	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Skoda Transportation GmbH (dříve D - Toll Holding GmbH)	HRB 191929 B	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
Smart home security s.r.o.	06321399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bolt Start Up Development a.s.
SNC T 2008	513120949	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Dream Yacht Tahiti
Sofia Communications EAD	130806190	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 9. 7. 2021	CETIN Bulgaria EAD
SOTIO Biotech a.s.	10900004	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28. 5. 2021	Sotio Biotech B.V.
SOTIO Biotech AG (dříve Cytune Pharma AG)	CHE-354.429.802	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech B.V.



Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
SOTIO Biotech B.V. (dříve Cytune Pharma B.V.)	80316557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
SOTIO Biotech Inc. (dříve Sotio Biotech LLC)	EIN 35-2424961	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SOTIO Biotech a.s.
Sotio Medical Research (Beijing) Co. Ltd	110000410283022	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SCTbio a.s.
SOTIO N.V.	34302290	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 22. 7. 2021	PPF Group N.V.
SOTIO Therapeutics AG	CHE-385.585.958	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SCTbio a.s.
SR Boats Limited	2016073	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SR Development Limited
SR Development Limited	1968975	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
SR-R Limited	708998	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SR Development Limited
STEL-INVEST s.r.o.	26238365	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. 2. 2021	CETIN a.s.
Stellar Holding s.r.o.	14005816	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24. 11. 2021	PPF Group N.V.
STEPHOLD LIMITED	HE 221 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
STINCTUM HOLDINGS LIMITED	HE 177 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTA LIMITED
Sun Belt Multi I, LLC	20213849720	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 29. 11. 2021	PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office I Interholdco, LLC	20210215807	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25. 1. 2021	PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office I, LLC	20210116384	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 14. 1. 2021	Sun Belt Office I Interholdco, LLC
Sun Belt Office II Interholdco, LLC	20213597548	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25. 10. 2021	PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office II, LLC	20213597547	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 25. 10. 2021	Sun Belt Office II Interholdco, LLC

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
SUNDOWN FARMS LIMITED	HE 310 721	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jedním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Vixon Resources Limited, Chelton Properties Limited
SYLANDER CAPITAL LIMITED	HE 316 597	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Škoda a.s.	14070421	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 16. 12. 2021	Skoda B.V.
ŠKODA CITY SERVICE s.r.o.	29119057	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA DIGITAL s.r.o.	01731530	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA EKOVA a.s.	28642457	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 2. 8. 2021	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ELECTRIC a.s.	47718579	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA ICT s.r.o.	27994902	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA INVESTMENT a.s.	26502399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
ŠKODA PARS a.s. (dříve Pars nova a.s.)	25860038	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA POLSKA Sp.z o.o.	NIP 7010213385	Polsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA RAIL s.r.o.	05822149	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. 1. 2021	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA SERVIS s.r.o.	26351277	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA INVESTMENT a.s.
ŠKODA TRANSPORTATION a.s.	62623753	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
Škoda Transportation Balkan d.o.o.	21736473	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 19. 11. 2021	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TRANSPORTATION UKRAINE, LLC	42614252	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Škoda Transportation USA, LLC	81-257769	USA	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
ŠKODA TRANSTECH OY	1098257-0	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TVC s.r.o.	25247964	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA VAGONKA a.s.	25870637	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
TALPA ESTERO LIMITED	HE 316 502	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
TANAINA HOLDINGS LIMITED	HE318483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
Tanemo a.s.	9834273	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 18. 1. 2021	PPF Group N.V.
Te Arearea	07295C	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Archipels Croisières
Telenor Bulgaria EAD	130460283	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Common Operation Ztr.	13-10-041370	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 26. 7. 2021	CETIN Group N.V.
Telenor d.o.o. Beograd	20147229	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor d.o.o. Podgorica	50017124	Černá Hora	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 21. 12. 2021	PPF TMT Bidco 1 B.V.
Telenor Magyarország Zrt.	13-10-040409	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
Telenor Real Estate Hungary Ztr.	13-10-041060	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
TELISTAN LIMITED	HE 341 864	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Temsa Deutschland GmbH	DE256871263	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
TEMSA EGYPT for Bus Manufacturing & Engineering SAE	3028	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
Temsa North America, INC.	83-1118821	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş. (dříve Temsa Ulaşım Araçları San.ve Tic. A.Ş.)	8380046749	Turecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
Tesco Mobile ČR s.r.o.	29147506	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s., Tesco Stores ČR a.s.
Tesco Mobile Slovakia, s.r.o.	36863521	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s.r.o.
TFR SAS	FR 27 878443936	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
The Culture Trip (USA) Ltd.	5908200	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		The Culture Trip Ltd
The Culture Trip Ltd	7539023	Spojené království Velké Británie a Severního Irsku	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		The Culture Trip Sàrl.
The Culture Trip Sàrl.	B220626	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vox Ventures B.V.
Tianjin Home Credit E-commerce Co., Ltd.	91120116MA075WF70G	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Shenzhen Home Credit Xinchu Consulting Co., Ltd.
TIMEWORTH HOLDINGS LTD.	HE 187 475	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
TMT Hungary B.V.	75752824	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
TMT Hungary Infra B.V.	81357397	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
TOLESTO LIMITED	HE 322 834	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Trigon II B.V.	56068948	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Holding B.V.	60006609	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V.	67330355	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
TV Bidco B.V.	75994437	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Holdco B.V.
TV Holdco B.V.	75983613	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 2 B.V.
TV Nova s.r.o.	45800456	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
Usconfin 1 DAC	619282	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
VELTHEMIA LIMITED	HE 282 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REPIENO LIMITED
Velvon GmbH	HRB 239796	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		AB-X Projekt GmbH
Vents de Mer	432981934	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Lacani
VGBC Limited	700080	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
VGMC Limited	709492	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ESK Developments Limited
Vixon Resources Limited	144 18 84	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
Vox Ventures B.V.	65879554	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Vsegda Da N.V.	52695689	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V., Forward leasing LLP (KZ)
VÚKV a.s.	45274100	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Skoda B.V.
Wagnerford Holdings Limited	HE 210154	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		MP Holding 2 B.V.
Wagnerford LLC	5087746372819	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Wagnerford Holdings Limited
West Hillside Limited	1582181	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
West Logistics Park LLC (WLP)	35093235	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Izotrem Investments Limited

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Westminster JV a.s.	05714354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Wilhelminaplein (Rotterdam) B.V.	59494034	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Ziza d.o.o za trgovinu, ugostiteljstvo, turizam i promet	060159616	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 9. 2021	Marina Zaton d.o.o. za nautički turizam i usluge

---

# Konsolidační celek

---

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

Podíl v %	2021	2020
PPF Co3 B.V.	100 %	100 %

V roce 2016 Banka pořídila dceřinou společnost PPF Co3 B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Asii. Aktuálně slouží pro nákup a financování retailových úvěrů od společností ze skupiny Home Credit, nákup retailových úvěrů odkupovaných od společností Telenor Bulharsko a Maďarsko, ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Telenor Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

V roce 2020 došlo k fúzi dvou dceřiných společností Banky, PPF CO3 B.V. a Ruconfin B.V., nástupnickou společností je společnost PPF Co3 B.V.

# Základní konsolidované finanční ukazatele

do roku 2014 podle Českých účetních standardů, od roku 2015 podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví – IFRS

## Vývoj zisku před zdaněním

mil. Kč	
2011	761
2012	1 146
2013	757
2014	1 022
2015	1 442
2016	1 630
2017	2 118
2018	2 933
2019	2 917
2020	1 125
2021	2 388

## Vývoj bilanční sumy

mil. Kč	
2011	67 064
2012	77 064
2013	105 047
2014	108 884
2015	103 517
2016	136 810
2017	233 055
2018	235 067
2019	226 774
2020	169 490
2021	236 425



## Základní konsolidované ekonomické ukazatele

mil. Kč	2021	2020
<b>AKTIVA</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	127 050	90 100
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	36 813	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	22 894	19 314
Pohledávky za bankami	5 522	5 096
Pohledávky za klienty	43 061	34 779
Ostatní aktiva	1 085	910
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>236 425</b>	<b>169 490</b>
<b>PASIVA</b>		
Závazky vůči bankám	41 333	1 933
Závazky vůči klientům	145 092	131 145
Vydané dluhové cenné papíry	4 411	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	27 632	16 710
Ostatní pasiva	1 175	1 100
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	16 013	14 711
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>236 425</b>	<b>169 490</b>
<b>VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT</b>		
Čisté výnosy z úroků	2 999	3 457
Čisté výnosy z poplatků a provizí	251	233
Čistý zisk/ztráta z obchodování a výnosy z dividend	262	284
Všeobecné správní náklady	(960)	(822)
Zisky/ztráty ze snížení hodnoty	246	(1 643)
Ostatní provozní výsledek	(410)	(384)
Daň z příjmů	(456)	(377)
<b>ZISK NEBO ZTRÁTA ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>	<b>1 932</b>	<b>748</b>
<b>Základní poměrové ukazatele</b>		
Nevýkonné klientské úvěry/klientské úvěry celkem	4,35 %	8,82 %
ROAA	0,95 %	0,38 %
ROAE	11,98 %	4,95 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	985	703
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	4	3
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	8	3



**KPMG Česká republika Audit, s.r.o.**

Pobřežní 1a  
186 00 Praha 8  
Česká republika  
+420 222 123 111  
www.kpmg.cz

**Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti  
PPF banka a.s.**

**Zpráva o auditu konsolidované účetní závěrky**

***Výrok auditora***

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti PPF banka a.s. („Společnost“) a jejích dceřiných společností (společně „Skupina“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2021 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz konsolidované finanční situace Skupiny k 31. prosinci 2021 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2021 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

***Základ pro výrok***

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



#### **Hlavní záležitosti auditu**

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

#### **Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty**

K 31. prosinci 2021 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 1 180 milionů Kč (k 31. prosinci 2020 – 2 309 milionů Kč). K 31. prosinci 2021 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 44 241 milionů Kč (k 31. prosinci 2020 – 37 088 milionů Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v konsolidované účetní závěrce: bod 3 (Významné účetní metody), bod 19 (Pohledávky za klienty) a bod 43 (Řízení rizik).

<b>Hlavní záležitost auditu</b>	<b>Jak byla daná záležitost auditu řešena</b>
<p>Vedení Skupiny používá významný úsudek a komplexní předpoklady při stanovování odhadované výše očekávaných úvěrových ztrát (dále jen "očekávané úvěrové ztráty" či „ECL“) z pohledávek za klienty (společně dále jen "úvěry"). Máme za to, že tato oblast je spojena se značným rizikem významné (materiální) věcné nesprávnosti, které v kontextu výrazně vyšší nejistoty odhadu vyplývající z dopadu celosvětové pandemie COVID-19 na mnohá odvětví hospodářství vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu.</p> <p>Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 <i>Finanční nástroje</i>. Ve stupni 1 a stupni 2 jsou výkonné expozice, přičemž stupeň 2 představuje expozice s významným zvýšením úvěrového rizika od prvotního zaúčtování. Ve stupni 3 jsou nevýkonné tj. úvěrově znehodnocené úvěry.</p> <p>Opravné položky se u výkonných expozic stanovují modelovacími technikami, které odrážejí dostupné zkušenosti, informace zaměřené na</p>	<p>S případnou pomocí vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy:</p> <p>Kriticky jsme posoudili metody Skupiny ohledně účtování o úvěrech a procesy související s odhadováním ECL. V rámci tohoto postupu jsme posoudili proces identifikace indikátorů selhání, SICR a zařazování úvěrů do konkrétních stupňů. Prověřili jsme také metody a modely ECL Skupiny a posoudili jsme jejich soulad s příslušnými požadavky standardů účetního výkaznictví.</p> <p>Testovali jsme prostředí pro kontrolu IT z hlediska bezpečnosti a přístupu a rovněž jsme testovali návrh, implementaci a provozní účinnost IT kontrol a manuálních kontrol nad rozpoznáním a včasným zohledněním SICR a znehodnocení úvěru. Testované kontroly zahrnovaly kontroly nad výpočtem dnů po splatnosti pro jednotlivé úvěry, párování splátek úvěrů s předepsanými splátkami a výpočet ECL.</p> <p>Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a ECL Skupina odpovídajícím způsobem zvažila dopady narušení trhu v důsledku pandemie COVID-19.</p>

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
<p>výhled do budoucna a manažerský úsudek. Klíčové předpoklady a úsudky relevantní pro posouzení výkonných expozic zahrnují:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— definici selhání a významného zvýšení úvěrového rizika (SICR),</li> <li>— pravděpodobnost selhání (PD) odhadnutou statistickými modely, které vycházejí z dostupných tržních dat a informací zaměřených na výhled do budoucna (FLI) na základě makroekonomických scénářů,</li> <li>— expozici při selhání (EAD) sníženou o čistou realizovatelnou hodnotu zajištění odhadovanou na základě ocenění upravených podle dostupných údajů,</li> <li>— ztrátu při selhání (LGD) určenou na základě dostupných údajů z procesu vymáhání.</li> </ul> <p>Opravné položky k úvěrům ve stupni 3 jsou stanoveny jednotlivě diskontováním pravděpodobnostně vážených scénářů odhadovaných budoucích peněžních toků od dlužníka. Klíčovými úsudky a předpoklady jsou v tomto ohledu úsudky a předpoklady týkající se odhadované výše a načasování budoucích peněžních splátek včetně čisté realizovatelné hodnoty podkladového zajištění.</p>	<p>Pro účely posouzení jsme získali relevantní informace zaměřené na výhled do budoucna a makroekonomické projekce, které Skupina využívá při svém posuzování ECL. Informace jsme nezávisle posoudili na základě podpůrného dotazování u představenstva a kontrolou veřejně dostupných informací.</p> <p>Prostřednictvím zhodnocení zpětného testování historických selhání a s ohledem na historické ztráty z těchto selhání a posouzení případných potřebných korekcí zohledňujících očekávané změny okolností jsme vyhodnotili LGD, čistou realizovatelnou hodnotu zajištění a parametry PD.</p> <p>Pro účely následujících postupů jsme vyhodnotili metody a modely oceňování, které znalci v oblasti oceňování pověřeni Skupinou, použili při odhadování čistých realizovatelných hodnot z úvěrových zajištění. Rovněž jsme nezávisle posoudili zkušenosti, schopnosti a objektivitu těchto znalců.</p> <p>Kontrolou příslušných dokumentů o úvěrech a dotazováním se zaměstnanců odpovědných za úvěrová rizika jsme na vzorku úvěrů ve stupni 1 a 2:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— určili, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika či zda je úvěr úvěrově znehodnocený,</li> <li>— odsouhlasili čistou realizovatelnou hodnotu souvisejícího zajištění na ocenění, které provedli znalci v oblasti oceňování pověřeni Skupinou,</li> <li>— posoudili, zda byly k úvěrům ve vzorku přiřazeny vhodné parametry PD a LGD,</li> <li>— zkontrolovali další charakteristiky vybraných úvěrů relevantní pro výpočet ECL.</li> </ul> <p>Na vzorku úvěrů ve stupni 3 jsme vyhodnotili scénáře odhadovaných peněžních toků a jejich pravděpodobnosti. V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili na klíčové předpoklady, jako je realizovatelná</p>



Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
	<p>hodnota podkladového zajištění, kterou jsme odsouhlasili na ocenění znalců pro oblast oceňování pověřenými Skupinou, případně na jiné podklady, pokud bylo zajištění v procesu vymáhání pohledávek méně relevantní.</p> <p>Srovnáním poměru opravných položek k hrubým částkám úvěrů v každém stupni a celkově k tržním průměrům a průměrům dosahovaným srovnatelnými společnostmi jsme kriticky posoudili celkovou přiměřenost odhadovaných ECL.</p> <p>Prověřili jsme, zda údaje ohledně znehodnocení u úvěrů a úvěrového rizika, které Skupina zveřejňuje ve své účetní závěrce, obsahují příslušné kvantitativní a kvalitativní údaje dle požadavků příslušného rámce účetního výkaznictví.</p>

#### **Ostatní informace**

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

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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



#### ***Odovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku***

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

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

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

#### ***Odovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky***

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

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

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



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

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

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

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

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



### **Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy**

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

#### *Určení auditora a délka provádění auditu*

Auditorem Skupiny nás dne 29. dubna 2021 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 23 let.

#### *Soulad s dodatečnou zprávou pro výbor pro audit*

Potvrzujeme, že náš výrok ke konsolidované účetní závěrce uvedený v této zprávě je v souladu s naší dodatečnou zprávou pro výbor pro audit Společnosti, kterou jsme dne 21. dubna 2022 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

#### *Poskytování neauditorských služeb*

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

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

### **Statutární auditor odpovědný za zakázku**

Ing. Jindřich Vašina je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky PPF banka a.s. k 31. prosinci 2021, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 22. dubna 2022

*KPMG Česká republika Audit*

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

Ing. Jindřich Vašina  
Partner  
Evidenční číslo 2059



# Konsolidovaná účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2021

## Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

za rok končící 31. prosincem 2021

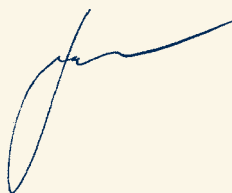
mil. Kč	Bod	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy*	7	3 960	4 650
Úrokové a obdobné náklady	7	(961)	(1 193)
<b>Čisté úrokové a obdobné výnosy</b>		<b>2 999</b>	<b>3 457</b>
Výnosy z poplatků a provizí	8	582	517
Náklady na poplatky a provize	8	(331)	(284)
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>		<b>251</b>	<b>233</b>
Čistý zisk z finančních operací	9	262	284
Ostatní provozní výnosy		3	9
<b>Provozní výnosy</b>		<b>3 515</b>	<b>3 983</b>
Osobní náklady	10	(448)	(437)
Ostatní všeobecné správní náklady	10	(512)	(385)
<b>Všeobecné správní náklady</b>		<b>(960)</b>	<b>(822)</b>
Odpisy a amortizace	11	(98)	(81)
Ostatní provozní náklady	12	(315)	(312)
<b>Provozní náklady</b>		<b>(1 373)</b>	<b>(1 215)</b>
Ztráty ze snížení hodnoty	13	246	(1 643)
<b>Výsledek hospodaření před zdaněním</b>		<b>2 388</b>	<b>1 125</b>
Daň z příjmů	14	(456)	(377)
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PO ZDANĚNÍ</b>		<b>1 932</b>	<b>748</b>
<b>Ostatní úplný výsledek</b>		<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Položky, které jsou nebo mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty</b>			
Rozdíly z kurzových přepočtů		(11)	31
Oceňovací rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně		(622)	(26)
Změna reálné hodnoty		(554)	259
Zisk/Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty		(68)	(285)
<b>Položky, které nemohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty</b>			
Oceňovací rozdíly z kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně			
Změna reálné hodnoty		3	14
<b>OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK</b>		<b>(630)</b>	<b>19</b>
<b>CELKOVÝ ÚPLNÝ VÝSLEDEK</b>		<b>1 302</b>	<b>767</b>

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

Příloha uvedená na stranách 186 až 259 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky. Konsolidovaná účetní závěrka byla 22. dubna 2022 schválena představenstvem Banky.

Za představenstvo ji podepsali:

Ing. Petr Jirásko  
předseda představenstva



Ing. Miroslav Hudec  
člen představenstva



# Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2021

mil. Kč	Bod	31. 12. 2020	31. 12. 2020
<b>AKTIVA</b>			
Peníze a peněžní ekvivalenty	15	127 050	90 100
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	16	36 813	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17	22 894	19 314
Pohledávky za bankami	18	5 522	5 096
Pohledávky za klienty	19	43 061	34 779
Hmotný majetek	21	147	152
Nehmotný majetek	22	210	217
Splatná daňová pohledávka	23	253	46
Odložená daňová pohledávka	24	99	80
Ostatní aktiva	25	376	415
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>236 425</b>	<b>169 490</b>
<b>ZÁVAZKY</b>			
Závazky vůči bankám	26	41 333	1 933
Závazky vůči klientům	27	145 092	131 145
Vydané dluhové cenné papíry	28	4 411	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	30	27 632	16 710
Splatný daňový závazek	23	-	8
Odložený daňový závazek	24	12	-
Rezervy	31	173	162
Ostatní pasiva	32	990	930
<b>ZÁVAZKY CELKEM</b>		<b>219 643</b>	<b>154 010</b>
<b>VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Základní kapitál	36	769	769
Emisní ážio	36	412	412
Nerozdělený zisk		15 742	13 810
Rozdíly z kurzových přepočtů	37	(5)	6
Fondy z přecenění finančních nástrojů	38	(136)	483
<b>VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>		<b>16 782</b>	<b>15 480</b>
<b>CIZÍ ZDROJE A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM</b>		<b>236 425</b>	<b>169 490</b>

# Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

k 31. prosinci 2021

mil. Kč	Bod	2021	2020
<b>Peněžní toky z provozní činnosti</b>			
Výsledek hospodaření před zdaněním		2 388	1 125
<b>Úpravy o nepeněžní operace:</b>			
Odpisy a amortizace	11	98	81
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů		(75)	105
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček		(171)	1 864
Čistý úrokový výnos	7	(2 999)	(3 457)
Přecenění aktiv a finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		624	(635)
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(68)	(285)
Přijaté dividendy		-	-
Ostatní nepeněžní úpravy		10	(51)
<b>Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv</b>		<b>(193)</b>	<b>(1 253)</b>
<b>Změny stavu provozních aktiv a pasiv:</b>			
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(18 112)	(11 451)
Pohledávky za bankami		(407)	(1 361)
Pohledávky za klienty		(7 925)	4 794
Ostatní aktiva		34	(114)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		10 922	7 656
Závazky vůči bankám		39 323	(23 810)
Závazky vůči klientům		13 900	(40 943)
Ostatní pasiva		80	(182)
		<b>37 622</b>	<b>(66 664)</b>
Přijaté úroky		3 698	4 017
Placené úroky		(807)	(1 279)
Zaplacené daně		(534)	(491)
<b>ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z/(NA) PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>		<b>39 979</b>	<b>(64 417)</b>
<b>Peněžní toky z investiční činnosti</b>			
Pořízení finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(7 349)	(8 236)
Příjmy z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		3 072	6 472
Nákup dlouhodobého hmotného majetku		(37)	(34)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku		(49)	(56)
<b>ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z/(NA) INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>		<b>(4 363)</b>	<b>(1 854)</b>
<b>Peněžní toky z finanční činnosti</b>			
Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů		2 471	2 233
Splacení vydaných dluhových cenných papírů		(1 181)	(2 647)
Leasingové platby		(20)	(35)
<b>ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z/(NA) FINANČNÍ ČINNOSTI</b>		<b>1 270</b>	<b>(449)</b>
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období		36 886	(66 720)
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	15	90 100	156 815
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům		64	5
<b>PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY K 31. PROSINCI</b>		<b>127 050</b>	<b>90 100</b>

# Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

za rok končící 31. prosincem 2021

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rozdíly z kurzových přepočtů	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
<b>ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2021</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>6</b>	<b>483</b>	<b>13 810</b>	<b>15 480</b>
<b>Celkový úplný výsledek</b>						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2021	-	-	-	-	1 932	1 932
<b>Ostatní úplný výsledek</b>						
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	(11)	-	-	(11)
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související daně)	-	-	-	(619)	-	(619)
<b>Celkem</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>(5)</b>	<b>(136)</b>	<b>15 742</b>	<b>16 782</b>
<b>Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníků</b>						
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>(5)</b>	<b>(136)</b>	<b>15 742</b>	<b>16 782</b>
<b>ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2020</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>(25)</b>	<b>606</b>	<b>12 953</b>	<b>14 715</b>
<b>Celkový úplný výsledek</b>						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2020	-	-	-	-	748	748
Ostatní závazky „Sociální fond“	-	-	-	-	(2)	(2)
<b>Ostatní úplný výsledek</b>						
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	31	-	-	31
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související daně)	-	-	-	(12)	-	(12)
Převod zisku z prodeje kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-	-	(111)	111	-
<b>Celkem</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>6</b>	<b>483</b>	<b>13 810</b>	<b>15 480</b>
<b>Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníků</b>						
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2020</b>	<b>769</b>	<b>412</b>	<b>6</b>	<b>483</b>	<b>13 810</b>	<b>15 480</b>

---

# Příloha konsolidované účetní závěrky

za rok končící 31. prosincem 2021

---

## 1 Úvod

PPF banka a.s. (dále jen „Banka“) byla založena 31. ledna 1995 jako právní nástupce původní společnosti ROYAL BANKA CS, a.s., (působící na trhu od 31. prosince 1992) rozhodnutím rady hlavního města Prahy za účelem vytvoření silného finančního partnera měst a obcí. Tato konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti uvedené v bodu 20 (dále jen „Skupina“).

Banka je registrována v obchodním rejstříku jako akciová společnost s následujícím předmětem podnikání:

- provádění bankovních transakcí a poskytování bankovních služeb v České republice, jakož i v zahraničí v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem a licencí vydanými Českou národní bankou (ČNB). Banka je způsobilá pořizovat podíly v jiných společnostech včetně těch neposkytujících finanční služby jak v České republice, tak v zahraničí.

Rozhodnutím akcionářů ze dne 23. června 2004 byla změněna obchodní firma Banky z První městská banka, a.s., na PPF banka a.s. Změna nabyla účinnosti dne 1. září 2004 zápisem do obchodního rejstříku.

K 31. prosinci 2021 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 10907718, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887.

Sídlo:

PPF banka a.s.  
Evropská 2690/17  
160 41 Praha 6  
Česká republika

## 2 Prohlášení o shodě

Účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („IFRS“).

---

## 3 Důležité účetní metody

### 3.1 Východiska pro přípravu

Účetní závěrka je připravena v českých korunách jakožto funkční měně Banky a prezentační měně Skupiny, zaokrouhlených na miliony. Účetní závěrka byla zpracována na principu historických cen s výjimkou finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku.

#### Použití odhadů a předpokladů

Sestavení účetní závěrky dle IFRS vyžaduje uplatnění úsudku vedení společnosti, odhadů a předpokladů, které ovlivňují aplikaci účetních pravidel a vykazovaných hodnot aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Odhady a související předpoklady jsou založeny na minulé zkušenosti a řadě dalších faktorů, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené a jejichž výsledky tvoří základ rozhodnutí týkajícího se účetní hodnoty aktiv a pasiv, která není zcela evidentní z jiných zdrojů. Skutečné hodnoty se mohou lišit od těchto odhadů.

Informace o předpokladech a odhadech, které mohou mít významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2021, jsou uvedené v následujících bodech:

- odhad ztráty ze snížení hodnoty finančních nástrojů, určení vstupních údajů pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát, začlenění informací zaměřených na výhled do budoucna v bodě 5;
- citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích v bodě 43.1;
- stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů s významnými neověřitelnými vstupy v bodě 3.4.

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

Odhady dopadů z důvodu aplikace standardů IFRS, které ještě nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku a mohou mít významný dopad na účetní závěrku v příštím roce, jsou popsány v bodě 4.

Informace o úsudcích užitých při aplikaci účetních metod, které mohou mít významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku, jsou uvedeny v následujících bodech:

- klasifikace finančních nástrojů, zejména posouzení obchodního modelu a posouzení, zda smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny („SPPI“) v bodě 3.4;
- stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje od počátečního zaúčtování při zvážení všech dostupných a relevantních informací, které zahrnují kvantitativní a kvalitativní informace, analýzu na základě historických zkušeností Skupiny a informace zaměřené na výhled do budoucna v bodě 5.

## Covid-19, jeho dopad na účetní závěrku a předpoklad nepřetržitého trvání

Světová zdravotnická organizace prohlásila koronavirus za globální stav zdravotní nouze v lednu roku 2020. V březnu téhož roku pak prohlásila šíření koronaviru globální pandemií. Skupina si je vědoma potenciálních rizik pro Skupinu i finanční sektor. Zpočátku roku 2020 Skupina promptně zareagovala na nastalou situaci, v jejímž důsledku zintenzivnila řízení rizik a obezřetnost při jejich hodnocení, řízení rizik je popsáno v bodě 43. V roce 2020 Skupina vykázala výrazné zvýšení očekávaných úvěrových ztrát způsobených zejména zásadním zhoršením očekávaných makroekonomických podmínek. V roce 2021 již došlo ke stabilizaci a následně k mírnému zlepšení makroekonomického výhledu, který vedl i k mírnému rozpuštění opravných položek k výkonným pohledávkám za klienty. V roce 2021 také nedošlo k významnější materializaci rizik přijatých v předpandemické době a Skupina prozatím nezaznamenala významnější objem defaultů pohledávek za klienty. Skupina nezaznamenala žádné výrazné zhoršení své likvidní pozice a bez problémů plnila a plní minimální kapitálové požadavky stanovené regulátorem.

Skupina situaci dále soustavně monitoruje a na základě dosavadních zkušeností, provedených zátěžových testů a zvážení všech dostupných informací nepředpokládá, že by virus covid-19 ovlivnil schopnost Skupiny pokračovat v činnosti i v budoucnu.

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

## Reforma IBOR a její vliv na účetní závěrku Skupiny

Celosvětově probíhá zásadní reforma hlavních referenčních sazeb s cílem reformovat stávající IBOR sazby nebo je nahradit alternativními, téměř bezrizikovými sazbami (reforma označovaná jako „reforma IBOR“). Skupina si je vědoma potenciálních rizik reformy IBOR, jejího dopadu na provoz, řízení rizik nebo účetnictví. Skupina situaci soustavně monitoruje a níže uvádí přehled expozic Skupiny a IBOR sazeb, které jsou reformou IBOR ovlivněny.

Tabulka níže uvádí sazby IBOR, které jsou dotčeny reformou IBOR ve vztahu k expozicím Skupiny, dále nové referenční sazby, na které byly/budou tyto sazby převedeny, a status.

Měna	Referenční sazba před reformou	Referenční sazba po reformě	K 31. prosinci 2021 Status	K 31. prosinci 2020 Status
GBP	GBP LIBOR	SONIA	v procesu	v procesu
USD	USD LIBOR	SOFR/Term SOFR	v procesu	v procesu
EUR	EONIA	€STR	ukončeno	v procesu
EUR	EURIBOR	EURIBOR reformovaná	ukončeno	v procesu

K 31. prosinci 2021 byla reforma IBOR z velké části dokončena. Pokud je v tabulce výše uvedeno „v procesu“, jedná se o expozice, které sice mají k 31. 12. 2021 úročení nadále navázáno na původní referenční sazbu z důvodu smluvně zafixované sazby na delší úrokové období, avšak budou k datu příští refixace převedeny na nové sazby.

Expozice, které Skupina identifikovala dotčené reformou IBOR, jsou následující:

- nederivátová finanční aktiva, vykázaná na řádcích Peníze a peněžní ekvivalenty, Pohledávky za bankami, Pohledávky za klienty ve výkazu o finanční situaci,
- nederivátové finanční závazky vykázané na řádcích Závazky vůči bankám, Závazky vůči klientům ve výkazu o finanční situaci,
- a deriváty vykázané na řádcích Finanční aktiva/závazky oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty ve výkazu o finanční situaci

Dopad reformy na tyto expozice byl však jak jednotlivě, tak agregovaně nevýznamný.

---

## 3.2 Principy konsolidace

### 3.2.1 Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou investice ovládané Bankou. Banka kontroluje investici, jestliže je vystavena nebo má právo na proměnlivé výnosy z účasti v investici a může ovlivňovat tyto výnosy pomocí své moci nad dceřinou společností. Banka posuzuje, zda má kontrolu, v případě, že dojde ke změně jednoho nebo více z prvků řízení.

Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty do konsolidované účetní závěrky ode dne, kdy Banka kontrolu získala, až do dne, kdy kontrolu ztratí.

### 3.2.2 Ztráta kontroly

Když Banka ztratí kontrolu nad dceřinou společností, odúčtuje její aktiva a závazky a související nekontrolní podíly a ostatní složky vlastního kapitálu. Výsledný zisk nebo ztráta jsou zahrnuty do jejího zisku nebo ztráty.

### 3.2.3 Transakce vyloučené z konsolidace

Transakce v rámci Skupiny a jakékoliv nerealizované zisky nebo ztráty (s výjimkou rozdílů z kurzových přepočtů) vyplývající z transakcí v rámci Skupiny jsou eliminovány při přípravě konsolidované účetní závěrky. Nerealizované ztráty jsou eliminovány stejným způsobem jako nerealizované zisky, ale pouze jestli neexistuje žádný důkaz o jejich znehodnocení.

### 3.2.4 Podnikové kombinace

Všechny podnikové kombinace Skupiny byly podnikové kombinace účetních jednotek pod společnou kontrolou a rozhodujícím vlivem Banky, a to jak před samotnou podnikovou kombinací, tak po ní, přičemž nešlo o kontrolu (rozhodující vliv) přechodné povahy. Na tyto podnikové kombinace se nevztahuje standard IFRS 3. Aktiva a pasiva jsou vykázána v účetních hodnotách, v nichž byla vykázána před podnikovou kombinací, zároveň nebyl vykázán žádný goodwill nebo negativní goodwill.

## 3.3 Cizí měna

### 3.3.1 Transakce v cizí měně

Transakce v cizích měnách jsou přepočteny na funkční měnu Skupiny devizovým kurzem platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách v den sestavení účetní závěrky jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v tento den. Kurzové rozdíly plynoucí z přepočtu cizích měn jsou vykázány ve výsledku hospodaření. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočtena devizovým kurzem platným v den transakce. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou oceněna reálnou hodnotou, jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v den ocenění.

### 3.3.2 Účetní závěrky společností v jiné funkční měně než česká koruna

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

Kurzové rozdíly vznikající při přepočtu se prostřednictvím položky „Rozdíly z kurzových přepočtů“ účtují přímo do vlastního kapitálu.

Rozdíly z kurzových přepočtů zahrnují veškeré kurzové rozdíly vznikající z přepočtu účetních závěrek společností v jiné měně než česká koruna.



---

## 3.4 Finanční nástroje

### 3.4.1 Klasifikace a oceňování finančních aktiv

IFRS 9 rozlišuje tři základní kategorie pro klasifikaci finančních aktiv: finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou („AC“), oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku („FVOCI“) a oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty („FVTPL“).

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

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

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

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

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

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

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

#### Aktiva POCI

IFRS 9 ještě rozlišuje tzv. aktiva POCI. Aktiva POCI jsou aktiva nakoupená nebo vzniklá úvěrově znehodnocená finanční aktiva již ke dni prvotního zaúčtování.

#### Obchodní model

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

- stanovené postupy a cíle portfolia a jejich 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);
- četnost, hodnotu a načasování prodejů v předchozích obdobích, důvody pro tyto prodeje a očekávání týkající se budoucí prodejní činnosti. Informace o prodeji samy o sobě však nejsou posuzované izolovaně, ale jako součást celkového hodnocení, jakým Skupina dosahuje stanoveného cíle řízení finančních aktiv, a zejména způsobu realizace peněžních toků.

---

Jednotlivé ochodní modely Skupiny jsou následující:

- „Držet a inkasovat“;
- „Držet, inkasovat a prodat“;
- „Ostatní“.

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

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

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

Při posuzování, jestli smluvní peněžní toky jsou pouze splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny, Skupina bere v úvahu smluvní podmínky instrumentu. To zahrnuje posouzení, jestli finanční aktivum 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 zejména následující:

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

#### **3.4.2 Prvotní zaúčtování finančních nástrojů**

O finančních aktivech/závazcích v naběhlé hodnotě Skupina účtuje v den vypořádání jednotlivých obchodů v reálné hodnotě - upravené o transakční náklady přímo spojené s pořízením/vydáním nebo prodejem finančního aktiva/závazku.

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtuje ke dni, kdy se Skupina zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje ve výkazu o úplném výsledku o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv.

Skupina účtuje o finančních aktivech v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku hospodaření ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

---

### 3.4.3 Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla Skupinou získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Reálná hodnota finančních nástrojů je založena na jejich kótované tržní ceně ke dni sestavení účetních výkazů bez jakéhokoli odečtu transakčních nákladů. Jestliže není kótovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota instrumentu je odhadnuta metodou diskontovaných peněžních toků nebo jinými oceňovacími modely.

#### Oceňovací modely

Skupina stanovuje reálné hodnoty podle následující hierarchie reálných hodnot, která vyjadřuje významnost vstupních údajů použitých při oceňování.

- Úroveň 1: Kótované ceny (neupravené) na aktivním trhu pro identická aktiva a závazky.
- Úroveň 2: Vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté v první úrovni, které jsou prověřitelné pro aktiva nebo závazky buď přímo (ceny), nebo nepřímo (odvozené od tržních cen). Tato úroveň obsahuje nástroje, které jsou oceněny pomocí kótovaných tržních cen na aktivních trzích pro podobné nástroje; kótovaných cen stejných nebo obdobných nástrojů na trzích, které nejsou považovány za aktivní, anebo pomocí jiných oceňovacích technik, ve kterých jsou všechny významné vstupy přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních údajů.
- Úroveň 3: Vstupy, které nejsou ověřitelné. Tato kategorie zahrnuje všechny nástroje, pro které metoda oceňování zahrnuje vstupy, které nejsou založeny na ověřitelných datech, objektivně neověřitelné vstupy mají významný vliv na ocenění nástrojů. Tato kategorie zahrnuje nástroje, které jsou oceňovány na základě kótovaných cen obdobných nástrojů, pro které jsou požadovány významné neověřitelné úpravy nebo předpoklady odrážející rozdíly mezi nástroji.

#### Oceňovací rámec

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

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

Pokud je k ocenění použito třetích stran, jako například brokerských ocenění nebo oceňovacích služeb, Řízení rizik hodnotí podklady získané od třetích stran a zhodnotí, zda takové ocenění splňuje požadavky dle IFRS. To zahrnuje:

- ověření, zda 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.

#### 3.4.4 Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou vykazovány přímo ve výsledku hospodaření v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

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

#### 3.4.5 Specifické finanční nástroje

##### Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují hotovost, účty a vklady u bank a centrálních bank, krátkodobé reverzní repo operace a krátkodobé vysoce likvidní investice včetně pokladničních poukázek a dalších poukázek přijímaných centrální bankou k refinancování (kromě těch, které jsou určeny k obchodování). Tato aktiva jsou oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9.

##### Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty

Pohledávky za bankami a pohledávky za klienty jsou (kromě těch, které jsou určeny k obchodování) drženy v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet finanční aktiva za účelem získání smluvních peněžních toků. Pokud smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků („SPPI“) z nesplacené částky jistiny, jsou tato aktiva oceněna naběhlou hodnotou v souladu s IFRS 9. Pokud by smluvní podmínky aktiva podmínku SPPI nesplnila, byla by oceněna reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

##### Vydané dluhové cenné papíry

Vydané dluhové cenné papíry jsou vykázány v naběhlé hodnotě v položce „Vydané dluhové cenné papíry“. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

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

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

##### Finanční deriváty

Deriváty, jejichž reálná hodnota je kladná, jsou vykazovány jako „Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“. Deriváty, jejichž reálná hodnota je záporná, jsou vykazovány jako „Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty“.

Pro účely prezentace v příloze účetní závěrky se finanční deriváty dělí na:

- deriváty k obchodování; a
- zajišťovací deriváty.

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje, bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik.

Jako zajišťovací deriváty jsou zařazeny finanční deriváty, které plní funkci zajišťovacího nástroje v zajištěných splňujících podmínky vymezené v IFRS 9. Skupina v roce 2021 ani v roce 2020 nevedla zajišťovací účetnictví dle IFRS 9.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny - „clean price“) finančních derivátů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

---

## 3.5 Odúčtování a smluvní modifikace

### Odúčtování

Skupina přistupuje k odúčtování finančního nástroje, když smluvní práva na peněžní toky z finančního aktiva vyprší nebo když toto finanční aktivum převede a s ním i všechna rizika a užítky spojené s jeho vlastnictvím. To nastane při prodeji práv, zánikem práv nebo vzdáním se práv.

Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zániku, tzn. v případě, kdy je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost. Podstatná modifikace podmínek závazku se účtuje jako zánik původního finančního závazku a zaúčtování nového.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty a finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku se odúčtují při prodeji a související pohledávky za kupujícími jsou zaúčtovány v den jejich převodu (účtování v den vypořádání).

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

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

### Modifikace

Skupina považuje za vypršení smluvních práv finančního aktiva i případ, když se při modifikaci peněžní toky z aktiva významně změní. Skupina k posouzení významnosti změny používá interně stanovená kvantitativní a kvalitativní kritéria. Co se týče kvantitativních kritérií, Skupina považuje za významnou změnu podmínek případ, kdy diskontovaná současná hodnota zbývajících peněžních toků k datu modifikace za nových podmínek se liší o víc než 10 % od diskontované současné hodnoty zbývajících peněžních toků plynoucích z původního finančního aktiva k datu modifikace. Ohledně kvalitativních kritérií Skupina považuje za významnou změnu podmínek případ, kdyby peněžní toky za nových podmínek nesplňovaly SPPI kritérium, došlo by ke změně právní formy finančního aktiva, změně daňového režimu, došlo by ke změně nebo konverzi finančního aktiva do jiné měny nebo by došlo k přidání možnosti konvertibilní opce k finančnímu nástroji. V případě, že došlo k významné změně podmínek alespoň dle jednoho z kvalitativních nebo kvalitativních kritérií, Skupina modifikované finanční aktivum odúčtuje. Když má modifikace finančního aktiva za následek odúčtování stávajícího finančního aktiva a následné zaúčtování modifikovaného finančního aktiva, považuje se modifikované aktivum pro účely Skupiny za nové finanční aktivum.

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

V případě modifikovaných finančních aktiv Skupina určuje, zda došlo u těchto aktiv k významnému zvýšení úvěrového rizika, a také odhaduje ztráty ze snížení hodnoty těchto finančních aktiv v souladu s účetními metodami popsány v bodu 5.1.

### 3.6 Zpětné odkupy

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

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

### 3.7 Započtení

Finanční aktiva a závazky jsou započteny a čistá započtená částka je vykázána ve výkazu o finanční situaci v případě, že má Skupina právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi.

### 3.8 Ztráty ze snížení hodnoty

Skupina odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9. Předpoklady a model odhadu jsou detailněji popsány v bodě 5.

Pokud v období dojde k navýšení očekávaných úvěrových ztrát, vykáže se snížení hodnoty finančních aktiv ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud v následném období dojde k ponížení očekávaných úvěrových ztrát, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty ve prospěch výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Pokud Skupina nemá žádné přiměřené očekávání na vymožení finančního aktiva (v plném rozsahu či zčásti), tedy když Skupina zjistí, že dlužník nemá aktiva nebo zdroje příjmů, které by mohly generovat dostatečné peněžní toky ke splacení částek podléhajících odpisu, dochází k odpisu finančního aktiva. Odpis představuje odúčtování. Skupina může odepsanou pohledávku stále vymáhat, případný výnos z vymáhání je vykázán ve výsledku hospodaření v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Opravné položky stanovené na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ jsou ve výkazu o finanční pozici vykázány následovně:

- u finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou: jako snížení hrubé účetní hodnoty aktiv;
- u úvěrových příslibů a smluv o finanční záruce: obecně jako rezerva;
- v případě finančních nástrojů zahrnujících jak čerpanou, tak nečerpanou část Skupina vykazuje kombinovanou opravnou položku pro obě části - ta je vykázána jako snížení hrubé účetní hodnoty čerpané části a částka opravné položky převyšující hrubou hodnotu čerpané části je vykázána jako rezerva; a
- u dluhových nástrojů oceňovaných ve FVOCI: opravná položka vztahující se k očekávaným úvěrovým ztrátám je vykázána do zisku a ztráty proti položce vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

---

### 3.9 Čisté úrokové a obdobné výnosy

Výnosy z úroků a náklady na úroky ze všech úročených finančních nástrojů s výjimkou finančních nástrojů, které jsou oceňovány reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty, jsou účtovány s využitím efektivní úrokové míry („EIR“ z anglického Effective interest rate) a jsou vykázané v zisku nebo ztrátě na řádcích „Úrokové a obdobné výnosy“, respektive „Úrokové a obdobné náklady“ jako součást výnosů a nákladů z pokračujících činností.

Metoda efektivní úrokové míry je způsob výpočtu hrubé účetní hodnoty nebo naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo finančního závazku, který přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní výdaje a příjmy po očekávanou dobu trvání finančního aktiva na jeho čistou účetní hodnotu. Při výpočtu efektivní úrokové míry Skupina odhaduje budoucí peněžní toky s přihlédnutím ke všem smluvním podmínkám finančního nástroje, ovšem bez zohlednění veškerých budoucích úvěrových ztrát. U aktiv POCI Skupina používá upravenou efektivní úrokovou míru, která je počítána jako odhad budoucích peněžních toků včetně očekávaných úvěrových ztrát. Výpočet efektivní úrokové míry také zahrnuje transakční náklady a uhrazené či přijaté poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry.

#### **Naběhlá hodnota a hrubá účetní hodnota finančního aktiva**

Naběhlá hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku je částka, v níž jsou finanční aktiva nebo finanční závazky oceněny při prvotním zaúčtování, snižená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená o amortizaci prémie či diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a u finančních aktiv ještě upravená o veškeré očekávané úvěrové ztráty. Hrubá účetní hodnota finančních aktiv je naběhlá hodnota finančních aktiv před úpravou o úvěrovou ztrátu.

#### **Výpočet úrokových výnosů a nákladů**

Při výpočtu úrokových výnosů a nákladů je efektivní úroková míra uplatněna na hrubou účetní hodnotu nezhodnoceného aktiva nebo na naběhlou hodnotu závazku.

U finančních aktiv, u kterých došlo k úvěrovému znehodnocení po prvotním vykazání, se úrokový výnos vypočítá metodou efektivní úrokové míry z naběhlé hodnoty aktiva. U finančních aktiv POCI jsou úrokové výnosy vypočteny z naběhlé hodnoty aktiv za použití efektivní úrokové sazby upravené o úvěrové riziko.

### 3.10 Výnosy z dividend

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

### 3.11 Čisté výnosy z poplatků a provizí

Výnosy a náklady z poplatků a provizí, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry finančního aktiva nebo finančního závazku, jsou zahrnuty do efektivní úrokové míry a vykázány v úrokových výnosech nebo nákladech.

Výnosy z poplatků a provizí ze smluv se zákazníky jsou dle IFRS 15 oceňovány na základě protiplnění uvedené ve smlouvě se zákazníkem. Skupina vykazuje výnosy, když převádí kontrolu nad službou na zákazníka.

Tyto ostatní výnosy z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované Skupinou včetně služeb provozování platebního styku, služeb provozování centrálního zúčtovacího místa pro platby mýta, služeb obchodníka s cennými papíry, investičního poradenství a finančního plánování, služeb investičního bankovníctví, projektových transakcí a transakcí strukturovaného financování. Výnosy z poplatků a provizí jsou účtovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta. Poplatky z pokut, které nebyly uplatněny nebo byly prominuty, nejsou účtovány do výsledku hospodaření.

Smlouvy se zákazníkem, jejichž výsledkem je vykázán finanční nástroj ve výkazu o finanční situaci, mohou částečně spadat do oblasti působnosti IFRS 9 a částečně do oblasti působnosti IFRS 15. V takovém případě Skupina nejprve použije IFRS 9 k oddělení a ocenění části smlouvy, která spadá do oblasti působnosti IFRS 9, a na zbytkovou část pak použije IFRS 15.

Ostatní náklady na poplatky a provize se týkají především poplatků za transakce a služby, údržbu účtů a poplatků za zprostředkování. Tyto poplatky vstupují do nákladů v okamžiku, kdy je daná služba přijata.

### 3.12 Čistý zisk z finančních operací

Čistý zisk z finančních operací obsahuje zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, zahrnuje všechny zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot. Tato položka dále zahrnuje realizované zisky nebo ztráty z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (s výjimkou kapitálových nástrojů) a dále všechny zisky a ztráty z kurzových rozdílů.

### 3.13 Hmotný majetek

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

---

Budovy	50 let
Ostatní	1-10 let

---

Drobný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a s odhadovanou dobou životnosti kratší než 1 rok je účtován na účty nákladů v období, ve kterém byl pořízen.



---

### 3.14 Nehmotný majetek

Software a ostatní nehmotný majetek pořízený Skupinou je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávký a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny do výkazu o úplném výsledku rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

### 3.15 Leasingy

#### **Z pohledu nájemce**

Skupina považuje smlouvu za leasing, pokud dává právo rozhodovat o použití daného aktiva v časovém období výměnou za protihodnotu.

Ke dni zahájení leasingu je vykazováno aktivum z práva k užívání a závazek z leasingu.

Aktivum z práva k užívání je prvotně oceněno v pořizovacích nákladech. Pořizovací náklady na aktivum z práva k užívání zahrnují: částku prvotního ocenění závazku z leasingu, veškeré leasingové platby provedené v den zahájení nebo před tímto dnem po odečtení veškerých obdržených leasingových pobídek; veškeré počáteční přímé náklady a odhadované náklady, které budou vynaloženy na uvedení podkladového aktiva do původního stavu. Aktivum se následně odepisuje rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti aktiva z práva k užívání, nebo do konce doby trvání leasingu, nastane-li dříve.

Aktivum z práva k užívání hmotného majetku je vykazováno jako hmotný majetek ve výkazu o finanční pozici.

Závazek z leasingu je vykázán v ostatních pasivech a je oceněn současnou hodnotou leasingových plateb, které nejsou k tomuto datu uhrazeny. Leasingové platby zahrnují pevné platby, variabilní leasingové platby závislé na indexu, částky, u nichž se očekává, že budou splatné nájemcem v rámci záruk zbytkové hodnoty, případně realizační cenu opce na nákup, opce na prodloužení nebo ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že Skupina tuto opci využije. Leasingové platby jsou diskontovány s použitím přírůstkové výpůjční úrokové míry Skupiny.

Po dni zahájení Skupina reviduje přecenění závazků z leasingu tak, aby odráželo případné změny leasingových plateb. Skupina příslušnou úpravu provede zároveň v hodnotě aktiva z práva k užívání. Pokud je však účetní hodnota aktiva z práva k užívání snížena na nulu a došlo k dalšímu snížení v oceňování závazku z leasingu, Skupina ho vykáže v hospodářském výsledku.

Úrok ze závazku z leasingu je vykazován v úrokových nákladech.

#### **Z pohledu pronajímatele**

Skupina neposkytuje leasingové služby z pozice pronajímatele.

---

### 3.16 Rezervy

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

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

Ve výkazu o finanční situaci jsou rezervy vykázány v položce „Rezervy“. Zahrnují jednak rezervy na ztráty z úvěrového rizika u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů), jednak rezervy na právní spory a ostatní rezervy. Náklady nebo výnosy týkající se rezerv na úvěrové přísliby a finanční záruky jsou vykázány v položce „Ztráty ze snížení hodnoty“. Náklady nebo výnosy týkající se ostatních rezerv jsou vykázány v rámci „Provozních nákladů“.

### 3.17 Zdanění

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

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

### 3.18 Finanční záruky

Finanční záruky jsou smlouvy, na základě kterých je Skupina povinna uhradit držiteli finanční záruky ztrátu vzniklou v důsledku selhání dlužníka zaplatit včas dlužnou částku v souladu s podmínkami dluhového instrumentu.

Závazky vyplývající ze smluv o finančních zárukách jsou prvotně oceněny v reálné hodnotě odpovídající přijaté odměně nebo současné hodnotě nárokované odměny. Následně jsou závazky z finančních záruk přeceněny na vyšší hodnotu z prvotní reálné hodnoty snížené o amortizaci a částky rovnající se očekávaným úvěrovým ztrátám v souladu s IFSR 9.

Přijatá odměna se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z poplatků a provizí“, a to rovnoměrně po dobu platnosti záruky.

---

## 4 Standardy, interpretace a úpravy k přijatým standardům, které nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2021 dosud závazné a které Skupina předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Skupinou potenciálně dopad níže uvedené standardy.

### **Novelizace IFRS 16 Leasingy**

#### **Úlevy na nájmem v souvislosti s pandemií covid-19 po 30. červnu 2021**

Účinná pro roční období začínající 1. dubna 2021 nebo později.

Novelizace o jeden rok prodlužuje období, po které může nájemce použít praktické zjednodušení při účtování o úlevách na nájmem v přímém důsledku pandemie covid-19.

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

### **Novelizace IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení**

#### **Pozemky, budovy a zařízení - výnosy před zamýšleným použitím**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později.

Novelizace IAS 16 vyžaduje, aby výnosy z prodeje položek, které vzniknou při dopravě položky pozemků, budov a zařízení na místo určení a zajištění stavu potřebného k jejímu používání v souladu s požadavky účetní jednotky, byly spolu s náklady na tyto položky vykázány v hospodářském výsledku a aby účetní jednotka stanovila pořizovací náklady těchto položek prostřednictvím metodiky požadované standardem IAS 2.

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

### **Novelizace IAS 37 Rezervy, podmíněná aktiva a podmíněné závazky**

#### **Nevýhodné smlouvy - náklady na splnění smlouvy**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později.

Při stanovení nákladů na splnění smlouvy novelizace vyžaduje, aby účetní jednotka zahrнула všechny náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě. Odstavec 68A objasňuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují: přírůstkové náklady na plnění smlouvy a alokaci ostatních nákladů, které se přímo vztahují k plnění smluv.

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

---

## **Novelizace IAS 12 Daně ze zisku**

### **Odložená daň vztahující se k aktivům a závazkům plynoucím z jediné transakce**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace zužuje rozsah výjimky při prvotním vykázání (IRE) tak, že se neuplatní na transakce, které vedou ke vzniku shodných přechodných rozdílů, které jsou předmětem započtení - např. leasingy a závazky z ukončení provozu. U leasingů a závazků z ukončení provozu budou muset být příslušné odložené daňové pohledávky a závazky vykázány na začátku nejdřívějšího vykazovaného srovnatelného období, přičemž se případný kumulativní dopad vykáže jako úprava nerozděleného zisku nebo jiné složky vlastního kapitálu k danému datu. V případě všech ostatních transakcí se novelizace vztahuje na transakce, ke kterým dojde po začátku nejdřívějšího vykazovaného období.

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

### **Novelizace IFRS 10 a IAS 28 Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem**

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

Tato novelizace objasňuje, že v případě transakce týkající se přidruženého či společného podniku závisí rozsah vykázání zisku nebo ztráty na tom, zda prodaná či vložená aktiva představují podnik, přičemž:

- zisk nebo ztráta se vykážou v plném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká převodu aktiva nebo aktiv, která představují podnik (bez ohledu na to, zda je obsažen v dceřiné společnosti), kdežto
- zisk nebo ztráta se vykážou v částečném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká aktiv, která nepředstavují podnik (i v případě, že daná aktiva jsou obsažena v dceřiné společnosti).

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

### **Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - Klasifikace závazků jako krátkodobé a dlouhodobé**

Účinný pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace upřesňuje, že klasifikace závazků na krátkodobé a dlouhodobé vychází výhradně z práva účetní jednotky odložit vypořádání ke konci účetního období. Právo účetní jednotky odložit vypořádání o minimálně 12 měsíců od data účetní závěrky nemusí být nepodmíněné, avšak musí mít věcný důvod. Klasifikace není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení, zda a kdy hodlá účetní jednotka toto právo uplatnit. Novelizace dále zpřesňuje výklad situací, které představují vypořádání závazku.

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

---

## **Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky a Stanoviska k aplikaci IFRS č. 2: Posuzování významnosti (materiality)**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky zveřejňovaly významné (materiální) informace o svých účetních pravidlech namísto podstatných účetních pravidel.

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

## **Novelizace IAS 8 Účetní pravidla, změny v účetních odhadech a chyby**

Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2023 nebo později.

Novelizace zavádí definici „účetních odhadů“ a obsahuje další úpravy IAS 8, které objasňují, jak odlišit změny v účetních pravidlech od změn v odhadech. Tento rozdíl je důležitý proto, že změny účetních pravidel se obecně uplatňují zpětně, zatímco změny odhadů se účtují v období, kdy změna nastala.

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

## **Roční zdokonalení IFRS 2018-2020**

Účinné pro roční období začínající 1. ledna 2022 nebo později.

### **Novelizace IFRS 9 Finanční nástroje**

Novelizace objasňuje, že při posuzování, zda ke směně dluhových nástrojů mezi stávajícím dlužníkem a věřitelem došlo za podmínek, které jsou podstatně rozdílné, mohou poplatky zahrnuté v diskontované současné hodnotě peněžních toků podle nových podmínek zahrnovat pouze poplatky uhrazené či obdržené mezi dlužníkem a věřitelem, a to včetně poplatků uhrazených či obdržených dlužníkem či věřitelem jménem druhého z nich.

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

### **Novelizace ilustrativních příkladů k IFRS 16 Leasingy**

Novelizace z ilustrativního příkladu č. 13, který je přílohou IFRS 16, odstraňuje zmínku o náhradě nájemci ze strany pronajímatele za zdokonalení předmětu nájmu i vysvětlení způsobu, jakým nájemce o této náhradě účtuje.

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

### **Další nové Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a interpretace, které nejsou dosud v platnosti**

Skupina předčasně neaplikovala žádné standardy IFRS, pokud přijetí není povinné ke dni sestavení výkazu o finanční pozici. Tam, kde přechodná ustanovení v přijatém IFRS dávají možnost účetní jednotce se rozhodnout, zda použije nové standardy do budoucna, či zpětně, zvolí si Skupina aplikaci standardu prospektivně od data přechodu.

Skupina neočekává, že tyto další nové standardy budou mít významný dopad na účetní závěrku.

---

## 5 Významné účetní odhady a úsudky

Účetní odhady a úsudky jsou Skupinou nepřetržitě vyhodnocovány a jsou založeny na historické zkušenosti a dalších faktorech včetně očekávaných budoucích událostí, které se za daných okolností považují za přiměřené.

Skupina provádí účetní odhady a úsudky týkající se budoucího ekonomického vývoje. Výsledné účetní odhady budou v souladu s definicí zřídka kdy odpovídat skutečným výsledkům. Níže jsou uvedeny všechny odhady a předpoklady, které představují největší riziko významných úprav účetních hodnot aktiv a závazků, které mohou být požadovány v příštím účetním období.

### 5.1 Odhad ztráty ze snížení hodnoty

Skupina odhaduje ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv na základě modelu „očekávané úvěrové ztráty“ v souladu s IFRS 9.

IFRS 9 vyžaduje, aby byla vykázána opravná položka ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát. Celoživotní očekávané úvěrové ztráty jsou očekávané úvěrové ztráty, které vznikají v důsledku všech možných selhání finančního nástroje po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, přičemž 12měsíční očekávané úvěrové ztráty představují tu část očekávaných úvěrových ztrát, které vznikají v důsledku selhání finančního nástroje, které může nastat během 12 měsíců od data vykázání.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 1. Finanční aktiva jsou zařazena do stupně 1, pokud jim je přiřazeno nízké úvěrové riziko nebo pokud u nich nedošlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika.

Finanční aktiva, u kterých je vykazována opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát, jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 2. Finanční aktiva jsou přeřazena do stupně 2, pokud u nich došlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika a není jim aktuálně přiřazeno nízké úvěrové riziko.

Finanční aktiva v selhání jsou označována jako finanční aktiva ve stupni 3.

#### Ocenění očekávaných úvěrových ztrát

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

- finanční aktiva, která nejsou úvěrově 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 Bance, pokud je příslib čerpán, a peněžními toky, jejichž inkaso Skupina očekává; a
- smlouvy o finanční záruce: současná hodnota očekávaných plateb za účelem odškodnění držitele po odečtení všech částek, jejichž inkaso Skupina očekává.

---

## Definice selhání

Dle IFRS 9 Skupina považuje finanční aktivum za aktivum ve stadiu selhání, pokud:

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

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

- je schválena nucená restrukturalizace pohledávky s dopadem na snížení finančních závazků dlužníka;
- v insolvenčním rejstříku probíhá aktivní insolvenční řízení vůči dlužníkovi;
- je odebrána licence dlužníkovi k výkonu jeho činnosti, ke které je licence třeba;
- je deklarováno moratorium na platby mezinárodním věřitelům (platí pouze pro expozice vůči centrálním a regionálním vládám);
- jsou zahájeny kroky ze strany Skupiny vedoucí k přivolání záruk poskytnutých ručiteli za závazky dlužníka;
- výkonná expozice s úlevou ve zkušební době je v průběhu zkušební doby více než 30 dní po splatnosti;
- je nepravděpodobné (posouzení ze strany Skupiny), že dlužník plně splatí své závazky vůči Skupině, mateřské společnosti nebo dceřiným společnostem bez realizace zajištění;
- dojde ke ztrátě pravidelných příjmů dlužníka určených na splácení závazků vůči Skupině;
- existují opodstatněné obavy ohledně budoucí schopnosti dlužníka generovat stabilní a dostatečné peněžní toky;
- dojde k významnému zvýšení zadlužení dlužníka nebo existuje opodstatněné očekávání takového zvýšení;
- jsou porušeny kovenanty stanovené ve smlouvě s dlužníkem;
- v Centrálním registru úvěrů (CRÚ) nebo v jiném úvěrovém registru je evidováno významné zpoždění plateb dlužníka vůči ostatním věřitelům;
- je identifikována krize sektoru/odvětví dlužníka v kombinaci se slabým postavením dlužníka v tomto sektoru/odvětví;
- je ukončen aktivní trh finančního aktiva z důvodu finančních obtíží dlužníka;
- je identifikován default jiného člena ekonomicky spjaté skupiny osob;
- dlužník, který čelí finančním obtížím, přijme materiální finanční pomoc (na dobu delší než 12 měsíců) od mateřské společnosti, akcionářů nebo jiného člena ESSK, aby splnil své závazky, pokud se nejedná o předem uvažovanou nebo očekávanou finanční pomoc již při schvalování úvěru.

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

## Stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika

Dle IFRS 9 Skupina při posouzení, zdali došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika (tj. rizika selhání) finančního nástroje od počátečního zaúčtování, zvažuje všechny přiměřené a doložitelné informace, které jsou relevantní a jsou dostupné bez vynaložení nepřiměřených nákladů nebo úsilí a zahrnují jak kvantitativní, tak kvalitativní informace a analýzu na základě historických zkušeností Skupiny, odborné posouzení úvěrů a informací o budoucím vývoji.

V souladu s IFRS 9 používá Skupina vyvratitelný předpoklad, že k významnému zvýšení úvěrového rizika dochází v okamžiku, kdy je aktivum více než 30 dnů po splatnosti. Skupina určí dny po splatnosti vypočítáním počtu dnů od nejdříve uplynulého data splatnosti, k němuž nebyla obdržena platba v plné výši.

Skupina monitoruje přiměřenost kritérií použitých k identifikaci významného zvýšení úvěrového rizika pravidelnými prověrkami s cílem potvrdit, že výsledky posouzení jsou v souladu s IFRS 9 a interními směrnici a nastavením.

---

## Individuální přístup

Skupina pro individuálně významná aktiva identifikuje, zdali došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika v souvislosti s expozicí porovnáním:

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

U portfolia korporátních úvěrů má Skupina za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:

- došlo ke zhoršení bonity o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 (viz bod 43.1);
- pohledávka nebo její část je déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C1;
- pohledávka byla označena jako pohledávka s úlevou;
- pohledávka zařazena do režimu zvýšeného sledování (tzv. „Pre-workout“);
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

U portfolia dluhopisů a ostatních aktiv má Skupina za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud:

- došlo ke zhoršení bonity o 2 a více stupňů od prvotního zaúčtování a zároveň aktuální bonita není v rozmezí A1 až A4 (viz bod 43.1);
- pohledávka nebo její část je déle než 30 dnů po splatnosti;
- došlo ke zhoršení aktuální bonity alespoň o jeden stupeň od prvotního zaúčtování a zároveň má klient přiřazenou bonitu C1;
- došlo k individuálnímu posouzení ředitelem odboru řízení kreditních rizik, který vyhodnotil na základě dostupných informací, že pohledávka nese znaky zvýšeného úvěrového rizika.

## Portfoliový přístup

Pro spotřebitelské úvěry jsou očekávané úvěrové ztráty kalkulovány na portfoliové bázi. Tyto pohledávky se člení do měsíčních časových košů podle počtu dnů po splatnosti. Pro tyto pohledávky se má za to, že došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování, pokud je individuální pohledávka nebo její část déle než 30 dnů po splatnosti.

## Vstupní údaje pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát

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

- pravděpodobnost selhání (Probability of Default - PD);
- ztráta při selhání (Loss Given Default - LGD); a
- expozice při selhání (Exposure at Default - EAD).

EAD (expozice při selhání) představuje expozici v případě selhání. Skupina odvozuje EAD ze současné výše angažovanosti vůči protistraně se zohledněním splátkových kalendářů. Pro expozice ve stupni 1 a 2 EAD finančního aktiva představuje hrubou účetní hodnotu při selhání poníženou o čistou realizovatelnou hodnotu přijatého zajištění.



---

### **Individuální přístup**

Pro individuálně významné úvěry jsou tyto parametry - samostatně či společně - odvozeny z vytvořených statistických modelů na základě dostupných tržních údajů či stanoveny metodami uvedenými níže. Odhady pravděpodobnosti selhání jsou odhady k určitému datu, které jsou vypočteny na základě statistických ratingových modelů a posouzeny využitím ratingových nástrojů nastavených k různým kategoriím protistran a expozic. Modely vytvořené na základě dostupných tržních údajů jsou pravidelně backtestovány na interních historických údajích.

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

Ztráta při selhání (LGD) je výše pravděpodobné ztráty v případě selhání. Pro nezajištěnou část expozice ve stupni 1 a 2 používá Skupina k posouzení parametrů LGD externí srovnávací informace, neboť nemá k dispozici dostatečný počet pozorování a dat pro odvození vlastní statisticky významného parametru LGD na základě analýzy portfolia Skupiny. Z tohoto důvodu vychází Skupina při stanovení výše LGD z regulatorně stanovené ztrátovosti, kterou back testuje s počtem pozorování, která má k dispozici.

Pro expozice ve stupni 3 Skupina používá k ocenění očekávaných úvěrových ztrát rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou daného aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků při aplikaci pravděpodobnostně vážených scénářů budoucích peněžních toků.

### **Portfoliový přístup**

Pro portfolia pohledávek ze spotřebitelských úvěrů využívá Skupina pro oceňování očekávaných úvěrových ztrát metodiku založenou na Markovových řetězcích a využívající statistickou analýzu historických údajů o nesplácených půjčkách za účelem odhadnutí výše ztráty.

V průběhu roku 2021 a 2020 Skupina u portfolia pohledávek ze spotřebitelských úvěrů přezkoumala a následně zrevidovala své modelové předpoklady. V důsledku této revize Skupina upravila svůj odhad ztráty ze snížení hodnoty pohledávek v okamžiku odpisu dle nejnovějších očekávání výtěžnosti pohledávek. Dopad změny odhadu byl v účetní závěrce uplatněn prospektivně. Z tohoto důvodu došlo k navýšení hodnoty portfolia spotřebitelských úvěrů o 22 mil. Kč ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2021 (31. prosinci 2020: 76 mil. Kč) a k poklesu ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv o 23 mil. Kč ve výkazu o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2021 (31. prosince 2020: 77 mil. Kč).

### **Informace zaměřené na výhled do budoucna**

Dle standardu IFRS 9 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 definuje tři ekonomické scénáře: i) základní ekonomický scénář, který je hlavním scénářem Skupiny a má přiřazenu nejvyšší váhu. Tento scénář je definován interně s využitím veřejně dostupných odhadů vývoje hlavních makroekonomických veličin ze strany relevantních institucí, jako např. Oxford Economics, Česká národní banka, Mezinárodní měnový fond, Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj a konsenzuálními odhady analytiků publikovanými agenturami Bloomberg a Reuters a ii) dva méně pravděpodobné scénáře - optimistický a pesimistický. Skupina sleduje aktuálnost makroekonomických scénářů nejméně na čtvrtletní bázi. Scénáře platné k 31. prosinci 2021 společně s jejich stanovenými vahami zobrazuje následující tabulka:

Česko - růst HDP	Váha k 31. prosinci				
	2020	2021	2022	2023	2024
Základní scénář	80%	50%	4,2%	3,5%	2,5%
Optimistický scénář	12%	10%	4,4%	4,6%	2,5%
Pesimistický scénář	8%	40%	0,1%	-1,1%	-2,1%

Svět - růst HDP	Váha k 31. prosinci				
	2020	2021	2022	2023	2024
Základní scénář	80%	50%	4,4%	3,5%	2,8%
Optimistický scénář	12%	10%	4,4%	3,5%	2,8%
Pesimistický scénář	8%	40%	1,0%	0,0%	2,0%

Výsledné očekávané úvěrové ztráty pak reflektují očekávaný vývoj hrubého domácího produktu ve výše uvedených třech scénářích.

Skupina - na základě dostupnosti údajů a důvěryhodnosti zdrojů - využívá analýzy historických dat za účelem odhadu vztahů mezi makroekonomickými proměnnými a pravděpodobnostmi selhání, jež jsou využity k oceňování očekávaných úvěrových ztrát.

Skupina určila změnu HDP České republiky a změnu světového HDP jako klíčové proměnné vysvětlující změny v historických mírách selhání. Změny HDP České republiky používá Skupina pro odhady PD pro expozice klientů, kteří účtují dle Českých účetních standardů a jejichž riziko podnikání spočívá v České republice. Pro expozice ostatních klientů Skupina používá jako vysvětlující proměnnou změnu světového HDP.

V roce 2021 byla výše očekávaných úvěrových ztrát nadále ovlivněna pandemií covidu-19. Výše očekávaných úvěrových ztrát vyplývajících z informací zaměřených na výhled do budoucna (tzn. z očekávaného vývoje HDP) k 31. prosinci 2021 činila pro portfolio korporátních úvěrů a dluhopisů a účtů a vkladů u bank a centrálních bank a pohledávek za bankami celkem 106 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 460 mil. Kč).

Citlivosti na změnu výhledu HDP jsou uvedeny v kapitole 43.1, v části Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích - Individuální přístup.

## 6 Změny v účetních metodách

Skupina neprovedla, kromě níže uvedených změn, žádné změny v účetních metodách a postupech za období od 1. ledna 2021 do 31. prosince 2021.

Do roku 2020 Skupina prezentovala všechny reverzní repo operace jako Peníze a peněžní ekvivalenty, Pohledávky za bankami nebo Pohledávky za klienty a všechny repo operace jako Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům ve výkazu o finanční pozici.

Od roku 2021 Skupina drží nově reverzní repo operace a repo operace i k obchodování (k 31. prosinci 2020 Skupina neměla uzavřeny žádné reverzní repa a repo operace k obchodování). Pokud jsou reverzní repo operace nebo repo operace určeny k obchodování, jsou vykázány jako Finanční aktiva nebo závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, ostatní jsou prezentována nadále jako Peníze a peněžní ekvivalenty, Pohledávky za bankami, Pohledávky za klienty nebo jako Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům ve výkazu o finanční pozici.

## 7 Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2021	2020
<b>Úrokové a obdobné výnosy</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	928	1 212
Pohledávky za bankami	71	71
Pohledávky za klienty	2 226	2 521
Z toho:		
Nezaplacené úrokové výnosy z nevýkonných úvěrů	4	3
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	-	1
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	514	605
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	221	241
Z toho:		
Úrokové a obdobné výnosy - EIR	3 739	4 409
Úrokové a obdobné výnosy - ostatní	221	241
	<b>3 960</b>	<b>4 650</b>
<b>Úrokové a obdobné náklady</b>		
Závazky vůči bankám	(144)	(30)
Závazky vůči klientům	(534)	(947)
Vydané cenné papíry a krátké prodeje	(281)	(213)
Závazky z leasingu	(2)	(3)
	<b>(961)</b>	<b>(1 193)</b>
<b>ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY</b>	<b>2 999</b>	<b>3 457</b>

Skupina během let 2021 a 2020 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

## 8 Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2021	2020
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		
Poplatky za administraci mýta*	332	279
Poplatky z klientských transakcí	149	113
Poplatky za správu/úschovu	30	25
Poplatky sankční	27	24
Poplatky z poskytnutých záruk	14	13
Poplatky za administraci akcií/dluhopisů	9	42
Poplatky z bankovních transakcí	4	3
Ostatní	17	18
Z toho:		
Výnosy z poplatků a provizí - kontrakty se zákazníky dle IFRS 15	568	504
Výnosy z poplatků a provizí - ostatní dle IFRS 9	14	13
	<b>582</b>	<b>517</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
Poplatky za administraci mýta*	(244)	(205)
Poplatky z transakcí s ostatními protistranami	(48)	(39)
Poplatky z bankovních transakcí	(36)	(37)
Ostatní	(3)	(3)
	<b>(331)</b>	<b>(284)</b>
<b>ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ</b>	<b>251</b>	<b>233</b>

\* Na základě uzavřených smluv se společností CzechToll a.s. na straně jedné a vydavatelů palivových karet, resp. zprostředkovatelem úhrad platebními kartami na straně druhé funguje Banka od 1. prosince 2019 jako centrální účtovací místo pro platby mýta za provoz na zpoplatněných komunikacích v České republice. Součástí toho je i provoz autorizačního centra, které Bance poskytuje externí společnost. Banka za poskytované i nakupované služby inkasuje a platí odměnu.

## 9 Čistý zisk z finančních operací

mil. Kč	2021	2020
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(271)	1 273
Z toho:		
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů k obchodování	(983)	828
Cenné papíry k obchodování	712	445
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	68	285
Z toho:		
Dluhové cenné papíry	68	285
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z pohledávek za klienty	36	-
Kurzové zisky/(ztráty)	429	(1 274)
<b>CELKEM</b>	<b>262</b>	<b>284</b>

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny všechny finanční deriváty bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu, nebo jejich účel, tj. jak deriváty používané výlučně k obchodování, tak deriváty používané současně i k řízení rizik.

Skupina využívá deriváty k ekonomickému zajištění, i když není aplikováno zajišťovací účetnictví. Proto je čistý zisk (ztráta) z derivátů zčásti kompenzován kurzovými zisky (ztrátami), případně úrokovými výnosy (náklady).

## 10 Všeobecné správní náklady

mil. Kč	2021	2020
<b>Osobní náklady</b>		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(281)	(284)
Sociální náklady	(100)	(95)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(6)	(4)
Mzdy a odměny klíčového vedení Banky*		
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	(49)	(40)
Dlouhodobé zaměstnanecké požitky	(12)	(14)
	<b>(448)</b>	<b>(437)</b>
<b>Ostatní všeobecné správní náklady</b>		
Dary	(202)	(105)
Poradenství	(120)	(124)
IT	(113)	(83)
Ostatní	(77)	(73)
	<b>(512)</b>	<b>(385)</b>
<b>CELKEM</b>	<b>(960)</b>	<b>(822)</b>

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení Skupiny byl v letech 2021 a 2020 následující:

	2021	2020
Členové představenstva	5	5
Členové dozorčí rady**	6	6
Ostatní členové vedení	2	2
Zaměstnanci**	240	241

\* Mzdy a odměny klíčového vedení Banky zahrnují mzdy a odměny členům představenstva, dozorčí rady a ostatním členům vedení a statutárních orgánů za výkon této funkce.

\*\* Dva zaměstnanci vykonávají zároveň i funkci členů dozorčí rady, a jsou proto zahrnuti jak v počtu zaměstnanců, tak v počtu dozorčí rady.

## 11 Odpisy a amortizace

mil. Kč	2021	2020
Hmotný majetek - odpisy	(22)	(17)
Hmotný majetek - práva k užívání - odpisy	(20)	(32)
Nehmotný majetek - amortizace	(56)	(32)
<b>CELKEM</b>	<b>(98)</b>	<b>(81)</b>

## 12 Ostatní provozní náklady

mil. Kč	2021	2020
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(311)	(310)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(2)	(1)
Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry	(2)	(1)
<b>CELKEM</b>	<b>(315)</b>	<b>(312)</b>

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2021 byl ve výši 97 mil. Kč (2020: 100 mil. Kč).

## 13 Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv

mil. Kč	2021	2020
Zisk/(ztráta) ze změny výše opravných položek:		
Pohledávky za bankami	19	(19)
Finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	75	(105)
Pohledávky za klienty - individuální úroveň	288	(1 137)
Pohledávky za klienty - portfoliová úroveň	(23)	(23)
Ostatní aktiva	(5)	1
Odpisy pohledávek za klienty - individuální úroveň*	(96)	(479)
Odpisy pohledávek za klienty - portfoliová úroveň*	(33)	(7)
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty - individuální úroveň	-	21
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty - portfoliová úroveň	32	85
Zisk/(ztráta) ze změny výše rezerv k podrozvahovým aktivům	(11)	20
<b>CELKEM</b>	<b>246</b>	<b>(1 643)</b>

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

Významná ztráta ze snížení hodnoty aktiv v roce 2020 byla způsobena nárůstem očekávaných úvěrových ztrát z důvodu výrazného zhoršení očekávaných makroekonomických podmínek (zejména očekávaný vývoj HDP v letech 2020 a 2021), přesunu některých pohledávek za klienty do nevykonných a dále obezřetným přístupem Skupiny k určení čisté realizovatelné hodnoty zajištění, pokud byly ovlivněny pandemií covidu.

V roce 2021 došlo ke stabilizaci a následně k mírnému zlepšení makroekonomického výhledu, který vedl k mírnému rozpuštění opravných položek k výkonným pohledávkám za klienty. Vzhledem k tomu, že v průběhu roku 2021 nedošlo k významnější materializaci rizik přijatých v předpandemické době a Skupina nezaznamenala významnější objem defaultů pohledávek za klienty, se Skupina domnívá, že se rizika tedy mohou projevit se zpožděním. Tomu odpovídá krytí výkonných pohledávek, které bylo i na konci roku 2021 na výrazně vyšších úrovních ve srovnání s předpandemickým obdobím.

## 14 Daň z příjmů

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

mil. Kč	2021	2020
Daň z příjmů splatná za běžné účetní období	(337)	(614)
Daň z příjmů splatná za minulá účetní období	18	12
Daň z příjmů odložená	(137)	225
<b>DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS</b>	<b>(456)</b>	<b>(377)</b>

mil. Kč	2021	2020
<b>Daňová sazba v zemi Banky</b>	<b>19,0%</b>	<b>19,0%</b>
Výsledek hospodaření před zdaněním	2 388	1 125
Daň vypočtená při použití dané sazby daně	454	214
Daňově neodčitatelné náklady	41	194
Nezdanitelné výnosy ostatní	(90)	(163)
Daň za minulá účetní období	(18)	(12)
Efekt jiné daňové sazby v ostatních zemích Skupiny a ostatní položky	69	144
<b>DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS</b>	<b>(456)</b>	<b>(377)</b>
<b>Efektivní daňová sazba</b>	<b>19,1%</b>	<b>33,51%</b>

Významný rozdíl efektivní daňové sazby v meziročním srovnání souvisí s efektem jiného zdanění v zemi dceřiné společnosti, která v roce 2020 byla v účetní ztrátě a zároveň vykazovala daňový zisk.

Pokles nedaňových nákladů a výnosů v roce 2021 souvisí s vyšší tvorbou a rozpouštěním nedaňových rezerv a odpisem pohledávek v roce 2020.

## 15 Peníze a peněžní ekvivalenty

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Pokladní hotovost	30	50
Nostro účty a vklady u bank	2 418	2 506
Účty a vklady u centrálních bank	1 435	2 761
Reverzní repo operace s centrální bankou	123 167	84 783
Opravné položky	-	-
<b>ČISTÁ HODNOTA PENĚZ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ</b>	<b>127 050</b>	<b>90 100</b>

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

## 16 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Všechna finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou do této kategorie zařazena v souladu s IFRS 9. Všechna uvedená aktiva jsou držena v rámci obchodního modelu k obchodování.

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Dluhopisy a směnky:</b>		
Vládní	9 551	11 624
Korporátní	145	145
Reverzní repo operace	10 810	-
<b>Kladná reálná hodnota derivátů:</b>		
Úrokové kontrakty	14 384	5 314
Měnové kontrakty	1 923	2 208
Z toho:		
Kótované instrumenty	9 662	11 708
Nekótované instrumenty	27 151	7 583
<b>CELKEM</b>	<b>36 813</b>	<b>19 291</b>

Úrokový výnos z aktiv určených k obchodování a finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy. Reálná hodnota nekótovaných instrumentů byla odhadnuta pomocí metody diskontování peněžních toků.

## 17 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku</b>		
Dluhopisy		
Vládní dluhopisy	14 063	10 930
Korporátní dluhopisy	8 621	8 383
<b>Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku</b>		
Akcíe vydané		
Ostatními emitenty	210	1
Z toho:		
Kótované instrumenty	20 487	17 583
Nekótované instrumenty	2 407	1 731
<b>CELKEM</b>	<b>22 894</b>	<b>19 314</b>



### Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byly zařazeny do této kategorie na základě obchodního modelu.

Úrokový výnos z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy.

Reálná hodnota nekótovaných dluhopisů byla odhadnuta pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Očekávaná úvěrová ztráta ze znehodnocení dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku byla k 31. prosinci 2021 vykázána ve výši 84 mil. Kč (2020: 160 mil. Kč). Očekávané ztráty ze snížení hodnoty jsou prezentovány jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“ a jsou účtovány proti výkazu o úplném výsledku v řádku „Ztráty ze snížení hodnoty“.

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku jsou uvedeny v bodě 43.1.

### Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku

Skupina se dále rozhodla zařadit níže uvedené kapitálové instrumenty jako nástroje oceňované reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Jako kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku Skupina určila ty kapitálové nástroje, které nejsou určeny k obchodování a u kterých Skupina předpokládá, že je bude držet dlouhodobě.

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Swift S.C. (ISIN: BE0016790090)	1	1
CREDITAS ASSETS SICAV a.s. (ISIN: CZ0008047214)	209	-
<b>CELKEM</b>	<b>210</b>	<b>1</b>

Skupina vykázala zisk nebo ztrátu v důsledku změny reálné hodnoty těchto investic v ostatním úplném výsledku. Skupina v roce 2021 neprodala z tohoto portfolia žádný kapitálový nástroj. V roce 2020 Skupina prodala některé kapitálové nástroje, a převedla tak kumulativní zisk ve výši 111 mil. Kč v rámci vlastního kapitálu do „Nerozděleného zisku“. Skupina v roce 2021 ani v roce 2020 nepřijala žádné dividendy z těchto instrumentů.

## 18 Pohledávky za bankami

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vklady u centrální banky	459	2 469
Peněžní zajištění k uzavřeným derivátovým obchodům	4 768	1 625
Úvěry poskytnuté bankám	-	27
Vklady u bank	299	999
Opravné položky	(4)	(24)
<b>ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA BANKAMI</b>	<b>5 522</b>	<b>5 096</b>

K 31. prosinci 2021 zahrnovaly pohledávky za bankami vklad u centrální banky ve výši 459 mil. Kč (31. 12. 2020: 2 469 mil. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Splnění stanovené kvóty povinných minimálních rezerv je měřeno prostřednictvím měsíčního průměru denních zůstatků. Tyto prostředky neslouží k dennímu obchodování Skupiny.

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

## 19 Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	44 241	37 088
Opravné položky	(1 180)	(2 309)
<b>ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY</b>	<b>43 061</b>	<b>34 779</b>

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

## 20 Společnosti zahrnuté do konsolidace

Banka zahrnuje do konsolidace následující dceřiné společnosti:

	Hlavní místo podnikání*	Sídlo**	31. 12. 2021 Podíl (v %)	31. 12. 2020 Podíl (v %)
PPF Co3 B.V.	ID, IN, PH, KZ, RS, EU	NL	100%	100%

\* Indonésie, Indie, Filipíny, Kazachstán, Srbsko, Evropská unie

\*\* Nizozemí

V roce 2016 Banka pořídila dceřinou společnost PPF Co3 B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Asii. Aktuálně slouží pro nákup a financování retailových úvěrů od společností ze skupiny Home Credit, nákup retailových úvěrů odkupovaných od společností Telenor Bulharsko a Maďarsko, ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Telenor Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

V roce 2020 došlo k fúzi dvou dceřiných společností Banky, PPF CO3 B.V. a Ruconfin B.V., nástupnickou společností je společnost PPF Co3 B.V.

Banka neměla k 31. prosinci 2021 ani 2020 žádnou účast s podstatným vlivem.

## Informace o ovládaných osobách v rozlišení podle jednotlivých členských států

mil. Kč

Entity se sídlem v Nizozemsku

### K 31. prosinci 2021

Obrat	973
Zaměstnanci	2
Zisk nebo ztráta před zdaněním	397
Daň z příjmů právnických osob	10
Získané veřejné podpory	-

### K 31. prosinci 2020

Obrat	1 292
Zaměstnanci	1
Zisk nebo ztráta před zdaněním	(50)
Daň z příjmů právnických osob	50
Získané veřejné podpory	-

## 21 Hmotný majetek

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>						
K 1. lednu 2020	4	169	15	101	1	290
Přírůstky	1	4	1	26	30	62
Úbytky/Převod	-	(2)	(1)	(4)	(28)	(35)
K 31. prosinci 2020	5	171	15	123	3	317
K 1. lednu 2021	5	171	15	123	3	317
Přírůstky	-	17	-	19	21	57
Úbytky/Převod	(1)	-	-	(13)	(20)	(34)
K 31. prosinci 2021	4	188	15	129	4	340
<b>Oprávký</b>						
K 1. lednu 2020	4	33	10	76	-	123
Přírůstky	1	33	1	14	-	49
Úbytky	-	(2)	(1)	(4)	-	(7)
K 31. prosinci 2020	5	64	10	86	-	165
K 1. lednu 2021	5	64	10	86	-	165
Přírůstky	-	21	1	20	-	42
Úbytky	(1)	-	-	(13)	-	(14)
K 31. prosinci 2021	4	85	11	93	-	193
<b>Zůstatková cena</b>						
<b>K 31. PROSINCI 2020</b>	-	<b>107</b>	<b>5</b>	<b>37</b>	<b>3</b>	<b>152</b>
<b>K 31. PROSINCI 2021</b>	-	<b>103</b>	<b>4</b>	<b>36</b>	<b>4</b>	<b>147</b>

Skupina vykazovala k 31. prosinci 2021 jakou součást zůstatkové ceny Budov právo k užívání ve výši 98 mil. Kč (31. 12. 2020: 102 mil. Kč).

## 22 Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Software - pořízení	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>			
K 1. lednu 2020	456	95	551
Přírůstky	79	56	135
Úbytky/Převod	-	(79)	(79)
K 31. prosinci 2020	535	72	607
K 1. lednu 2021	535	72	607
Přírůstky	94	49	143
Úbytky/Převod	-	(94)	(94)
K 31. prosinci 2021	629	27	656
<b>Odpisy</b>			
K 1. lednu 2020	358	-	358
Přírůstky	32	-	32
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2020	390	-	390
K 1. lednu 2021	390	-	390
Přírůstky	56	-	56
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2021	446	-	446
<b>Zůstatková cena</b>			
<b>K 31. PROSINCI 2020</b>	<b>145</b>	<b>72</b>	<b>217</b>
<b>K 31. PROSINCI 2021</b>	<b>183</b>	<b>27</b>	<b>210</b>

## 23 Splatná daňová pohledávka/závazek

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Splatná daňová pohledávka	253	46
Splatný daňový závazek	-	8

K 31. prosinci 2021 měla Skupina celkový daňový závazek ve výši 336 mil. Kč (31. 12. 2020: 614 mil. Kč), Skupina zaplatila na zálohách 504 mil. Kč (31. 12. 2020: 540 mil. Kč) a v zahraničí zaplatila daně ve výši 85 mil. Kč (31. 12. 2020: 112 mil. Kč).

## 24 Odložená daňová pohledávka/závazek

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů mezi daňovou a účetní hodnotou aktiv a pasiv. Pro určení odloženého daňového závazku/pohledávky používá Skupina sazbu daně z příjmů platnou pro období, ve kterém očekává, že budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 % pro následující roky (pro roky 2021 i 2020 byla v České republice daňová sazba 19 %). Sazba daně z příjmů v zemi dceřiné společnosti, v Nizozemsku, je 25 % (2020: 25 %).

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

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Odložené daňové pohledávky</b>		
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	23	20
Odložená daňová pohledávka z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	48	-
Odložená daňová pohledávka z pohledávek	40	155
<b>ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY</b>	<b>111</b>	<b>175</b>
<b>Odložené daňové závazky</b>		
Odložený daňový závazek z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	(83)
Odložený daňový závazek ze sankčních úroků k pohledávkám za klienty	(22)	(11)
Odložený daňový závazek z nehmotného majetku	(2)	(1)
<b>ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVAZKY</b>	<b>(24)</b>	<b>(95)</b>
<b>CELKOVÁ ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA</b>	<b>99</b>	<b>80</b>
<b>CELKOVÝ ODLOŽENÝ DAŇOVÝ (ZÁVAZEK)</b>	<b>(12)</b>	<b>146</b>

V roce 2021 nedošlo ke změnám daňové sazby pro výpočet odložené daně. V souvislosti s odloženou daní nevznikly žádné další položky, které by nebyly vykázány.

Analýza pohybů odložené daně je následující:

mil. Kč	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	80
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	(137)
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	144
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021</b>	<b>87</b>
Zůstatek k 1. lednu 2020	(163)
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	225
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	18
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2020</b>	<b>80</b>

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

## 25 Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hotovostní zajištění k platebním kartám	161	157
Zúčtování s trhem cenných papírů	25	87
Náklady a příjmy příštích období	64	49
Obchodní pohledávky	57	66
Ostatní	78	60
Opravné položky	(9)	(4)
<b>CELKEM</b>	<b>376</b>	<b>415</b>

## 26 Závazky vůči bankám

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Splatné na požádání (loro účty)	385	803
Zajišťovací vklady k derivátům	2 667	1 130
Repo operace	38 281	-
<b>CELKEM</b>	<b>41 333</b>	<b>1 933</b>

## 27 Závazky vůči klientům

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Splatné na požádání	57 392	82 681
Termínovaná depozita	35 999	18 344
Repo operace	51 334	29 157
Zajišťovací vklady k derivátům	367	933
Úvěry	-	30
<b>CELKEM</b>	<b>145 092</b>	<b>131 145</b>

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční instituce*	73 898	32 742
Vládní instituce	28 293	33 029
Nefinanční podniky	24 200	22 638
Domácnosti	5 114	6 805
<b>HOLDINGOVÉ SPOLEČNOSTI</b>	<b>13 587</b>	<b>35 931</b>
<b>CELKEM</b>	<b>145 092</b>	<b>131 145</b>

\* Finanční instituce bez holdingových společností.

## 28 Vydané dluhové cenné papíry

	Úročení	Rok splatnosti	31. 12. 2021 mil. Kč	31. 12. 2020 mil. Kč
Investiční certifikáty	fixní	2022-2025	4 321	3 122
Investiční certifikáty	variabilní	2023	90	-
<b>CELKEM</b>			<b>4 411</b>	<b>3 122</b>

Skupina neporušila dluhové kovenanty ani jiné podmínky vztahující se ke svým vydaným dluhovým cenným papírům k 31. prosinci 2021 ani 2020.

## 29 Rekonciliace změn v závazcích k peněžním tokům z finančních činností

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
<b>Stav k 1. lednu 2021</b>	<b>3 122</b>	<b>103</b>	<b>3 225</b>
Změny v peněžních tocích:			-
Leasingové platby	-	(20)	(20)
Změny v závazcích z leasingu	-	17	17
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	2 471	-	2 471
Splátky dluhových cenných papírů	(1 181)	-	(1 181)
Ostatní	(32)	-	(32)
<b>Změny z finančních peněžních toků celkem</b>	<b>1 258</b>	<b>(3)</b>	<b>1 255</b>
Úrokové náklady	159	2	161
Zaplacené úroky	(128)	(2)	(130)
<b>K 31. PROSINCI 2021</b>	<b>4 411</b>	<b>100</b>	<b>4 511</b>
<b>Stav k 1. lednu 2020</b>	<b>3 536</b>	<b>131</b>	<b>3 667</b>
Změny v peněžních tocích:			-
Leasingové platby	-	(35)	(35)
Změny v závazcích z leasingu	-	7	7
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	2 233	-	2 233
Splátky dluhových cenných papírů	(2 647)	-	(2 647)
<b>Změny z finančních peněžních toků celkem</b>	<b>(414)</b>	<b>(28)</b>	<b>(442)</b>
Úrokové náklady	145	3	148
Zaplacené úroky	(145)	(3)	(148)
<b>K 31. PROSINCI 2020</b>	<b>3 122</b>	<b>103</b>	<b>3 225</b>

## 30 Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do výkazu zisku a ztráty

Všechny finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty jsou určeny k obchodování.

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záporná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové nástroje	15 132	5 509
Měnové nástroje	2 278	1 863
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	10 222	9 338
<b>CELKEM</b>	<b>27 632</b>	<b>16 710</b>

## 31 Rezervy

Vývoj rezerv je uveden v následující tabulce:

mil. Kč	Rezerva na poskytnuté záruky a přísliby	Rezerva na právní spory	Ostatní rezervy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2021	15	130	17	162
Tvorba	82	1	1	84
Použití	-	(2)	-	(2)
Rozpuštění	(71)	-	-	(71)
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021</b>	<b>26</b>	<b>129</b>	<b>18</b>	<b>173</b>
Zůstatek k 1. lednu 2020	35	130	18	183
Tvorba	6	-	-	6
Použití	-	-	-	-
Rozpuštění	(26)	-	(1)	(27)
<b>ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2020</b>	<b>15</b>	<b>130</b>	<b>17</b>	<b>162</b>

Rezervy na právní spory evidované v roce 2021 představuje především ve výši 118 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 118 mil. Kč) incidenční žaloba podaná insolvenčním správcem ve věci údajného neúčinného právního úkonu dlužníka vůči Bance. V současné době probíhají mimosoudní jednání o dohodě mezi stranami sporu.

## 32 Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazky ze zúčtování plateb	390	65
Závazky vůči dodavatelům	220	195
Závazky z leasingu	100	103
Výnosy a výdaje příštích období	106	65
Vázané a escrow účty	68	384
Závazky z operací s cennými papíry	1	4
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	24	22
Sociální a zdravotní pojištění	6	8
Ostatní závazky	75	84
<b>CELKEM</b>	<b>990</b>	<b>930</b>

## 33 Závazek z leasingu

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Závazek z leasingu	100	103
Krátkodobý	20	31
Dlouhodobý	80	72
Úrokový náklad z leasingu	2	3

Skupina si najímá klientská centra a kancelářské prostory.



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

Závazek z leasingu je prezentován jako součást položky „Ostatní pasiva“ v bodě 32. Úrokový náklad z leasingu je prezentován jako součást položky „Úrokové a obdobné náklady“ v bodě 7.

Smluvní splatnost nediskontovaných peněžních toků:

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Méně než jeden rok	21	33
Mezi jedním rokem a pěti lety	82	72
Více než pět let	-	2
<b>CELKEM</b>	<b>103</b>	<b>107</b>

## 34 Smlouvy o zpětné koupi a zpětném prodeji

Skupina nakupuje finanční nástroje v rámci smlouvy o zpětném prodeji. Prodávající se zavazuje zpětně odkoupit stejný či podobný nástroj ke smluvenému datu v budoucnu. Zpětné prodeje se sjednávají jako nástroj k poskytnutí finančních prostředků klientům.

Nakoupená aktiva na základě smlouvy o zpětném prodeji:

mil. Kč	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv přijatých do zástavy
<b>Aktiva k 31. prosinci 2021</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	123 167	121 001
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	10 810	10 604
<b>Aktiva k 31. prosinci 2020</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	84 783	83 280

Skupina získává zdroje prodejem finančních nástrojů podle smluv, podle kterých následně tyto zdroje splácí zpětným odkupem nástrojů za shodnou cenu navýšenou o úrok v předem stanovené výši. Smlouvy o zpětném nákupu se obvykle používají jako nástroj krátkodobého financování.

Prodaná aktiva na základě smlouvy o zpětném nákupu:

mil. Kč	Účetní hodnota závazků	Reálná hodnota aktiv poskytnutých do zástavy
<b>Závazky k 31. prosinci 2021</b>		
Závazky vůči klientům	51 334	50 749
Závazky vůči bankám	38 281	39 580
<b>Závazky k 31. prosinci 2020</b>		
Závazky vůči bankám	29 157	28 592

## 35 Započtení finančních nástrojů

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2021

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní přijaté zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	14 856	14 856	14 856	(2 980)	-	11 876
Dohody o zpětném nákupu	133 977	133 977	-	-	(131 605)	2 372
<b>CELKEM</b>	<b>148 833</b>	<b>148 833</b>	<b>14 856</b>	<b>(2 980)</b>	<b>(131 605)</b>	<b>14 248</b>

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2021

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	Ostatní poskytnuté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	(13 025)	(13 025)	(13 025)	4 841	-	(8 184)
Dohody o zpětném odprodeji	(89 615)	(89 615)	-	-	90 329	-
<b>CELKEM</b>	<b>(102 640)</b>	<b>(102 640)</b>	<b>(13 025)</b>	<b>4 841</b>	<b>90 329</b>	<b>(8 184)</b>

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2020

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní přijaté zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	7 522	7 522	5 387	(2 010)	-	3 377
Dohody o zpětném nákupu	84 783	84 783	84 783	-	(83 280)	1 503
<b>CELKEM</b>	<b>92 305</b>	<b>92 305</b>	<b>90 170</b>	<b>(2 010)</b>	<b>(83 280)</b>	<b>4 880</b>

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2020

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	Ostatní poskytnuté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	(7 372)	(7 372)	(5 796)	1 766	-	(4 030)
Dohody o zpětném odprodeji	(29 157)	(29 157)	(29 157)	-	28 592	(565)
<b>CELKEM</b>	<b>(36 529)</b>	<b>(36 529)</b>	<b>(34 953)</b>	<b>1 766</b>	<b>28 592</b>	<b>(4 595)</b>

Skupina využívá dohody o zpětném odkupu a rámcové dohody o vzájemném započtení ke snížení úvěrového rizika derivátových transakcí a transakcí financování. Tyto dohody plní funkci smluv o potenciálním započtení.

Skupina přijímá a poskytuje kolaterál ve formě hotovosti a obchodovatelných cenných papírů k následujícím transakcím:

- deriváty;
- dohody o zpětném nákupu, dohody o zpětném odprodeji.

Na tento kolaterál se vztahují standardní tržní podmínky, včetně ISDA credit support annex. To znamená, že cenné papíry přijaté/poskytnuté jako kolaterál mohou být zastaveny nebo prodány během doby transakce, ale musí být vráceny v době splatnosti transakce.

Derivátové transakce dle ISDA a podobných rámcových dohod nesplňují kritéria pro kompenzaci ve výkazu o finanční situaci. Důvodem je, že vytvářejí pro obě protistrany právo na započtení uznaných částek, které je vymáhatelné pouze v případě selhání, platební neschopnosti nebo bankrotu Skupiny nebo protistran nebo při jiných předem stanovených událostech. Skupina a její protistrany navíc nemají v úmyslu vypořádat na čisté bázi ani vyrovnat aktiva a závazky současně.

Smlouvy o zpětném odkupu jsou primárně transakce financování. Jsou strukturovány jako prodej a následný zpětný odkup cenných papírů za předem dohodnutou cenu v předem dohodnutém čase. Takto je zajištěno, že cenné papíry zůstanou v rukou věřitele jako zajištění v případě, že dlužník nesplní některou ze svých povinností. Dopad zápočtu na základě smluv o zpětném odkupu se vykazuje ve sloupci Čistá částka po případném započtení. Zajištění je vykázáno v reálné hodnotě převáděných cenných papírů. Pokud však je reálná hodnota zajištění vyšší než účetní hodnota pohledávky/závazku z repo transakce, bude tato hodnota limitována účetní hodnotou. Zbývající pozice může být zajištěna hotovostním zajištěním.

## 36 Základní kapitál

	Počet akcií	Nominální hodnota Kč	Upsaný kapitál mil. Kč
<b>K 31. prosinci 2021</b>			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
<b>K 31. prosinci 2020</b>			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769

Držitelé kmenových akcií mají nárok na vyhlášené dividendy a na valné hromadě Banky mají hlasovací právo ve výši 26 025 hlasů, respektive 7 000 hlasů na jednu akcii. Všechny kmenové akcie mají stejný nárok ve vztahu ke zbytkovým aktivům Banky.

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2021 a 31. prosinci 2020 následující:

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

\* V roce 2021 společnost PPF Financial Holdings B.V., společnost založená a existující podle právního řádu Nizozemska a se sídlem, Strawinskylaan 933, Amsterdam, Nizozemsko, IČ: 61880353, právní forma: společnost s ručením omezeným, přemístila své sídlo do České republiky a změnila svou právní formu na akciovou společnost dle českého právního řádu na PPF Financial Holdings a.s. se sídlem Evropská 2690/17, 160 00 Praha, Česká republika, IČ: 10907718.

K 31. prosinci 2021 ani k 31. prosinci 2020 nevladnili členové vedení, představenstva či dozorčí rady žádné akcie Banky.

Skupina nemá žádný program na nákup vlastních akcií nebo odměňování formou opcí na nákup vlastních akcií. Všechny akcie Banky byly plně splaceny. Emisní ážio dosahuje 412 mil. Kč (31. 12. 2020: 412 mil. Kč).

## 37 Rozdíly z kurzových přepočtů

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Rozdíly z kurzových přepočtů	(5)	6
<b>CELKEM</b>	<b>(5)</b>	<b>6</b>

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

## 38 Fondy z přecenění finančních nástrojů

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Fondy z přecenění finančních nástrojů	(136)	483
<b>CELKEM</b>	<b>(136)</b>	<b>483</b>

Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a očekávané ztráty ze snížení hodnoty dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku do doby, kdy je příslušné finanční aktivum odúčtováno.

## 39 Vyplacené dividendy

Žádné dividendy nebyly vyplaceny za rok končící 31. prosincem 2021 a 2020.

## 40 Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Skupina navrhuje následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2021	1 932
<b>Navržené rozdělení zisku za rok 2021</b>	
Výplata dividend	(1 492)
Převod do nerozděleného zisku	(440)

## 41 Podrozvahové položky

### Podmíněné závazky a smluvní přísliby

Záruky a úvěrové přísliby podléhají z hlediska sledování úvěrového rizika a regulace úvěrových aktivit Skupiny standardním procesům pro získání úvěru.

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Vydané záruky	1 135	1 011
Úvěrové přísliby	9 251	6 705
Neodvolatelné	2 572	2 052
Odvolatelné	6 679	4 653
<b>CELKEM</b>	<b>10 386</b>	<b>7 716</b>

Celková hodnota smluvních příslibů navýšit úvěry nemusí nutně představovat budoucí peněžní výdaje, protože řada těchto příslibů vyprší nebo bude ukončena, aniž by byly profinancovány.

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

### Hodnoty přijaté do úschovy nebo správy

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Hodnoty přijaté do úschovy/správy	167 188	138 220
<b>CELKEM</b>	<b>167 188</b>	<b>138 220</b>

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

## Deriváty

mil. Kč	Smluvní částky		Kladná reálná hodnota		Záporná reálná hodnota	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Deriváty</b>						
Úrokové swapy	363 935	285 578	14 363	5 308	(14 937)	(5 489)
Úrokové forwardy	89 793	29 700	9	6	(192)	(19)
Úrokové futures	2 101	390	12	-	(3)	-
Měnové/křížové měnové swapy	94 476	137 542	1 295	1 848	(1 277)	(1 539)
Měnové forwardy	23 314	19 684	437	220	(810)	(185)
Měnové opce - nákup	6 927	10 350	191	140	-	-
Měnové opce - prodej	7 035	10 350	-	-	(191)	(140)
			<b>16 307</b>	<b>7 522</b>	<b>(17 410)</b>	<b>(7 372)</b>

## Zbytková splatnost derivátů

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2021				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>Odtoky</b>					
Úrokové deriváty	(11 032)	(104 339)	(144 115)	(196 481)	(455 967)
Měnové deriváty	(62 334)	(45 206)	(24 560)	-	(132 100)
<b>Přítoky</b>					
Úrokové deriváty	11 016	104 341	144 102	196 370	455 829
Měnové deriváty	62 331	44 935	24 486	-	131 752
<b>ČISTÁ POZICE</b>	<b>(19)</b>	<b>(269)</b>	<b>(87)</b>	<b>(111)</b>	<b>(486)</b>

mil. Kč	K 31. prosinci 2020				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>Odtoky</b>					
Úrokové deriváty	(10 574)	(45 888)	(93 302)	(166 098)	(315 862)
Měnové deriváty	(67 359)	(57 332)	(42 541)	-	(167 232)
<b>Přítoky</b>					
Úrokové deriváty	10 572	45 915	93 202	165 979	315 668
Měnové deriváty	67 516	57 455	42 605	-	167 576
<b>ČISTÁ POZICE</b>	<b>155</b>	<b>150</b>	<b>(36)</b>	<b>(119)</b>	<b>150</b>

## 42 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

V následující tabulce jsou uvedeny reálné hodnoty finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou. Tabulka dále analyzuje nástroje dle úrovní v hierarchii reálných hodnot, do níž je každé ocenění reálnou hodnotou zařazeno.

mil. Kč	31. prosinec 2021				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
<b>Finanční aktiva</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	127 050	-	127 050	127 050
Pohledávky za bankami	-	5 522	-	5 522	5 522
Pohledávky za klienty	-	137	42 597	42 734	43 061
<b>Finanční závazky</b>					
Závazky vůči bankám	-	41 333	-	41 333	41 333
Závazky vůči klientům	-	144 809	-	144 809	145 092
<b>VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY</b>	-	<b>4 288</b>	-	<b>4 288</b>	<b>4 411</b>

mil. Kč	31. prosinec 2020				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
<b>Finanční aktiva</b>					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	90 100	-	90 100	90 100
Pohledávky za bankami	-	5 096	-	5 096	5 096
Pohledávky za klienty	-	229	34 577	34 806	34 779
<b>Finanční závazky</b>					
Závazky vůči bankám	-	1 933	-	1 933	1 933
Závazky vůči klientům	-	131 186	-	131 186	131 145
<b>VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY</b>	-	<b>3 112</b>	-	<b>3 112</b>	<b>3 122</b>

Hlavní metody a předpoklady použité pro odhad reálných hodnot finančních nástrojů v tabulce jsou shrnuty níže.

Odhad reálné hodnoty je v případech, kdy je to možné, prováděn na základě aktuálních tržních cen. Pokud nebyly tržní ceny k dispozici, reálná hodnota byla stanovena na základě odhadu současné hodnoty či pomocí jiných oceňovacích metod. Vstupy do oceňovacích technik zahrnují očekávané úvěrové ztráty, úrokové sazby, předčasné splácení a primární nebo sekundární vznik spreadů na trhu. Reálná hodnota pro znehodnocené úvěry se zajištěním se měří na základě hodnoty jejich zajištění. Pro zlepšení přesnosti odhadu ocenění pro retailové a drobné komerční úvěry jsou homogenní úvěry spojeny do portfolií s obdobnými vlastnostmi, jako jsou LTV, typ produktu a dlužníka, platby předem nebo pravděpodobnost selhání.

### Peníze a peněžní ekvivalenty

U peněz a peněžních ekvivalentů je účetní hodnota považována za shodnou s reálnou hodnotou.

### Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

## Pohledávky za klienty

Úvěry a půjčky klientům jsou očištěny o ztráty ze snížení hodnoty. Odhadovanou reálnou hodnotu úvěrů a půjček představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami. U úvěrů a půjček, které mají splatnost kratší než dvanáct měsíců nebo budou během dvanácti měsíců obnoveny, se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

## Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

## Závazky vůči klientům

Odhadovanou reálnou hodnotu depozit představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami.

## Vydané dluhové cenné papíry

U dluhových cenných papírů je reálná hodnota vypočítaná na základě tržních vstupů.

V následující tabulce jsou na základě vstupních dat použitých k oceňování analyzována finanční aktiva a závazky oceněné reálnou hodnotou. Úrovně reálných hodnot jsou definovány v bodě 3.4:

mil. Kč	K 31. prosinci 2021			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
<b>Finanční aktiva</b>				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	9 650	46	-	9 696
Reverzní repo operace	-	10 810	-	10 810
Deriváty určené k obchodování	12	16 295	-	16 307
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	20 487	2 407	-	22 894

## Finanční závazky

Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty

Cenné papíry určené k obchodování	10 222	-	-	10 222
Deriváty určené k obchodování	3	17 407	-	17 410

mil. Kč	K 31. prosinci 2020			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
<b>Finanční aktiva</b>				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	11 708	61	-	11 769
Deriváty určené k obchodování	-	7 522	-	7 522
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17 583	1 731	-	19 314

## Finanční závazky

Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Cenné papíry určené k obchodování	9 338	-	-	9 338
Deriváty určené k obchodování	-	7 372	-	7 372

V roce 2021 ani v roce 2020 nedošlo k žádnému převodu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3.



---

## 43 Řízení rizik

Tato kapitola se zabývá riziky, kterým je Skupina vystavena, a popisuje metody řízení rizik používané Skupinou. Nejvýznamnější druhy rizik, jimž je Skupina vystavena, jsou:

- úvěrové riziko,
- likviditní riziko,
- tržní riziko,
- operační riziko.

Představenstvo Skupiny má odpovědnost za stanovení a dohled nad celkovou strategií řízení rizik. Postupy řízení rizik Skupiny byly stanoveny za účelem identifikace a analýzy rizik, jimž je Skupina vystavena, aby bylo možno stanovit vhodné limity rizik a kontroly k monitorování rizik a dodržování limitů. Pravidla řízení rizik jsou pravidelně revidována, aby odrážela změny tržních podmínek a nabízených produktů a služeb. Cílem Skupiny je prostřednictvím odborné přípravy, směrnic a postupů vyvíjet disciplinované a konstruktivní kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci chápou své role a povinnosti.

### 43.1 Úvěrové riziko

#### Řízení úvěrového rizika

Skupina je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit. Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni individuálních obchodních případů a klientů, tak na úrovni celého portfolia. Řízení úvěrového rizika zajišťuje zejména odbor Řízení kreditních rizik v rámci divize Řízení rizik. Odbor Řízení kreditních rizik je organizačně nezávislý na divizi obchodu a podléhá přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik.

Skupina ve své Strategii řízení rizika, Rizikovém apetitu a ostatních vnitřních normách definuje obecné zásady, cíle a metody řízení úvěrových rizik. Ve vnitřních normách Skupina také definuje schvalovací kompetence pro schvalování úvěrových expozič včetně vymezení kompetencí pro Úvěrový výbor.

#### Řízení úvěrového rizika na úrovni individuálních obchodních případů a klientů

Úvěrové riziko je na úrovni individuálních obchodních případů a klientů řízeno skrze hodnocení a oceňování rizik klientů v rámci kreditních analýz a stanovování jejich bonity. K hodnocení rizikovosti klientů a stanovování jejich bonity slouží ucelená soustava nástrojů, modelů a metodik, které dohromady tvoří Ratingový systém Skupiny. Při stanovování bonity jsou hodnoceny finanční a nefinanční aspekty klienta a jeho ekonomická situace. Bonita subjektu je definována jako jeho schopnost a vůle dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům.

Cílem analýzy bonity je eliminace ztrát Skupiny z titulu selhání klienta. V praxi se jedná o odhad rizika vyplývajícího ze schopnosti dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům a posouzení dlouhodobé finanční stability klienta.

Skupina v rámci stanovování bonity také přiřazuje pravděpodobnost defaultu klienta a výši očekávané ztráty plynoucí z angažovanosti, resp. potenciální angažovanosti vůči klientovi.

Interní ratingový stupeň je přiřazen každému klientovi představujícímu pro Skupinu úvěrové riziko, tj. představující expozici jak v rámci investičního, tak obchodního portfolia. Hodnocené expozice zahrnují jak rozvahové, tak podrozvahové expozice. Interní ratingový systém je tvořen 14 ratingovými stupni bonity (A1-A4, B1-B6, C1-C4). Klientům s pohledávkami v selhání musí být vždy přiřazen jeden ze stupňů C2-C4. Skupina má tuto interní škálu namapovanou na ratingové stupnice hlavních externích ratingových agentur. Níže je tabulka s indikativním namapováním úrovně rizika na externí ratingové stupně.

	Interní rating	Externí rating
Velmi nízké riziko	A1	AAA-AA
Nízké riziko	A1-A4	A-BBB
Střední riziko	B1-B6	BB-B
Vysoké riziko	C1	CCC
Default	C2-C4	CC a nižší

### Řízení úvěrového rizika na úrovni celého portfolia Skupiny

Tato úroveň řízení úvěrového rizika zahrnuje zejména výkaznictví o úvěrovém portfoliu, včetně analýz a monitoringu trendů v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích. Skupina sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn. zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice. Skupina pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků. Skupina pravidelně měří koncentrační riziko úvěrového portfolia a případně stanovuje koncentrační limity ve vztahu k jednotlivým segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

### Řízení úvěrového rizika spotřebitelských úvěrů

U pohledávek ze spotřebitelských úvěrů je úvěrové riziko řízeno nastavením celé řady kvalitativních a kvantitativních kritérií, která musí pohledávky splňovat v okamžiku jejich nákupu do portfolia. Mezi používaná kritéria patří zejména kvalitativní kritéria na straně dlužníka (není v insolvenční, splňuje všechna kvalitativní kritéria původního poskytovatele úvěrů), velikost pohledávky, počet již zaplacených splátek, maximální počet dní po splatnosti, způsob úročení, minimální výše úrokové míry, počet zbývajících splátek nebo maximální koncentrace jednoho dlužníka. Pravidelně je následně monitorována migrace portfolia pohledávek mezi pásmy delikvence. Zjištění o vývoji úvěrového rizika mohou být zohledněna v úpravě kritérií pro další nákupy.

### Kategorizace pohledávek, odhad ztráty ze snížení hodnoty a modifikace aktiv

Skupina zařazuje pohledávky do těchto kategorií:

- výkonné pohledávky (bez selhání dlužníka),
- nevýkonné pohledávky (se selháním dlužníka).

Pro výkonné pohledávky Skupina odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši buď 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 1 dle IFRS 9), nebo celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 2 dle IFRS 9).

---

Pro nevykonné pohledávky Skupina odhaduje ztráty ze snížení jejich hodnoty ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát (Stupeň 3 dle IFRS 9). Ke stanovení této ztráty používá Skupina metodu diskontování očekávaných budoucích peněžních toků. Výše ztráty se měří jako rozdíl mezi hrubou účetní hodnotou aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Původní efektivní úroková míra je efektivní úroková míra zjištěná v okamžiku vzniku pohledávky nebo k poslednímu datu, kdy došlo k modifikaci smluvních peněžních toků nebo úrokového výnosu pohledávky. Skupina odepisuje pohledávku v okamžiku, kdy neočekává žádný příjem z pohledávky ani z přijatého zajištění této pohledávky.

U portfolia spotřebitelských úvěrů ve společnosti PPF Co3 B.V. poskytnutých v Maďarsku Skupina odepisuje jednotlivý úvěr v okamžiku, kdy je jakákoli část pohledávky více než 360 dní po splatnosti.

U portfolia spotřebitelských úvěrů ve společnosti PPF Co3 B.V. poskytnutých v Rusku Skupina aplikuje částečný odpis hodnoty úvěru v okamžiku, kdy je nějaká část pohledávky více než 180 dní po splatnosti, ve výši očekávané úvěrové ztráty. Skupina úvěry v tomto portfoliu zcela odepisuje, když jsou více než 2 520 dní po splatnosti.

U portfolia spotřebitelských úvěrů ve společnosti PPF Co3 B.V. poskytnutých v Bulharsku Skupina aplikuje částečný odpis hodnoty úvěru v okamžiku, kdy je nějaká část pohledávky více než 360 dní po splatnosti, ve výši očekávané úvěrové ztráty. Skupina úvěry v tomto portfoliu zcela odepisuje, když jsou více než 1 080 dní po splatnosti.

PPF Co3 B.V. není původním poskytovatelem spotřebitelských úvěrů. Jedná se o pohledávky odkoupené od původního poskytovatele, případně o pohledávky, na kterých PPF Co3 B.V. participuje prostřednictvím investičních certifikátů vydaných původním poskytovatelem.

Následující tabulky uvádějí analýzu hrubé a čisté hodnoty (hodnota upravená o případné ztráty ze snížení hodnoty), případně reálné hodnoty finančních aktiv na konci roku. Hodnoty představují maximální expozici vůči úvěrovému riziku.

Tabulky s analýzou změny opravných položek v příslušných kategoriích uvádějí vývoj opravných položek a rezerv v průběhu roku. Ty byly v průběhu roku ovlivněny různými faktory, např.:

- změnou stupně finančního aktiva (viz níže zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy v rámci transferu, vykázané v hodnotách opravné položky/rezervy odpovídající příslušnému stupni);
- vznikem nových aktiv (tj. zaúčtování nové opravné položky/rezervy vykázané ve stupni, do něhož bylo finanční aktivum zařazeno ke konci účetního období);
- odúčtováním nebo odpisem finančních aktiv (tj. odúčtování příslušné opravné položky/rezervy);
- změnou PD/EAD/LGD jednotlivých finančních aktiv (tj. zvýšení nebo snížení opravné položky/rezervy);
- dále změnou v metodice výpočtu, modifikací peněžních toků finančních aktiv anebo vlivem změny měnových kurzů finančních aktiv (a opravných položek/rezerv) v cizí měně v průběhu roku.

V roce 2021 ani v roce 2020 Skupina nevykazovala žádná finanční aktiva, u kterých by došlo k nevýznamné modifikaci peněžních toků a zároveň k přesunu těchto aktiv ze stupně 2 nebo 3 (opravná položka ve výši celoživotních očekávaných úvěrových ztrát) do stupně 1 (opravná položka ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát).

V roce 2021 a 2020 Skupina účtovala (v roce 2020 i s ohledem na covid) o modifikacích, zisk (ztráta) z modifikace byl jak jednotlivě, tak agregovaně nevýznamný.

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

mil. Kč	31. 12. 2021 Reálná hodnota	31. 12. 2020 Reálná hodnota
Dluhové nástroje	22 684	19 313
<b>CELKEM</b>	<b>22 684</b>	<b>19 313</b>

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	13 362	-	-	-	13 362
Nízké riziko	2 779	-	-	-	2 779
Střední riziko	5 722	821	-	-	6 543
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>REÁLNÁ HODNOTA</b>	<b>21 863</b>	<b>821</b>	-	-	<b>22 684</b>
Opravná položka	(53)	(31)	-	-	(84)

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	10 729	-	-	-	10 729
Nízké riziko	1 667	-	-	-	1 667
Střední riziko	5 226	1 691	-	-	6 917
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>REÁLNÁ HODNOTA</b>	<b>17 622</b>	<b>1 691</b>	-	-	<b>19 313</b>
Opravná položka	(93)	(67)	-	-	(160)

Opravná položka u dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku je prezentována jako součást položky vlastního kapitálu „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2021	93	67	-	-	160
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	4	(26)	-	-	(22)
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	19	-	-	-	19
Změna v PD/EAD/LGD, odvícení diskontu	(54)	(2)	-	-	(56)
Odúčtování aktiva	(7)	(6)	-	-	(13)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	(3)	-	-	(3)
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(2)	1	-	-	(1)
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2021</b>	<b>(40)</b>	<b>(36)</b>	-	-	<b>(76)</b>
Opravná položka k 31. 12. 2021	53	31	-	-	84

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2020	39	28	-	-	67
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(2)	45	-	-	43
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	11	-	-	-	11
Změna v PD/EAD/LGD, odvícení diskontu	65	1	-	-	66
Odúčtování aktiva	(15)	-	-	-	(15)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(5)	(7)	-	-	(12)
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2020</b>	<b>54</b>	<b>39</b>	-	-	<b>93</b>
Opravná položka k 31. 12. 2020	93	67	-	-	160

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

mil. Kč	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Nostro účty a vklady u bank	2 418	-	2 418	2 506	-	2 506
Účty a vklady u centrálních bank	1 435	-	1 435	2 761	-	2 761
Reverzní repo operace s centrální bankou	123 167	-	123 167	84 783	-	84 783
Pohledávky za bankami	5 526	(4)	5 522	5 120	(24)	5 096
<b>CELKEM</b>	<b>132 546</b>	<b>(4)</b>	<b>132 542</b>	<b>95 170</b>	<b>(24)</b>	<b>95 146</b>

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	124 576	-	-	-	124 576
Nízké riziko	5 877	-	-	-	5 877
Střední riziko	1 808	285	-	-	2 093
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>HRUBÁ HODNOTA</b>	<b>132 261</b>	<b>285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132 546</b>
Opravná položka	(4)	-	-	-	(4)
<b>ČISTÁ HODNOTA</b>	<b>132 257</b>	<b>285</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132 542</b>

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	87 416	-	-	-	87 416
Nízké riziko	6 280	-	-	-	6 280
Střední riziko	1 163	311	-	-	1 474
Vysoké riziko	-	-	-	-	-
Default	-	-	-	-	-
<b>HRUBÁ HODNOTA</b>	<b>94 859</b>	<b>311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95 170</b>
Opravná položka	(24)	-	-	-	(24)
<b>ČISTÁ HODNOTA</b>	<b>94 835</b>	<b>311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95 146</b>

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za bankami k 31. prosinci 2021 činí 0 mil. Kč (31. 12. 2020: 0 mil. Kč).

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2021	24	-	-	-	24
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	-	-	-	-	-
Změna v PD/EAD/LGD, odvícení diskontu	(9)	-	-	-	(9)
Odúčtování aktiva	(10)	-	-	-	(10)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(1)	-	-	-	(1)
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2021</b>	<b>(20)</b>	-	-	-	<b>(20)</b>
Opravná položka k 31. 12. 2021	4	-	-	-	4

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2020	5	-	-	-	5
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	14	-	-	-	14
Změna v PD/EAD/LGD, odvícení diskontu	5	-	-	-	5
Odúčtování aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2020</b>	<b>19</b>	-	-	-	<b>19</b>
Opravná položka k 31. 12. 2020	24	-	-	-	24

## Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2021			31. 12. 2020		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Pohledávky za klienty	44 241	(1 180)	43 061	37 088	(2 309)	34 779
<b>CELKEM</b>	<b>44 241</b>	<b>(1 180)</b>	<b>43 061</b>	<b>37 088</b>	<b>(2 309)</b>	<b>34 779</b>

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Individuální přístup</b>					
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	274	-	-	-	274
Střední riziko	33 022	5 708	-	-	38 730
Vysoké riziko	273	1 453	-	-	1 726
Default	-	-	1 844	-	1 844
<b>Portfoliový přístup</b>					
Spotřebitelské úvěry	1 567	21	79	-	1 667
<b>HRUBÁ HODNOTA</b>	<b>35 136</b>	<b>7 182</b>	<b>1 923</b>	-	<b>44 241</b>
Opravná položka	(250)	(282)	(648)	-	(1 180)
<b>ČISTÁ HODNOTA</b>	<b>34 886</b>	<b>6 900</b>	<b>1 275</b>	-	<b>43 061</b>

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
<b>Individuální přístup</b>					
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	375	-	-	-	375
Střední riziko	24 307	6 594	-	-	30 901
Vysoké riziko	10	1 739	-	-	1 749
Default	-	-	3 136	-	3 136
<b>Portfoliový přístup</b>					
Spotřebitelské úvěry	777	16	134	-	927
<b>HRUBÁ HODNOTA</b>	<b>25 469</b>	<b>8 349</b>	<b>3 270</b>	-	<b>37 088</b>
Opravná položka	(274)	(419)	(1 616)	-	(2 309)
<b>ČISTÁ HODNOTA</b>	<b>25 195</b>	<b>7 930</b>	<b>1 654</b>	-	<b>34 779</b>



Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2021	274	419	1 616	-	2 309
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	2	(7)	-	-	(5)
Transfer do stupně 2	(53)	89	-	-	36
Transfer do stupně 3	(3)	(3)	10	-	4
Nové nebo nakoupené aktivum	308	2	9	-	319
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(216)	(63)	26	-	(253)
Odúčtování aktiva	(55)	(130)	(48)	-	(233)
Prodej aktiva	-	-	(796)	-	(796)
Odpisy	-	-	(129)	-	(129)
Změny v metodice	1	(5)	-	-	(4)
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(8)	(20)	(40)	-	(68)
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2021</b>	<b>(24)</b>	<b>(137)</b>	<b>(968)</b>	-	<b>(1 129)</b>
Opravná položka k 31. 12. 2021	250	282	648	-	1 180

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2020	300	26	824	-	1 150
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	(1)	-	-	(1)
Transfer do stupně 2	(126)	390	(3)	-	261
Transfer do stupně 3	(18)	(2)	840	-	820
Nové nebo nakoupené aktivum	168	27	11	-	206
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(46)	2	450	-	406
Odúčtování aktiva	(9)	(18)	(19)	-	(46)
Prodej aktiva	-	-	-	-	-
Odpisy	-	-	(486)	-	(486)
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	5	(5)	(1)	-	(1)
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2020</b>	<b>(26)</b>	<b>393</b>	<b>792</b>	-	<b>1 159</b>
Opravná položka k 31. 12. 2020	274	419	1 616	-	2 309

Naběhlé úroky k nevykonným pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2021 činí 59 mil. Kč (31. 12. 2020: 85 mil. Kč).

Výše pohledávek za klienty, které Skupina již odepsala, ale jsou pořád předmětem vymáhání k 31. prosinci 2021, činí 534 mil. Kč (31. 12. 2020: 423 mil. Kč).

Pro Pohledávky za klienty Skupina uvádí analýzu dle dnů do splatnosti

#### Pohledávky za klienty (individuální přístup)

mil. Kč	2021	2020
Hrubá hodnota	42 574	36 161
Výkonná	40 730	33 025
Ve splatnosti	40 730	32 814
Po splatnosti 1-30 dní	-	211
Po splatnosti 31-90 dní	-	-
Po splatnosti 91-360 dní	-	-
Po splatnosti více než 360 dní	-	-
Nevýkonná	1 844	3 136
Opravná položka	(1 103)	(2 246)
<b>CELKEM</b>	<b>41 471</b>	<b>33 915</b>

#### Pohledávky za klienty (portfoliový přístup)

mil. Kč	2021	2020
Hrubá hodnota	1 667	927
Ve splatnosti	1 361	675
Po splatnosti 1-30 dní	207	102
Po splatnosti 31-90 dní	21	16
Po splatnosti 91-360 dní	31	37
Po splatnosti více než 360 dní	47	97
Opravná položka	(77)	(63)
<b>CELKEM</b>	<b>1 590</b>	<b>864</b>

## Úvěrové přísliby

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	6 596	2 454	-	-	<b>9 050</b>
Vysoké riziko	34	162	-	-	<b>196</b>
Default	-	-	5	-	<b>5</b>
Hrubá hodnota	6 630	2 616	5	-	<b>9 251</b>
Rezerva	(18)	-	-	-	<b>(18)</b>

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	6 191	216	-	-	<b>6 407</b>
Vysoké riziko	5	144	-	-	<b>149</b>
Default	-	-	149	-	<b>149</b>
Hrubá hodnota	6 196	360	149	-	<b>6 705</b>
Rezerva	(6)	-	(1)	-	<b>(7)</b>

## Finanční záruky, akreditivy

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	807	266	-	-	<b>1 073</b>
Vysoké riziko	-	60	-	-	<b>60</b>
Default	-	-	2	-	<b>2</b>
Hrubá hodnota	807	326	2	-	<b>1 135</b>
Rezerva	(5)	(1)	(2)	-	<b>(8)</b>

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	702	291	-	-	<b>993</b>
Vysoké riziko	-	15	-	-	<b>15</b>
Default	-	-	3	-	<b>3</b>
Hrubá hodnota	702	306	3	-	<b>1 011</b>
Rezerva	(4)	(1)	(3)	-	<b>(8)</b>

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

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1. 1. 2021	10	1	4	-	15
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	55	-	-	-	55
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(37)	-	-	-	(37)
Odúčtování aktiva	(5)	-	(2)	-	(7)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
<b>ČISTÁ ZMĚNA V 2021</b>	<b>13</b>	-	<b>(2)</b>	-	<b>11</b>
Rezerva k 31. 12. 2021	23	1	2	-	26

mil. Kč	31. 12. 2020				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1. 1. 2020	21	1	13	-	35
Změna stupně:	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 3	-	-	-	-	-
Nové nebo nakoupené aktivum	19	-	-	-	19
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(18)	-	-	-	(18)
Odúčtování aktiva	(12)	-	(9)	-	(21)
Odpisy	-	-	-	-	-
Změny v metodice	-	-	-	-	-
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	-	-	-	-	-
<b>Čistá změna v 2020</b>	<b>(11)</b>	-	<b>(9)</b>	-	<b>(20)</b>
Rezerva k 31. 12. 2020	10	1	4	-	15

#### Ostatní aktiva - po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2021 (a k 31. prosinci 2020) Skupina nevykazovala Ostatní aktiva označená jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“.

#### Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích - Individuální přístup

Níže jsou uvedeny citlivostní analýzy opravných položek/rezerv v příslušných kategoriích v následujících scénářích:

- Změna pravděpodobnosti defaultu o 10 % oběma směry
- Změna bonity o jeden stupeň dle interní škály Banky
- Změna očekávaného vývoje HDP o 3 procentní body oběma směry

Pozn.: výpočet je prováděn na nezaokrouhlených hodnotách.

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

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	84	93	9	10 %
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	4	5	1	10 %
Pohledávky za klienty	1 103	1 152	49	4 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	29	3	9 %

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Nárůst pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	160	176	16	10 %
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	24	26	2	10 %
Pohledávky za klienty	2 246	2 312	66	3 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	16	1	7 %

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

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	84	76	(8)	(10 %)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	4	4	0	(10 %)
Pohledávky za klienty	1 103	1 056	(47)	(4 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	24	(2)	(9 %)

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Pokles pravděpodobnosti defaultu o 10 %		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (kromě kapitálových nástrojů)	160	144	(16)	(10 %)
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	24	21	(2)	(10 %)
Pohledávky za klienty	2 246	2 180	(66)	(3 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	14	(1)	(7 %)

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

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 103	897	(206)	(19 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	18	(8)	(32 %)

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 103	1 363	260	24%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	48	22	82%

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zlepšení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 246	1 991	(255)	(11%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	12	(3)	(21%)

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zhoršení ratingu o 1 stupeň na interní škále Skupiny		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 246	2 785	539	24%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	22	7	44%

Pro Pohledávky za klienty a Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy Skupina uvádí i citlivost opravných položek/rezerv na změnu informací zaměřených na výhled do budoucna, konkrétně na změnu očekávaného vývoje HDP:

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 103	921	(182)	(17%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	21	(5)	(20%)

2021 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	1 103	1 318	215	19%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	32	6	21%

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Zvýšení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 246	2 055	(191)	(9%)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	12	(3)	(20%)

2020 mil. Kč	Opravné položky/Rezervy v základním scénáři	Snížení HDP o 3 procentní body proti základnímu scénáři		
		Opravné položky/Rezervy	Absolutní změna	Relativní změna
Pohledávky za klienty	2 246	2 532	286	13%
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	15	18	3	20%

### Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích - Portfoliový přístup

Portfolio spotřebitelských úvěrů je předmětem nejistoty v odhadech, protože identifikace na úrovni individuální smlouvy není praktická vzhledem k velkému množství takových expozic. Skupina odhaduje znehodnocení u pohledávek za klienty v souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 5. Změny v portfoliových odhadech by mohly významně ovlivnit ztráty ze snížení hodnoty. Skupina tvoří portfoliové opravné položky na základě pravděpodobnosti selhání („PD“) a ztráty ze selhání („LGD“). Změna parametru LGD o +/- 10 % by měla za následek změnu v opravných položkách ke dni 31. prosince 2021 ve výši +/- 8 mil. Kč (2020: +/- 6 mil. Kč). Změna parametru PD o +/- 10 % by měla za následek změnu v opravných položkách ke dni 31. prosince 2021 ve výši +/- 8 mil. Kč (2020: +/- 6 mil. Kč).

### Ocenění zajištění

Před poskytnutím úvěru dlužníkovi Skupina zpravidla vyžaduje zajištění svých úvěrových pohledávek. Skupina ale obvykle nevyžaduje žádné zajištění u poskytnutých spotřebních úvěrů. Za účelem omezení hrubé úvěrové expozice Skupina za přijatelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění:

- záruk/ručení
- zástavu pohledávek z bankovního účtu zástavce u Skupiny
- zástavu věcí nemovitých
- zástavu pohledávek z dodavatelsko-odběratelských vztahů
- zástavu cenných papírů a podílů v korporaci
- zástavu ochranných známek a jiných institutů průmyslového vlastnictví
- zástavu závodu
- zástavu věcí movitých

Čistá realizovatelná hodnota zajištění posouzená Skupinou vychází zpravidla ze znaleckého posudku, zpracovaného znalcem, akceptovatelným Skupinou. Čistá realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací koeficientu realizovatelnosti, který odráží schopnost Skupiny realizovat zajištění v případě potřeby včetně časového faktoru realizace zástavy.

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

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záruky	1 652	1 868
Nemovitosti	9 038	8 186
Peněžní zajištění	381	377
Ostatní zajištění	11 760	8 834
Nezajištěno	31 796	25 539
<b>CELKEM</b>	<b>54 627</b>	<b>44 804</b>

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

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Záruky	169	436
Nemovitosti	906	1 029
Peněžní zajištění	-	4
Ostatní zajištění	-	-
Nezajištěno	855	1 953
<b>CELKEM</b>	<b>1 930</b>	<b>3 422</b>

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

### Programy COVID III a COVID Plus v souvislosti s covidem-19

#### COVID III

Ministerstvo financí připravilo podpůrný program ve formě portfoliové záruky, kde poskytovatelem ručení je ČMZRB (Českomoravská záruční a rozvojová banka). Žádosti o úvěry a související rizika v rámci programů vyhodnocují jednotlivé komerční banky. Firmy (do 500 zaměstnanců) tak mohou mít nárok na poskytnutí úvěru se zárukou. Maximální částka poskytnutého úvěru s tímto ručením je 50 mil. Kč.

#### COVID Plus

EGAP (Exportní garanční a pojišťovací společnost) poskytuje záruky velkým společnostem s více než 250 zaměstnanci. Program je rovněž poskytován prostřednictvím jednotlivých komerčních bank. Společnosti mohou žádat o půjčky od 5 mil. Kč do 2 000 mil. Kč. Společnosti musí ale splňovat podmínku, a to mít alespoň 20 % svých ročních tržeb firmy z exportu, pak můžou čerpat půjčku až do výše 25 % svých celkových ročních příjmů.

Skupina se zapojila do obou programů COVID III i COVID Plus. K 31. prosinci 2021 Skupina vykázala úvěry v rámci programu COVID III v celkové výši 104 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 73 mil. Kč) a v rámci programu COVID Plus v celkové výši 1 659 mil. Kč (k 31. 12. 2020: 1 659 mil. Kč). Poskytnuté úvěry pod oběma programy jsou vykázány jako Pohledávky za klienty zajištěné Zárukou.

### Úvěry s nově sjednanými podmínkami a politika obezřetnosti Skupiny

Smluvní podmínky úvěru mohou být upraveny z řady důvodů, včetně měnících se podmínek na trhu, udržení zákazníkům a dalších faktorů, které nesouvisí s aktuálním nebo možným zhoršením úvěrové kvality klienta. Stávající úvěr, jehož podmínky byly významně upraveny, může být odúčtován a znovu zaúčtován jako nový úvěr v reálné hodnotě.

Expozice s úlevou jsou expozice, kdy je dlužník vzhledem k finančním problémům vnímán jako neschopný splnit podmínky smlouvy a Skupina se rozhodla tomuto dlužníkovi poskytnout úlevu při splácení. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek nebo refinancování smlouvy. Za úpravu podmínek se považuje např. změna splátkového kalendáře (odklad nebo snížení splátek, prodloužení splatnosti), snížení úrokové sazby či prominutí úroků z prodlení.

Skupina vyjednává podmínky úvěrů s klienty ve finančních obtížích (dále jen „forbearance activities“) s cílem maximalizovat dosažený výnos a minimalizovat riziko úpadku. Možnost vyjednání nových podmínek je udělena na základě výběru, jestliže je dlužník v současné době v prodlení, nebo v případě, že je vysoké riziko neplnění závazků a existují důkazy o tom, že dlužník vynaložil veškeré přiměřené úsilí, aby splácení probíhalo dle původních smluvních podmínek, a očekává se, že dlužník bude schopen splácet dle upravených podmínek.



V následující tabulce jsou uvedeny Pohledávky za klienty s úlevou:

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Výkonné</b>	<b>41 786</b>	<b>33 125</b>
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	26	293
<b>Nevýkonné</b>	<b>1 275</b>	<b>1 654</b>
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	866	897
<b>CELKEM</b>	<b>43 061</b>	<b>34 779</b>

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

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Pohledávky za klienty bez úlevy</b>	<b>42 169</b>	<b>33 589</b>
Rezidenti:		
Finanční instituce*	3 067	1 856
Nefinanční podniky	17 190	15 477
Domácnosti	105	109
Vládní instituce	-	-
Holdingové společnosti	374	397
Nerezidenti	21 433	15 750
<b>Pohledávky za klienty s úlevou</b>	<b>892</b>	<b>1 190</b>
Rezidenti:		
Finanční instituce*	-	-
Nefinanční podniky	194	290
Domácnosti	-	3
Vládní instituce	-	-
Holdingové společnosti	-	-
Nerezidenti	698	897
<b>CELKEM</b>	<b>43 061</b>	<b>34 779</b>

\* Finanční instituce bez holdingových společností.

### Koncentrace úvěrových rizik

Koncentrace úvěrových rizik vzniká v důsledku existence úvěrů a půjček s podobnými ekonomickými vlastnostmi, které ovlivňují schopnost dlužníka splácet.

Skupina řídí limity velkých expozic podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR), tzn. Skupina nesmí být vystavena expozici vůči klientovi nebo ekonomicky spjaté skupině klientů, jejíž hodnota po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika přesahuje 25 % jejího použitelného kapitálu. Pokud je uvedený klient institucí nebo pokud ekonomicky spjatá skupina klientů zahrnuje jednu či více institucí, nesmí tato hodnota přesáhnout 25 % použitelného kapitálu instituce nebo částku 150 milionů EUR podle toho, co je vyšší, za podmínky, že součet hodnot expozic po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika vůči všem ekonomicky spjatým klientům, kteří nejsou institucemi, nepřesahuje 25 % použitelného kapitálu instituce.

Skupina stanovuje kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia standardizovaným přístupem v souladu se standardem Basel III podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR).

## Koncentrace podle odvětví

mil. Kč	Pohledávky za bankami		Pohledávky za klienty		Dluhové cenné papíry	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční instituce*	5 522	5 096	8 901	8 474	3 564	2 823
Vládní instituce	-	-	-	-	23 614	22 554
Nefinanční podniky	-	-	21 765	18 987	4 677	5 147
Nemovitostní sektor	-	-	7 569	6 515	416	286
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	-	-	3 134	3 111	594	589
Velkoobchod a maloobchod	-	-	822	735	613	1 590
Ubytování	-	-	1 040	1 083	-	-
Ostatní	-	-	9 200	7 543	3 054	2 682
Domácnosti	-	-	1 706	992	-	-
Holdingové společnosti	-	-	10 689	6 326	525	558
<b>CELKEM</b>	<b>5 522</b>	<b>5 096</b>	<b>43 061</b>	<b>34 779</b>	<b>32 380</b>	<b>31 082</b>

\* Finanční instituce bez holdingových společností.

## Koncentrace podle geografických oblastí dle země zdroje úvěrového rizika

mil. Kč	Pohledávky za bankami		Pohledávky za klienty		Dluhové cenné papíry	
	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Česká republika	2 110	3 336	26 245	18 056	24 724	24 169
Slovensko	-	-	635	995	649	285
Nizozemsko	-	12	794	796	131	3
Ostatní země EU	2 254	336	2 642	1 887	1 140	1 091
Ruská federace	-	9	47	259	1 005	410
Asie	16	395	12 527	12 578	1 327	928
Severní Amerika	-	-	-	-	1 975	3 026
Ostatní	1 142	1 008	171	208	1 429	1 170
<b>CELKEM</b>	<b>5 522</b>	<b>5 096</b>	<b>43 061</b>	<b>34 779</b>	<b>32 380</b>	<b>31 082</b>

## 43.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko ztrát z přechodné insolvence. Skupina může utrpět ztrátu rovněž v souvislosti s nízkou likviditou na trhu finančních instrumentů obsažených v portfoliích Skupiny. Riziko insolvence ohrožuje potřeby Skupiny financovat a investovat. Riziko likvidity trhu představuje riziko neschopnosti prodat finanční instrumenty v přijatelném časovém horizontu nebo v dostatečném objemu a za přijatelnou cenu. V případě nepříznivých podmínek na trhu může toto riziko významně zhoršit situaci Skupiny.

Skupina má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, přijatých úvěrů a také z vlastního kapitálu Skupiny. Tato diverzifikace dává Skupině flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Skupina pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Skupiny. Skupina dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

## Zbytková splatnost aktiv a závazků Skupiny

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Skupiny na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

Částky dle očekávaného vypořádání nebo úhrady v zásadě odpovídají rozdělení aktiv a pasiv dle minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	127 050	-	-	-	-	127 050
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	11 645	1 968	4 011	19 189	-	36 813
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	140	414	11 007	11 123	210	22 894
Pohledávky za bankami	5 232	-	290	-	-	5 522
Pohledávky za klienty	6 343	13 970	17 307	5 441	-	43 061
Ostatní aktiva, majetek	307	214	-	-	564	1 085
<b>CELKEM</b>	<b>150 717</b>	<b>16 566</b>	<b>32 615</b>	<b>35 753</b>	<b>774</b>	<b>236 425</b>
Závazky vůči bankám	24 083	17 250	-	-	-	41 333
Závazky vůči klientům	138 041	1 854	5 197	-	-	145 092
Vydané dluhové cenné papíry	933	863	2 615	-	-	4 411
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	873	1 497	7 830	17 432	-	27 632
Ostatní závazky a rezervy	950	15	210	-	-	1 175
Vlastní kapitál	-	-	-	-	16 782	16 782
<b>CELKEM</b>	<b>164 880</b>	<b>21 479</b>	<b>15 852</b>	<b>17 432</b>	<b>16 782</b>	<b>236 425</b>
<b>K 31. prosinci 2020</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	90 100	-	-	-	-	90 100
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	658	1 126	4 097	13 410	-	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	295	336	12 108	6 574	1	19 314
Pohledávky za bankami	4 131	311	654	-	-	5 096
Pohledávky za klienty	8 340	8 122	17 042	1 275	-	34 779
Ostatní aktiva, majetek	63	-	-	-	847	920
<b>CELKEM</b>	<b>103 587</b>	<b>9 895</b>	<b>33 901</b>	<b>21 259</b>	<b>848</b>	<b>169 490</b>
Závazky vůči bankám	1 933	-	-	-	-	1 933
Závazky vůči klientům	123 938	2 028	5 179	-	-	131 145
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 295	-	-	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	462	1 064	3 966	11 218	-	16 710
Ostatní závazky a rezervy	1 004	24	70	2	-	1 100
Vlastní kapitál	-	-	-	-	15 480	15 490
<b>CELKEM</b>	<b>127 392</b>	<b>3 888</b>	<b>11 510</b>	<b>11 220</b>	<b>15 480</b>	<b>169 490</b>

## Zbytková splatnost podrozvahových aktiv Skupiny

V následující tabulce jsou uvedeny splatnosti podrozvahových aktiv Skupiny na základě data, kdy může dojít k načerpání u poskytnutých příslibů nebo kdy může dojít k zavolání u poskytnutých záruk.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>						
Poskytnuté přísliby	9 251	-	-	-	-	9 251
Poskytnuté záruky	323	-	-	-	-	323
<b>CELKEM</b>	<b>9 574</b>	-	-	-	-	<b>9 574</b>

<b>K 31. prosinci 2020</b>						
Poskytnuté přísliby	6 705	-	-	-	-	6 705
Poskytnuté záruky	489	-	-	-	-	489
<b>CELKEM</b>	<b>7 194</b>	-	-	-	-	<b>7 194</b>

V následující tabulce jsou uvedeny nediskontované peněžní toky z finančních závazků Skupiny na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>						
Závazky vůči bankám	24 129	17 429	-	-	-	41 558
Závazky vůči klientům	138 093	1 917	5 264	-	-	145 274
Vydané dluhové cenné papíry	937	897	2 843	-	-	4 677
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	22	59	3 357	8 322	-	11 760
Derivátové obchody	851	1 438	4 658	10 462	-	17 409
<b>CELKEM</b>	<b>164 032</b>	<b>21 740</b>	<b>16 122</b>	<b>18 784</b>	-	<b>220 678</b>

<b>K 31. prosinci 2020</b>						
Závazky vůči bankám	1 933	-	-	-	-	1 933
Závazky vůči klientům	123 920	2 038	5 291	-	-	131 249
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 520	-	-	3 347
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	-	56	2 440	8 302	-	10 798
Derivátové obchody	599	986	1 554	4 233	-	7 372
<b>CELKEM</b>	<b>126 507</b>	<b>3 852</b>	<b>11 805</b>	<b>12 535</b>	-	<b>154 699</b>

---

## 43.3 Tržní riziko

Tržní rizika jsou rizika plynoucí ze změn tržních cen, např. měnových kurzů, úrokových sazeb a cen akciových nástrojů, které mohou ovlivňovat výnosy Skupiny nebo hodnotu finančních instrumentů v držení Skupiny. Cílem řízení tržního rizika je udržení a kontrola tržních expozic v rámci přijatelných limitů při snaze optimalizovat návratnost z finančních instrumentů a výnosy Skupiny.

V rámci řízení tržních rizik se Skupina zaměřuje na nákupy a prodeje derivátů a také přijímá finanční závazky. Skupina provádí všechny tyto transakce v souladu se směrnicemi schválenými oddělením Řízení rizik.

### Obchodování

Skupina drží obchodní pozice v určitých finančních nástrojích. Většina obchodních aktivit Skupiny je založena na požadavcích jejích klientů. Tyto pozice jsou také drženy za účelem spekulace na budoucí vývoj finančních trhů. Obchodní strategie Skupiny je tedy ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Skupina řídí rizika spojená s jejími obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení rizika jsou objemové limity na jednotlivé transakce, limity na výši rizikových pozic.

### Stresové testování

Skupina provádí denně stresové testování úrokových sazeb, měnových rizik a změn cen akciových nástrojů tím, že aplikuje interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na čistou současnou hodnotu portfolia Skupiny.

#### 43.3.1 Měnové riziko

Měnové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn měnových kurzů.

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici Skupiny vůči měnovým rizikům. Realizované i nere realizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výsledku hospodaření.

Skupina nastavila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách podle jejich významnosti. Skupina zároveň nastavila limity na měnové riziko s ohledem na celkovou čistou měnovou pozici.

## Měnová expozice peněžních aktiv a pasiv

mil. Kč	CZK	EUR	USD	INR	RUB	Ostatní	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>							
Finanční aktiva	193 215	25 179	11 439	3 827	62	1 901	235 623
Finanční pasiva	179 234	32 417	6 338	122	36	941	219 088
Vliv měnových derivátů	1 225	7 525	(5 087)	(3 889)	11	(135)	(350)
<b>ČISTÁ POZICE</b>	<b>15 206</b>	<b>287</b>	<b>14</b>	<b>(184)</b>	<b>37</b>	<b>825</b>	
<b>K 31. prosinci 2020</b>							
Finanční aktiva	133 054	18 620	10 351	4 134	123	2 565	168 847
Finanční pasiva	107 849	39 183	4 389	121	83	1 794	153 419
Vliv měnových derivátů	(8 259)	20 420	(5 968)	(4 614)	(180)	(866)	533
<b>ČISTÁ POZICE</b>	<b>16 946</b>	<b>(143)</b>	<b>(6)</b>	<b>(601)</b>	<b>(140)</b>	<b>(95)</b>	

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko pro cizí měny významně zastoupené v bilanci Skupiny k 31. prosinci 2021 a 2020:

mil. Kč	2021			2020		
	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5%	Pokles měnového kurzu o 5%	Čistá pozice v cizí měně	Nárůst měnového kurzu o 5%	Pokles měnového kurzu o 5%
EUR	287	14	(14)	(143)	(7)	7
USD	14	-	-	(6)	-	-
INR	(184)	(9)	9	(601)	(30)	30
RUB	37	1	(1)	(140)	(7)	7
GBP	574	29	(29)	11	1	(1)
HUF	108	5	(5)	(4)	-	-

Změna měnového kurzu CZK vůči cizím měnám neměla žádný vliv na složky vlastního kapitálu Skupiny kromě ročního hospodářského výsledku.

### 43.3.2 Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních úrokových sazeb.

Skupina je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Skupiny v souladu se strategií Skupiny schválenou představenstvem Skupiny.

Část takového výnosu Skupina generuje prostřednictvím rozdílů mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy, které jsou shrnuty v následující tabulce.

## Úroková citlivost aktiv a pasiv Skupiny

V následující tabulce jsou uvedeny účetní hodnoty aktiv a pasiv Skupiny na základě jejich minimální možné smluvní úrokové citlivosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2021</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	127 050	-	-	-	-	127 050
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	11 645	4 068	3 731	17 369	-	36 813
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	532	7 587	8 884	5 681	210	22 894
Pohledávky za bankami	5 522	-	-	-	-	5 522
Pohledávky za klienty	19 926	15 012	5 091	3 032	-	43 061
Ostatní aktiva, majetek	307	214	-	-	564	1 085
<b>CELKEM</b>	<b>164 982</b>	<b>26 881</b>	<b>17 706</b>	<b>26 082</b>	<b>774</b>	<b>236 425</b>
Závazky vůči bankám	24 083	17 250	-	-	-	41 333
Závazky vůči klientům	138 041	1 854	5 197	-	-	145 092
Vydané dluhové cenné papíry	933	863	2 615	-	-	4 411
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	873	1 497	7 830	17 432	-	27 632
Ostatní závazky a rezervy	950	15	210	-	-	1 175
Vlastní kapitál	-	-	-	-	16 782	16 782
<b>CELKEM</b>	<b>164 880</b>	<b>21 479</b>	<b>15 852</b>	<b>17 432</b>	<b>16 782</b>	<b>236 425</b>
Gap	102	5 402	1 854	8 650	(16 008)	-
Kumulativní gap	102	5 504	7 358	16 008	-	-
<b>K 31. prosinci 2020</b>						
Peníze a peněžní ekvivalenty	90 100	-	-	-	-	90 100
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	660	6 196	3 238	9 197	-	19 291
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	862	5 419	9 397	3 635	1	19 314
Pohledávky za bankami	4 785	311	-	-	-	5 096
Pohledávky za klienty	20 053	7 293	7 425	8	-	34 779
Ostatní aktiva, majetek	63	-	-	-	847	920
<b>CELKEM</b>	<b>116 523</b>	<b>19 219</b>	<b>20 060</b>	<b>12 840</b>	<b>848</b>	<b>169 490</b>
Závazky vůči bankám	1 933	-	-	-	-	1 933
Závazky vůči klientům	123 938	2 028	5 179	-	-	131 145
Vydané dluhové cenné papíry	55	772	2 295	-	-	3 122
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	462	1 064	3 966	11 218	-	16 710
Ostatní závazky a rezervy	1 004	24	70	2	-	1 100
Vlastní kapitál	-	-	-	-	15 480	15 490
<b>CELKEM</b>	<b>127 392</b>	<b>3 888</b>	<b>11 510</b>	<b>11 220</b>	<b>15 480</b>	<b>169 490</b>
Gap	(10 869)	15 331	8 550	1 620	(14 632)	-
Kumulativní gap	(10 869)	4 462	13 012	14 632	-	-

Účetní hodnota aktiv a závazků je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve.

Očekávané splatnosti se liší od smluvních splatností. Historická zkušenost ukazuje, že většina krátkodobých úvěrů a vkladů je prodlužována.

## Informace o efektivní úrokové sazbě

V následující tabulce jsou uvedeny informace o efektivní úrokové sazbě významných kategorií finančních aktiv a závazků Skupiny k 31. prosinci 2021 a 2020:

V % p.a.	2021	2020
<b>Finanční aktiva</b>		
Peníze a peněžní ekvivalenty	3,38	0,24
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	2,97	1,11
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*	2,95	2,04
Pohledávky za bankami	1,81	1,11
Pohledávky za klienty	4,74	4,45
<b>Finanční závazky</b>		
Závazky vůči bankám	2,04	0,00
Závazky vůči klientům	0,57	(0,36)
Vydané dluhové cenné papíry	4,29	3,04
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	1,75	0,92

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

Kromě výše zmíněné gap analýzy Skupina monitoruje expozici vůči úrokovému riziku pomocí metod „Basis Point Value“ (BPV) a stresového testování. Obě metody měří potenciální dopad změn křivek úrokových sazeb na celkovou pozici Skupiny.

### Metoda „Basis Point Value“

BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu sazeb o 100 bazických bodů (1,00%), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

Obchodní knihou se myslí portfolio všech pozic ve finančních nástrojích, jež Skupina drží se záměrem obchodovat, v souladu s definicí obchodního portfolia podle čl. 4 odst. 1 bodu 86 Nařízení (EU) č. 575/2013. Bankovní kniha obsahuje všechny pozice, které nejsou zařazené v Obchodní knize.

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2021:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(9)	(97)
EUR	57	28
USD	(202)	31
GBP	(5)	(1)
RUB	-	-
HUF	1	-
KZT	-	-
INR	-	-
IDR	-	-
<b>CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)</b>	<b>274</b>	<b>157</b>



BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2020:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(151)	85
EUR	(56)	12
USD	(226)	(1)
GBP	(6)	(1)
RUB	-	-
HUF	-	-
KZT	-	-
INR	-	-
IDR	-	-
<b>CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)</b>	<b>439</b>	<b>99</b>

Data v tabulce vycházejí převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiných společností.

### Stresové testování

Řízení úrokového rizika pomocí limitů úrokového gapu Skupina doplňuje sledováním citlivosti finančních aktiv a závazků Skupiny na rozličné standardní a nestandardní stresové scénáře úrokových měr. Standardní stresové scénáře používané na denní bázi odpovídají paralelnímu posunu (pokles/nárůst) výnosové křivky o 100 bazických bodů (bp) u hlavních měn. V následující tabulce je uvedena analýza citlivosti Obchodní knihy Skupiny na nárůst nebo pokles tržních úrokových měr vyjádřená změnou reálné hodnoty (za předpokladu absence asymetrického pohybu výnosových křivek a konstantní rozvahové pozice).

mil. Kč	2021		2020	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
Dopad do výsledku hospodaření k 31. prosinci:	(38)	38	96	(96)
Průměr za rok	50	(50)	48	(48)
Maximální hodnota	226	121	186	174
Minimální hodnota	(121)	(226)	(174)	(186)

Data v tabulce vychází převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiných společností.

V oblasti monitorování a měření úrokového rizika Bankovní knihy za účelem sledování potenciálních dopadů změn tržních úrokových sazeb využívá Skupina posunu výnosových křivek. Základní analýza se zabývá citlivostí čistého úrokového výnosu a ekonomické hodnoty vlastního kapitálu a je založena na stresových scénářích pro řízení úrokového rizika investičního portfolia v souladu s příslušnými obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví (European Banking Authority Guideline) EBA/GL/2018/02, které předpokládají posuny a změny tvaru výnosové křivky. Skupina rovněž provádí stresové testování založené na paralelním posunu výnosové křivky o 200 bazických bodů.

Následující tabulka ukazuje citlivost Bankovní knihy na změnu úrokových sazeb:

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
<b>Změna ročního čistého úrokového výnosu</b>		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(152)	(490)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	(153)	64
<b>Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu</b>		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(697)	(1 095)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	387	394

Data v tabulce vycházejí převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiných společností.

Změna ročního čistého úrokového výnosu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na čistý úrokový výnos v horizontu 12 měsíců. Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu ukazuje dopad pohybu úrokových sazeb na rozdíl mezi současnou hodnotou aktiv a závazků. Prezentované výsledky jsou v souladu s metodikou popsanou v obecných pokynech EBA/GL/2018/02.

### 43.3.3 Akciové riziko

Akciové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních cen akciových nástrojů.

Skupina je vystavena akciovému riziku plynoucímu z otevřených pozic Skupiny s akciovými nástroji v souladu se strategií odsouhlasenou představenstvem Skupiny.

### 43.3.4 Vypořádací riziko

Obchodní aktivity Skupiny mohou vyvolat rizika v okamžiku vypořádání transakcí nebo obchodů. Vypořádací riziko je riziko plynoucí ze ztráty v důsledku neschopnosti protistrany dostát svým závazkům v podobě poslání platby, cenných papírů nebo jiných aktiv v souladu se smluvními podmínkami.

Skupina není vystavena vypořádacímu riziku, neboť všechny transakce jsou vypořádávány způsobem doručení oproti platbě (DVP).

## 43.4 Operační riziko

### 43.4.1 Operační rizika

Za řízení operačního rizika (tj. rizika ztráty Skupiny, které vyplývá z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob, systémů nebo z vnějších událostí a zahrnuje i právní riziko; operační riziko nezahrnuje strategické a reputační riziko) odpovídá Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika.

Operační riziko bývá příčinou zvýšení nákladů a snížení výnosů Skupiny, a to zejména z důvodu pokut, sankcí, náhrad, ztrát na hmotném a nehmotném majetku Skupiny a selhání informačních systémů.

---

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika metodicky řídí oblast operačního rizika, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační riziko a navrhuje opatření vedoucí k omezení jeho výskytu a nepříznivých dopadů do hospodaření Skupiny. V rámci řízení operačního rizika zároveň zajišťuje gesci nad systémem řízení fyzické bezpečnosti a bezpečnosti informačních systémů, zejména identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje fyzickou a informační bezpečnost, zpracovává metodiku pro jejich řízení a navrhuje opatření vedoucí k omezení těchto rizik.

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika řídí i přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, zabezpečuje kontinuitu činností v Bance, riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, zavádění nových produktů a využívání outsourcingu Skupinou. Řídí také riziko pojištění a právní riziko. O podstupovaném operačním riziku a významných událostech pravidelně informuje vedení a příslušné pracovníky Skupiny. V neposlední řadě zajišťuje školení pro zaměstnance Skupiny o postupech identifikace, hlášení a řešení operačního rizika.

Do procesu řízení operačního rizika jsou zapojeni také vedoucí zaměstnanci nebo zaměstnanci pověřeni řízením operačního rizika na útvarech, kteří po identifikaci operačního rizika navrhují a zajišťují implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci tohoto rizika. Při návrhu opatření k omezení operačního rizika zvažují též dopad opatření do nákladů a výnosů Skupiny.

#### **43.4.2 Ostatní rizika**

Řízení právního rizika spočívá v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností smluv, s nedostatečnou dokumentací, se změnami právního prostředí včetně přijatých judikátů a nejistot v jednání protistran. Cílem je omezit riziko ztrát, vzniku sporných pohledávek vůči Bance z případných žalob nebo pokut včetně poškození reputace Skupiny.

Odbor compliance zajišťuje výkon činností compliance, které je Skupina povinna vykonávat v souladu s obecně závaznými právními normami. Mezi hlavní compliance činnosti spadá především zabezpečení souladu vnitřních norem s externími normami, vzájemný soulad vnitřních norem, soulad činností s vnitřními normami a externími normami a průběžná kontrola dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních norem Skupiny, dále vytváření předpokladů pro spravedlivé poskytování služeb zákazníkům a nezvýhodňování Skupiny a jejích zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání vedoucího ke zneužití trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML-CFT (anti money laundering - combating the financing of terrorism), řešení reklamací a stížností.

V případě, že některá z činností compliance není vykonávána přímo Odborem compliance a je delegována na jiný útvar Skupiny, vedoucího zaměstnance Skupiny nebo zaměstnance Skupiny, plní Odbor compliance koordinační úlohu.

Vedoucí zaměstnanci Skupiny v rámci své působnosti odpovídají za vytvoření podmínek pro dodržování interních i externích norem. Dále odpovídají za vydávání vnitřních norem pro oblast své působnosti, odpovídají za soulad vnitřních norem pro oblast své působnosti s externími normami, v rámci své působnosti kontrolují dodržování externích norem a vnitřních norem podřízenými zaměstnanci.

### **43.5 Řízení kapitálu**

#### **Regulatorní kapitál**

Vykazování regulatorního kapitálu Skupiny na konsolidovaném základě (za Banku a její dceřiné společnosti) není požadováno, jelikož od roku 2015 probíhá vykazování a řízení kapitálu na úrovni regulovaného konsolidačního celku PPF Financial Holdings B.V.

## 44 Transakce se spřízněnými osobami

K 31. prosinci 2021 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 16000, IČ: 10907718, nadřazenou mateřskou společností je PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887.

Banka považuje za spřízněné osoby svoji mateřskou společnost PPF Financial Holdings a.s., nadřazenou mateřskou společnost PPF Group N.V. a její dceřiné společnosti.

Transakce se spřízněnými osobami také zahrnují transakce s členy klíčového vedení Skupiny a s podniky, ve kterých mají podíl tito členové klíčového vedení Skupiny.

### 44.1 Transakce s mateřskou společností

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	24	24
Ostatní aktiva	1	-
Závazky vůči klientům	(633)	(350)
Ostatní pasiva	(1)	-
<b>CELKEM</b>	<b>(609)</b>	<b>(326)</b>

Skupina nepřijala ani neposkytla žádné zajištění vztahující se k výše uvedeným transakcím.

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

mil. Kč	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy	1	1
Výnosy z poplatků a provizí	2	1
<b>CELKEM</b>	<b>3</b>	<b>2</b>

### 44.2 Transakce s ostatními spřízněnými společnostmi

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

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Peníze a peněžní ekvivalenty	31	11
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	922	1 265
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	-	-
Pohledávky za bankami	1 648	1 059
Pohledávky za klienty	14 313	12 915
Ostatní aktiva	52	109
Závazky vůči klientům	(30 139)	(37 757)
Závazky vůči bankám	(409)	(753)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(2 352)	(759)
Rezervy	(3)	-
Ostatní pasiva	(140)	(146)
<b>CELKEM</b>	<b>(16 077)</b>	<b>(24 056)</b>

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

mil. Kč	2021	2020
Úrokové a obdobné výnosy	1 101	1 540
Úrokové a obdobné náklady	(25)	(40)
Výnosy z poplatků a provizí	403	331
Náklady na poplatky a provize	(1)	-
Čistý zisk z finančních operací	(773)	714
Čistá ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv	(179)	(276)
Ostatní provozní výnosy	4	6
Všeobecné správní náklady	(140)	(134)
<b>CELKEM</b>	<b>390</b>	<b>2 141</b>

### 44.3 Členové klíčového vedení Skupiny

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Skupiny:

mil. Kč	31. 12. 2021	31. 12. 2020
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(1)	(1)
Závazky vůči klientům	(83)	(57)
<b>CELKEM</b>	<b>(84)</b>	<b>(58)</b>

Tyto závazky se skládají především z termínovaných vkladů a zůstatků na běžných účtech.

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s členy klíčového vedení Skupiny:

mil. Kč	2021	2020
Všeobecné správní náklady	(61)	(54)
Čistý zisk z finančních operací	(1)	(2)
<b>CELKEM</b>	<b>(62)</b>	<b>(56)</b>

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

### 44.4 Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky

Skupina poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2021 úvěrové přísliby ve výši 5 168 mil. Kč (31. 12. 2020: 2 800 mil. Kč) a přísliby k zárukám nebo záruky ve výši 0 mil. Kč (31. 12. 2020: 0 mil. Kč).

## 45 Následné události

Skupině nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu této účetní závěrky, kromě následujícího:

Skupina si je vědoma skutečnosti, že v únoru 2022 nastalá geopolitická situace související s rusko-ukrajinským konfliktem bude mít významné dopady na ekonomiku České republiky i ostatních zemí, nicméně vzhledem k současnému vývoji je nemožné v této chvíli tyto dopady plně vyhodnotit a kvantifikovat. Přímá expozice Skupiny na Rusko či Ukrajinu je nevýznamná (dále v textu již jen komentovaná přímá expozice Skupiny), k 31. 3. 2022 činila 0,19% z celkových aktiv a 0,31% z celkových závazků. Přímá expozice Skupiny je tvořena na straně aktiv především portfoliem finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku a pohledávkami za bankami, na straně závazků pak především závazky za klienty.

Skupina v návaznosti na geopolitickou situaci v průběhu roku 2022 významně snížila svoji expozici na Rusko z 31. prosince 2021, a to jak úpravou limitů na protistrany z uvedených států, tak i omezením limitů na operace v rublech.

V průběhu března 2022 Skupina dále výrazně snížila přímou expozici Skupiny ve finančních aktivech oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. I přes výše uvedené skutečnosti Skupina potvrzuje silnou obchodní i kapitálovou pozici také v prvním čtvrtletí roku 2022. Hospodářský výsledek absorboval výše uvedené dopady a dosáhl hodnoty vysoko nad 600 mil. Kč.

Kromě přímých dopadů Skupina vyhodnocuje i dopady sekundární a nepřímé dopady. Na základě své analýzy Skupina neidentifikovala žádné významné nepřímé dopady vzhledem k omezené obchodní činnosti Skupiny v Rusku a na Ukrajině i k omezené závislosti svých klientů na těchto regionech.

Tyto události představují události vzniklé po konci účetního období, které nemají významný vliv na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

Níže je uvedena expozice Skupiny na ruském a ukrajinském trhu k 31. březnu 2022:

mil. Kč	31. března 2022
<b>Aktiva</b>	<b>527</b>
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku a ztráty	16
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	328
Pohledávky za bankami	149
Pohledávky za klienty	34
<b>Závazky</b>	<b>791</b>
Závazky vůči bankám	363
Závazky vůči klientům	421
Záporná hodnota derivátů	7
<b>Podrozvaha</b>	
Nominální hodnota derivátů	464

V případě potřeby bude Skupina adekvátně reagovat. Skupina situaci soustavně monitoruje a na základě dosavadních zkušeností a zvážení dostupných informací nepředpokládá, že by uvedené události ovlivnily schopnost pokračovat v činnosti i v budoucnu.

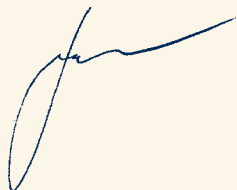
---

# Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky

---

## Čestné prohlášení

Prohlašuji, že údaje uvedené v prezentační části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2021 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.



Ing. Petr Jirásko  
předseda představenstva

Prohlašuji, že údaje uvedené ve finanční části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2021 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.



Ing. Miroslav Hudec  
ředitel divize finančního řízení

V Praze dne 22. dubna 2022

---

# Kontakty

---

**PPF banka a.s.**

Evropská 2690/17  
160 41 Praha 6  
Česká republika

IČ: 47116129

DIČ: CZ47116129

Registrováno Městským soudem v Praze,  
oddíl B, vložka 1834

Tel.: +420 224 175 888

Fax: +420 224 175 980

E-mail: [info@ppfbanka.cz](mailto:info@ppfbanka.cz)

SWIFT CODE: PMBP CZ PP

Web: [www.ppfbanka.cz](http://www.ppfbanka.cz)

Výroční zpráva 2021