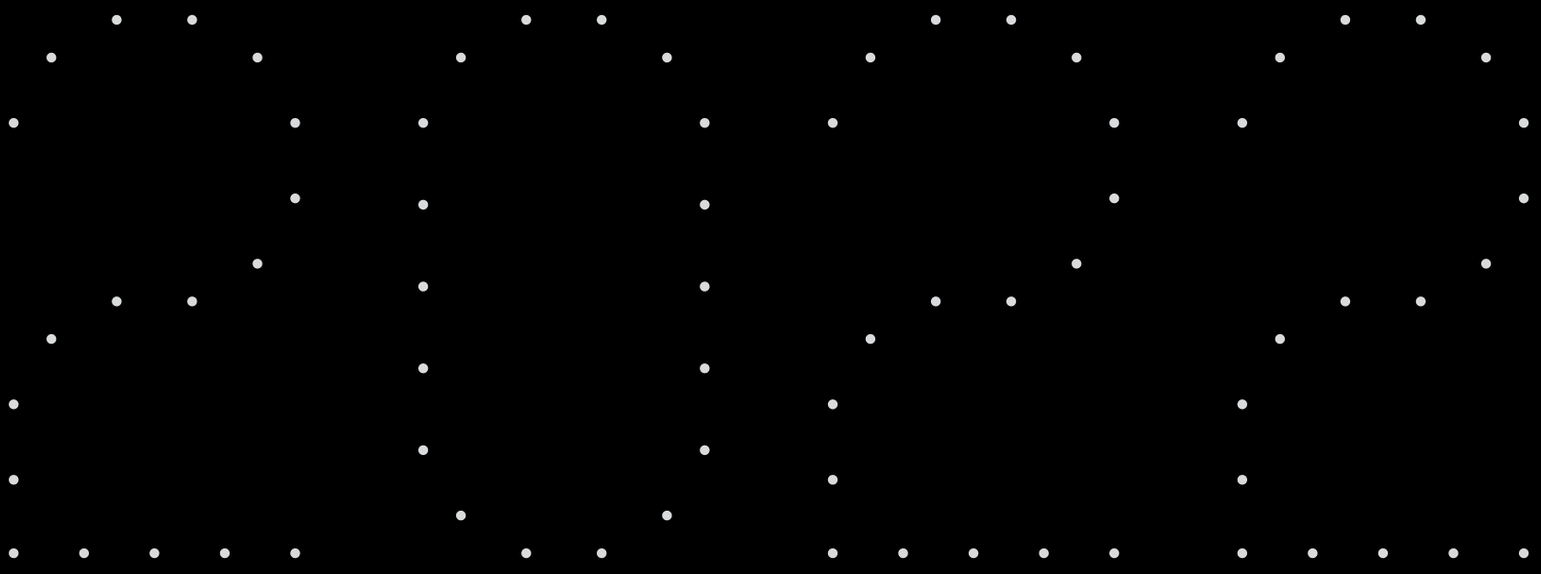
VÝROČNÍ ZPRÁVA



PPF Banka

PPF Banka

Tam, kde jiní vidí překážky, my vidíme příležitost

PPF banka 2022
Výroční zpráva

Obsah

Slovo předsedy představenstva 4

Představení PPF banky 6

Profil společnosti 8

Významné události roku 2022 10

Základní nekonsolidované finanční ukazatele 13

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku společnosti 16

Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky 17

Hospodaření PPF banky 19

Obchodní činnost PPF banky 21

Aktivity na finančních trzích 21

Podnikové bankovnictví a veřejný sektor 22

Privátní bankovnictví pro fyzické osoby 23

Informační technologie a bezpečnost informačních systémů 23

Naši lidé 25

Odměňování členů vrcholového vedení a členů dozorčí rady 26

Auditní a neauditorské služby 27

Veřejně prospěšné projekty 27

Další informace 28

Cíle a metody řízení rizik 28

Následné události 28

Návrh na rozdělení zisku za rok 2022 29

Složení vrcholových orgánů 30

Organizační struktura k 31. prosinci 2022 37

Zpráva nezávislého auditora 42

Individuální účetní závěrka k 31. prosinci 2022 48

Příloha individuální účetní závěrky 52

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2022 125

Konsolidační celek 174

Základní konsolidované finanční ukazatele 175

Základní konsolidované ekonomické ukazatele 176

Zpráva nezávislého auditora 177

Konsolidovaná účetní závěrka k 31. prosinci 2022 184

Příloha konsolidované účetní závěrky 188

Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky 264

Kontakty 265

Slovo předsedy představenstva

Vážení akcionáři,
klienti a obchodní partneři,
drazí kolegové,

pro nás všechny, kdo ctíme svobodu a odmítáme její pošlapávání, byl loňský rok velmi náročným obdobím. Únorová nevyprovokovaná ruská agrese vůči Ukrajině přinesla mnoho utrpení, strachu a ztrát lidských životů. Válka vyvolala jednu z největších uprchlických vln v Evropě od druhé světové války. Proto jsme spolu s dalšími společnostmi ve skupině PPF začali rychle a účinně pomáhat Ukrajincům, zejména ženám a dětem, které hledaly v České republice bezpečí a svobodu. Největší podpora pro Ukrajinu ale spočívá ve spojení zemí přesvědčených, že svoboda je hodnota, kterou musíme chránit. Do vypuknutí války na Ukrajině jsme možná přestali vnímat základy, na kterých naše společnost stojí, že právě díky nim se může rozvíjet ekonomika a také PPF banka.

Jsem rád, že navzdory hospodářským turbulencím, které vyvolala válka a těsně předtím covidová pandemie, PPF banka i v roce 2022 dokázala navázat na předchozí úspěchy a dál růst při zachování nadprůměrné ziskovosti. Dosáhli jsme zisku po zdanění ve výši 2,7 miliardy korun a 17procentní návratnosti vlastního kapitálu. Pohledávky za klienty se zvýšily o 4,4 procenta na 45,3 miliardy korun. Zároveň jsme posílili naši kapitálovou vybavenost, když kapitálový poměr vzrostl o 4,5 procentního bodu na 24,8 procenta.

V uplynulém roce jsme se soustředili na rozvoj produktů a služeb, které stavíme našim klientům na míru, na podporu jejich obchodních aktivit, na bezpečnost klientských dat a expertizu založenou na mnohaletých zkušenostech. Také nás těší, že jsme se opět v žebříčku Ministerstva financí ČR za rok 2022 umístili v konkurenci velkých českých i mezinárodních bank na druhém místě v hodnocení primárních dealerů, a tím potvrdili svoji stabilní roli jednoho z největších obchodníků s českými státními dluhopisy.

Kromě poskytnutí prostředků ukrajinským uprchlíkům jsme se v roce 2022 věnovali i dalším neziskovým projektům, které podporují vzdělávání nebo obohacují kulturní scénu. V roce 2022 jsme pokračovali v roli generálního partnera souboru Cirk La Putyka a divadla Jatka78. V těchto případech skupina PPF podpořila mimo jiné řadu mladých talentovaných studentů z Ukrajiny a navzdory válce jim pomohla v rozvoji jejich umělecké seberealizace.

Do této i dalších aktivit v oblasti společenské odpovědnosti se dlouhodobě zapojujeme a budeme i nadále, neboť v tom vidíme způsob, jak zlepšit naši budoucnost. Osobně také velmi oceňuji aktivní a nezištnou účast našich zaměstnanců, která se loni projevila v nadšení a obětavosti při zapojování se do interních iniciativ skupiny PPF.

PPF banka je nedílnou součástí silné skupiny PPF. Děkuji našim akcionářům za podporu a důvěru, kterých si velmi ceníme. Pro skupinu PPF i pro naši společnost je přirozené pomáhat tam, kde je to třeba. Obrovská vlna solidarity a pomoci ukrajinským rodinám vzešla i od našich zaměstnanců a klientů, čehož si velmi vážím, a ještě jednou děkuji.

Těším se na naši další společnou cestu v roce 2023.

Petr Jirásko
předseda představenstva a generální ředitel
PPF banka a.s.

Představení PPF banky

Jsme bankou pro jedinečné klienty

Jsme 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 nejrůznější 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 strukturovaného (tj. projektového, exportního, akvizičního, leverage finance a real estate) financování, včetně fúzí a akvizic.

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 bankovnictví 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 Bilingvální mateřské školy pro sluchově postižené Pipan. Společně s ostatními firmami ze skupiny PPF jsme dlouhodobým partnerem Letních shakespearovských slavností nebo Divadla Járy Cimrmana. Od roku 2021 podporujeme i soubor Cirk La Putyka a divadlo Jatka78, čímž zase o něco více pomáháme české kultuře v jejím rozvoji.

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	17 331 mil. Kč
Bilanční suma	288 650 mil. Kč
Akcie	na jméno, zaknihované, vedené v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s.

Pozn.: údaje k 31. 12. 2022

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.

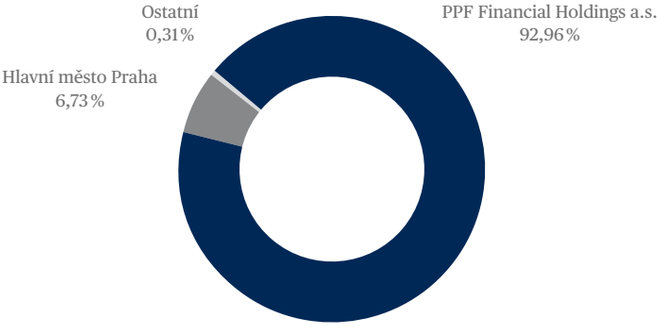
Předmět podnikání

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.,
- 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 2022

V roce 2022 jsme pokračovali v rozvoji služeb pro naše klienty, v podpoře jejich obchodních aktivit a investovali jsme do digitalizace i kybernetické bezpečnosti. Věnovali jsme se projektům, které nám dávají smysl.

Patříme mezi nejlepší obchodníky s českými státními dluhopisy

Na trhu s českými státními dluhopisy hraje PPF banka dlouhodobě výraznou úlohu jako tvůrce trhu, o čemž svědčí i to, že se pravidelně umísťuje na předních příčkách hodnocení nejlepších primárních dealerů, které sestavuje Ministerstvo financí ČR. Za rok 2022 získala PPF banka v konkurenci velkých českých i mezinárodních bank druhé místo, a potvrdila tím svoji stabilní roli jednoho z největších obchodníků s českými státními dluhopisy.

Pomáháme investovat skupině PPF i našim klientům

PPF banka nabízí investiční a transakční příležitosti nejen skupině PPF, ale také širokému spektru korporátních a privátních klientů. V rámci obchodování na finančních trzích zaznamenala PPF banka jeden z nejlepších výsledků ve své historii, když její výnosy z obchodování v roce 2022 výrazně překonaly očekávání, a to zejména díky vysoké transakční aktivitě klientů.

Spustili jsme mobilní bankovnictví

Díky aplikaci PPF banka Smart Banking mají nyní klienti přehled o svých účtech, o které se starají nejmodernější technologie, kdykoliv a kdekoliv. Nejen, že jim usnadňuje správu jejich financí a platby, ale nabízí také přehledné zobrazení účtů i debetních karet, včetně některých nastavení, která lze změnit online přímo v aplikaci.

Inovativní přístup lze vidět také v internetovém bankovnictví v podobě technologických vylepšení, například v oblasti hromadného importu dat či zabezpečení provozní stability, a to např. v podobě bezodstávkového řešení.

Pokračujeme v investování do IT a kybernetické bezpečnosti

Strategickým cílem Banky jsou spolehlivé, nákladově efektivní a bezpečné aplikace, návazná infrastruktura a podpůrné systémy, včetně zajištění podpory byznysových procesů. V rámci interního vývoje byla rozpracována podpora výborových agend a dodána elektronizace procesu stanovování DFT limitů. Zaměřili jsme se také na výrazné zefektivnění generování a ukládání klientské dokumentace. Díky klientskému API jsme umožnili významným klientům spravovat své účty ve vlastní aplikaci. V rámci automatizace procesu plánování a hodnocení klientské profitability jsme přistoupili k implementaci produktu IBM Planning analytics, který vedle business přínosů slouží i jako pilotní projekt procesu začleňování cloudových služeb do portfolia IT služeb v souladu s platnými obezřetnostními pravidly regulace bankovních subjektů. V neposlední řadě jsme celkově posílili schopnosti detekce a včasné reakce na kybernetické hrozby.

Podíleli jsme se na finančním vzdělávání širší veřejnosti

V rámci spolupráce s Českou bankovní asociací jsme se v roce 2022 opět 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/gymnázií.

V návaznosti na lednovou online konferenci Investiční výhledy, kterou organizuje EMUN family office, jsme pokračovali v roli hlavního partnera pořádání Investičních snídaní určených investorům a všem, které zajímá dění a předpokládaný vývoj v ekonomice a na kapitálových trzích. Snídaně probíhaly v hybridním offline/online režimu.

Fandíme české kulturní scéně

V roce 2022 jsme pokračovali v roli generálního partnera 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. Díky tomu mohou nadále zprostředkovávat milovníkům kultury jedinečná vystoupení a výjimečné zážitky. Jejich projekty na české kulturní scéně patří dlouhodobě k nejlépe hodnoceným, a to i díky mezinárodnímu kontextu, který k nám přinášejí.

Zapojili jsme se do pomoci pro Ukrajinu

Pomáhat tam, kde to dává smysl, máme v naší DNA. Mezi naše dlouhodobé aktivity tak patří i podpora Nadace PPF a nadace manželů Kellnerových, které v roce 2022 podpořily vzdělávání a začlenění dětí uprchlíků z Ukrajiny postižených válkou. V rámci této podpory byl 1. června 2022 spuštěn také portál Učebnice pro Ukrajinu, který sloužil pro distribuci 340 000 výtisků učebnic, slovníků a metodických příruček pro výuku češtiny jako druhého jazyka. Tyto materiály, určené pro všechny věkové kategorie a úrovně znalostí, byly zdarma poskytnuty školám, dalším vzdělávacím institucím i jednotlivcům.

Nadace The Kellner Family Foundation kromě toho podpořila i 75 mladých lidí z řad ukrajinských uprchlíků, kteří získali možnost bezplatně se připravit ke studiu na českých vysokých školách v ročních kurzech Ústavu jazykové a odborné přípravy Univerzity Karlovy, pedagogy a asistenty základních škol zapojených do projektu Pomáháme školám k úspěchu, které přijaly do tříd děti z Ukrajiny, a další organizace, které se zapojily do integrace a vzdělávání dětí uprchlíků z Ukrajiny.

V neposlední řadě se do pomoci Ukrajině zapojili také zaměstnanci skupiny PPF, kteří v interní výzvě nakupovali potřebné spotřební zboží pro ukrajinské rodiny v Česku.

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
2022	**3 181**

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
2022	**288 650**

Základní nekonsolidované ekonomické ukazatele

podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví

mil. Kč	2022	2021
AKTIVA		
Peníze a peněžní ekvivalenty	158 707	127 050
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	33 037	36 813
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	24 844	22 894
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	15 049	-
Pohledávky za bankami	10 468	5 227
Pohledávky za klienty	45 275	43 351
Majetkové účasti	237	237
Ostatní aktiva	1 033	1 050
AKTIVA CELKEM	288 650	**236 622**
PASIVA		
Závazky vůči bankám	23 980	41 333
Závazky vůči klientům	210 578	145 548
Vydané dluhové cenné papíry	5 117	4 411
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	30 420	27 632
Ostatní pasiva	1 224	1 156
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	16 562	15 773
PASIVA CELKEM	288 650	**236 622**
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT		
Čisté výnosy z úroků	6 438	2 827
Čisté výnosy z poplatků a provizí	242	224
Čistý zisk / ztráta z obchodování a výnosy z dividend	(1 307)	252
Všeobecné správní náklady	(1 065)	(954)
Zisky / ztráty ze snížení hodnoty	(785)	187
Ostatní provozní výsledek	(342)	(409)
Daň z příjmů	(442)	(380)
ZISK NEBO ZTRÁTA ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	2 739	1 747
ZÁKLADNÍ POMĚROVÉ UKAZATELE		
Nevýkonné klientské úvěry / klientské úvěry celkem	0,99 %	4,14 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	24,80 %	20,33 %
ROAA	1,03 %	0,86 %
ROAE	16,70 %	10,87 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	1 218	994
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	4	4
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	12	7

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích na úrovni Banky dle požadavků článků 437 a 438 Nařízení EU 575/2013 jsou uvedeny v individuální účetní závěrce v bodu Řízení kapitálu.

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a stavu majetku společnosti

Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky

Rok 2022 významně ovlivnila ruská agrese vůči Ukrajině a s ní spojená krize na energetickém trhu. Oproti prvotním katastrofickým scénářům ale česká ekonomika z nepříznivé situace vyšla mnohem lépe.

Česká ekonomika si v prvním čtvrtletí udržela slušnou dynamiku, když mezičtvrtletně vzrostla o 0,6 procenta. Silný meziroční růst byl pak ještě podpořen nízkou srovnávací základnou ze začátku roku 2021, který byl ještě negativně ovlivněn důsledky pandemie. I přes stále vysoké úspory poklesla v prvním čtvrtletí dynamika domácí spotřeby v meziročním srovnání (-0,3 % q/q), ale spotřeba domácností rostla díky nízké srovnávací základně o více než 8 procent a k celkovému růstu HDP přispěla 3,7 pb. Na rychlém meziročním růstu se podílely také investice a změna stavu zásob. V důsledku vysoké inflace a poklesu reálných příjmů pokračoval mezičtvrtletní pokles dynamiky spotřeby domácností po celý rok a spolu s ním se snižoval i celkový růst ekonomiky. Ve druhém čtvrtletí ekonomika ještě mezičtvrtletně rostla o 0,4 %, ale ve druhém pololetí již začala klesat. Ekonomika se tak dostala do technické recese. Dva po sobě následující mezičtvrtletní poklesy ve 3. a 4. čtvrtletí byly ale velice mírné (0,2, resp. 0,3 % q/q) a recese, kterou Česká republika ve druhé polovině roku prošla, pouze mělká.

Vzhledem k nízké srovnávací základně vykázal HDP za celý rok 2022 růst o 2,5 procenta. Ekonomický růst byl tak výrazně rychlejší, než na jaký ukazovala situace po napadení Ukrajiny Ruskem, kdy hrozily rozsáhlé výpadky dodávek některých komodit, zejména zemního plynu.

Zásobníky se ale nakonec podařilo naplnit nadprůměrně nejen z ruských zdrojů a teplá zima přispěla k tomu, že nejenže plynu bylo po celý rok dostatek a nedošlo k nucenému omezování výroby, ale dokonce ceny plynu opět výrazně klesly. Průmyslová výroba tak mohla během roku pokračovat v oživení. Obnovení dodavatelsko-odběratelských řetězců pomohlo zejména automobilovému průmyslu, který byl po většinu roku 2022 tahounem celého průmyslu. Průmyslová produkce celkově v roce 2022 oproti předchozímu roku vzrostla o 1,7 procenta a vyrovnala předcovidovou úroveň z roku 2019.

I přes recesi, do které se česká ekonomika dostala ve druhé polovině roku, zůstala situace na trhu práce velice příznivá. Míra nezaměstnanosti po mírném nárůstu z roku 2021 dokonce poklesla. Postupně klesal i počet volných pracovních míst, ale zůstal po celý rok vyšší než počet nezaměstnaných osob. Podle Českého statistického úřadu (ČSÚ) byla v roce 2022 průměrná míra nezaměstnanosti 2,3 procenta, což je o 0,5 pb méně než v předchozím roce.

Dopad energetické krize do reálné ekonomiky nakonec nebyl tak silný, jak se všeobecně předpokládalo, ale s plnou intenzitou se projevil v inflaci. Inflace po celý rok 2022 výrazně rostla a překonávala očekávání. Na jedné straně cenovou úroveň táhly vzhůru energie, na druhé straně inflační tlaky podporovala i domácí poptávka. Dvouciferných hodnot inflace dosáhla již v únoru a od té doby rostla.

Hranice 20 procent nakonec nedosáhla zejména zásluhou zásahu ČSÚ. Ten v posledních třech měsících roku 2022 inflaci uměle snížil metodikou, kterou použil na započítání úsporného tarifu. Ve statistikách ČSÚ byl plošný příspěvek na úhradu za energie započten jako de facto snížení cen energií. V prosinci tak inflace dosáhla pouze 15,8 procenta, bez úsporného tarifu by to bylo 19,3 procenta. Průměrná roční míra inflace nakonec dosáhla 15,1 procenta, což je druhá nejvyšší hodnota od vzniku samostatné České republiky. Vyšší byla pouze v roce 1993 (20,8 %). Česká národní banka v první polovině roku pokračovala v boji proti inflačním tlakům dalším razantním zvyšováním sazeb započatým již v roce 2021. Spolu s obměnou bankovní rady v červnu skončilo i období zpřísňování měnových podmínek a sazby od té doby zůstaly stabilní (repo sazba na 7 %, o 3,25 pb výše než na počátku roku).

Vyšší úrokové sazby se projevily na úvěrové dynamice. Úvěry nefinančním podnikům vzrostly v roce 2022 o 4 procenta, ale pouze zásluhou vyšší poptávky po eurových úvěrech. Podíl cizoměnových úvěrů nefinančních podniků vzrostl o 10 pb na 45,5 procenta. Ještě více než korporátní trh ovlivnily vysoké sazby trh hypoték pro domácnosti, které cizoměnové úvěry v podstatě nevyužívají. Za celý rok 2022 poskytly banky a stavební spořitelny hypoteční úvěry ve výši 197 mld. Kč, což je proti roku 2021, kdy naopak trh s hypotékami v očekávání zvyšování sazeb zažíval nebývalý rozmach, propad o 60 procent.

V roce 2022 pokračovala fiskální expanze. Státní rozpočet skončil v deficitu 360,4 miliardy korun, o 80 miliard více než původně plánovaný schodek. Na prohloubení schodku se podílela především výdajová strana rozpočtu v podobě valorizace důchodů, zvyšování dávek i pomoci domácnostem s drahými energiemi. Schodek 360,4 miliardy korun je třetí nejhorší v historii a přispěl k dalšímu prohloubení podílu dluhu na HDP až na 43,4 procenta HDP.

Hospodaření PPF banky

PPF banka v roce 2022 dosáhla nejlepšího hospodářského výsledku po zdanění ve své historii a navázala na předchozí velmi úspěšné roky. Hospodářský výsledek 2022 po zdanění dosáhl 2 739 milionů korun, což je téměř o 1 miliardu korun více v porovnání s výsledkem předcházejícího roku.

Celkový úplný výsledek hospodaření za rok 2022 o více než 1,1 mld. Kč překonal výsledek roku 2021 a dosáhl 2 281 mil. Kč. Hodnota ostatního celkového výsledku souvisí hlavně s oceňovacími rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou přes kapitál.

Valná hromada PPF banky schválila v dubnu 2022 výplatu dividendy ve výši 1 492 mil. Kč. Vlastní kapitál se i přes tuto skutečnost zvýšil.

Díky výbornému celkovému hospodářskému výsledku se vlastní kapitál zvýšil o 4,8 % na 17 331 mil. Kč. Návratnost průměrného vlastního kapitálu dosáhla téměř 17 %. Kapitálový poměr je 24,8 %. Likvidita Banky vyjádřená ukazatelem LCR 140 % je na velmi dobré a stabilní úrovni.

Bilanční suma na konci roku 2022 dosáhla 289 mld. Kč. Proti konci roku 2021 se jedná o nárůst o 52 mld. Kč. V oblasti aktiv je tato změna soustředěna do reverzních repo operací s centrální bankou, které se zvýšily o 27 mld. Kč na 150 mld. Kč na konci roku 2022.

PPF banka v průběhu roku 2022 v souladu se strategií doplnila portfolio finančních aktiv o aktiva oceněná naběhlou hodnotou. Objem tohoto portfolia dosáhl výše 15 mld. Kč. Toto portfolio se skládá převážně z českých státních dluhopisů. Pohledávky za klienty vzrostly o 2 mld. Kč a dosáhly hodnoty 45,3 mld. Kč.

Hlavní zdroj financování v rámci celkových pasiv, závazky vůči klientům, je rozložen mezi depozita splatná na požádání, termínovaná depozita a repo operace. Výše závazků vůči klientům meziročně vrostla o 65 mld. Kč na téměř 211 mld. Kč. Rostly jak závazky splatné na požádání o 31 mld. Kč, tak termínovaná depozita o 9 mld. Kč a rostl i objem repo operací s finančními institucemi. Celková změna objemu pasiv tedy reflektuje hlavně změnu obchodních příležitostí v souvislosti s nárůstem úrokových sazeb v průběhu roku 2022.

Výše provozních výnosů roku 2022 v porovnání s předcházejícím rokem byla ovlivněna nárůstem úrokových sazeb. Provozní výnosy dosáhly nadprůměrné hodnoty 5 379 mil. Kč.

Čistý úrokový výnos v meziročním srovnání 2021 a 2022, hlavně v důsledku vysokých úrokových sazeb v průběhu roku 2022 vrostl více než dvakrát, a to z 2 827 mil. Kč na 6 438 mil. Kč. Na růstu se ale také významně podílely vyšší průměrné bilanční objemy pohledávek za klienty a objem investičního portfolia. Čisté výnosy z poplatků a provizí v roce 2022 proti roku 2021 mírně vzrostly na 242 mil. Kč, hlavně v důsledku služeb administrace pro klienty. Nárůst úrokových sazeb ovlivnil celkový čistý výsledek z finančních operací. Negativní hodnota za rok 2022 ve výši 1 307 mil. Kč je výsledkem realizace ztrát na portfoliu cenných papírů přeceňovaných do ostatního úplného výsledku a také ztrát na portfoliu cenných papírů přeceňovaných přímo do hospodářského výsledku.

Za rok 2022 PPF banka vykázala ztrátu ze snížení hodnoty aktiv 785 mil. Kč. Za snížením hodnoty aktiv stojí velmi obezřetný přístup k opravným položkám ke korporátním dluhopisům nesoucím riziko Ruské federace.

Celkové provozní náklady vzrostly o 46 mil. Kč na 1 413 mil. Kč. Osobní náklady zůstaly na úrovni roku 2022. Za mírným nárůstem jsou IT náklady, dary a poradenské služby.

Významný pokles efektivní daňové sazby v meziročním srovnání ze 17,9 % v roce 2021 na 13,9 % v roce 2022 souvisí s dluhopisy vydanými členskými státy Evropské unie, které představují nezdanitelný výnos.

PPF banka i v roce 2022 pokračovala ve svých charitativních aktivitách a společenskou odpovědnost považuje za jednu ze svých základních hodnot.

Obchodní činnost PPF banky

PPF banka funguje jako centrální bod pro přístup skupiny PPF na finanční trhy a stejné investiční a transakční služby poskytuje také širokému spektru korporátních a privátních klientů.

Aktivity na finančních trzích

V rámci obchodování na finančním trhu zaznamenala PPF banka jeden z nejlepších výsledků ve své historii, když její výnosy z obchodování v roce 2022 výrazně překonaly očekávání, a to zejména díky vysoké transakční aktivitě klientů. Ve finančních výkazech je tento výsledek rozdělen a je součástí dvou řádků: Čistý úrokový výnos a zároveň Čistý zisk/ztráta z finančních operací.

Dluhopisy

Stejně jako v minulých letech byla PPF banka velmi aktivní na trhu s českými státními dluhopisy, a to jak v oblasti primárních aukcí, tak i v oblasti obchodování na sekundárním trhu.

Rostoucí zájem institucionálních klientů o investice do dluhopisů a silná obchodní aktivita Banky se podepsaly na vyšších objemech obchodů, které proti minulému roku narostly o 61 procent.

Na trhu s českými státními dluhopisy hraje PPF banka dlouhodobě výraznou úlohu jako tvůrce trhu, o čemž svědčí její pravidelné umístění na předních příčkách hodnocení nejlepších primárních dealerů, které sestavuje Ministerstvo financí ČR.

Za celý rok 2022 získala PPF banka v konkurenci velkých českých i mezinárodních bank druhé místo (v celkovém pořadí i v dílčích hodnoceních za primární a sekundární trh), a tím potvrdila svoji stabilní roli jednoho z největších obchodníků s českými státními dluhopisy.

Akcie

PPF banka poskytuje klientům transakční služby také v oblasti akcií, kde využíváme výhody přímého přístupu na všechny významné burzy a mimo to i na vybrané exotické burzy. Kromě vypořádání běžných pokynů umožňuje Banka také provedení blokových obchodů, správu cenných papírů, a poskytuje tak v oblasti akcií komplexní servis. V roce 2022 jsme zprostředkovali korporátním i privátním klientům obchody s akciemi v celkovém objemu přes 20 miliard korun.

Emise cenných papírů

I přes výrazný útlum na kapitálových trzích se PPF banka aktivně podílela na emisích dluhových cenných papírů v celkovém objemu ekvivalentu 17 336 mil. Kč. Jednalo se například o vydání dluhopisů CETIN Group v celkovém objemu 500 mil. EUR (role hlavního manažera), dluhopisů Air Bank v celkovém objemu 1 500 mil. Kč (role jediného hlavního manažera) nebo investičních certifikátů s podkladovými aktivy ve formě dluhu členů skupiny PPF v celkovém objemu ekvivalentu 2 227 mil. Kč.

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

Devizové a derivátové trhy

V oblasti obchodování s klienty tak PPF banka zaznamenala výrazný růst výnosů, a to primárně díky silné poptávce firemních zákazníků po měnovém zajištění a díky obecně rostoucím objemům devizových transakcí. Nadprůměrná volatilita kurzu EUR/CZK v prvních měsících roku a zajímavý úrokový diferenciál patřily mezi hlavní faktory, které přispěly k vyšší transakční aktivitě klientů v roce 2022. Klienti ve velké míře využívali vhodných tržních příležitostí a zajišťovali si kurz pro svá budoucí cizoměnová inkasa prostřednictvím standardních derivátových produktů i sofistikovanějších struktur na atraktivních úrovních. Pozitivní dopad do hospodaření měly také výnosy z úrokových derivátů, jejichž prostřednictvím si klienti Banky zajišťovali úrokové sazby úvěrů s ohledem na očekávané zpřísnění měnové politiky ze strany ČNB a ECB.

Spolupráce se skupinou PPF

Stejně jako v minulých letech působila PPF banka v roli treasury banky skupiny PPF, a pomáhala tak v různých úlohách při zajištění tržních rizik společností Skupiny. U jednotlivých transakcí Banka vystupovala jako protistrana a poskytovatel zajištění nebo jako organizátor aukcí.

Podnikové bankovnictví a veřejný sektor

I v roce 2022 řada klientů s naší pomocí rozjela nové investiční projekty, rozšířila výrobní kapacity, pokryla rostoucí provozní náklady a využila nové obchodní příležitosti k rozšíření portfolia svých zákazníků. Někteří naši klienti využili financování PPF banky k akvizicím dalších společností, s jinými klienty jsme zase revidovali strukturu jejich provozního financování, včetně optimalizace skladby bankovních produktů. Klientům využívajícím depozitní produkty jsme dokázali nastavit atraktivní podmínky, které zároveň podpořily pokračující růst našeho depozitního portfolia.

I nadále 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 možností emise dluhopisů. Pomáháme našim klientům s financováním výstavby nebo investic do rezidenčních, komerčních i průmyslových nemovitostí.

V oblasti veřejného sektoru Banka v roce 2022 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 i pro firmy s majetkovou účastí krajů a obcí.

I v roce 2022 jsme se zaměřovali na další rozvoj naší produktové nabídky a vývoj klíčových klientských systémů Banky. Věříme, že našim klientům přinesou zkvalitnění naší spolupráce tak, aby mohli co nejefektivněji řídit své finance.

Privátní bankovnictví pro fyzické osoby

Odbor privátního bankovnictví PPF banky se specializuje na nejnáročnější klientelu z řad fyzických osob, kterým poskytuje transakční a investiční služby. Exkluzivní péče o zákazníky je založena na kvalitním týmu zkušených privátních bankéřů, jejich expertních znalostech a schopnosti nabídnout ta nejlepší řešení přesně odpovídající potřebám našich klientů.

Rok 2022 byl plný výzev, ale současně přinesl i řadu zajímavých investičních příležitostí. Podařilo se nám zvýšit počet obsluhovaných klientů i navýšit objem spravovaných prostředků našich klientů a úspěšně jsme realizovali řadu emisí strukturovaných a investičních produktů, aby mohli klienti efektivně zhodnotit své volné prostředky.

Nasazení nové aplikace PPF banka Smart Banking pak klientům pomohlo zvýšit pohodlí a operativnost při obsluze vlastních účtů přímo z jejich mobilu. Ruku v ruce s rostoucím portfoliem jsme rozšířili tým našich privátních bankéřů, a jsme tak připraveni poskytovat stávající špičkové služby i dalším novým klientům Banky.

Věříme, že jsme v očekávání našich klientů obstáli a i v tomto složitém roce jsme pro ně vždy byli silným a stabilním partnerem. Naší dlouhodobou strategií je individuální a profesionální přístup, budování vzájemné důvěry a důraz na spokojenost našich klientů. Orientace na tyto hodnoty pro nás je a bude klíčová, protože jen tak dokážeme našim klientům i nadále poskytovat prémiové bankovní služby.

Informační technologie a bezpečnost informačních systémů

Strategickým cílem Banky jsou spolehlivé, nákladově efektivní a bezpečné aplikace, návazná infrastruktura a podpůrné systémy. Proto se ani v roce 2022 Banka neobešla bez spolehlivého IT oddělení, které zaručuje bezpečný provoz a rozvoj aplikací.

PPF banka v roce 2022 pokračovala v rozvíjení konceptů enterprise architektury jejím hlubším integrováním do projektových aktivit. Vytváření uceleného aplikačního modelu Banky pak umožnilo provádět dopadové analýzy a plánovat vhodný architekturní rozvoj. V rámci interního vývoje byla rozpracována podpora výborových agend a dodána elektronizace procesu stanovování DFT limitů, jejich schvalování a vynucování v klíčových návazných systémech Banky. Rovněž jsme se zaměřili na výrazné zefektivnění generování a ukládání klientské dokumentace jako nezbytného předpokladu pro pokračující digitalizaci Banky. Ke značnému posunu došlo v oblasti ověřování kvality části klientských systémů zavedením systému automatizovaných testů.

Pro naše klienty byl začátek roku 2022 vstupem do nového mobilního bankovnictví. Spustili jsme zcela novou aplikaci PPF banka Smart Banking, která je postavena na moderních a bezpečných technologiích. Aplikace nám umožňuje být našim klientům neustále nablízku.

Vývoj aplikace plně respektoval nejnovější přístupy v oblasti UX/UI tak, aby kontakt s mobilním bankovnictvím byl pro klienty přirozený a rychle vyřešil jejich aktuální potřebu. Nová aplikace byla dodána s funkčnostmi, které klientovi zajišťují pohodlnou obsluhu jeho účtů – od zobrazení přehledu až po provádění plateb, změn limitů a dalších možností správy účtu. Funkcionality mobilního a internetového bankovnictví jsou rozvíjeny v souladu s moderními trendy v oblasti standardu mobilního bankovnictví na trhu. Inovativní přístup lze spatřit také v internetovém bankovnictví v podobě technologických vylepšení, například v oblasti hromadného importu dat či zabezpečení provozní stability, a to v podobě bezodstávkového řešení nebo CI/CD funkcionalit, jako je například kontejnerizace řešení.

Velkým usnadněním pro naše klienty je využívání aplikace PPF banka e-Token, díky které již není nutné opisovat vygenerované SMS kódy pro přihlášení do internetového bankovnictví.

Dalším důležitým digitálním kanálem je klientské API, které v roce 2022 poskytlo významným klientům možnost spravovat své účty ve vlastní aplikaci. Výhodou tohoto řešení je propojení klientů s PPF bankou v rámci jednoho efektivního řešení, a to nejen z pohledu náhledových, ale i aktivních operací, které mohou naši klienti využívat. Implementace tohoto řešení byla vysoce technologicky, ale i organizačně náročná. Strategicky rozvíjíme klientské API na jeho online verzi, což nám umožní rychlý a bezpečný přenos dat mezi Bankou a klienty v reálném čase. Do budoucna nám tato funkcionalita umožní kromě jiného i online zadávání pokynů v investiční oblasti.

V roce 2022 jsme také přistoupili k aktualizaci core systému banky Midas, která zajišťuje dostupnost všech funkčních a bezpečnostních řešení a kompatibilitu s novými verzemi prostředí.

V souvislosti s přechodem evropského platebního systému Target2 na novou platformu podporující standard ISO 2022 jsme realizovali projekt, který zajišťuje implementaci nezbytných úprav v oblasti platebního styku na komponentách SWIFT a platebního styku.

V rámci automatizace procesu plánování a hodnocení klientské profitability jako klíčového ukazatele výkonnosti jednotlivých klientských segmentů jsme přistoupili k implementaci produktu IBM Planning Analytics v režimu SaaS, který vedle business přínosů slouží i jako pilotní projekt procesu začleňování cloudových služeb do portfolia IT služeb v souladu s platnými obezřetnostními pravidly regulace bankovních subjektů.

V roce 2022 jsme v rámci provozu IT systémů nezaznamenali žádné významné provozní výpadky. Provoz všech IT aplikací a systémů Banky je nadále důležitou prioritou dennodenní agendy zaměstnanců divize IT. Proběhla také investice do nových bezpečnostních perimetrů a optických aktivních prvků SAN v souvislosti s kontinuálním rozvojem síťového prostředí. Banka v roce 2022 nezaznamenala žádný bezpečnostní kybernetický incident.

V roce 2022 došlo k celkové reorganizaci, obměně a posílení personálních kapacit útvaru zodpovědného za řízení informační bezpečnosti tak, aby byla Banka schopna v dané oblasti přiměřeným způsobem čelit dynamickému vývoji prostředí v dané oblasti.

Pokračovaly plánované aktivity vedoucí k naplňování regulatorních požadavků ČNB a Národního úřadu pro kybernetickou a informační bezpečnost (NÚKIB). Hlavním vektorem rozvoje bylo celkové posilování schopností detekce a včasné reakce na kybernetické hrozby. V rámci dlouhodobé aktivity byla významným způsobem rozvinuta schopnost strukturovaného přístupu k analýze a řízení rizik informačních systémů. I v roce 2022 pokračovala úzká spolupráce s útvary IT k zajištění vysoké úrovně provozní bezpečnosti s co nejmenšími dopady na uživatelský komfort zaměstnanců Banky.

Naši lidé

Uvědomujeme si, že jsou to právě naši lidé, kteří dávají směr tomu, jakou Bankou jsme. Určují, jak se chováme k sobě navzájem, jak jsme jako Banka iniciativní, profesionální, stabilní, jak kvalitní servis poskytujeme našim klientům a kam celkově směřujeme.

Velmi důležitý je proto pro nás nábor kvalitních lidí, jejich další rozvoj, motivace a pocit naplnění z práce, aby neměli důvod svého zaměstnavatele měnit. Ty nejdůležitější vlastnosti, kterých si ceníme, jsou respekt, důvěra, iniciativa, snaha a chuť věci posouvat dopředu. Jen díky tomu můžeme být bankou pro jedinečné klienty plnou jedinečných zaměstnanců.

V souladu s těmito hodnotami jsme v roce 2022 schválili novou personální strategii, která má podpořit strategii Banky i jednotlivé divizní strategie a jejímiž primárními cíli jsou především posílení interní i externí komunikace, cílený a efektivní rozvoj našich lidí a zjednodušení procesů a administrativy.

Profesní i osobní rozvoj je pro nás velmi důležitý, proto byla v roce 2022 sestavena strategie vzdělávání a rozvoje pro rok 2023. Kromě odborných školení a školení na podporu osobního rozvoje si klade za cíl také lépe pracovat s nástupnictvím v jednotlivých týmech. Další část rozvoje našich lidí navazuje na informovanost napříč Bankou prostřednictvím série přednášek z oblasti IT, financí, obchodu, HR a řízení rizik, které plánujeme zavést v roce 2023.

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.

Nezapomínáme ani na důležitá společenská témata, jako je např. diverzita v zastoupení mužů a žen, rovné podmínky pro muže a ženy ve všech oblastech včetně odměňování a rozmanitost názorů, zkušeností či věku.

Věříme v potenciál mladých lidí a víme, že jejich chuť a drive umíme odměnit předáním nedocenitelných zkušeností našich seniorních odborníků. Proto jsme v roce 2022 začali podnikat i potřebné kroky vedoucí ke spolupráci se středními a vysokými školami.

Jsme stabilním a zkušeným zaměstnavatelem, v jehož DNA koluje síla, odvaha, respekt a skvělé vztahy mezi lidmi. Těší nás, že máme jedinečné zaměstnance, kteří každý den pracují na tom, abychom takoví zůstali.

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 zadržení části pohyblivé složky odměny včetně aplikace institutu 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 2022 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 2022 částku 5,8 mil. Kč (za rok 2021 částku 6 mil. Kč). Veškeré uvedené služby externího auditora v roce 2022 a 2021 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 její dceřiné společnosti externím auditorem, případně členskými společnostmi externího auditora, jsou uvedeny v následující tabulce:

PPF banka a.s., v mil. Kč	2022	2021
Auditní služby	5,8	6,0
Jiné ověřovací služby	2,0	2,0
Konzultační služby	0,8	-
CELKEM	**8,6**	**8,0**

Dceřiná společnost PPF banky a.s., v mil. Kč	2022	2021
Auditní služby	1,0	1,1
Jiné ověřovací služby	-	-
Konzultační služby	-	-
CELKEM	**1,0**	**1,1**

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 a inspiruje další profesionální i amatérská divadelní uskupení.

Od roku 2021 je PPF banka 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. I díky tomu mohou nadále zprostředkovávat milovníkům kultury jedinečná vystoupení a výjimečné kulturní zážitky. Jejich projekty na české kulturní scéně patří dlouhodobě k nejlépe hodnoceným, a to i díky mezinárodnímu kontextu, který k nám přinášejí.

Další informace

Banka v průběhu roku 2022 ani 2021 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

V únoru 2023 dosáhl splatnosti dluhopis v nominálním objemu 10 mil. USD nesoucí riziko Ruské federace, který Banka k 31. prosinci 2022 držela v portfoliu finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Jistina i kupon byly vyplaceny v RUB na zvláštní účet, který podléhá ruským protisankcím, vedený u Home Credit & Finance Bank. Vzhledem k tomu, že Banka nedokáže s tímto účtem nakládat, vytvořila k němu opravné položky ve výši 100 % expozice.

Všechny ostatní korporátní dluhopisy v tomto portfoliu nesoucí riziko Ruské federace Banka v únoru 2023 úspěšně prodala. Prodeje proběhly nad účetními hodnotami těchto dluhopisů k 31. prosinci 2022, tzn. měly pozitivní dopad do zisku Banky v prvním čtvrtletí 2023.

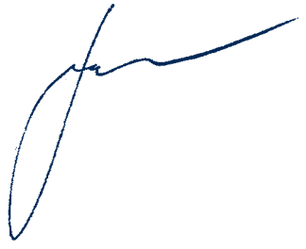
Návrh na rozdělení zisku za rok 2022

Hospodaření PPF banky za rok 2022 skončilo po zdanění ziskem ve výši 2 738 502 380,34 Kč.

Představenstvo PPF banky navrhuje následující rozdělení zisku:

Výplata dividend	1 298 079 304,82 Kč
Převod do nerozděleného zisku	1 440 423 075,52 Kč

V Praze dne 12. dubna 2023



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
(člen představenstva
od 8. 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 bankovnictví, 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

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 bankovnictví

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 bankovnictví.

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 bankovnictví a spotřebitelské financování s odpovědností za strategické řízení eBanky a ČP Leasingu.
V letech 2009 až 2014 působil ve vedení PPF Partners.

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 bankovnictví 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 také 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 bankovnictví 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.

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 (členka výboru pro audit od 29. 4. 2013, 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. Od roku 2021 působí také jako Chief Internal Audit Officer v PPF Financial Holdings a.s.

Bohuslav Samec

člen výboru pro audit od 10. 12. 2009

Narozen v roce 1959; absolvoval dvousemestrální studium Peněžní ekonomie a bankovnictví 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 a.s., 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 2006 je také členem dozorčí rady PPF banky a.s.

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

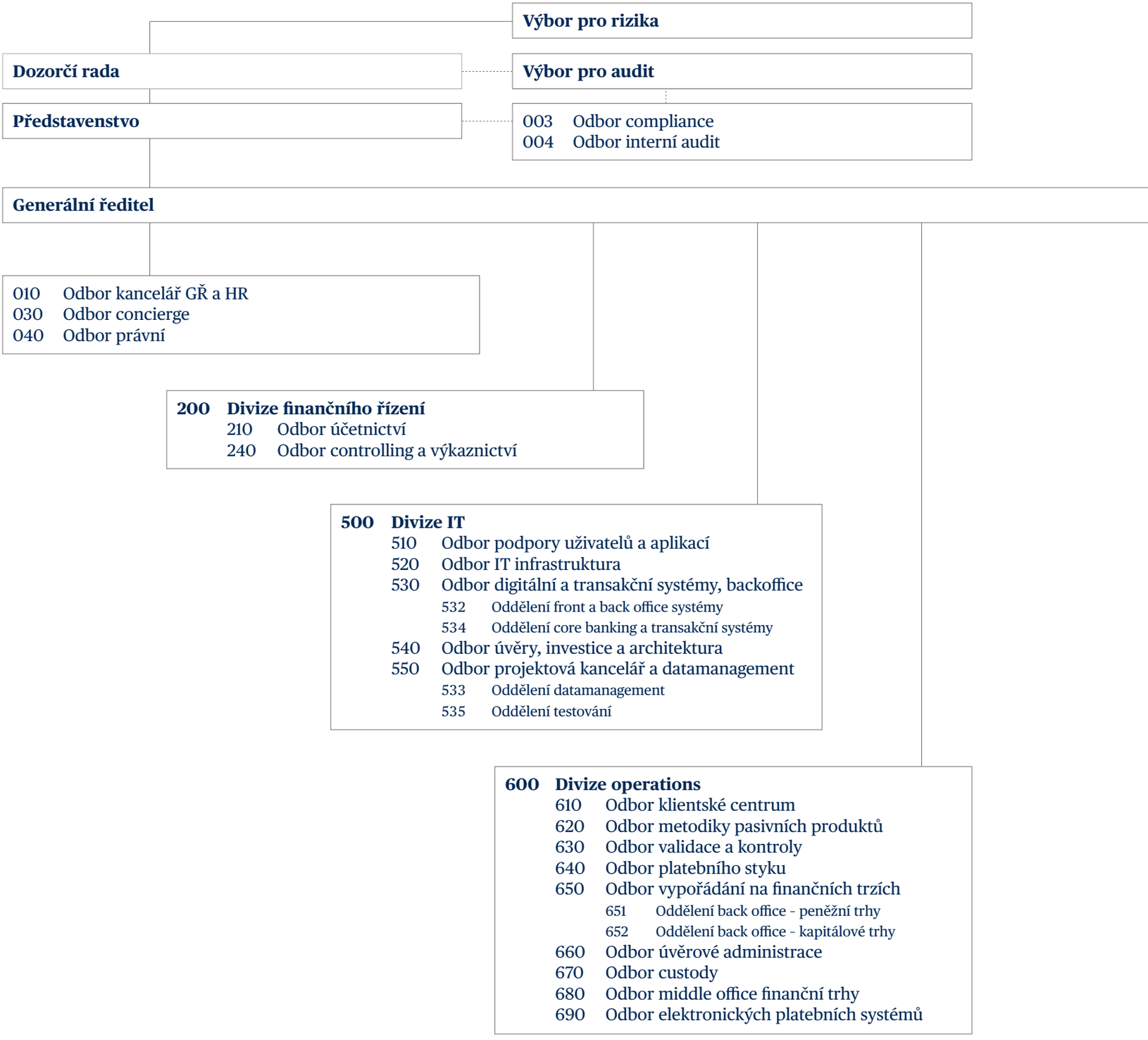
Ing. Daniel Votápek, MBA
ředitel divize IT
od 1. června 2022

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

do 11. února 2022

Organizační struktura

Organizační struktura k 31. prosinci 2022



700 Divize řízení rizik

- 710 Odbor řízení tržních rizik
- 720 Odbor řízení kreditních rizik
  - 721 Oddělení analýz finančních institucí
  - 723 Oddělení analýz korporátních klientů
  - 727 Oddělení kreditní controlling
- 730 Odbor restrukturalizace a vymáhání
- 770 Odbor informační bezpečnosti
  - 771 Oddělení bezpečnostního dohledu
- 780 Oddělení řízení operačních rizik

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 2022, individuálního výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022 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 2022 a nekonsolidované finanční výkonnosti a nekonsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2022 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.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným zárukou.

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24185

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra

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 2022 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 964 milionů Kč (k 31. prosinci 2021 – 1 138 milionů Kč). K 31. prosinci 2022 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 46 239 milionů Kč (k 31. prosinci 2021 – 44 489 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**
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 ze současné ekonomické situace vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu. Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 *Finanční nástroje*. 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. Opravné položky se u výkonných expozic stanovují modelovacími technikami, které odrážejí dostupné zkušenosti, informace zaměřené na výhled do budoucna a manažerský úsudek. Klíčové předpoklady a úsudky	S případnou pomocí vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy: 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. 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. Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a ECL Společnost odpovídajícím způsobem zvážila dopady narušení trhu v důsledku současné ekonomické situace.

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
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, — úpravy modelů vedením Společnosti. 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.	Pro účely posouzení jsme získali relevantní informace zaměřené na výhled do budoucna a makroekonomické projekce, které Společnost využívá při svém posuzování ECL a úprav modelů vedením Společnosti. 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 na vzorku vyhodnotili metody a modely oceňování, které znalci v oblasti oceňování pověření 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 pověření 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.

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
	V rámci tohoto postupu jsme se zaměřili na 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. 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.

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 2022 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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé 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 27. dubna 2022 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Společnosti jsme nepřetržitě 24 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 29. března 2023 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti PPF banka a.s. k 31. prosinci 2022, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 12. dubna 2023

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

Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

Individuální účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2022

Individuální výkaz o úplném výsledku

za rok končící 31. prosincem 2022

mil. Kč	Bod	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy*	7	12 746	3 788
Úrokové a obdobné náklady	7	(6 308)	(961)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		**6 438**	**2 827**
Výnosy z poplatků a provizí	8	576	555
Náklady na poplatky a provize	8	(334)	(331)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		**242**	**224**
Čistý zisk/ztráta z finančních operací	9	(1 307)	252
Ostatní provozní výnosy		6	4
Provozní výnosy		5 379	3 307
Osobní náklady	10	(445)	(445)
Ostatní všeobecné správní náklady	10	(620)	(509)
Všeobecné správní náklady		**(1 065)**	**(954)**
Odpisy a amortizace	11	(92)	(98)
Ostatní provozní náklady	12	(256)	(315)
Provozní náklady		**(1 413)**	**(1 367)**
Zisky/ztráty ze snížení hodnoty	13	(785)	187
Výsledek hospodaření před zdaněním		**3 181**	**2 127**
Daň z příjmů	14	(442)	(380)
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PO ZDANĚNÍ		**2 739**	**1 747**
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které jsou nebo mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Oceňovací rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně		(467)	(622)
Změna reálné hodnoty		(1 137)	(554)
Zisk/ztráta z přecenění vykázané do zisku nebo ztráty		670	(68)
Položky, které nemohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Oceňovací rozdíly z kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně			
Změna reálné hodnoty		9	3
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK		**(458)**	**(619)**
CELKOVÝ ÚPLNÝ VÝSLEDEK		**2 281**	**1 128**

* 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 52 až 124 tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky.
Individuální účetní závěrka byla 12. dubna 2023 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 2022

mil. Kč	Bod	31. 12. 2022	31. 12. 2021
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	15	**158 707**	127 050
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	16	**33 037**	36 813
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17	**24 844**	22 894
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	18	**15 049**	-
Pohledávky za bankami	19	**10 468**	5 227
Pohledávky za klienty	20	**45 275**	43 351
Majetkové účasti	21	**237**	237
Hmotný majetek	22	**119**	147
Nehmotný majetek	23	**183**	210
Splatná daňová pohledávka	24	**-**	236
Odložená daňová pohledávka	25	**372**	138
Ostatní aktiva	26	**359**	319
AKTIVA CELKEM		**288 650**	**236 622**
ZÁVAZKY			
Závazky vůči bankám	27	**23 980**	41 333
Závazky vůči klientům	28	**210 578**	145 548
Vydané dluhové cenné papíry	29	**5 117**	4 411
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	31	**30 420**	27 632
Splatný daňový závazek	24	**239**	-
Rezervy	32	**196**	173
Ostatní pasiva	33	**789**	983
ZÁVAZKY CELKEM		**271 319**	**220 080**
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	37	**769**	769
Emisní ážio	37	**412**	412
Nerozdělený zisk		**16 744**	15 497
Fondy z přecenění finančních nástrojů	38	**(594)**	(136)
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		**17 331**	**16 542**
CIZÍ ZDROJE A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		**288 650**	**236 622**

Individuální výkaz o peněžních tocích

k 31. prosinci 2022

mil. Kč	Bod	2022	2021
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Výsledek hospodaření před zdaněním		3 181	2 127
Úpravy o nepeněžní operace:			
Odpisy a amortizace	11	92	98
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů		887	(75)
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček a ostatních finančních aktiv		(102)	(112)
Čistý úrokový výnos	7	(6 438)	(2 827)
Přecenění aktiv a finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(1 011)	624
Čistý zisk / ztráta z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		670	(68)
Ostatní nepeněžní úpravy		(277)	21
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		**(2 998)**	**(212)**
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:			
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		4 787	(18 112)
Pohledávky za bankami		(5 241)	(1 097)
Pohledávky za klienty		(1 137)	(7 522)
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou		(15 049)	-
Ostatní aktiva		(40)	25
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		2 788	10 922
Závazky vůči bankám		(17 353)	39 323
Závazky vůči klientům		64 983	14 039
Ostatní pasiva		(173)	83
		30 567	**37 449**
Přijaté úroky		12 040	3 759
Placené úroky		(6 112)	(807)
Zaplacené daně		(93)	(418)
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z/(NA) PROVOZNÍ ČINNOSTI		**36 402**	**40 047**
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Pořízení finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(6 972)	(7 349)
Příjmy z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		2 900	3 072
Nákup dlouhodobého hmotného majetku		(16)	(37)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku		(21)	(49)
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z/(NA) INVESTIČNÍ ČINNOSTI		**(4 109)**	**(4 363)**
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů		1 845	2 471
Splacení vydaných dluhových cenných papírů		(1 139)	(1 181)
Leasingové platby		(21)	(20)
Vyplacené dividendy		(1 492)	-
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z/(NA) FINANČNÍ ČINNOSTI		**(807)**	**1 270**
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období		31 486	36 890
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	15	127 050	90 096
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům		171	64
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY K 31. PROSINCI		**158 707**	**127 050**

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosincem 2022

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2022	**769**	**412**	**(136)**	**15 497**	**16 542**
Celkový úplný výsledek					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2022	–	–	–	2 739	2 739
Ostatní úplný výsledek					
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	–	–	(458)	–	(458)
Celkem	**769**	**412**	**(594)**	**18 236**	**18 823**
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům					
Výplata dividend	–	–	–	(1 492)	(1 492)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	**769**	**412**	**(594)**	**16 744**	**17 331**
ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2021	**769**	**412**	**483**	**13 750**	**15 414**
Celkový úplný výsledek					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2021	–	–	–	1 747	1 747
Ostatní úplný výsledek					
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	–	–	(619)	–	(619)
Celkem	**769**	**412**	**(136)**	**15 497**	**16 542**
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům					
Výplata dividend	–	–	–	–	–
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021	**769**	**412**	**(136)**	**15 497**	**16 542**

Příloha individuální účetní závěrky

za rok končící 31. prosincem 2022

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 vydanou 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 2022 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, 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 Východiska 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 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 2022, 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.

Rusko-ukrajinský konflikt a jeho dopad na účetní závěrku a předpoklad nepřetržitého trvání
Banka si je vědoma skutečnosti, že v únoru 2022 nastalá geopolitická situace související s rusko-ukrajinským konfliktem má a ještě bude mít významné dopady na ekonomiku České republiky i ostatních zemí. Přímá expozice Banky na Rusko či Ukrajinu je nevýznamná, ke stávajícím expozicím (především ke korporátním dluhopisům nesoucím riziko Ruské federace) Banka dotvořila v roce 2022 opravné položky ve výši očekávaných úvěrových ztrát, viz bod 13. Banka neidentifikovala žádné další významné nepřímé dopady vzhledem k omezené obchodní činnosti Banky v Rusku a na Ukrajině i k omezené závislosti svých klientů na těchto regionech. 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 Banky pokračovat v činnosti i v budoucnu.

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

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 realizaci 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 je „jistina“ 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 pořízením/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 zaplacena 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 schválená 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 oceněná 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 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 2022 ani v roce 2021 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 kupujícím 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 toky 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 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 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, 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 popsanými v bodu 5.

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 vymožení 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 bankovnictví, 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 účtované do výsledku hospodaření.

Smlouvy se zákazníkem, jejichž výsledkem je vykázaný 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 dceřiné společnosti je oceňována v pořizovacích cenách, snížena 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 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 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 IFRS 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 mohou být relevantní pro účetní závěrku

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2022 dosud závazné a které Banka předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Bankou potenciálně dopad níže uvedené standardy.

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; dřívější použití je povoleno.

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

Banka předpokládá, že novelizace nebude 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; dřívější použití je povoleno.

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 nebude 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. Dřívější použití je povoleno.

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.

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

Novelizace IFRS 10 a IAS 28

Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem
Datum účinnosti odloženo na neurčito. 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 nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky

Dlouhodobé závazky s kovenanty
Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později[1)] a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno. Na účetní jednotky, které přistoupily k dřívější aplikaci již vydaných, ale dosud neúčinných změn pro rok 2020, se vztahují zvláštní přechodné požadavky.

Podle stávajících požadavků IAS 1 účetní jednotky klasifikují závazek jako krátkodobý, pokud nemají nepodmíněné právo odložit vypořádání závazku na dobu nejméně dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace vydaná v roce 2020 odstranila požadavek na nepodmíněnost práva a namísto toho vyžaduje, aby právo na odložení vypořádání existovalo ke konci účetního období a mělo podstatu (klasifikace závazků není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení společnosti ohledně toho, zda společnost uplatní své právo na odložení vypořádání, nebo se rozhodne pro dřívější vypořádání).

Novelizace vydaná v roce 2022 dále objasňuje, že pokud je právo odložit vypořádání podmíněno tím, že účetní jednotka dodrží podmínky (kovenanty) stanovené v ujednání o úvěru, ovlivňují klasifikaci závazku jako krátkodobého či dlouhodobého pouze ty kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat ke konci či před koncem účetního období. Kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat až po skončení účetního období, klasifikaci závazku k tomuto datu neovlivňují. Novelizace však vyžaduje, aby účetní jednotky zveřejnily informace o těchto budoucích kovenantech, a umožnily tak uživatelům posoudit riziko, že závazky budou splatné během dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace také objasňuje, jak účetní jednotka klasifikuje závazek, který lze vypořádat ve vlastních akciích (tj. konvertibilní dluh).

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

Novelizace IFRS 16 Leasingy

Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu
Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno.

Novelizace IFRS 16 Leasingy má dopad na to, jak prodávající-nájemce účtuje o variabilních leasingových platbách v transakcích prodeje a zpětného leasingu. Novelizace zavádí nový účetní model pro variabilní platby a bude od prodávajících-nájemců požadovat, aby přehodnotili a případně znovu vykázali transakce prodeje a zpětného leasingu uzavřené od roku 2019.

Novelizace potvrzuje:

- při prvotním vykázání zahrne prodávající-nájemce variabilní leasingové platby při oceňování závazku z leasingu vyplývajícího z transakce prodeje a zpětného leasingu;
- po prvotním vykázání prodávající-nájemce aplikuje obecné požadavky při následném vyúčtování závazku z leasingu tak, že nevykazuje zisk nebo ztrátu související s právem k užívání, které si ponechává.

Prodávající-nájemce může přijmout různé přístupy, které splňují nové požadavky na následné ocenění.

Tato novelizace nemění účtování o jiných leasinzích než těch, které vznikají při transakcích prodeje a zpětného leasingu.

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

[1)] 31. října 2022 vydala IASB novelizaci odkládající datum účinnosti na 1. ledna 2024.

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 zřídkakdy 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 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 Banka 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 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 doporučovaný 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, zda je finanční nástroj ve stadiu selhání, a jejich významnost se mohou v průběhu času měnit s cílem reflektovat změny okolních podmínek.

Finanční aktiva, u kterých pominuly výše uvedené podmínky či indikátory, považuje Banka za uzdravené ze selhání a přeřazuje je ze stupně 3 do stupně 1, případně 2 při splnění kritérií identifikujících zvýšené úvěrové riziko. Pro přeřazení ze stupně 3 musí být splněny všechny následující podmínky:

- nejsou splněny žádné z podmínek a indikátorů pro selhání (viz výše) po dobu alespoň 3 měsíců;
- pohledávka nebo její část je méně než 30 dní po splatnosti po dobu alespoň 3 měsíců;
- chování i finanční situace dlužníka naznačují, že dlužník bude dále schopen splácet svoje závazky;
- v případě, že důvodem selhání/defaultu byla restrukturalizace, je možná změna klasifikace nejdříve po 1 roce od nejpozdějšího z okamžiků a) prodloužení restrukturalizačních opatření, b) data vzniku selhání, c) konce doby odkladu uvedeného v podmínkách restrukturalizace. Dále musí být splněny tyto podmínky:
- klient provedl významnou platbu/splátku s ohledem na původní splátkový plán;
- platby jsou prováděny pravidelně dle splátkového kalendáře.

Stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika

Dle IFRS 9 Banka při posouzení, zda 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 vykázání; 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 byla 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 byla 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 byla 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.

V případě, že pominuly výše uvedené důvody pro významné zvýšení úvěrového rizika, přeřazuje Banka tato finanční aktiva ze stupně 2 do stupně 1 a vykazuje k nim opravné položky ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát.

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 s 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 zajištěnou část expozice uplatňuje Banka LGD ve výši 0 %. Pro LGD pro celou expozici (zajištěnou i nezajištěnou část) aplikuje Banka minimální úroveň LGD ve výši 15 %, tzn. Banka pro každou pohledávku testuje, zda celkový LGD koeficient na každou pohledávku dosahuje minimálně 15 %, a pokud ne, dojde k úpravě výpočtu a dopočtení očekávané ztráty při selhání při aplikaci LGD pro celou pohledávku ve výši 15 %. Banka tímto postupem odhaduje nenulové očekávané ztráty i pro plně zajištěné úvěry. Tyto očekávané ztráty reflektují rizika spojená s realizací kolaterálu, která nelze zachytit jiným způsobem.

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. prosinci 2022 společně s jejich stanovenými vahami zobrazuje následující tabulka:

Česko - růst HDP	Váha k 31. prosinci				
	2021	2022	2023	2024	2025
Základní scénář	50 %	**50 %**	-0,7 %	2,5 %	2,5 %
Optimistický scénář	10 %	**1 %**	1,3 %	4,5 %	4,5 %
Pesimistický scénář	40 %	**49 %**	-4,2 %	-2,3 %	-0,2 %

Svět - růst HDP	Váha k 31. prosinci				
	2021	2022	2023	2024	2025
Základní scénář	50 %	**50 %**	1,7 %	3,2 %	3,5 %
Optimistický scénář	10 %	**1 %**	2,7 %	4,2 %	4,5 %
Pesimistický scénář	40 %	**49 %**	-1,3 %	1,2 %	1,5 %

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.

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

Pro rizika, která nebyla zohledněna v makroekonomickém modelu, vytváří Banka dodatečné opravné položky mimo standardní model („management overlay“). Banka přistoupila k tvorbě management overlay poprvé ke konci třetího kvartálu 2022. Při tvorbě management overlay Banka vychází z pravidelného kvartálního zátěžového testování úvěrového portfolia, kdy výše management overlay vychází z očekávané dodatečné ztráty úvěrového portolia při realizaci mírného zátěžového scénáře. Výše management overlay je přehodnocována na kvartální frekvenci.

6 Změny v účetních metodách

Banka neprovedla žádné změny v účetních metodách a postupech za období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022.

7 Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy		
Peníze a peněžní ekvivalenty	6 708	928
Pohledávky za bankami	486	27
Pohledávky za klienty	2 656	2 098
Z toho:		
Nezaplacené úrokové výnosy z nevýkonných úvěrů	3	3
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	-	-
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	1 768	514
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	847	221
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	281	
Z toho:		
Úrokové a obdobné výnosy - EIR	11 899	3 567
Úrokové a obdobné výnosy - ostatní	847	221
	12 746	**3 788**
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(819)	(144)
Závazky vůči klientům	(5 095)	(534)
Vydané cenné papíry a krátké prodeje	(390)	(281)
Závazky z leasingu	(4)	(2)
	(6 308)	**(961)**
ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY	**6 438**	**2 827**

Banka během let 2022 a 2021 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

8 Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2022	2021
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky za administraci mýta*	**358**	332
Poplatky z klientských transakcí	**128**	149
Poplatky za správu/úschovu	**35**	30
Poplatky z poskytnutých záruk	**16**	14
Poplatky za administraci akcií/dluhopisů	**17**	9
Poplatky z bankovních transakcí	**6**	4
Ostatní	**16**	17
Z toho:		
Výnosy z poplatků a provizí - kontrakty se zákazníky dle IFRS 15	**560**	541
Výnosy z poplatků a provizí - ostatní dle IFRS 9	**16**	14
	576	**555**
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky za administraci mýta*	**(264)**	(244)
Poplatky z transakcí s ostatními protistranami	**(49)**	(48)
Poplatky z bankovních transakcí	**(17)**	(36)
Ostatní	**(4)**	(3)
	(334)	**(331)**
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	**242**	**224**

* 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.

9 Čistý zisk/ztráta z finančních operací

mil. Kč	2022	2021
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	**(978)**	(271)
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů k obchodování	**(585)**	(983)
Cenné papíry k obchodování	**(393)**	712
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	**(670)**	68
Z toho:		
Dluhové cenné papíry	**(670)**	68
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z pohledávek za klienty	**-**	36
Kurzové zisky/(ztráty)	**341**	419
CELKEM	**(1 307)**	**252**

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 na 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).

10 Všeobecné správní náklady

mil. Kč	2022	2021
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	**(291)**	(278)
Sociální náklady	**(99)**	(100)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	**(6)**	(6)
Mzdy a odměny klíčového vedení Banky*		
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	**(40)**	(49)
Dlouhodobé zaměstnanecké požitky	**(9)**	(12)
	(445)	**(445)**
Ostatní všeobecné správní náklady		
Dary	**(232)**	(202)
Poradenství	**(149)**	(117)
IT	**(129)**	(113)
Ostatní	**(110)**	(77)
	(620)	**(509)**
CELKEM	**(1 065)**	**(954)**

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení Banky byl v letech 2022 a 2021 následující:

	2022	2021
Členové představenstva	**5**	5
Členové dozorčí rady*	**6**	6
Ostatní členové vedení	**1**	2
Zaměstnanci**	**237**	238

* 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	2022	2021
Hmotný majetek - odpisy	**(22)**	(22)
Hmotný majetek - práva k užívání - odpisy	**(22)**	(20)
Nehmotný majetek - amortizace	**(48)**	(56)
CELKEM	**(92)**	**(98)**

12 Ostatní provozní náklady

mil. Kč	2022	2021
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(253)	(311)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(1)	(2)
Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry	(2)	(2)
CELKEM	**(256)**	**(315)**

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2022 byl ve výši 102 mil. Kč (2021: 97 mil. Kč).

13 Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv

mil. Kč	2022	2021
Zisk/(ztráta) ze změny výše opravných položek:		
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami	(7)	-
Finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(887)	75
Pohledávky za klienty	150	224
Ostatní aktiva	-	(5)
Odpisy pohledávek za klienty*	(31)	(96)
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty	-	-
Zisk/(ztráta) ze změny výše rezerv k podrozvahovým aktivům	(10)	(11)
CELKEM	**(785)**	**187**

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

V roce 2021 došlo ke stabilizaci a následně k mírnému zlepšení makroekonomického výhledu po propadech způsobených pandemií covidu-19, který vedl k mírnému rozpuštění dříve natvořených 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 domnívala, že se rizika mohla projevit se zpožděním. Tomu odpovídalo krytí výkonných pohledávek, které bylo i na konci roku 2021 na výrazně vyšších úrovních ve srovnání s předpandemickým obdobím.

V roce 2022 se objevila nová rizika pro ekonomickou aktivitu a cenovou i finanční stabilitu jak domácí, tak světové ekonomiky související s válkou na Ukrajině, extrémním růstem cen energií a komodit a následným nárůstem inflace a navazující politickou debatou ohledně zmírnění dopadu nárůstu cen energií, včetně zastropování cen vybraných energií či uvalení tzv. windfall tax na vybrané subjekty. Z tohoto důvodu přistoupila Banka v průběhu roku 2022 k tvorbě dodatečných opravných položek ve formě management overlay ve výši 251 mil. Kč. Vyšší ztráta ze změny výše opravných položek k finančním nástrojům oceněným reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku v roce 2022 byla způsobena zejména tvorbou opravných položek ke korporátním dluhopisům nesoucím riziko Ruské federace.

14 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	2022	2021
Daň z příjmů splatná za běžné účetní období	(576)	(246)
Daň z příjmů splatná za minulá účetní období	8	18
Daň z příjmů odložená	126	(152)
DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS	**(442)**	**(380)**

mil. Kč	2022	2021
Daňová sazba	**19,0 %**	**19,0 %**
Výsledek hospodaření před zdaněním	3 181	2 127
Daň vypočtená při použití dané sazby daně	604	404
Daňově neodčitatelné náklady	94	68
Nezdanitelné výnosy	(204)	(39)
Daň za minulá účetní období	(8)	(18)
Ostatní položky	(44)	(35)
DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS	**(442)**	**(380)**
Efektivní daňová sazba	**13,9 %**	**17,9 %**

Významný rozdíl efektivní daňové sazby v meziročním srovnání souvisí s vyššími výnosy z dluhopisů vydaných členskými státy Evropské unie, které představují nezdanitelný výnos.

15 Peníze a peněžní ekvivalenty

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pokladní hotovost	63	30
Nostro účty a vklady u bank	3 444	2 418
Účty a vklady u centrálních bank	5 197	1 435
Reverzní repo operace s centrální bankou	150 008	123 167
Opravné položky	(5)	-
ČISTÁ HODNOTA PENĚZ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ	**158 707**	**127 050**

Technické parametry reverzních repo operací jsou následující: smluvní splatnost 2 týdny, úročení platnou vyhlašovanou 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. 2022	31. 12. 2021
Dluhopisy a směnky:		
Vládní	10 581	9 551
Korporátní	100	145
Akcie	266	-
Reverzní repo operace	2 508	10 810
Kladná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové kontrakty	16 539	14 384
Měnové kontrakty	3 043	1 923
Z toho:		
Kótované instrumenty	10 925	9 662
Nekótované instrumenty	22 112	27 151
CELKEM	**33 037**	**36 813**

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. 2022	31. 12. 2021
Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	17 516	14 063
Korporátní dluhopisy	7 106	8 621
Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Akcie vydané:		
Ostatními emitenty	222	210
Z toho:		
Kótované instrumenty	22 155	20 487
Nekótované instrumenty	2 689	2 407
CELKEM	**24 844**	**22 894**

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 2022 vykázána ve výši 937 mil. Kč (2021: 84 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 a v bodě 13.

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. 2022	31. 12. 2021
Swift S.C. (ISIN: BE0016790090)	2	1
CREDITAS ASSETS SICAV a.s. (ISIN: CZ0008047214)	220	209
CELKEM	**222**	**210**

Banka vykázala zisk nebo ztrátu v důsledku změny reálné hodnoty těchto investic v ostatním úplném výsledku. Banka v roce 2022 ani v roce 2021 neprodala z tohoto portfolia žádný kapitálový nástroj a nepřijala žádné dividendy z těchto instrumentů.

18 Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	14 899	-
Korporátní dluhopisy	150	-
Opravné položky	-	-
ČISTÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV OCENĚNÝCH NABĚHLOU HODNOTOU	**15 049**	-

V roce 2022 Banka vytvořila nové portfolio finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou s cílem dosahování výnosů v dlouhodobém horizontu, bez dopadů do kapitálu v případě volatility finančních trhů.

19 Pohledávky za bankami

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vklady u centrální banky	2 221	459
Peněžní zajištění k uzavřeným derivátovým obchodům	5 249	4 768
Úvěry poskytnuté bankám	3 001	-
Opravné položky	(3)	-
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA BANKAMI	**10 468**	**5 227**

K 31. prosinci 2022 zahrnovaly pohledávky za bankami vklad u centrální banky ve výši 2 221 mil. Kč (31. 12. 2021: 459 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. 2022	31. 12. 2021
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	46 239	44 489
Opravné položky	(964)	(1 138)
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	45 275	43 351

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. 2022 Podíl (v %)	31. 12. 2021 Podíl (v %)	31. 12. 2022 mil. Kč	31. 12. 2021 mil. Kč
PPF Co3 B.V.	ID, IN, PH, RS, VN, EU*	NL**	100 %	100 %	237	237
Majetkové účasti					**237**	**237**

* Indonésie, Indie, Filipíny, Srbsko, Vietnam, Evropská unie
** Nizozemsko

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 Yettel Bulharsko a Maďarsko, ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Yettel Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

Banka neměla k 31. prosinci 2022 ani 2021 žádnou účast s podstatným vlivem.

22 Hmotný majetek

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena						
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
K 1. lednu 2022	**4**	**188**	**15**	**129**	**4**	**340**
Přírůstky	–	**5**	–	**11**	**11**	**27**
Úbytky/Převod	–	–	–	**(5)**	**(11)**	**(16)**
K 31. prosinci 2022	**4**	**193**	**15**	**135**	**4**	**351**
Oprávky						
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
K 1. lednu 2022	**4**	**85**	**11**	**93**	–	**193**
Přírůstky	–	**22**	**1**	**21**	–	**44**
Úbytky	–	–	–	**(5)**	–	**(5)**
K 31. prosinci 2022	**4**	**107**	**12**	**109**	–	**232**
Zůstatková cena						
K 31. PROSINCI 2021	–	**103**	**4**	**36**	**4**	**147**
K 31. PROSINCI 2022	–	**86**	**3**	**26**	**4**	**119**

Banka vykazovala k 31. prosinci 2022 jakou součást zůstatkové ceny budov právo k užívání ve výši 81 mil. Kč (31. 12. 2021: 98 mil. Kč).

23 Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Software - pořízení	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2021	535	72	607
Přírůstky	94	49	143
Úbytky/Převod	-	(94)	(94)
K 31. prosinci 2021	629	27	656
K 1. lednu 2022	629	27	656
Přírůstky	40	24	64
Úbytky/Převod	-	(43)	(43)
K 31. prosinci 2022	669	8	677
Odpisy			
K 1. lednu 2021	390	-	390
Přírůstky	56	-	56
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2021	446	-	446
K 1. lednu 2022	446	-	446
Přírůstky	48	-	48
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2022	494	-	494
Zůstatková cena			
K 31. PROSINCI 2021	**183**	**27**	**210**
K 31. PROSINCI 2022	**175**	**8**	**183**

24 Splatná daňová pohledávka/závazek

K 31. prosinci 2022 byl ve výkazu o finanční situaci vykázán výsledný splatný daňový závazek ve výši 239 mil. Kč (31. 12. 2021: splatná daňová pohledávka ve výši 236 mil. Kč).

K 31. prosinci 2022 byl daňový závazek ve výši 576 mil. Kč (31. 12. 2021: 246 mil. Kč) započten se zálohami na daň z příjmu ve výši 334 mil. Kč (31. 12. 2021: 479 mil. Kč) a daní zaplacenou v zahraničí ve výši 3 mil. Kč (31. 12. 2021: 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 2022 i 2021 byla v České republice daňová sazba 19 %).

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

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	**21**	23
Odložená daňová pohledávka z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	**317**	48
Odložená daňová pohledávka z pohledávek	**48**	79
ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY	**386**	**150**
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek ze sankčních úroků k pohledávkám za klienty	**(10)**	(10)
Odložený daňový závazek z nehmotného majetku	**(4)**	(2)
ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVAZKY	**(14)**	**(12)**
CELKOVÁ ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA (ZÁVAZEK)	**372**	**138**

V roce 2022 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 2022	**138**
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	**126**
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	**108**
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	**372**
Zůstatek k 1. lednu 2021	146
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	(152)
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	144
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021	**138**

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. 2022	31. 12. 2021
Hotovostní zajištění k platebním kartám	166	161
Obchodní pohledávky	67	64
Zúčtování s trhem cenných papírů	28	25
Náklady a příjmy příštích období	102	64
Ostatní	5	14
Opravné položky	(9)	(9)
CELKEM	**359**	**319**

27 Závazky vůči bankám

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Splatné na požádání (loro účty)	523	385
Zajišťovací vklady k derivátům	6 974	2 667
Repo operace	16 483	38 281
CELKEM	**23 980**	**41 333**

28 Závazky vůči klientům

mil. Kč	Splatné na požádání		Termínovaná depozita		Repo operace		Zajišťovací vklady k derivátům		Celkem	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finanční instituce*	2 441	5 104	4 916	18 031	76 416	51 112	–	107	83 773	74 354
Vládní instituce	22 007	18 261	18 166	10 032	–	–	–	–	40 173	28 293
Nefinanční podniky	34 015	17 781	12 633	6 109	125	222	–	88	46 773	24 200
Domácnosti	4 151	3 375	4 069	1 739	–	–	–	–	8 220	5 114
Holdingové společnosti	26 021	13 327	5 414	88	–	–	204	172	31 639	13 587
CELKEM	**88 635**	**57 848**	**45 198**	**35 999**	**76 541**	**51 334**	**204**	**367**	**210 578**	**145 548**

* Finanční instituce bez holdingových společností.

29 Vydané dluhové cenné papíry

	Úročení	Rok splatnosti	31. 12. 2022 mil. Kč	31. 12. 2021 mil. Kč
Investiční certifikáty	fixní	2022-2025	5 117	4 321
Investiční certifikáty	variabilní	–	–	90
CELKEM			**5 117**	**4 411**

Banka nebyla v prodlení s jistinou ani s úroky a neporušila dluhové kovenanty ani jiné podmínky vztahující se ke svým vydaným dluhovým cenným papírům k 31. prosinci 2022 ani 2021.

30 Rekonciliace změn v závazcích k peněžním tokům z finančních činností

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2022	**4 411**	**100**	**4 511**
Změny v peněžních tocích:			
Leasingové platby	–	(21)	(21)
Změny v závazcích z leasingu	–	4	4
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	1 845	–	1 845
Splátky dluhových cenných papírů	(1 139)	–	(1 139)
Ostatní	10	–	10
Změny z finančních peněžních toků celkem	**716**	**(17)**	**699**
Úrokové náklady	225	3	228
Zaplacené úroky	(235)	(3)	(238)
K 31. PROSINCI 2022	**5 117**	**83**	**5 200**
Stav k 1. lednu 2021	**3 122**	**103**	**3 225**
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)
Změny z finančních peněžních toků celkem	**1 258**	**(3)**	**1 255**
Úrokové náklady	159	2	161
Zaplacené úroky	(128)	(2)	(130)
K 31. PROSINCI 2021	**4 411**	**100**	**4 511**

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. 2022	31. 12. 2021
Záporná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové nástroje	16 579	15 132
Měnové nástroje	3 065	2 278
Repo operace	2 413	–
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	8 363	10 222
CELKEM	**30 420**	**27 632**

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 2022	26	129	18	173
Tvorba	96	14	1	111
Použití	–	(2)	–	(2)
Rozpuštění	(86)	–	–	(86)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	**36**	**141**	**19**	**196**
Zůstatek k 1. lednu 2021	15	130	17	162
Tvorba	82	1	1	84
Použití	–	(2)	–	(2)
Rozpuštění	(71)	–	–	(71)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021	**26**	**129**	**18**	**173**

Rezervy na právní spory evidované v roce 2022 představuje především ve výši 118 mil. Kč (k 31. 12. 2021: 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. 2022	31. 12. 2021
Závazky ze zúčtování plateb	193	390
Závazky vůči dodavatelům	250	220
Závazky z leasingu	83	100
Výnosy a výdaje příštích období	73	98
Vázané a escrow účty	72	68
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	24	24
Sociální a zdravotní pojištění	9	6
Ostatní závazky	85	77
CELKEM	**789**	**983**

34 Závazek z leasingu

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazek z leasingu	83	100
Krátkodobý	20	20
Dlouhodobý	63	80
Úrokový náklad z leasingu	4	2

Banka si najímá klientská centra a kancelářské prostory.

Variabilní leasingové platby jsou závislé na indexu spotřebitelských cen vyhlašovaným 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. 2022	31. 12. 2021
Méně než jeden rok	20	21
Mezi jedním rokem a pěti lety	63	82
Více než pět let	-	-
CELKEM	**83**	**103**

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
Aktiva k 31. prosinci 2022		
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 008	147 497
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 508	4 304
Aktiva k 31. prosinci 2021		
Peníze a peněžní ekvivalenty	123 167	121 001
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	10 810	10 604

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
Závazky k 31. prosinci 2022:		
Závazky vůči klientům	76 541	73 470
Závazky vůči bankám	16 483	17 405
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 413	4 310
Závazky k 31. prosinci 2021:		
Závazky vůči klientům	51 334	50 749
Závazky vůči bankám	38 281	39 580

36 Započtení finančních nástrojů

Finanční aktiva, jež jsou předmětem započtu a potenciálních smluv o započtu k 31. 12. 2022

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v aktivech	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o započtu, které nesplňují podmínky pro započet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní přijaté zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	17 871	17 871	17 871	(7 069)	–	10 802
Dohody o zpětném nákupu	152 516	152 516	–	–	(151 801)	715
CELKEM	**170 387**	**170 387**	**17 871**	**(7 069)**	**(151 801)**	**11 517**

Finanční závazky, jež jsou předmětem započtu a potenciálních smluv o započtu k 31. 12. 2022

mil. Kč	Hrubé částky vykázané v závazcích	Čisté částky vykázané ve výkazu o finanční situaci	Potenciální dopady smluv o započtu, které nesplňují podmínky pro započet ve výkazu o finanční situaci			Čistá částka po případném započtení
			Finanční nástroje	Hotovostní poskytnuté zajištění	Ostatní poskytnuté finanční zajištění	
Deriváty k obchodování	(12 727)	(12 727)	(12 727)	5 851	–	(6 876)
Dohody o zpětném odprodeji	(95 437)	(95 437)	–	–	95 184	(253)
CELKEM	**(108 164)**	**(108 164)**	**(12 727)**	**5 851**	**95 184**	**(7 129)**

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
CELKEM	**148 833**	**148 833**	**14 856**	**(2 980)**	**(131 605)**	**14 248**

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	-
CELKEM	**(102 640)**	**(102 640)**	**(13 025)**	**4 841**	**90 329**	**(8 184)**

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 vymáhatelné 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
K 31. prosinci 2022:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		**769**
K 31. prosinci 2021:			
	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 2022 a 31. prosinci 2021 následující:

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

K 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 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. 2021: 412 mil. Kč).

38 Fondy z přecenění finančních nástrojů

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Fondy z přecenění finančních nástrojů	(594)	(136)
CELKEM	**(594)**	**(136)**

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

V roce 2022 byly Bankou vyplaceny následující dividendy:

mil. Kč	2022
5 048,85 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 2 602,5 Kč	970
1 358,00 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 700 Kč	522
CELKEM	**1 492**

Žádné dividendy nebyly vyplaceny v roce 2021.

40 Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Banka navrhuje následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2022	2 739
Navržené rozdělení zisku za rok 2022:	
Výplata dividend	(1 298)
Převod do nerozděleného zisku	(1 441)

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. 2022	31. 12. 2021
Vydané záruky	1 612	1 135
Úvěrové přísliby	15 646	13 485
Neodvolatelné	4 328	2 572
Odvolatelné	11 318	10 913
CELKEM	**17 258**	**14 620**

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. 2022	31. 12. 2021
Hodnoty přijaté do úschovy/správy	123 620	167 188
CELKEM	**123 620**	**167 188**

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. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Deriváty						
Úrokové swapy	287 803	363 935	16 526	14 363	(16 551)	(14 937)
Úrokové forwardy	–	89 793	–	9	–	(192)
Úrokové futures	28	2 101	13	12	(28)	(3)
Měnové/křížové měnové swapy	139 524	94 476	2 800	1 295	(2 223)	(1 277)
Měnové forwardy	19 569	23 314	238	437	(837)	(810)
Měnové opce - nákup	122	6 927	5	191	–	–
Měnové opce - prodej	122	7 035	–	–	(5)	(191)
			19 582	**16 307**	**(19 644)**	**(17 410)**

Zbytková splatnost derivátů

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2022				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Odtoky					
Úrokové deriváty	(12 302)	(105 382)	(130 180)	(106 034)	(353 898)
Měnové deriváty	(81 700)	(43 765)	(33 675)	–	(159 140)
Přítoky					
Úrokové deriváty	12 386	105 496	129 998	106 017	353 897
Měnové deriváty	81 357	43 808	33 928	–	159 093
ČISTÁ POZICE	**(259)**	**157**	**71**	**(17)**	**(48)**

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
Odtoky					
Úrokové deriváty	(11 032)	(104 339)	(144 115)	(196 481)	(455 967)
Měnové deriváty	(62 334)	(45 206)	(24 560)	–	(132 100)
Přítoky					
Úrokové deriváty	11 016	104 341	144 102	196 370	455 829
Měnové deriváty	62 331	44 935	24 486	–	131 752
ČISTÁ POZICE	**(19)**	**(269)**	**(87)**	**(111)**	**(486)**

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 2022				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	-	158 707	-	158 707	158 707
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	14 575	147	-	14 722	15 049
Pohledávky za bankami	-	4 603	5 870	10 473	10 468
Pohledávky za klienty	-	602	44 414	45 016	45 275
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	23 980	-	23 980	23 980
Závazky vůči klientům	-	210 352	-	210 352	210 578
VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	-	**5 049**	-	**5 049**	**5 117**

mil. Kč	31. prosinec 2021				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
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
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	41 333	-	41 333	41 333
Závazky vůči klientům	-	145 265	-	145 265	145 548
VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	-	**4 288**	-	**4 288**	**4 411**

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 2022			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	10 925	11	11	10 947
Reverzní repo operace	-	2 508	-	2 508
Deriváty určené k obchodování	-	19 582	-	19 582
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	22 155	2 565	124	24 844
Finanční závazky				
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	8 363	-	-	8 363
Repo operace	-	2 413	-	2 413
Deriváty určené k obchodování	-	19 644	-	19 644

mil. Kč	K 31. prosinci 2021			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
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 oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	10 222	-	-	10 222
Deriváty určené k obchodování	3	17 407	-	17 410

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3:

mil. Kč	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	-	-	-
Zisk nebo ztráta z přecenění	-	-	-
ve výsledku hospodaření	-	-	-
v ostatním úplném výsledku	-	-	-
Nákupy	-	-	-
Prodeje	-	-	-
Převody do úrovně 3	11	124	135
Převody z úrovně 3	-	-	-
Převod mezi portfolii	-	-	-
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	**11**	**124**	**135**

V roce 2022 došlo k převodu dluhopisů vykázaných v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty ve výši MCZK 11 a dluhopisů vykázaných v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši MCZK 124 do úrovně 3 z důvodu neexistence trhu pro tyto dluhopisy. V roce 2021 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, jimž 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, jimž 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 namapovánu 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);
- odúčtovaním 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 2022 ani v roce 2021 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 2022 a 2021 Banka účtovala 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	Reálná hodnota	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové nástroje	24 622	22 684
CELKEM	**24 622**	**22 684**

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	17 399	-	-	-	17 399
Nízké riziko	1 636	-	-	-	1 636
Střední riziko	4 720	743	-	-	5 463
Vysoké riziko	-	124	-	-	124
Default	-	-	-	-	-
REÁLNÁ HODNOTA	**23 755**	**867**	-	-	**24 622**
Opravná položka	(45)	(892)	-	-	(937)

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	-	-	-	-	-
REÁLNÁ HODNOTA	**21 863**	**821**	-	-	**22 684**
Opravná položka	(53)	(31)	-	-	(84)

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. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2022	53	31	–	–	84
Změna stupně:	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 1	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 2	(7)	465	–	–	458
Transfer do stupně 3	–	–	–	–	–
Nové nebo nakoupené aktivum	5	–	–	–	5
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	–	435	–	–	435
Odúčtování aktiva	(6)	(5)	–	–	(11)
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	–	(34)	–	–	(34)
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	**(8)**	**861**	**–**	**–**	**853**
Opravná položka k 31. 12. 2022	45	892	–	–	937

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, odvíjení diskontu	(54)	(2)	–	–	(56)
Odúčtování aktiva	(7)	(6)	–	–	(13)
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	(3)	–	–	(3)
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	(2)	1	–	–	(1)
ČISTÁ ZMĚNA V 2021	**(40)**	**(36)**	**–**	**–**	**(76)**
Opravná položka k 31. 12. 2021	53	31	–	–	84

Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou

mil. Kč	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Dluhové nástroje	15 049	–	15 049	–	–	–
CELKEM	**15 049**	**–**	**15 049**	**–**	**–**	**–**

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	14 899	–	–	–	14 899
Nízké riziko	150	–	–	–	150
Střední riziko	–	–	–	–	–
Vysoké riziko	–	–	–	–	–
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	**15 049**	**–**	**–**	**–**	**15 049**
Opravná položka	–	–	–	–	–
ČISTÁ HODNOTA	**15 049**	**–**	**–**	**–**	**15 049**

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

mil. Kč	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Nostro účty a vklady u bank	3 444	(5)	3 439	2 418	–	2 418
Účty a vklady u centrálních bank	5 197	–	5 197	1 435	–	1 435
Reverzní repo operace s centrální bankou	150 008	–	150 008	123 167	–	123 167
Pohledávky za bankami	10 471	(3)	10 468	5 227	–	5 227
CELKEM	**169 120**	**(8)**	**169 112**	**132 247**	**–**	**132 247**

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	154 514	–	–	–	154 514
Nízké riziko	14 200	–	–	–	14 200
Střední riziko	145	252	–	–	397
Vysoké riziko	–	9	–	–	9
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	**168 859**	**261**	**–**	**–**	**169 120**
Opravná položka	(3)	(5)	–	–	(8)
ČISTÁ HODNOTA	**168 856**	**256**	**–**	**–**	**169 112**

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	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	**131 962**	**285**	–	–	**132 247**
Opravná položka	–	–	–	–	–
ČISTÁ HODNOTA	**131 962**	**285**	–	–	**132 247**

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za bankami k 31. prosinci 2022 činí 0 mil. Kč (31. 12. 2021: 0 mil. Kč).

Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Pohledávky za klienty	46 239	(964)	45 275	44 489	(1 138)	43 351
CELKEM	**46 239**	**(964)**	**45 275**	**44 489**	**(1 138)**	**43 351**

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	1 211	–	–	–	1 211
Nízké riziko	685	–	–	–	685
Střední riziko	38 437	4 153	–	–	42 590
Vysoké riziko	464	833	–	–	1 297
Default	–	–	456	–	456
HRUBÁ HODNOTA	**40 797**	**4 986**	**456**	–	**46 239**
Opravná položka	(621)	(130)	(213)	–	(964)
ČISTÁ HODNOTA	**40 176**	**4 856**	**243**	–	**45 275**

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
HRUBÁ HODNOTA	**39 144**	**3 501**	**1 844**	–	**44 489**
Opravná položka	(358)	(157)	(623)	–	(1 138)
ČISTÁ HODNOTA	**38 786**	**3 344**	**1 221**	–	**43 351**

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2022	358	157	623	–	1 138
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 2	–	1	–	–	1
Transfer do stupně 3	–	–	1	–	1
Nové nebo nakoupené aktivum	272	–	–	–	272
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(32)	(24)	13	–	(43)
Odúčtování aktiva	(208)	(6)	(386)	–	(600)
Prodej aktiva	–	–	–	–	–
Odpisy	–	–	(31)	–	(31)
Změny v metodice	244	6	–	–	250
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX A OSTATNÍ	(13)	(4)	(7)	–	(24)
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	**263**	**(27)**	**(410)**		**(174)**
Opravná položka k 31. 12. 2022	621	130	213	–	964

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)
ČISTÁ ZMĚNA V 2021	**(214)**	**109**	**(961)**	–	**(1 066)**
Opravná položka k 31. 12. 2021	358	157	623	–	1 138

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2022 činí 53 mil. Kč (31. 12. 2021: 58 mil. Kč).

Výše pohledávek za klienty, které Banka již odepsala, ale jsou pořád předmětem vymáhání k 31. prosinci 2022, činí 369 mil. Kč (31. 12. 2021: 501 mil. Kč).

Pro Pohledávky za klienty Banka uvádí analýzu dle dnů do splatnosti

mil. Kč	2022	2021
Hrubá hodnota	46 239	44 489
Výkonná	45 783	42 645
Ve splatnosti	45 783	42 645
Po splatnosti 1-30 dní	-	-
Po splatnosti 31-90 dní	-	-
Po splatnosti 91-360 dní	-	-
Po splatnosti více než 360 dní	-	-
Nevýkonná	456	1 844
Opravná položka	(964)	(1 138)
CELKEM	**45 275**	**43 351**

Úvěrové přísliby

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Nízké riziko	600	-	-	-	600
Střední riziko	14 914	97	-	-	15 011
Vysoké riziko	26	-	-	-	26
Default	-	-	9	-	9
Hrubá hodnota	15 540	97	9	-	15 646
Rezerva	(32)	-	-	-	(32)

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

Finanční záruky, akreditivy

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	–	–	–	–	–
Nízké riziko	–	–	–	–	–
Střední riziko	1 540	27	–	–	1 567
Vysoké riziko	–	45	–	–	45
Default	–	–	–	–	–
Hrubá hodnota	1 540	72	–	–	1 612
Rezerva	(3)	(1)	–	–	(4)

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

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

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1. 1. 2022	23	1	2	–	26
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	(32)	–	–	–	(32)
Odúčtování aktiva	(11)	–	(2)	–	(13)
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX A OSTATNÍ	–	–	–	–	–
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	**12**	**–**	**(2)**	**–**	**10**
Rezerva k 31. 12. 2022	35	1	–	–	36

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	–	–	–	–	–
ČISTÁ ZMĚNA V 2021	**13**	–	**(2)**	–	**11**
Rezerva k 31. 12. 2021	23	1	2	–	26

Ostatní aktiva – po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2022 (a k 31. prosinci 2021) 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 %:

2022 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)	937	944	7	1 %
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	-	-	-	-
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	8	8	-	4 %
Pohledávky za klienty	964	1 014	50	5 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	39	3	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 %

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

2022 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)	937	930	(7)	(1 %)
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	-	-	-	-
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	8	7	(1)	(4 %)
Pohledávky za klienty	964	914	(50)	(5 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	32	(4)	(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 %)

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

2022 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	964	746	(218)	(23 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	25	(11)	(29 %)

2022 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	964	1 262	298	31 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	82	46	128 %

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 %

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:

2022 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	964	767	(197)	(21 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	32	(4)	(12 %)

2022 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	964	1 201	237	25 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	41	5	14 %

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 %

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:

- záruku/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. 2022	31. 12. 2021
Záruky	1 563	1 652
Nemovitosti	9 682	9 038
Peněžní zajištění	306	381
Ostatní zajištění	4 412	6 415
Nezajištěno	47 534	41 623
CELKEM	**63 497**	**59 109**

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

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Záruky	83	169
Nemovitosti	164	906
Peněžní zajištění	-	-
Ostatní zajištění	-	-
Nezajištěno	218	776
CELKEM	**465**	**1 851**

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

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 nesouvisejí 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 „forbeareance 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. 2022	31. 12. 2021
Výkonné	45 032	42 130
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	-	26
Nevýkonné	243	1 221
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	-	866
CELKEM	**45 275**	**43 351**

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

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pohledávky za klienty bez úlevy:	**45 275**	**42 459**
Rezidenti:		
Finanční instituce*	1 087	2 087
Nefinanční podniky	17 869	17 190
Domácnosti	100	105
Vládní instituce	1 211	-
Holdingové společnosti	2 948	374
Nerezidenti	22 060	22 703
Pohledávky za klienty s úlevou:	**-**	**892**
Rezidenti:		
Finanční instituce*	-	-
Nefinanční podniky	-	194
Domácnosti	-	-
Vládní instituce	-	-
Holdingové společnosti	-	-
Nerezidenti	-	698
CELKEM	**45 275**	**43 351**

* 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., že 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. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finanční instituce*	10 468	5 227	9 929	11 967	2 589	3 564
Vládní instituce	-	-	1 211	-	42 996	23 614
Nefinanční podniky	-	-	22 397	21 765	3 983	4 677
Nemovitostní sektor	-	-	8 707	7 569	372	416
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	-	-	3 481	3 134	605	594
Velkoobchod a maloobchod	-	-	1 464	822	440	613
Ubytování	-	-	1 278	1 040	-	-
Ostatní	-	-	7 467	9 200	2 566	3 054
Domácnosti	-	-	108	117	-	-
Holdingové společnosti	-	-	11 630	9 502	784	525
CELKEM	**10 468**	**5 227**	**45 275**	**43 351**	**50 352**	**32 380**

* 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. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Česká republika	8 673	2 110	26 385	26 134	45 069	24 724
Slovensko	-	-	3 173	635	579	649
Nizozemsko	-	-	793	794	119	131
Ostatní země EU	1 663	2 254	2 362	2 651	662	1 140
Ruská federace	-	-	-	-	135	1 005
Asie	-	16	11 034	12 671	1 338	1 327
Severní Amerika	-	-	1 051	-	1 445	1 975
Ostatní	132	847	477	466	1 005	1 429
CELKEM	**10 468**	**5 227**	**45 275**	**43 351**	**50 352**	**32 380**

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.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2022						
Peníze a peněžní ekvivalenty	158 707	–	–	–	–	158 707
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 724	2 367	11 419	15 261	266	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	13	4 475	14 593	5 541	222	24 844
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	150	173	5 063	9 663		15 049
Pohledávky za bankami	7 468	–	3 000	–		10 468
Pohledávky za klienty	12 001	7 904	24 850	520	–	45 275
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	250	–	–	–	1 020	1 270
CELKEM	**182 313**	**14 919**	**58 925**	**30 985**	**1 508**	**288 650**
Závazky vůči bankám	22 963	1 017	–	–	–	23 980
Závazky vůči klientům	203 678	6 895	5	–	–	210 578
Vydané dluhové cenné papíry	676	1 201	3 240	–	–	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 657	1 980	11 452	13 331	–	30 420
Ostatní závazky a rezervy	900	255	69		–	1 224
Vlastní kapitál	–	–	–	–	17 331	17 331
CELKEM	**231 874**	**11 348**	**14 766**	**13 331**	**17 331**	**288 650**

Negativní pozice likviditního gapu do třech měsíců je způsobena především běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2021						
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
CELKEM	**150 090**	**16 402**	**33 366**	**35 753**	**1 011**	**236 622**
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
CELKEM	**165 329**	**21 479**	**15 840**	**17 432**	**16 542**	**236 622**

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
K 31. prosinci 2022						
Poskytnuté přísliby	15 646	–	–	–	–	15 646
Poskytnuté záruky	480	–	–	–	–	480
CELKEM	**16 126**	–	–	–	–	**16 126**
K 31. prosinci 2021						
Poskytnuté přísliby	13 485	–	–	–	–	13 485
Poskytnuté záruky	323	–	–	–	–	323
CELKEM	**13 808**	–	–	–	–	**13 808**

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
K 31. prosinci 2022						
Závazky vůči bankám	23 074	1 044	–	–	–	24 118
Závazky vůči klientům	203 866	6 968	5	–	–	210 839
Vydané dluhové cenné papíry	678	1 230	3 672	–	–	5 580
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	2 452	56	4 722	5 283	–	12 513
Derivátové obchody	1 209	1 924	7 048	9 463		19 644
CELKEM	**231 279**	**11 222**	**15 447**	**14 746**	–	**272 694**
K 31. prosinci 2021						
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
CELKEM	**164 488**	**21 740**	**16 122**	**18 784**	–	**221 134**

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
K 31. prosinci 2022							
Finanční aktiva	239 815	32 080	10 390	3 563	4	1 752	287 604
Finanční pasiva	200 030	52 098	14 145	133	4	4 241	270 651
Vliv měnových derivátů	(22 582)	19 954	3 087	(3 677)	-	3 172	(46)
ČISTÁ POZICE	**17 203**	**(64)**	**(668)**	**(247)**	-	**683**	
K 31. prosinci 2021							
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)
ČISTÁ POZICE	**15 105**	**(54)**	**(8)**	**(156)**	**(33)**	**813**	

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko pro cizí měny významně zastoupené v bilanci Banky k 31. prosinci 2022 a 2021:

mil. Kč	2022			2021		
	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	(64)	(3)	3	(54)	(3)	3
USD	(668)	(33)	33	(8)	-	-
INR	(247)	(12)	12	(156)	(8)	8
RUB	-	-	-	(33)	(2)	2
GBP	667	33	(33)	692	35	(35)
HUF	(7)	-	-	102	5	(5)

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 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 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
K 31. prosinci 2022						
Peníze a peněžní ekvivalenty	158 707	–	–	–	–	158 707
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 724	2 367	11 419	15 261	266	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	744	15 609	6 433	1 836	222	24 844
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	150	173	5 063	9 663	–	15 049
Pohledávky za bankami	7 468	–	3 000	–	–	10 468
Pohledávky za klienty	23 151	11 877	10 247	–	–	45 275
Ostatní aktiva, majetek a majetkové účasti	250	–			1 020	1 270
CELKEM	**194 194**	**30 026**	**36 162**	**26 760**	**1 508**	**288 650**
Závazky vůči bankám	22 963	1 017	–	–	–	23 980
Závazky vůči klientům	203 678	6 895	5	–	–	210 578
Vydané dluhové cenné papíry	676	1 201	3 240	–	–	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 657	1 980	11 452	13 331	–	30 420
Ostatní závazky a rezervy	900	255	69	–	–	1 224
Vlastní kapitál	–	–	–	–	17 331	17 331
CELKEM	**231 874**	**11 348**	**14 766**	**13 331**	**17 331**	**288 650**
Gap	(37 680)	18 678	21 396	13 429	(15 823)	–
Kumulativní gap	(37 680)	(19 002)	2 394	15 823	–	–
K 31. prosinci 2021						
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
CELKEM	**165 444**	**26 930**	**17 155**	**26 082**	**1 011**	**236 622**
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
CELKEM	**165 329**	**21 479**	**15 840**	**17 432**	**16 542**	**236 622**
Gap	115	5 451	1 315	8 650	(15 531)	–
Kumulativní gap	115	5 566	6 881	15 531	–	–

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 2022 a 2021:

V % p.a.	2022	2021
Finanční aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	6,62	3,38
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	4,46	2,97
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*	5,41	2,95
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	1,88	-
Pohledávky za bankami	2,82	1,45
Pohledávky za klienty	4,75	4,63
Finanční závazky		
Závazky vůči bankám	5,00	2,04
Závazky vůči klientům	3,05	0,57
Vydané dluhové cenné papíry	6,61	4,29
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	2,61	1,75

* 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 2022:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(454)	21
EUR	261	(25)
USD	(118)	1
GBP	(4)	-
HUF	2	-
INR	(2)	-
CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)	**841**	**47**

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)
HUF	1	-
INR	-	-
CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)	**274**	**157**

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	2022		2021	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
Dopad do výsledku hospodaření k 31. prosinci:	(3)	3	(38)	38
Průměr za rok	(26)	26	50	(50)
Maximální hodnota	88	173	226	121
Minimální hodnota	(173)	(88)	(121)	(226)

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 bankovnictví (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. 2022	31. 12. 2021
Změna ročního čistého úrokového výnosu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(423)	(152)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	411	(153)
Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(1 404)	(697)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	624	387

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 je vystavena vypořádacímu riziku pouze v minimální míře, neboť většina transakcí je vypořádávána 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 oddělení řízení operačních rizik.

Operační rizika bývají 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.

Oddělení řízení operačních rizik metodicky řídí oblast operačních rizik, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační rizika a navrhuje opatření vedoucí k omezení jejich výskytu a nepříznivých dopadů do hospodaření Banky. V rámci řízení operačních rizik zároveň zajišťuje gesci nad systémem řízení fyzické bezpečnosti. Odbor Informační bezpečnosti zajišťuje gesci nad systémem řízení bezpečnosti informačních systémů. Oba útvary tak společně identifikují, sledují, měří, vyhodnocují fyzickou a informační bezpečnost, zpracovávají metodiku pro jejich řízení a navrhují opatření vedoucí k omezení těchto rizik.

Oddělení řízení operačních rizik 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 modelů, podvodného jednání, 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 operačních rizik.

Do procesu řízení operačních rizik jsou zapojeni také vedoucí zaměstnanci nebo zaměstnanci pověření řízením operačních rizik v útvarech, kteří po identifikaci operačních rizik navrhují a zajišťují implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci těchto rizik. Při návrhu opatření k omezení operačních rizik 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 Rizika související s klimatem

V souvislosti s přechodem tuzemské a globální ekonomiky na nízkouhlíkové hospodářství se Banka potýká s riziky a příležitostmi souvisejícími s tímto procesem. V průběhu roku 2022 věnovala Banka významný prostor shromažďování údajů pro posouzení rizik spojených se změnou klimatu, která mohou mít dopad na portfolio (jedná se zejména o sektor podnikání protistran, geografickou polohu a intenzitu působení dílčích faktorů).

Rizika související se změnou klimatu mají dopad na klíčové kategorie rizik jako úvěrové, likviditní, tržní a operační riziko. Banka rizika související se změnou klimatu dělí do dvou hlavních kategorií:

- fyzická rizika a
- rizika související s přechodem.

Fyzická rizika vznikají v důsledku akutních klimatických jevů (vichřice, tornáda, povodně a požáry) a dlouhodobých změn klimatických jevů (trvale vyšší teploty, vlny veder, sucha a stoupající hladina moří).

Rizika související s přechodem vznikají v důsledku opatření přijatých ke zmírnění dopadů změny klimatu a přechodu na nízkouhlíkové hospodářství (změny zákonů a předpisů, soudní spory v důsledku neúspěchu při zmírňování dopadů nebo adaptace nebo změny v nabídce a poptávce po určitých komoditách, produktech a službách).

Dopad fyzických rizik i rizik přechodu na širší makroekonomické prostředí, včetně makroekonomických proměnných, jako jsou HDP a míra nezaměstnanosti, je aktuálně obtížné předvídat. Vycházíme z očekávání, že nejvýznamnější dopady změny klimatu se projeví ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Je však důležité sledovat rychlost a rozsah těchto záležitostí a zvážit jejich možné dopady.

Banka z povahy svého obchodního modelu posuzuje rizikové faktory související s klimatem na individuální bázi v rámci pravidelného sledování výkonnosti dlužníků a pravidelného oceňování a uznatelnosti kolaterálu.

43.6 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. Banka aktuálně nemá žádnou Tier 2 složku kapitálu.

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
K 31. prosinci 2022		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	14 005	16 744
Použitelný zisk/ztráta	2 155	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření	(1 136)	(594)
Úpravy hodnot podle požadavků	(88)	-
pro obezřetné oceňování		
Nehmotný majetek	(105)	-
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	964	
Tier 1 kapitál	16 976	
CELKEM	**16 976**	**17 331**
K 31. prosinci 2021		
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	(87)	-
pro obezřetné oceňování		
Nehmotný majetek	(108)	-
Zmírnění dopadu zavedení IFRS 9	429	
Tier 1 kapitál	14 988	
CELKEM	**14 988**	**16 542**

Kapitálové poměry jsou následující:

%	2022	2021
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	24,80 %	20,33 %
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	24,80 %	20,33 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	24,80 %	20,33 %

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 23,56 % k 31. prosinci 2022 (2021: 19,86 %).

Expozice a kapitálové požadavky k úvěrovému riziku jsou následující:

mil. Kč	Expozice	Kapitálový požadavek
K 31. prosinci 2022		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	-	-
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	15	1
Expozice vůči institucím	2 276	182
Expozice vůči podnikům	41 953	3 356
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	729	58
Expozice v selhání	271	22
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	5 743	459
Nástroje kolektivního investování	619	50
Akciové expozice	239	19
Ostatní položky	1 293	103
CELKEM	**53 138**	**4 250**
K 31. prosinci 2021		
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
CELKEM	**54 862**	**4 389**

mil. Kč	2022	2021
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	4 250	4 389
Kapitálové požadavky k tržnímu riziku	638	858
k úrokovému riziku obchodního portfolia	609	801
ke kapitálovému riziku obchodního portfolia	-	-
k měnovému riziku	29	57
Kapitálové požadavky k riziku vypořádání	-	-
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	541	589
Kapitálový požadavek CVA	45	60
KAPITÁLOVÝ POŽADAVEK CELKEM	**5 474**	**5 897**

Minimální požadavky pro jednotlivé kapitálové poměry jsou následující:

	Minimální požadavek	Bezpečnostní kapitálová rezerva	Proticyklická kapitálová rezerva
31. 12. 2022			
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	4,5%	2,5%	0,82%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	0,82%
Celkový regulatorní kapitál	8%	2,5%	0,82%
31. 12. 2021			
Kmenový kapitál tier 1 (CET 1)	4,5%	2,5%	0,29%
Tier 1 kapitál	6%	2,5%	0,29%
Celkový regulatorní kapitál	8%	2,5%	0,29%

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 regulatorními požadavky, v některých případech ale regulatorní 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 pro kapitálovou strategii.

44 Transakce se spřízněnými osobami

K 31. prosinci 2022 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, 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. 2022	31. 12. 2021
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	-	24
Ostatní aktiva	-	1
Závazky vůči klientům	(82)	(633)
Ostatní pasiva	-	(1)
CELKEM	**(82)**	**(609)**

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	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy	2	1
Úrokové a obdobné náklady	(43)	-
Výnosy z poplatků a provizí	2	2
Čistý zisk z finančních operací	1	-
Ostatní provozní výnosy	1	-
CELKEM	**(37)**	**3**

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. 2022	31. 12. 2021
Pohledávky za klienty	8 520	9 616
Závazky vůči klientům	(241)	(456)
Ostatní pasiva	-	(2)
CELKEM	**8 279**	**9 158**

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

mil. Kč	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy	621	774
Úrokové a obdobné náklady	(1)	-
Čistý zisk ze snížení hodnoty finančních aktiv	2	138
Ostatní provozní výnosy	1	1
CELKEM	**623**	**913**

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. 2022	31. 12. 2021
Peníze a peněžní ekvivalenty	7	31
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	563	922
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	30	-
Pohledávky za bankami	5 866	1 353
Pohledávky za klienty	5 353	6 014
Ostatní aktiva	21	52
Závazky vůči klientům	(38 208)	(30 139)
Závazky vůči bankám	(638)	(409)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(4 407)	(2 352)
Rezervy	(1)	(3)
Ostatní pasiva	(123)	(131)
CELKEM	**(31 537)**	**(24 662)**

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

mil. Kč	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy	600	280
Úrokové a obdobné náklady	(271)	(25)
Výnosy z poplatků a provizí	308	402
Náklady na poplatky a provize	(1)	(1)
Čistá ztráta z finančních operací	(2 422)	(773)
Čistý zisk ze snížení hodnoty finančních aktiv	4	(10)
Ostatní provozní výnosy	2	4
Ostatní všeobecné správní náklady	(387)	(140)
CELKEM	**(2 167)**	**(263)**

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. 2022	31. 12. 2021
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	-	(1)
Závazky vůči klientům	(146)	(83)
CELKEM	**(146)**	**(84)**

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	2022	2021
Úrokové a obdobné náklady	(3)	-
Výnosy z poplatků a provizí	1	-
Čistá ztráta z finančních operací	(2)	(1)
Všeobecné správní náklady	(49)	(61)
CELKEM	**(53)**	**(62)**

Všeobecné správní náklady představují mzdy a odměny členů klíčového vedení Banky, popsané detailněji v bodě 10.

44.5 Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky

Banka poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2022 úvěrové přísliby ve výši 10 938 mil. Kč (31. 12. 2021: 9 402 mil. Kč) a přísliby k zárukám nebo záruky ve výši 0 mil. Kč (31. 12. 2021: 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:

V únoru 2023 dosáhl splatnosti dluhopis v nominálním objemu 10 mil. USD nesoucí riziko Ruské federace, který Banka k 31. prosinci 2022 držela v portfoliu finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Jistina i kupón byly vyplaceny v RUB na zvláštní účet, který podléhá ruským protisankcím, vedený u Home Credit & Finance Bank. Vzhledem k tomu, že Banka nedokáže s tímto účtem nakládat, vytvořila k němu opravné položky ve výši 100 % expozice.

Všechny ostatní korporátní dluhopisy v tomto portfoliu nesoucí riziko Ruské federace Banka v únoru 2023 úspěšně prodala. Prodeje proběhly nad účetními hodnotami těchto dluhopisů k 31. prosinci 2022, tzn. měly pozitivní dopad do zisku Banky v prvním čtvrtletí 2023.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2022

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 2022 (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 ovládáním nečerpá žádné zvláštní výhody a ani jí nevznikají žádné zvláštní povinnosti vůči ovládající osobě a/nebo osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nad rámec těch, které jsou sjednány ve smlouvách uvedených v bodě 5. této zprávy o vztazích.

3. Způsob a prostředky ovládání

Ovládající osoba vykonává ovládání pomocí svých vlastnických práv prostřednictvím rozhodnutí na valných hromadách Společnosti (popř. rozhodnutí jediného společníka/akcionáře Společnosti). Mezi způsoby a prostředky ovládání 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 ovládání 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-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 Acolendo Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 434775 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 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 Accesion 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 bankovnictví, 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
- Smlouva o poskytování bankovních produktů reg.č.: 41630422, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o skupinovém corporate governance, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o pronájmu bezpečnostní schránky, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o obstarání a vydání emise dluhopisů, předmět plnění finanční služby

Se společností ANTHEMONA LIMITED se sídlem v Kyperské 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 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: 05089131 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ASTAVEDO LIMITED se sídlem v Kyperské 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 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 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 Finco B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 85746592 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, 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 CME Bulgaria B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 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, Strawinskylaan 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, Strawinskylaan 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, Strawinskylaan 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, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 64411761 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 zřízení zástavního práva k pohledávkám ze smlouvy SEM, 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 EmbedIT s.r.o. (dříve Home Credit SSEA Services s.r.o.) se sídlem v Praze 6-Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 17139708 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností EMPTYCO a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 PSČ: 160 00, IČ: 05418046 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 na 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 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 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 FOSOL ENTERPRISES LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, 10 Diomidous Street, 3. patro, kancelář 401, 2024, IČ: HE 372077 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností GABELLI CONSULTANCY LIMITED se sídlem v Kyperské 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:

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

Se společností Grandview Resources Corp. se sídlem na Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Tropic Isle Building, P.O. Box 3423, IČ: 1664098 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 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
- 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
- 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 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 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
- Smlouva o poskytování investičních služeb, 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 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 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 Lability Company - Agreement on Russian Rubles loro account opennig 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 korespodentského účtu a podmínky vedení účtu - 2005840171/6000 - Terms and Conditions for Correspondent account in CZK - Home Credit & Finance Bank Limited Lability 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 Lability 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 Lability 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 Logistics Project RU, s.r.o., se sídlem v Praze 6 - Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 14206498 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností LOSITANTO Ltd. se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, 1066, 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 MIDDLECAP SEAL HOUSE LIMITED se sídlem ve Spojeném království V. Británie a Severního Irska, 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 Millennium Hotel Rotterdam 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 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 Miridical Holding Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Themistokli Dervi 48, office 603, 6 floor, 1066, IČ: HE 425998 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 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
– ISDA Master Agreement, předmět plnění finanční služby
– Global Master Repurchase Agreement (GMRA), 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 MP Holding 2 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Prins Bernhardplein 200, PSČ: 1097JB, IČ: 69457018 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, 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 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 Navigare Yachting AB se sídlem ve Švédsku, Malmö, Norra Vallgatan 66, PSČ: 21122, IČ: 5566862354 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností O2 CRM Services s.r.o. (dříve 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 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
- Rámcové smlouvy o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o mlčenlivosti a zpracování osobních údajů, předmět pnění ostatní služby

Se společností O2 Networks, s.r.o., se sídlem ve Slovenské republice, Bratislava, Einsteinova 24 PSČ:851 01, IČ: 54639425 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o poskytování bankovních záruk reg. č. 30367615, předmět plnění finanční služby

Se společností O2 Slovakia, s.r.o., se sídlem ve Slovenské republice, Bratislava, Einsteinova 24 PSČ:851 01, IČ: 47259116 byl/a uzavřen/a:

- 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 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 povinnosti stran v oblasti zpracování osobních údajů

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 (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 PPF Biotech 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 IDR 30,000,000,000 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 22 November, 2018 USD 32,000,000, 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
- Facility Agreement, EUR 9,200,000 dated 28th July 2022
- Engagement Letter dated on 25th August 2022
- Agreement Dated 8th November 2022, USD 50,000,000 Credit Facility
- Agreement dated 26th December 2022 for HC Vietnam in the amount of 50 000 000 USD

Se společností PPF Comco N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX IČ: 85404632 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 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 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 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 - 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 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 RE Management, a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 17083923 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, 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 Arrangeement + 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 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 2 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

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, předmět plnění finanční služby
– Objednávka služeb travel desk, předmět plnění finanční služby
– Objednávka služeb eventové agentury, předmět plnění finanční služby

Se společností Raytop Limited se sídlem v Kyperské republice, Esperidon 5, Strovolos, 2001, Nicosia, IČ: HE415014 byl/a uzavřen/a:

– Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, 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 RHASKOS FINANCE LIMITED se sídlem v Kyperské 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 SCT Cell Manufacturing s.r.o. se sídlem v Praze 7 - Holešovice, Jankovcova 1518/2; PSČ: 170 00, IČ: 14088266, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SCTbio 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 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 Kyperské 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 Skoda 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 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 Biotech AG (dříve Cytune Pharma AG) se sídlem ve Švýcarsku, Basilej, Hochbergestrasse 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, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 80316557 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SR-R Limited se sídlem na 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 Sun Belt Multi I, LLC se sídlem ve Spojených státech amerických, Wilmington, Corporation Trust Centr, 1209 Orange Street, 19801, IČ: 20213849720 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 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-Martinov, 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-Doudlevce, Průmyslová 610/2a, PSČ: 301 00, IČ: 477 18 579 byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- 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 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 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 3,500,000,000, 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 TRANSTECH OY se sídlem ve Finsku, Oulu, 905 90, Elektroniikkatie 2 IČ: 1098257-0 byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o úvěru reg.č.: 41571120, COVID PLUS PROGRAM, 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
- Intercreditor 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)

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 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 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 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 VGMC Limited se sídlem na 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

Se společností Wagnerford Holdings Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, 2024, Alphamega Akropolis Building, 3rd floor, Office 40, IČ: HE 210154 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Yettel Bulgaria EAD (dříve 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 Yettel Magyarország Zrt. (dříve 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 Yettel Real Estate Hungary Ztr. (dříve 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

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 27. března 2023

Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva

Ing. Miroslav Hudec
člen představenstva

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

Ovládající osoby:
od 1. 1. 2022 do 22. 9. 2022 – Ing. Petr Kellner / Renáta Kellnerová, správkyně pozůstalosti
od 23. 9. 2022 – Renáta Kellnerová, Petr Kellner, Anna Kellnerová, Lara Kellnerová a Marie Isabella Kellnerová

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
AB 4 B.V.	34186049	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB-X Projekt GmbH v likvidaci	HRB 247124	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Acacias Exp	911177707	Saint Martin	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 29. 8. 2022	Dream Yacht Charter Mauritus
Acolendo Limited	HE 434775	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 26. 5. 2022	PPF a.s.
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	Itálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Italia S.r.l
Anse Marcel Marina SAS	484763594	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Saint Martin
ANTHEMONA LIMITED	HE 289 677	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 13. 10. 2022	Comcity Office Holding B.V.
Antille-Sail.com	439340613	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1. 10. 2022	Dream Yacht Charter Mauritus
Aqua Lodge	489859827	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1. 10. 2022	Dream Yacht Charter Mauritus
Aqualodge	823597950	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
ARC DEVELOPMENT S.R.L.	27050108	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. 3. 2022	PPF Real Estate s.r.o.
Argos Yachtcharter & Touristik GmbH	9313	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Lacani

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Archipels croisieres	92125B	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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	do 1. 10. 2022	O2 Czech Republic a.s.
ASTAVEDO LIMITED	HE 316 792	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30. 9. 2022	Home Credit Group B.V.
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		PPF Industrial Holding B.V.
Best Charter	820563815	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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 Sárl	0771845232	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vox Ventures B.V.
Bolt Start Up Development a.s.	04071336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30. 11. 2022	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		PPF Industrial Holding B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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 Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		CW Investor S.á.r.l.
CEIL (Central Europe Industries) LTD	275785	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bravewave limited, Beficery LTD
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 Finco B.V.	85746592	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 10. 3. 2022	CETIN Group N.V.
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		Škoda a.s.
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	do 10. 5. 2022	CME Media Enterprises B.V.
CME Media Enterprises B.V.	33246826	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TV Bidco 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	do 13. 10. 2022	PPF Real Estate Holding B.V.
Croatia Yacht Club d.o.o.	100001999	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Croisiere Cabine Antilles	791273881	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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	do 4. 2. 2022	CETIN a.s.
CzechToll s.r.o.	06315160	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30. 8. 2022	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	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GONDRA HOLDINGS LTD
Dream Charter Limited	8498778	Spojené království Velké Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 21. 9. 2022	Dream Yacht Charter Mauritus
Dream Yacht Americas, Inc.	D13776851	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Dream Yacht Australia Pty Ltd	138577634	Austrálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Bahamas Limited	105631118	Bahamy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Americas, Inc.
Dream Yacht Belize Ltd	239396	Belize	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Caribbean	478532559	Martinik	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Club DOO	080648734	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Nordic AB
Dream Yacht Finance France	844801514	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Fleet	844858043	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Finance France
Dream Yacht Grenadines Ltd	No.70 of 2015	Grenada	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Group SA	BE0681876643	Belgie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BLUE SEA HOLDING Sárl
Dream Yacht Charter	C10039041	Mauricijská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		DREAM YACHT GROUP SA
Dream Yacht Charter (Antigua) Limited	C138/13	Antigua a Barbuda	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Charter Balearic, Sociedad Limitada	B57918252	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Charter Grenada Limited	112OF2013-7013	Grenada	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Charter UK Ltd	7501705	Spojené království Velké Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 21. 9. 2022	Dream Charter Limited
Dream Yacht Charter, SA DE CV (Dream Yacht Mexico)	DYC140812SZ0	Mexiko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Americas, Inc.
Dream Yacht Italia S.r.l	2113336	Itálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Dream Yacht Malaysia	793437U	Malajsie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Méditérranée	494440712	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Nordic AB	5564283728	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Dream Yacht Nouvelle-Calédonie	000963892	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Saint Martin	812809143	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Seychelles Ltd	8427841	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Tahiti	08179B	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Tortola INC.	1463569	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Dream Yacht Travel	477550313	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Lacani
Dream Yacht USVI LLC	DC0111468	Americké Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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		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		Croatia Yacht Club d.o.o.
Easy Sailing Single-Member Shipping Limited Liability Company	004313901000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Méditerranée
Ecos Yachting	080422270	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ELTHYSIA LIMITED	HE 290 356	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
EmbedInfo Technologies India Private Limited	U72200DL2022FTC392740	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 21. 1. 2022	Home Credit International a.s. Home Credit India B.V.
EmbedIT Philippines Inc.	2022010038020-00	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 11. 1. 2022	Home Credit International a.s.
EmbedIT s.r.o. (dříve Home Credit SSEA Services s.r.o.)	17139708	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 12. 5. 2022	Home Credit N.V.
Embedit Vietnam One Member Company Limited	0317148728	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit International a.s.
Emeldi Technologies, s.r.o.	25663232	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. 11. 2022	O2 Czech Republic a.s.
EMPTYCO a.s.	05418046	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
ENADOCO LIMITED	HE 316 486	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Group B.V.
Erable B.V.	67330495	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
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.
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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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.
FOR EVENTS s.r.o.	17751543	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 22. 12. 2022	STONES Catering s.r.o.
Fórum Karlín a.s.	08259551	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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.
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	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Salonica Holding Limited
GRACESPRING LIMITED	HE 208 337	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Grandview Resources Corp.	1664098	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 19. 12. 2022	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	do 15. 2. 2022	Home Credit Asia Limited
HC Asia B.V.	34253829	Nizozemsko	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
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	do 17. 8. 2022	Home Credit US Holding, LLC
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.
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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Home Credit Slovakia, a.s.	36234176	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit N.V.
Home Credit US Holding, LLC	5467913	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30. 9. 2022	Home Credit Group B.V.
Home Credit US, LLC	5482663	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30. 9. 2022	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		O2 Czech Republic a.s. (do 10. 10. 2022 Bolt Start Up Development a.s.)
ITIS Holding a.s.	07961774	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30. 8. 2022	PPF a.s.
Izotrem Investments Limited	HE 192753	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
JARVAN HOLDINGS LIMITED	HE 310 140	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
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	do 20. 12. 2022	Stinctum Holdings Limited
Jokiaura Kakkonen Oy	2401050-2	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31. 12. 2022	Škoda a.s.
JONSA LIMITED	HE275110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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		Dream Yacht Group SA
Langen Property B.V.	61012777	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 10. 8. 2022	German Properties B.V.
Latesail Limited	3783328	Spojené království Velké Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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	do 1. 1. 2022	Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Air Logistics s.r.o.	06138411	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. 1. 2022	Prague Entertainment Group B.V.
Letňany eGate s.r.o.	06137628	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Letňany Park Gate s.r.o.	06138446	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
Limited Liability Company „Dream Yacht Montenegro" Llc KOTOR	50961329	Černá Hora	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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	do 14. 6. 2022	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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC BRAMA	1107746950431	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31. 1. 2022	JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Comcity Kotelnaya	5157746112959	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 13. 10. 2022	Comcity Office Holding B.V.
LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA	1137746929836	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 27. 4. 2022	Bavella B.V., GRANDVIEW RESOURCES CORP.
LLC Fantom	1053001163302	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 12. 9. 2022	PPF Real Estate s.r.o., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC Financial Innovations	1047796566223	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 16. 6. 2022	LLC Home Credit & Finance Bank
LLC Forward leasing	1157746587943	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24. 5. 2022	Vsegda Da N.V.
LLC Home Credit & Finance Bank	1027700280937	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 16. 6. 2022	Home Credit N.V., Home Credit International a.s.
LLC Home Credit Insurance	1027739236018	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 15. 6. 2022	Home Credit N.V.
LLC Charlie Com	1137746330336	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
LLC In Vino	1052309138628	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gracespring Limited
LLC ISK Klokovo	1127746186501	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 29. 3. 2022 (následně bylo ve skupině od 18. 7. 2022 do 12. 8. 2022)	STEPHOLD LIMITED
LLC Kvartal Togliatti	1056320172567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 29. 3. 2022	PPF Real Estate Holding B.V., PALEOS INDUSTRIES B.V.
LLC LB Voronezh	1133668033872	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 27. 4. 2022	LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA
LLC Logistics - A	1115048002156	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30. 3. 2022 (následně bylo ve skupině od 19. 8. 2022 do 5. 9. 2022)	ELTHYSIA LIMITED, PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
LLC Logistika - Ufa	1150280069477	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 29. 3. 2022	PPF Real Estate s.r.o.
LLC MCC Kupi ne kopi	1027700280640	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 15. 6. 2022	Home Credit N.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC My Gym	5157746112915	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 13. 10. 2022	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	do 27. 4. 2022	Bavella B.V., Grandview Resources Corp.
LLC RAV Agro Pro	1033600135557	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 27. 4. 2022	LLC RAV Agro, LLC RAV Molokoprodukt
LLC RAV Molokoprodukt	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 27. 4. 2022	LLC RAV Agro, Grandview Resources Corp., Bavella B.V.
LLC RAV Myasoproduct - Orel	1135749001684	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 27. 4. 2022	LLC RAV Agro
LLC RAV Niva Orel	1113668051090	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 27. 4. 2022	LLC RAV Agro
LLC Razvitie	1155009002609	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 28. 12. 2022	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	do 24. 2. 2022	LOSITANTO LIMITED
LLC Skladi 104	5009049271	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 28. 12. 2022	GABELLI CONSULTANCY LIMITED
LLC Skolkovo Gate	1137746214979	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 29. 3. 2022 (následně bylo ve skupině od 19. 8. 2022 do 7. 9. 2022)	PPF Real Estate s.r.o.
LLC Sotio	1117746901502	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 14. 10. 2022	PPF Biotech B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Spetsializirovanniy zastroyschik „Delta Com”	1137746330358	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 25. 3. 2022	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	do 26. 12. 2022	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	do 29. 3. 2022 (následně bylo ve skupině od 7. 6. 2022 do 8. 7. 2022)	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	do 27. 4. 2022	LLC Yug
LLC Vagonmash	1117847029695	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
LLC Vsegda Da	5177746179705	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2. 6. 2022	Vsegda Da N.V., LLC Forward leasing
LLC Yug	1073627001777	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 27. 4. 2022	LLC LB Voronezh
Logistics Project RU, s.r.o.	14206498	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 31. 1. 2022	PPF Real Estate s.r.o.
LOSITANTO Ltd.	HE157131	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 24. 2. 2022	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		Dream Yacht Charter

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Marine C	809764954	Guadeloupe	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1. 10. 2022	Aqua Lodge
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 Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Seal House JV a.s.
Millennium Hotel Rotterdam 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		PPF a.s.
mluvii.com s.r.o.	27405354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30. 11. 2022	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.
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		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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Naneva B.V.	67400639	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Navigare Yachting AB	5566862354	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting AS	990383960	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Bahamas, Ltd	78803C	Bahamy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
NAVIGARE YACHTING D.O.O.	43630049107	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Global Holding AB	5569860496	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		BLUE SEA HOLDING Sárl
Navigare Yachting Greece Single Member P.C.	132130909000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Holding AB	5565747861	Švédsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Global Holding AB
Navigare Yachting Ltd	1779855	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Ltd under liquidation	EL999903510	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Operations Company Limited	0835554001869	Thajsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting Services Single Member P.C.	131919703000	Řecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Greece Single Member P.C.
Navigare Yachting Seychelles	8429665-1	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Navigare Yachting Spain S.L.	B16562860	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navigare Yachting USA, Inc.	371800516	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Navigare Yachting Holding AB
Navtours INC	1148230619	Kanada	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Charter
Navtours USA INC	F20000004093	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Navtours INC
NBWC Limited	1024143	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ESK Developments Limited
O2 Business Services, a.s.	50087487	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s.r.o.
O2 CRM Services s.r.o. (dříve Smart home security s.r.o.)	06321399	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s. (do 14. 9. 2022 Bolt Start Up Development a.s.)
O2 Czech Republic a.s.	60193336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Comco N.V.
O2 Family, s.r.o.	24215554	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31. 12. 2022	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 Networks, s.r.o.	54639425	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1. 6. 2022	PPF Comco N.V.
O2 Slovakia, s.r.o.	47259116 (do 30. 5. 2022 pod IČ 35848863)	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1. 6. 2022	PPF Comco N.V.
O2 TV s.r.o.	03998380	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
Oceane Yacht Charter LTD	8419691	Seychely	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Office Star Nine, spol. s r. o.	27904385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
One Westferry Circus S.a.r.l. (od 30. 11. 2022 One Westferry Circus B.V.)	B175495 (od 30. 11 .2022 88358836)	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
Pilsen Energy Solutions s.r.o.	8845115	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 19. 9. 2022	Škoda a.s.
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 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 Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Art a.s.	63080672	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
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 Comco N.V.	85404632	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 4. 2. 2022	PPF Telecom Group B.V.
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.	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	do 27. 10. 2022	Škoda a.s.
PPF Gastro s.r.o. (dříve Mystery Services s.r.o.)	24768103	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF RE Consulting s.r.o.	24225657	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF RE Management, a.s.	17083923	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 27. 4. 2022	PPF Real Estate Holding B.V., PPF RE Consulting s.r.o.
PPF Real Estate Holding B.V.	34276162	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Real Estate I, Inc.	7705173	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
PPF REAL ESTATE LIMITED	HE 188 089	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Real Estate s.r.o.	27638987	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF 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 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 2 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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PRO PLUS d.o.o.	5895081000	Slovinsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
Pro TV S.R.L.	J40/24578/1992	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CME Media Enterprises B.V.
PT EmbedInfo Technologies Indonesia	2202220030052	Indonéská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 7. 1. 2022	Home Credit International a.s. Home Credit Indonesia B.V.
PT Home Credit Indonesia	03.193.870.7-021.000	Indonéská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Indonesia B.V.
Public Picture & Marketing a.s.	25667254	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Qazbiz partners LLP	190740017254	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Vsegda Da N.V., Forward leasing LLP (KZ)
Radiocompany C.J. OOD	131117650	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BTV Media Group AD
Raytop Limited	HE415014	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 26. 7. 2022	Renáta Kellnerová
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	do 30. 9. 2022	Home Credit Group B.V.
Roses Yachts S.L	B17778598	Španělsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Drem Yacht Charter Balearic, Sociedad Limitada
RTL Hrvatska d.o.o.	07330149920	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 1. 6. 2022	CME Media Enterprises B.V.
Saint World Limited	1065677	Čínská lidová 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
SALEMONTO 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	do 24. 2. 2022	Skoda B.V.
SB JSC Bank Home Credit	513-1900-AO (UI)	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holdings a.s.
SCI LA FORET	309844371	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Renáta Kellnerová
SCT Cell Manufacturing s.r.o.	14088266	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
SCTbio 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 Xinchi Consulting Co., Ltd.	91440300796638527A	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Favour Ocean Limited
SIGURNO LIMITED	HE 172539	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Gilbey Holdings Limited
Skoda B.V.	67420427	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31. 12. 2022	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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Skoda Transportation GmbH (dříve D - Toll Holding GmbH)	HRB 191929 B	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
SNC T 2008	513120949	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Dream Yacht Tahiti
Sofia Communications EAD	130806190	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. 12. 2022	CETIN Bulgaria EAD
SOTIO Biotech a.s.	10900004	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech B.V.
SOTIO Biotech AG (dříve Cytune Pharma AG)	CHE-354.429.802	Švýcarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio Biotech B.V.
SOTIO Biotech B.V. (dříve Cytune Pharma B.V.)	80316557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Biotech B.V.
SOTIO Biotech Inc. (dříve Sotio Biotech LLC)	EIN 35-2424961	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SOTIO Biotech a.s.
Sotio Medical Research (Beijing) Co. Ltd	110000410283022	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SCTbio a.s.
SOTIO Therapeutics AG	CHE-385.585.958	Švýcarsko	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
Stellar Holding s.r.o.	14005816	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
STEPHOLD LIMITED	HE 221 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
STINCTUM HOLDINGS LIMITED	HE 177 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 20. 12. 2022	SALEMONTO LIMITED
STONES Catering s.r.o.	27248674	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 22. 12. 2022	Bestsport holding a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Sun Belt Multi I, LLC	20213849720	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Multi II, LLC	38-4133783	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 14. 12. 2022	PPF Real Estate Inc.
Sun Belt Office I Interholdco, LLC	20210215807	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office I, LLC	20210116384	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sun Belt Office I Interholdco, LLC
Sun Belt Office II Interholdco, LLC	20213597548	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate I, Inc.
Sun Belt Office II, LLC	20213597547	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sun Belt Office II Interholdco, LLC
SUNDOWN FARMS LIMITED	HE 310 721	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Vixon Resources Limited, Chelton Properties Limited
SYLANDER CAPITAL LIMITED	HE 316 597	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 30. 9. 2022	Home Credit Group B.V.
Škoda Transportation Italia S.r.l.	07219540486	Itálie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 3. 10. 2022	ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
Škoda a.s.	14070421	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Industrial Holding 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		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		Škoda a.s.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ŠKODA PARS 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 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		Škoda a.s.
Škoda Transportation Balkan d.o.o.	21736473	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		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	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s.
ŠKODA TRANSTECH OY	1098257-0	Finsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ŠKODA TRANSPORTATION a.s., Škoda 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	do 30. 9. 2022	Home Credit Group B.V.
TANAINA HOLDINGS LIMITED	HE 318483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
Tanemo a.s.	09834273	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Te Arearea	07295C	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Archipels Croisiéres
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.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
TEMSA EGYPT for Bus Manufacturing & Engineering SAE	3028	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
Temsa North America, INC.	83-1118821	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş.
Temsa Skoda Sabanci Ulaşım Araçları A.Ş. (dříve Temsa Ulaşim Araçlari San.ve Tic. A.Ş.)	8380046749	Turecko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Škoda a.s.
Tesco Mobile ČR s.r.o.	29147506	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
Tesco Mobile Slovakia, s.r.o.	36863521	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Slovakia, s.r.o.
TFR SAS	FR 27 878443936	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		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 Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		The Culture Trip Sárl.
The Culture Trip Sárl.	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 Xinchi Consulting Co., Ltd.
TIMEWORTH HOLDINGS LTD.	HE 187 475	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
TMT Hungary B.V.	75752824	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
TMT Hungary Infra B.V.	81357397	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CETIN Group N.V.
TOLESTO LIMITED	HE 322 834	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., PPF CYPRUS RE MANAGEMENT LIMITED
Trigon II B.V.	56068948	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Trilogy Park Holding B.V.	60006609	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trilogy Park Nizhny Novgorod Holding B.V.	67330355	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
TV Bidco B.V.	75994437	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 10. 5. 2022	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	Irsko	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		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		Škoda a.s.
Wagnerford Holdings Limited	HE 210154	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		MP Holding 2 B.V.

Obchodní firma	Identifikační / registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Wagnerford LLC	5087746372819	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Wagnerford Holdings Limited
West Hillside Limited	1582181	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Chelton Properties Limited
West Logistics Park LLC (WLP)	35093235	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Izotrem Investments Limited
Westminster JV a.s.	05714354	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate s.r.o.
Wilhelminaplein (Rotterdam) B.V.	59494034	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Yettel Bulgaria EAD (dříve Telenor Bulgaria EAD)	130460283	Bulharsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Yettel d.o.o. Beograd (dříve Telenor d.o.o. Beograd)	20147229	Srbsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF TMT Bidco 1 B.V.
Yettel Magyarország Zrt. (dříve Telenor Magyarország Zrt.)	13-10-040409	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
Yettel Real Estate Hungary Ztr. (dříve Telenor Real Estate Hungary Ztr.)	13-10-041060	Maďarsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TMT Hungary B.V.
Ziza d.o.o za trgovinu, ugostiteljstvo, turizam i promet	060159616	Chorvatsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Marina Zaton d.o.o. za nauticki 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 %	2022	2021
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 Yettel Bulharsko a Maďarsko, ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Yettel Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

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
2022	**3 263**

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
2022	**288 654**

Základní konsolidované ekonomické ukazatele

mil. Kč	2022	2021
AKTIVA		
Peníze a peněžní ekvivalenty	**158 707**	127 050
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	**33 037**	36 813
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	**24 844**	22 894
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	**15 049**	-
Pohledávky za bankami	**10 836**	5 522
Pohledávky za klienty	**45 109**	43 061
Ostatní aktiva	**1 072**	1 085
AKTIVA CELKEM	**288 654**	**236 425**
PASIVA		
Závazky vůči bankám	**23 980**	41 333
Závazky vůči klientům	**210 337**	145 092
Vydané dluhové cenné papíry	**5 117**	4 411
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	**30 420**	27 632
Ostatní pasiva	**1 243**	1 175
Základní kapitál	**769**	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	**16 788**	16 013
PASIVA CELKEM	**288 654**	**236 425**
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT		
Čisté výnosy z úroků	**6 633**	2 999
Čisté výnosy z poplatků a provizí	**270**	251
Čistý zisk/ztráta z obchodování a výnosy z dividend	**(1 310)**	262
Všeobecné správní náklady	**(1 070)**	(960)
Zisky/ztráty ze snížení hodnoty	**(917)**	246
Ostatní provozní výsledek	**(343)**	(410)
Daň z příjmů	**(527)**	(456)
ZISK NEBO ZTRÁTA ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ	**2 736**	**1 932**
Základní poměrové ukazatele		
Nevýkonné klientské úvěry/klientské úvěry celkem	**1,05 %**	4,35 %
ROAA	**1,04 %**	0,95 %
ROAE	**15,94 %**	11,98 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	**1 208**	985
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	**4**	4
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)	**11**	8

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 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 2022, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2022 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 2022 a konsolidované finanční výkonnosti a konsolidovaných peněžních toků za rok končící 31. prosincem 2022 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.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., společnost s ručením omezeným a člen globální sítě nezávislých členských společností KPMG přidružených ke KPMG International Limited, anglické privátní společnosti s ručením omezeným zárukou.

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24185

IČO 49619187
DIČ CZ699001996
ID datové schránky: 8h3gtra

KPMG

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 2022 činily opravné položky k pohledávkám za klienty 1 034 milionů Kč (k 31. prosinci 2021 – 1 180 milionů Kč). K 31. prosinci 2022 činila hrubá hodnota pohledávek za klienty 46 143 milionů Kč (k 31. prosinci 2021 – 44 241 milionů Kč).

Další podrobné údaje jsou uvedeny v následujících bodech přílohy v konsolidované účetní závěrce: bod 3 (Významné účetní metody), bod 20 (Pohledávky za klienty) a bod 44 (Řízení rizik).

Hlavní záležitost auditu	**Jak byla daná záležitost auditu řešena**
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 ze současné ekonomické situace vyžadovalo v rámci auditu zvýšenou pozornost. Z tohoto důvodu jsme tuto záležitost označili jako hlavní záležitost auditu. Za účelem odhadu opravných položek jsou jednotlivé úvěry zařazeny do jednoho ze tří stupňů v souladu s požadavky standardu IFRS 9 *Finanční nástroje*. 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. Opravné položky se u výkonných expozic stanovují modelovacími technikami, které odrážejí dostupné zkušenosti, informace zaměřené na výhled do budoucna a manažerský	S případnou pomocí vlastních specialistů na úvěrové riziko, oceňování a informační technologie jsme mimo jiné provedli níže uvedené auditorské postupy: 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. 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. Posoudili jsme, zda v rámci zařazování úvěrů do konkrétních stupňů a ECL Skupina odpovídajícím způsobem zvážila dopady narušení trhu v důsledku současné ekonomické situace.

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
úsudek. 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, — úpravy modelů vedením Skupiny. 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.	Pro účely posouzení jsme získali relevantní informace zaměřené na výhled do budoucna a makroekonomické projekce, které Skupina využívá při svém posuzování ECL a úprav modelů vedením Skupiny. 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 na vzorku vyhodnotili metody a modely oceňování, které znalci v oblasti oceňování pověření Skupinou, 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 pověření Skupinou, — 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

Hlavní záležitost auditu	Jak byla daná záležitost auditu řešena
	klíčové předpoklady, jako je realizovatelná 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. 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.

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 způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

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

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

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

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

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem Skupiny nás dne 27. dubna 2022 určila valná hromada Společnosti. Auditorem Skupiny jsme nepřetržitě 24 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 29. března 2023 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. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky PPF banka a.s. k 31. prosinci 2022, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 12. dubna 2023

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

Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

Konsolidovaná účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS) k 31. prosinci 2022

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

za rok končící 31. prosincem 2022

mil. Kč	Bod	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy*	7	12 940	3 960
Úrokové a obdobné náklady	7	(6 307)	(961)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		**6 633**	**2 999**
Výnosy z poplatků a provizí	8	605	582
Náklady na poplatky a provize	8	(335)	(331)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		**270**	**251**
Čistý zisk/ztráta z finančních operací	9	(1 310)	262
Ostatní provozní výnosy		5	3
Provozní výnosy		5 598	3 515
Osobní náklady	10	(448)	(448)
Ostatní všeobecné správní náklady	10	(622)	(512)
Všeobecné správní náklady		**(1 070)**	**(960)**
Odpisy a amortizace	11	(92)	(98)
Ostatní provozní náklady	12	(256)	(315)
Provozní náklady		**(1 418)**	**(1 373)**
Zisky/ztráty ze snížení hodnoty	13	(917)	246
Výsledek hospodaření před zdaněním		**3 263**	**2 388**
Daň z příjmů	14	(527)	(456)
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ PO ZDANĚNÍ		**2 736**	**1 932**
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které jsou nebo mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Rozdíly z kurzových přepočtů		(11)	(11)
Oceňovací rozdíly z dluhových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně		(467)	(622)
Změna reálné hodnoty		(1 137)	(554)
Zisk/ztráta z přecenění vykázané do zisku nebo ztráty		670	(68)
Položky, které nemohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Oceňovací rozdíly z kapitálových nástrojů oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku včetně související daně			
Změna reálné hodnoty		9	3
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK		**(469)**	**(630)**
CELKOVÝ ÚPLNÝ VÝSLEDEK		**2 267**	**1 302**

* 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 188 až 263 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.
Konsolidovaná účetní závěrka byla 12. dubna 2023 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 2022

mil. Kč	Bod	31. 12. 2022	31. 12. 2021
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	15	**158 707**	127 050
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	16	**33 037**	36 813
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	17	**24 844**	22 894
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	18	**15 049**	-
Pohledávky za bankami	19	**10 836**	5 522
Pohledávky za klienty	20	**45 109**	43 061
Hmotný majetek	22	**119**	147
Nehmotný majetek	23	**183**	210
Splatná daňová pohledávka	24	**-**	253
Odložená daňová pohledávka	25	**335**	99
Ostatní aktiva	26	**435**	376
AKTIVA CELKEM		**288 654**	**236 425**
ZÁVAZKY			
Závazky vůči bankám	27	**23 980**	41 333
Závazky vůči klientům	28	**210 337**	145 092
Vydané dluhové cenné papíry	29	**5 117**	4 411
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	31	**30 420**	27 632
Splatný daňový závazek	24	**256**	-
Odložený daňový závazek	25	**-**	12
Rezervy	32	**196**	173
Ostatní pasiva	33	**791**	990
ZÁVAZKY CELKEM		**271 097**	**219 643**
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	37	**769**	769
Emisní ážio	37	**412**	412
Nerozdělený zisk		**16 986**	15 742
Rozdíly z kurzových přepočtů	38	**(16)**	(5)
Fondy z přecenění finančních nástrojů	39	**(594)**	(136)
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		**17 557**	**16 782**
CIZÍ ZDROJE A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM		**288 654**	**236 425**

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

k 31. prosinci 2022

mil. Kč	Bod	2022	2021
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Výsledek hospodaření před zdaněním		3 263	2 388
Úpravy o nepeněžní operace:			
Odpisy a amortizace	11	92	98
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů		887	(75)
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček a ostatních finančních aktiv		36	(171)
Čistý úrokový výnos	7	(6 633)	(2 999)
Přecenění aktiv a finančních závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		(1 011)	624
Čistý zisk/ztráta z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		670	(68)
Ostatní nepeněžní úpravy		(506)	10
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv		**(3 202)**	**(193)**
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:			
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		4 787	(18 112)
Pohledávky za bankami		(5 314)	(407)
Pohledávky za klienty		(1 289)	(7 925)
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou		(15 049)	-
Ostatní aktiva		(59)	34
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		2 788	10 922
Závazky vůči bankám		(17 353)	39 323
Závazky vůči klientům		65 198	13 900
Ostatní pasiva		(178)	80
		30 329	**37 622**
Přijaté úroky		12 330	3 698
Placené úroky		(6 111)	(807)
Zaplacené daně		(146)	(534)
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z/(NA) PROVOZNÍ ČINNOSTI		**36 402**	**39 979**
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Pořízení finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		(6 972)	(7 349)
Příjmy z prodeje finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		2 900	3 072
Nákup dlouhodobého hmotného majetku		(16)	(37)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku		(21)	(49)
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z/(NA) INVESTIČNÍ ČINNOSTI		**(4 109)**	**(4 363)**
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů		1 845	2 471
Splacení vydaných dluhových cenných papírů		(1 139)	(1 181)
Leasingové platby		(21)	(20)
Vyplacené dividendy		(1 492)	-
ČISTÉ PENĚŽNÍ TOKY Z/(NA) FINANČNÍ ČINNOSTI		**(807)**	**1 270**
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období		31 486	36 950
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	15	127 050	90 100
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům		171	-
PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY K 31. PROSINCI		**158 707**	**127 050**

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosincem 2022

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rozdíly z kurzových přepočtů	Fondy z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2022	**769**	**412**	**(5)**	**(136)**	**15 742**	**16 782**
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2022	–	–	–	–	2 736	2 736
Ostatní úplný výsledek						
Rozdíly z kurzových přepočtů	–	–	(11)	–	–	(11)
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	–	–	–	(458)	–	(458)
Celkem	**769**	**412**	**(16)**	**(594)**	**18 478**	**19 049**
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend	–	–	–	–	(1 492)	(1 492)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	**769**	**412**	**(16)**	**(594)**	**16 986**	**17 557**
ZŮSTATEK K 1. LEDNU 2021	**769**	**412**	**6**	**483**	**13 810**	**15 480**
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2021	–	–	–	–	1 932	1 932
Ostatní úplný výsledek						
Rozdíly z kurzových přepočtů	–	–	(11)	–	–	(11)
Přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku (včetně související odložené daně)	–	–		(619)	–	(619)
Celkem	**769**	**412**	**(5)**	**(136)**	**15 742**	**16 782**
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend	–	–		–	–	–
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021	**769**	**412**	**(5)**	**(136)**	**15 742**	**16 782**

Příloha konsolidované účetní závěrky

za rok končící 31. prosincem 2022

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 21 (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 vydanou 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 2022 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 2022, 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 44.1;
– 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.

Rusko-ukrajinský konflikt a jeho dopad na účetní závěrku a předpoklad nepřetržitého trvání
Skupina si je vědoma skutečnosti, že v únoru 2022 nastalá geopolitická situace související s rusko-ukrajinským konfliktem má a ještě bude mít významné dopady na ekonomiku České republiky i ostatních zemí. Přímá expozice Skupiny na Rusko či Ukrajinu je nevýznamná, ke stávajícím expozicím (především ke korporátním dluhopisům nesoucím riziko Ruské federace) Skupina dotvořila v roce 2022 opravné položky ve výši očekávaných úvěrových ztrát, viz bod 13. Skupina neidentifikovala žádné další významné nepřímé dopady vzhledem k omezené obchodní činnosti Skupiny v Rusku a na Ukrajině i k omezené závislosti svých klientů na těchto regionech. 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 Skupiny pokračovat v činnosti i v budoucnu.

Konsolidovaná účetní závěrka tak byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání Skupiny.

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, zdali 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 koruna česká

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 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.

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 obchodní 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 je „jistina” 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 zaplacena 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 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
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 schválená 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 kótací pro stejný finanční nástroj, jak byla stanovena reálná hodnota pomocí těchto kótací.

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 oceněná 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 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. Skupina v roce 2022 ani v roce 2021 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 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 kupujícím 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 kvantitativních 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 popsanými v bodu 5.

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 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 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, 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.

3.10 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 dle IFRS 15 jsou oceňovány na základě protiplnění uvedeného 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 bankovnictví, 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 účtované do výsledku hospodaření.

Smlouvy se zákazníkem, jejichž výsledkem je vykázaný 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 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 Skupinou 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
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 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 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 jejichž základě 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 IFRS 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 mohou být relevantní pro účetní závěrku

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2022 dosud závazné a které Skupina předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Skupinou potenciálně dopad níže uvedené standardy.

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; dřívější použití je povoleno.

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

Skupina předpokládá, že novelizace nebude 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; dřívější použití je povoleno.

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 nebude 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. Dřívější použití je povoleno.

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 nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IFRS 10 a IAS 28

Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem
Datum účinnosti odloženo na neurčito. 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), 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 nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky

Dlouhodobé závazky s kovenanty
Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později[1)] a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno. Na účetní jednotky, které přistoupily k dřívější aplikaci již vydaných, ale dosud neúčinných změn pro rok 2020 se vztahují zvláštní přechodné požadavky.

Podle stávajících požadavků IAS 1 účetní jednotky klasifikují závazek jako krátkodobý, pokud nemají nepodmíněné právo odložit vypořádání závazku na dobu nejméně dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace vydaná v roce 2020 odstranila požadavek na nepodmíněnost práva a namísto toho vyžaduje, aby právo na odložení vypořádání existovalo ke konci účetního období a mělo podstatu (klasifikace závazků není ovlivněna záměry nebo očekáváními vedení společnosti ohledně toho, zda společnost uplatní své právo na odložení vypořádání, nebo se rozhodne pro dřívější vypořádání).

Novelizace vydaná v roce 2022 dále objasňuje, že pokud je právo odložit vypořádání podmíněno tím, že účetní jednotka dodrží podmínky (kovenanty) stanovené v ujednání o úvěru, ovlivňují klasifikaci závazku jako krátkodobého či dlouhodobého pouze ty kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat ke konci či před koncem účetního období. Kovenanty, které je účetní jednotka povinna dodržovat až po skončení účetního období klasifikaci závazku k tomuto datu neovlivňují. Novelizace však vyžaduje, aby účetní jednotky zveřejnily informace o těchto budoucích kovenantech, a umožnily tak uživatelům posoudit riziko, že závazky budou splatné během dvanácti měsíců po skončení účetního období. Novelizace také objasňuje, jak účetní jednotka klasifikuje závazek, který lze vypořádat ve vlastních akciích (tj. konvertibilní dluh).

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

Novelizace IFRS 16 Leasingy

Závazky z leasingu při prodeji a zpětném leasingu
Účinná pro roční období začínající 1. ledna 2024 nebo později a použije se zpětně. Dřívější použití je povoleno.

Novelizace IFRS 16 Leasingy má dopad na to, jak prodávající-nájemce účtuje o variabilních leasingových platbách v transakcích prodeje a zpětného leasingu. Novelizace zavádí nový účetní model pro variabilní platby a bude od prodávajících-nájemců požadovat, aby přehodnotili a případně znovu vykázali transakce prodeje a zpětného leasingu uzavřené od roku 2019.

Novelizace potvrzuje:

- při prvotním vykázání zahrne prodávající-nájemce variabilní leasingové platby při oceňování závazku z leasingu vyplývajícího z transakce prodeje a zpětného leasingu;
- po prvotním vykázání prodávající-nájemce aplikuje obecné požadavky při následném vyúčtování závazku z leasingu tak, že nevykazuje zisk nebo ztrátu související s právem k užívání, které si ponechává.

Prodávající-nájemce může přijmout různé přístupy, které splňují nové požadavky na následné ocenění.

Tato novelizace nemění účtování o jiných leasinzích než těch, které vznikají při transakcích prodeje a zpětného leasingu.

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

[1)] 31. října 2022 vydala IASB novelizaci odkládající datum účinnosti na 1. ledna 2024.

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 zřídkakdy 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 Skupině, pokud je příslib čerpán, a peněžními toky, jejichž inkaso Skupina očekává; a
- smlouvy o finanční záruce: současná hodnota očekávaných plateb za účelem odškodnění držitele po odečtení všech částek, jejichž inkaso Skupina očekává.

Definice selhání

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

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

Při posuzování, zda 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, zda je finanční nástroj ve stadiu selhání, a jejich významnost se mohou v průběhu času měnit s cílem reflektovat změny okolních podmínek.

Finanční aktiva, u kterých pominuly výše uvedené podmínky či indikátory, považuje Skupina za uzdravené ze selhání a přeřazuje ze stupně 3 do stupně 1, případně 2 při splnění kritérií identifikujících zvýšené úvěrové riziko. Pro přeřazení ze stupně 3 musí být splněny všechny následující podmínky:

- nejsou splněny žádné z podmínek a indikátorů pro selhání (viz výše) po dobu alespoň 3 měsíců;
- pohledávka nebo její část je méně než 30 dní po splatnosti po dobu alespoň 3 měsíců;
- chování i finanční situace dlužníka naznačují, že dlužník bude dále schopen splácet svoje závazky;
- v případě, že důvodem selhání/defaultu byla restrukturalizace, je možná změna klasifikace nejdříve po 1 roce od nejpozdějšího z okamžiků a) prodloužení restrukturalizačních opatření, b) data vzniku selhání, c) konce doby odkladu uvedeného v podmínkách restrukturalizace. Dále musí být splněny tyto podmínky:
  - klient provedl významnou platbu/splátku s ohledem na původní splátkový plán;
  - platby jsou prováděny pravidelně dle splátkového kalendáře.

Stanovení, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika
Dle IFRS 9 Skupina při posouzení, zda 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 směrnicemi a nastavením.

Individuální přístup
Skupina pro individuálně významná aktiva identifikuje, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika v souvislosti s expozicí porovnáním:

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

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 rozmězí A1 až A4 (viz bod 44.1);
– pohledávka nebo její část byla 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 byla 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 rozmězí A1 až A4 (viz bod 44.1);
– pohledávka nebo její část byla 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.

V případě, že pominuly výše uvedené důvody pro významné zvýšení úvěrového rizika, přeřazuje Skupina tato finanční aktiva ze stupně 2 do stupně 1 a vykazuje k nim opravné položky ve výši 12měsíčních očekávaných úvěrových ztrát.

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 vlastního 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 zajištěnou část expozice uplatňuje Skupina LGD ve výši 0 %. Pro LGD pro celou expozici (zajištěnou i nezajištěnou část) aplikuje Skupina minimální úroveň LGD ve výši 15 %, tzn. Skupina pro každou pohledávku testuje, zda celkový LGD koeficient na každou pohledávku dosahuje minimálně 15 %, a pokud ne, dojde k úpravě výpočtu a dopočtení očekávané ztráty při selhání při aplikaci LGD pro celou pohledávku ve výši 15 %. Skupina tímto postupem odhaduje nenulové očekávané ztráty i pro plně zajištěné úvěry. Tyto očekávané ztráty reflektují rizika spojená s realizací kolaterálu, která nelze zachytit jiným způsobem.

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 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 vytěžnosti 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 a k poklesu ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv o 23 mil. Kč ve výkazu o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2021. V roce 2022 k úpravě odhadů nedošlo.

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 nejvyší 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 2022 společně s jejich stanovenými vahami zobrazuje následující tabulka:

Česko - růst HDP	Váha k 31. prosinci				
	2021	2022	2023	2024	2025
Základní scénář	50 %	**50 %**	-0,7 %	2,5 %	2,5 %
Optimistický scénář	10 %	**1 %**	1,3 %	4,5 %	4,5 %
Pesimistický scénář	40 %	**49 %**	-4,2 %	-2,3 %	-0,2 %

Svět - růst HDP	Váha k 31. prosinci				
	2021	2022	2023	2024	2025
Základní scénář	50 %	**50 %**	1,7 %	3,2 %	3,5 %
Optimistický scénář	10 %	**1 %**	2,7 %	4,2 %	4,5 %
Pesimistický scénář	40 %	**49 %**	-1,3 %	1,2 %	1,5 %

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.

Citlivosti na změnu výhledu HDP jsou uvedeny v kapitole 44.1 v části Citlivostní analýza opravných položek v příslušných kategoriích - Individuální přístup.

Pro rizika, která nebyla zohledněna v makroekonomickém modelu, vytváří Skupina dodatečné opravné položky mimo standardní model („management overlay“). Skupina přistoupila k tvorbě management overlay k individuálně významným úvěrům poprvé ke konci třetího kvartálu 2022.
Při tvorbě management overlay Skupina vychází z pravidelného kvartálního zátěžového testování úvěrového portfolia, kdy výše management overlay vychází z očekávané dodatečné ztráty úvěrového portolia při realizaci mírného zátěžového scénáře. Výše management overlay je přehodnocována na kvartální frekvenci.

6 Změny v účetních metodách

Skupina neprovedla žádné změny v účetních metodách a postupech za období od 1. ledna 2022 do 31. prosince 2022.

7 Čisté úrokové a obdobné výnosy

mil. Kč	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy		
Peníze a peněžní ekvivalenty	6 708	928
Pohledávky za bankami	511	71
Pohledávky za klienty	2 825	2 226
Z toho:		
Nezaplacené úrokové výnosy z nevýkonných úvěrů	4	4
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	-	-
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	1 768	514
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	847	221
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	281	-
Z toho:		
Úrokové a obdobné výnosy - EIR	12 093	3 739
Úrokové a obdobné výnosy - ostatní	847	221
	12 940	**3 960**
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(819)	(144)
Závazky vůči klientům	(5 094)	(534)
Vydané cenné papíry a krátké prodeje	(390)	(281)
Závazky z leasingu	(4)	(2)
	(6 307)	**(961)**
ČISTÉ ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY	**6 633**	**2 999**

Skupina během let 2022 a 2021 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

8 Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2022	2021
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky za administraci mýta*	**358**	332
Poplatky z klientských transakcí	**128**	149
Poplatky za správu/úschovu	**35**	30
Poplatky sankční	**29**	27
Poplatky z poskytnutých záruk	**16**	14
Poplatky za administraci akcií/dluhopisů	**17**	9
Poplatky z bankovních transakcí	**6**	4
Ostatní	**16**	17
Z toho:		
Výnosy z poplatků a provizí - kontrakty se zákazníky dle IFRS 15	**589**	568
Výnosy z poplatků a provizí - ostatní dle IFRS 9	**16**	14
	605	**582**
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky za administraci mýta*	**(264)**	(244)
Poplatky z transakcí s ostatními protistranami	**(50)**	(48)
Poplatky z bankovních transakcí	**(17)**	(36)
Ostatní	**(4)**	(3)
	(335)	**(331)**
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	**270**	**251**

* 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.

9 Čistý zisk/ztráta z finančních operací

mil. Kč	2022	2021
Čistý zisk/(ztráta) z finančních aktiv a závazků oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	**(978)**	(271)
Z toho:		
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů k obchodování	**(585)**	(983)
Cenné papíry k obchodování	**(393)**	712
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	**(670)**	68
Z toho:		
Dluhové cenné papíry	**(670)**	68
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z pohledávek za klienty	**-**	36
Kurzové zisky/(ztráty)	**338**	429
CELKEM	**(1 310)**	**262**

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).

10 Všeobecné správní náklady

mil. Kč	2022	2021
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	**(294)**	(281)
Sociální náklady	**(99)**	(100)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	**(6)**	(6)
Mzdy a odměny klíčového vedení Banky*		
Krátkodobé zaměstnanecké požitky	**(40)**	(49)
Dlouhodobé zaměstnanecké požitky	**(9)**	(12)
	(448)	**(448)**
Ostatní všeobecné správní náklady		
Dary	**(232)**	(202)
Poradenství	**(151)**	(120)
IT	**(129)**	(113)
Ostatní	**(110)**	(77)
	(622)	**(512)**
CELKEM	**(1 070)**	**(960)**

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení Skupiny byl v letech 2022 a 2021 následující:

	2022	2021
Členové představenstva	**5**	5
Členové dozorčí rady**	**6**	6
Ostatní členové vedení	**1**	2
Zaměstnanci**	**239**	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.

11 Odpisy a amortizace

mil. Kč	2022	2021
Hmotný majetek - odpisy	**(22)**	(22)
Hmotný majetek - práva k užívání - odpisy	**(22)**	(20)
Nehmotný majetek - amortizace	**(48)**	(56)
CELKEM	**(92)**	**(98)**

12 Ostatní provozní náklady

mil. Kč	2022	2021
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(253)	(311)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(1)	(2)
Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry	(2)	(2)
CELKEM	**(256)**	**(315)**

Základ pro výpočet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry za rok 2022 byl ve výši 102 mil. Kč (2021: 97 mil. Kč).

13 Zisk/ztráta ze snížení hodnoty aktiv

mil. Kč	2022	2021
Zisk/(ztráta) ze změny výše opravných položek:		
Peníze, peněžní ekvivalenty a pohledávky za bankami	(83)	19
Finanční nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	(887)	75
Pohledávky za klienty - individuální úroveň	132	288
Pohledávky za klienty - portfoliová úroveň	(14)	(23)
Ostatní aktiva	-	(5)
Odpisy pohledávek za klienty - individuální úroveň*	(31)	(96)
Odpisy pohledávek za klienty - portfoliová úroveň*	(30)	(33)
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty - individuální úroveň	-	-
Výnosy z již odepsaných pohledávek za klienty - portfoliová úroveň	6	32
Zisk/(ztráta) ze změny výše rezerv k podrozvahovým aktivům	(10)	(11)
CELKEM	**(917)**	**246**

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

V roce 2021 došlo ke stabilizaci a následně k mírnému zlepšení makroekonomického výhledu po propadech způsobených pandemií covidu-19, které vedlo k mírnému rozpuštění dříve natvořených 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 domnívala, že se rizika mohla projevit se zpožděním. Tomu odpovídalo krytí výkonných pohledávek, které bylo i na konci roku 2021 na výrazně vyšších úrovních ve srovnání s předpandemickým obdobím.

V roce 2022 se objevila nová rizika pro ekonomickou aktivitu a cenovou i finanční stabilitu jak domácí, tak světové ekonomiky související s válkou na Ukrajině, extrémním růstem cen energií a komodit a následným nárůstem inflace a navazující politickou debatou ohledně zmírnění dopadu nárůstu cen energií, včetně zastropování cen vybraných energií či uvalení tzv. windfall tax na vybrané subjekty. Z tohoto důvodu přistoupila Skupina v průběhu roku 2022 k tvorbě dodatečných opravných položek ve formě management overlay ve výši 251 mil. Kč. Vyšší ztráta ze změny výše opravných položek k finančním nástrojům oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku v roce 2022 byla způsobena zejména tvorbou opravných položek ke korporátním dluhopisům nesoucím riziko Ruské federace.

14 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	2022	2021
Daň z příjmů splatná za běžné účetní období	(675)	(337)
Daň z příjmů splatná za minulá účetní období	8	18
Daň z příjmů odložená	140	(137)
DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS	**(527)**	**(456)**

mil. Kč	2022	2021
Daňová sazba v zemi Banky	**19,0 %**	**19,0 %**
Výsledek hospodaření před zdaněním	3 263	2 388
Daň vypočtená při použití dané sazby daně	620	454
Daňově neodčitatelné náklady	117	41
Nezdanitelné výnosy	(204)	(90)
Daň za minulá účetní období	(8)	(18)
Efekt jiné daňové sazby v ostatních zemích Skupiny a ostatní položky	2	69
DAŇ Z PŘÍJMŮ (NÁKLAD)/VÝNOS	**(527)**	**(456)**
Efektivní daňová sazba	**16,2 %**	**19,1 %**

Významný rozdíl efektivní daňové sazby v meziročním srovnání souvisí s vyššími výnosy z dluhopisů vydaných členskými státy Evropské unie, které představují nezdanitelný výnos.

15 Peníze a peněžní ekvivalenty

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pokladní hotovost	63	30
Nostro účty a vklady u bank	3 444	2 418
Účty a vklady u centrálních bank	5 197	1 435
Reverzní repo operace s centrální bankou	150 008	123 167
Opravné položky	(5)	-
ČISTÁ HODNOTA PENĚZ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ	**158 707**	**127 050**

Technické parametry reverzních repo operací jsou následující: smluvní splatnost 2 týdny, úročení platnou vyhlašovanou 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. 2022	31. 12. 2021
Dluhopisy a směnky:		
Vládní	10 581	9 551
Korporátní	100	145
Akcie	266	-
Reverzní repo operace	2 508	10 810
Kladná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové kontrakty	16 539	14 384
Měnové kontrakty	3 043	1 923
Z toho:		
Kótované instrumenty	10 925	9 662
Nekótované instrumenty	22 112	27 151
CELKEM	**33 037**	**36 813**

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. 2022	31. 12. 2021
Dluhové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	17 516	14 063
Korporátní dluhopisy	7 106	8 621
Kapitálové nástroje oceněné reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku		
Akcie vydané:		
Ostatními emitenty	222	210
Z toho:		
Kótované instrumenty	22 155	20 487
Nekótované instrumenty	2 689	2 407
CELKEM	**24 844**	**22 894**

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 2022 vykázána ve výši 937 mil. Kč (2021: 84 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 44.1 a v bodě 13.

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 určené k obchodování a u kterých Skupina předpokládá, že je bude držet dlouhodobě.

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Swift S.C. (ISIN: BE0016790090)	2	1
CREDITAS ASSETS SICAV a.s. (ISIN: CZ0008047214)	220	209
CELKEM	**222**	**210**

Skupina vykázala zisk nebo ztrátu v důsledku změny reálné hodnoty těchto investic v ostatním úplném výsledku. Skupina v roce 2022 ani v roce 2021 neprodala z tohoto portfolia žádný kapitálový nástroj a nepřijala žádné dividendy z těchto instrumentů.

18 Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové nástroje oceněné naběhlou hodnotou		
Dluhopisy:		
Vládní dluhopisy	14 899	-
Korporátní dluhopisy	150	-
Opravné položky	-	-
ČISTÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV OCENĚNÝCH NABĚHLOU HODNOTOU	**15 049**	-

V roce 2022 Skupina vytvořila nové portfolio finančních aktiv oceněných naběhlou hodnotou s cílem dosahování výnosů v dlouhodobém horizontu, bez dopadů do kapitálu v případě volatility finančních trhů.

19 Pohledávky za bankami

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Vklady u centrální banky	2 221	459
Peněžní zajištění k uzavřeným derivátovým obchodům	5 249	4 768
Úvěry poskytnuté bankám	3 001	-
Vklady u bank	373	299
Ostatní	73	-
Opravné položky	(81)	(4)
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA BANKAMI	**10 836**	**5 522**

K 31. prosinci 2022 zahrnovaly pohledávky za bankami vklad u centrální banky ve výši 2 221 mil. Kč (31. 12. 2021: 459 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 44.1.

20 Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	46 143	44 241
Opravné položky	(1 034)	(1 180)
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK ZA KLIENTY	**45 109**	**43 061**

Analýza úvěrových rizik a detail ztrát ze snížení hodnoty pohledávek jsou uvedeny v bodě 44.1.

21 Společnosti zahrnuté do konsolidace

Banka zahrnuje do konsolidace následující dceřiné společnosti:

	Hlavní místo podnikání	Sídlo	31. 12. 2022 Podíl (v %)	31. 12. 2021 Podíl (v %)
PPF Co3 B.V.	ID, IN, PH, RS, VN, EU*	NL**	100 %	100 %

* Indonésie, Indie, Filipíny, Srbsko, Vietnam, Evropská unie
** Nizozemsko

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 Yettel Bulharsko a Maďarsko, ukládání depozita do Mobi Banky sloužící jako zajištění závazků Yettel Srbsko a financování faktoringu pohledávek z oblasti telekomunikačních služeb.

Banka neměla k 31. prosinci 2022 ani 2021 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 2022	
Obrat	844
Zaměstnanci	2
Zisk nebo ztráta před zdaněním	93
Daň z příjmů právnických osob	43
Získané veřejné podpory	-
K 31. prosinci 2021	
Obrat	973
Zaměstnanci	2
Zisk nebo ztráta před zdaněním	397
Daň z příjmů právnických osob	10
Získané veřejné podpory	-

22 Hmotný majetek

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena						
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
K 1. lednu 2022	**4**	**188**	**15**	**129**	**4**	**340**
Přírůstky	–	**5**	–	**11**	**11**	**27**
Úbytky/Převod	–	–	–	**(5)**	**(11)**	**(16)**
K 31. prosinci 2022	**4**	**193**	**15**	**135**	**4**	**351**
Oprávky						
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
K 1. lednu 2022	**4**	**85**	**11**	**93**	–	**193**
Přírůstky	–	**22**	**1**	**21**	–	**44**
Úbytky	–	–	–	**(5)**	–	**(5)**
K 31. prosinci 2022	**4**	**107**	**12**	**109**	–	**232**
Zůstatková cena						
K 31. PROSINCI 2021	–	**103**	**4**	**36**	**4**	**147**
K 31. PROSINCI 2022	–	**86**	**3**	**26**	**4**	**119**

Skupina vykazovala k 31. prosinci 2022 jako součást zůstatkové ceny Budov právo k užívání ve výši 81 mil Kč (31. 12. 2021: 98 mil. Kč).

23 Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Software - pořízení	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2021	535	72	607
Přírůstky	94	49	143
Úbytky/Převod	-	(94)	(94)
K 31. prosinci 2021	629	27	656
K 1. lednu 2022	**629**	**27**	**656**
Přírůstky	**40**	**24**	**64**
Úbytky/Převod	-	**(43)**	**(43)**
K 31. prosinci 2022	**669**	**8**	**677**
Odpisy			
K 1. lednu 2021	390	-	390
Přírůstky	56	-	56
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2021	446	-	446
K 1. lednu 2022	**446**	-	**446**
Přírůstky	**48**	-	**48**
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2022	**494**	-	**494**
Zůstatková cena			
K 31. PROSINCI 2021	**183**	**27**	**210**
K 31. PROSINCI 2022	**175**	**8**	**183**

24 Splatná daňová pohledávka/závazek

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Splatná daňová pohledávka	-	253
Splatný daňový závazek	256	-

K 31. prosinci 2022 měla Skupina celkový daňový závazek ve výši 675 mil. Kč (31. 12. 2021: 336 mil. Kč), Skupina zaplatila na zálohách 356 mil. Kč (31. 12. 2021: 504 mil. Kč) a v zahraničí zaplatila daně ve výši 63 mil. Kč (31. 12. 2021: 85 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 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 2022 i 2021 byla v České republice daňová sazba 19 %). Sazba daně z příjmů v zemi dceřiné společnosti, v Nizozemsku, je 25,8 % (2021: 25 %).

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

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	**21**	23
Odložená daňová pohledávka z finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	**317**	48
Odložená daňová pohledávka z pohledávek	**11**	40
ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY	**349**	**111**
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek ze sankčních úroků k pohledávkám za klienty	**(10)**	(22)
Odložený daňový závazek z nehmotného majetku	**(4)**	(2)
ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVAZKY	**(14)**	**(24)**
CELKOVÁ ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	**335**	**99**
CELKOVÝ ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK	**–**	**(12)**

V roce 2022 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 2022	**87**
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	**140**
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	**108**
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	**335**
Zůstatek k 1. lednu 2021	80
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	(137)
Odložená daň vykázaná v ostatním úplném výsledku	144
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021	**87**

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 3.8).

26 Ostatní aktiva

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hotovostní zajištění k platebním kartám	166	161
Obchodní pohledávky	143	57
Zúčtování s trhem cenných papírů	28	25
Náklady a příjmy příštích období	102	64
Ostatní	5	78
Opravné položky	(9)	(9)
CELKEM	**435**	**376**

27 Závazky vůči bankám

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Splatné na požádání (loro účty)	523	385
Zajišťovací vklady k derivátům	6 974	2 667
Repo operace	16 483	38 281
CELKEM	**23 980**	**41 333**

28 Závazky vůči klientům

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Splatné na požádání	88 394	57 392
Termínovaná depozita	45 198	35 999
Repo operace	76 541	51 334
Zajišťovací vklady k derivátům	204	367
CELKEM	**210 337**	**145 092**

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finanční instituce*	83 532	73 898
Vládní instituce	40 173	28 293
Nefinanční podniky	46 773	24 200
Domácnosti	8 220	5 114
Holdingové společnosti	31 639	13 587
CELKEM	**210 337**	**145 092**

* Finanční instituce bez holdingových společností.

29 Vydané dluhové cenné papíry

	Úročení	Rok splatnosti	31. 12. 2022 mil. Kč	31. 12. 2021 mil. Kč
Investiční certifikáty	fixní	2022-2025	**5 117**	4 321
Investiční certifikáty	variabilní	-	-	90
CELKEM			**5 117**	**4 411**

Skupina nebyla v prodlení s jistinou ani s úroky a neporušila ani jiné podmínky vztahující se k jejím vydaným dluhovým cenným papírům k 31. prosinci 2022 ani 2021.

30 Rekonciliace změn v závazcích k peněžním tokům z finančních činností

mil. Kč	Vydané dluhové cenné papíry	Závazek z leasingu	Celkem
Stav k 1. lednu 2022	**4 411**	**100**	**4 511**
Změny v peněžních tocích:			
Leasingové platby	-	(21)	(21)
Změny v závazcích z leasingu	-	4	4
Příjmy z emise dluhových cenných papírů	1 845	-	1 845
Splátky dluhových cenných papírů	(1 139)	-	(1 139)
Ostatní	10	-	10
Změny z finančních peněžních toků celkem	**716**	**(17)**	**699**
Úrokové náklady	225	3	228
Zaplacené úroky	(235)	(3)	(238)
K 31. PROSINCI 2022	**5 117**	**83**	**5 200**
Stav k 1. lednu 2021	**3 122**	**103**	**3 225**
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)
Změny z finančních peněžních toků celkem	**1 258**	**(3)**	**1 255**
Úrokové náklady	159	2	161
Zaplacené úroky	(128)	(2)	(130)
K 31. PROSINCI 2021	**4 411**	**100**	**4 511**

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. 2022	31. 12. 2021
Záporná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové nástroje	16 579	15 132
Měnové nástroje	3 065	2 278
Repo operace	2 413	-
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	8 363	10 222
CELKEM	**30 420**	**27 632**

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 2022	26	129	18	173
Tvorba	96	14	1	111
Použití	-	(2)	-	(2)
Rozpuštění	(86)	-	-	(86)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	**36**	**141**	**19**	**196**
Zůstatek k 1. lednu 2021	15	130	17	162
Tvorba	82	1	1	84
Použití	-	(2)	-	(2)
Rozpuštění	(71)	-	-	(71)
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2021	**26**	**129**	**18**	**173**

Rezervy na právní spory evidované v roce 2022 představuje především ve výši 118 mil. Kč (k 31. 12. 2021: 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. 2022	31. 12. 2021
Závazky ze zúčtování plateb	193	390
Závazky vůči dodavatelům	251	220
Závazky z leasingu	83	100
Výnosy a výdaje příštích období	73	106
Vázané a escrow účty	72	68
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	24	24
Sociální a zdravotní pojištění	9	6
Ostatní závazky	86	75
CELKEM	**791**	**990**

34 Závazek z leasingu

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Závazek z leasingu	83	100
Krátkodobý	20	20
Dlouhodobý	63	80
Úrokový náklad z leasingu	4	2

Skupina si najímá klientská centra a kancelářské prostory.

Variabilní leasingové platby jsou závislé na indexu spotřebitelských cen vyhlašovaných 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. 2022	31. 12. 2021
Méně než jeden rok	20	21
Mezi jedním rokem a pěti lety	63	82
Více než pět let	-	-
CELKEM	**83**	**103**

35 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
Aktiva k 31. prosinci 2022:		
Peníze a peněžní ekvivalenty	150 008	147 497
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 508	4 304
Aktiva k 31. prosinci 2021:		
Peníze a peněžní ekvivalenty	123 167	121 001
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	10 810	10 604

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
Závazky k 31. prosinci 2022:		
Závazky vůči klientům	76 541	73 470
Závazky vůči bankám	16 483	17 405
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	2 413	4 310
Závazky k 31. prosinci 2021:		
Závazky vůči klientům	51 334	50 749
Závazky vůči bankám	38 281	39 580

36 Započtení finančních nástrojů

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2022

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	17 871	17 871	17 871	(7 069)	–	10 802
Dohody o zpětném nákupu	152 516	152 516	–	–	(151 801)	715
CELKEM	**170 387**	**170 387**	**17 871**	**(7 069)**	**(151 801)**	**11 517**

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu k 31. 12. 2022

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	(12 727)	(12 727)	(12 727)	5 851	–	(6 876)
Dohody o zpětném odprodeji	(95 437)	(95 437)	–	–	95 184	(253)
CELKEM	**(108 164)**	**(108 164)**	**(12 727)**	**5 851**	**95 184**	**(7 129)**

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
CELKEM	**148 833**	**148 833**	**14 856**	**(2 980)**	**(131 605)**	**14 248**

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	–
CELKEM	**(102 640)**	**(102 640)**	**(13 025)**	**4 841**	**90 329**	**(8 184)**

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 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
K 31. prosinci 2022:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
K 31. prosinci 2021:			
	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 2022 a 31. prosinci 2021 následující:

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

K 31. prosinci 2022 ani k 31. prosinci 2021 nevlastnili 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. 2021: 412 mil. Kč).

38 Rozdíly z kurzových přepočtů

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Rozdíly z kurzových přepočtů	**(16)**	(5)
CELKEM	**(16)**	**(5)**

Rozdíly z kurzových přepočtů zahrnují veškeré kurzové rozdíly související s kurzovými přepočty účetní závěrky společností PPF Co3 B.V.

39 Fondy z přecenění finančních nástrojů

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Fondy z přecenění finančních nástrojů	**(594)**	(136)
CELKEM	**(594)**	**(136)**

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.

40 Vyplacené dividendy

V roce 2022 byly Bankou vyplaceny následující dividendy:

mil. Kč	2022
5 048,85 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 2 602,5 Kč	970
1 358,00 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 700 Kč	522
CELKEM	**1 492**

Žádné dividendy nebyly vyplaceny v roce 2021.

41 Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Skupina navrhuje následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2022	2 736
Navržené rozdělení zisku za rok 2022:	
Výplata dividend	(1 298)
Převod do nerozděleného zisku	(1 438)

42 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. 2022	31. 12. 2021
Vydané záruky	1 612	1 135
Úvěrové přísliby	14 965	12 569
Neodvolatelné	4 328	2 572
Odvolatelné	10 637	9 997
CELKEM	**16 577**	**13 704**

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 44.1.

Hodnoty přijaté do úschovy nebo správy

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Hodnoty přijaté do úschovy/správy	123 620	167 188
CELKEM	**123 620**	**167 188**

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

Deriváty

mil. Kč	Smluvní částky		Kladná reálná hodnota		Záporná reálná hodnota	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Deriváty						
Úrokové swapy	287 803	363 935	16 526	14 363	(16 551)	(14 937)
Úrokové forwardy	-	89 793	-	9	-	(192)
Úrokové futures	28	2 101	13	12	(28)	(3)
Měnové/křížové měnové swapy	139 524	94 476	2 800	1 295	(2 223)	(1 277)
Měnové forwardy	19 569	23 314	238	437	(837)	(810)
Měnové opce - nákup	122	6 927	5	191	-	-
Měnové opce - prodej	122	7 035	-	-	(5)	(191)
			19 582	**16 307**	**(19 644)**	**(17 410)**

Zbytková splatnost derivátů

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2022				
	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Odtoky					
Úrokové deriváty	(12 302)	(105 382)	(130 180)	(106 034)	(353 898)
Měnové deriváty	(81 700)	(43 765)	(33 675)	-	(159 140)
Přítoky					
Úrokové deriváty	12 386	105 496	129 998	106 017	353 897
Měnové deriváty	81 357	43 808	33 928	-	159 093
ČISTÁ POZICE	**(259)**	**157**	**71**	**(17)**	**(48)**

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
Odtoky					
Úrokové deriváty	(11 032)	(104 339)	(144 115)	(196 481)	(455 967)
Měnové deriváty	(62 334)	(45 206)	(24 560)	-	(132 100)
Přítoky					
Úrokové deriváty	11 016	104 341	144 102	196 370	455 829
Měnové deriváty	62 331	44 935	24 486	-	131 752
ČISTÁ POZICE	**(19)**	**(269)**	**(87)**	**(111)**	**(486)**

43 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 2022				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Peníze a peněžní ekvivalenty	–	158 707	–	158 707	158 707
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	14 575	147	–	14 722	15 049
Pohledávky za bankami	–	4 971	5 870	10 841	10 836
Pohledávky za klienty	–	602	44 257	44 859	45 109
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	–	23 980	–	23 980	23 980
Závazky vůči klientům	–	210 000	–	210 000	210 337
VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	–	**5 049**	–	**5 049**	**5 117**

mil. Kč	31. prosinec 2021				
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
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
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	–	41 333	–	41 333	41 333
Závazky vůči klientům	–	144 809	–	144 809	145 092
VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY	–	**4 288**	–	**4 288**	**4 411**

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	31. prosinec 2022			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	10 925	11	11	10 947
Reverzní repo operace	-	2 508	-	2 508
Deriváty určené k obchodování	-	19 582	-	19 582
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	22 155	2 565	124	24 844
Finanční závazky				
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty				
Cenné papíry určené k obchodování	8 363	-	-	8 363
Repo operace	-	2 413	-	2 413
Deriváty určené k obchodování	-	19 644	-	19 644

mil. Kč	31. prosinec 2021			
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
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 oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	10 222	-	-	10 222
Deriváty určené k obchodování	3	17 407	-	17 410

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3:

mil. Kč	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2022	–	–	–
Zisk nebo ztráta z přecenění	–	–	–
ve výsledku hospodaření	–	–	–
v ostatním úplném výsledku	–	–	–
Nákupy	–	–	–
Prodeje	–	–	–
Převody do úrovně 3	11	124	135
Převody z úrovně 3	–	–	–
Převod mezi portfolii	–	–	–
ZŮSTATEK K 31. PROSINCI 2022	**11**	**124**	**135**

V roce 2022 došlo k převodu dluhopisů vykázaných v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty ve výši MCZK 11 a dluhopisů vykázaných v rámci Finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku ve výši MCZK 124 do úrovně 3 z důvodu neexistence trhu pro tyto dluhopisy. V roce 2021 nedošlo k žádnému převodu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3.

44 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.

44.1 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 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 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 namapovánu 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 insolvenci, 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 nevýkonné 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 plný odpis hodnoty všech úvěrů. Skupina úvěry v tomto portfoliu zcela odepisuje, když jsou více než 180 dnů 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 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);
- odúčtovaním 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 2022 ani v roce 2021 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 2022 a 2021 Skupina účtovala o modifikacích, kdy zisk (ztráta) z modifikace byly jak jednotlivě, tak agregovaně nevýznamné.

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

mil. Kč	Reálná hodnota	
	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Dluhové nástroje	24 622	22 684
CELKEM	**24 622**	**22 684**

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	17 399	-	-	-	17 399
Nízké riziko	1 636	-	-	-	1 636
Střední riziko	4 720	743	-	-	5 463
Vysoké riziko	-	124	-	-	124
Default	-	-	-	-	-
REÁLNÁ HODNOTA	**23 755**	**867**	-	-	**24 622**
Opravná položka	(45)	(892)	-	-	(937)

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	-	-	-	-	-
REÁLNÁ HODNOTA	**21 863**	**821**	-	-	**22 684**
Opravná položka	(53)	(31)	-	-	(84)

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. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2022	53	31	–	–	84
Změna stupně:	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 1	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 2	(7)	465	–	–	458
Transfer do stupně 3	–	–	–	–	–
Nové nebo nakoupené aktivum	5	–	–	–	5
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	–	435	–	–	435
Odúčtování aktiva	(6)	(5)	–	–	(11)
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	–	(34)	–	–	(34)
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	**(8)**	**861**	**–**	**–**	**853**
Opravná položka k 31. 12. 2022	45	892	–	–	937

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, odvíjení diskontu	(54)	(2)	–	–	(56)
Odúčtování aktiva	(7)	(6)	–	–	(13)
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	(3)	–	–	(3)
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	(2)	1	–	–	(1)
ČISTÁ ZMĚNA V 2021	**(40)**	**(36)**	**–**	**–**	**(76)**
Opravná položka k 31. 12. 2021	53	31	–	–	84

Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou

mil. Kč	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Dluhové nástroje	15 049	–	15 049	–	–	–
CELKEM	**15 049**	**–**	**15 049**	–	–	–

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	14 899	–	–	–	14 899
Nízké riziko	150	–	–	–	150
Střední riziko	–	–	–	–	–
Vysoké riziko	–	–	–	–	–
Default	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	**15 049**	**–**	**–**	**–**	**15 049**
Opravná položka	–	–	–	–	–
ČISTÁ HODNOTA	**15 049**	**–**	**–**	**–**	**15 049**

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

mil. Kč	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Nostro účty a vklady u bank	3 444	(5)	3 439	2 418	–	2 418
Účty a vklady u centrálních bank	5 197	–	5 197	1 435	–	1 435
Reverzní repo operace s centrální bankou	150 008	–	150 008	123 167	–	123 167
Pohledávky za bankami	10 917	(81)	10 836	5 526	(4)	5 522
CELKEM	**169 566**	**(86)**	**169 480**	**132 546**	**(4)**	**132 542**

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	154 514	–	–	–	154 514
Nízké riziko	14 200	–	–	–	14 200
Střední riziko	518	252	–	–	770
Vysoké riziko	–	9	–	–	9
Default	–	–	73	–	73
HRUBÁ HODNOTA	**169 232**	**261**	**73**	**–**	**169 566**
Opravná položka	(8)	(5)	(73)	–	(86)
ČISTÁ HODNOTA	**169 224**	**256**	**–**	**–**	**169 480**

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	–	–	–	–	–
HRUBÁ HODNOTA	**132 261**	**285**	–	–	**132 546**
Opravná položka	(4)	–	–	–	(4)
ČISTÁ HODNOTA	**132 257**	**285**	–	–	**132 542**

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za bankami k 31. prosinci 2022 činí 0 mil. Kč (31. 12. 2021: 0 mil. Kč).

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2022	4	–	–	–	4
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 2	–	–	–	–	–
Transfer do stupně 3	–	–	–	–	–
Nové nebo nakoupené aktivum	4	6	–	–	10
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	(2)	–	75	–	73
Odúčtování aktiva	–	–	–	–	–
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	2	(1)	(2)	–	(1)
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	**4**	**5**	**73**	–	**82**
Opravná položka k 31. 12. 2022	8	5	73	–	86

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, odvíjení diskontu	(9)	–	–	–	(9)
Odúčtování aktiva	(10)	–	–	–	(10)
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	(1)	–	–	–	(1)
ČISTÁ ZMĚNA V 2021	**(20)**	–	–	–	**(20)**
Opravná položka k 31. 12. 2021	4	–	–	–	4

Pohledávky za klienty

mil. Kč	31. 12. 2022			31. 12. 2021		
	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Opravná položka	Čistá hodnota
Pohledávky za klienty	46 143	(1 034)	45 109	44 241	(1 180)	43 061
CELKEM	**46 143**	**(1 034)**	**45 109**	**44 241**	**(1 180)**	**43 061**

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Individuální přístup					
Velmi nízké riziko	1 211	–	–	–	1 211
Nízké riziko	685	–	–	–	685
Střední riziko	36 914	4 153	–	–	41 067
Vysoké riziko	464	833	–	–	1 297
Default	–	–	456	–	456
Portfoliový přístup					
Spotřebitelské úvěry	1 383	14	30		1 427
HRUBÁ HODNOTA	**40 657**	**5 000**	**486**	–	**46 143**
Opravná položka	(661)	(135)	(238)	–	(1 034)
ČISTÁ HODNOTA	**39 996**	**4 865**	**248**	–	**45 109**

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Individuální přístup					
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
Portfoliový přístup					
Spotřebitelské úvěry	1 567	21	79		1 667
HRUBÁ HODNOTA	**35 136**	**7 182**	**1 923**	–	**44 241**
Opravná položka	(250)	(282)	(648)	–	(1 180)
ČISTÁ HODNOTA	**34 886**	**6 900**	**1 275**	–	**43 061**

Analýza změny opravných položek v příslušných kategoriích je následující:

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Opravná položka k 1. 1. 2022	250	282	648	-	1 180
Změna stupně:					
Transfer do stupně 1	-	-	-	-	-
Transfer do stupně 2	(1)	6	-	-	5
Transfer do stupně 3	(2)	(2)	26	-	22
Nové nebo nakoupené aktivum	311	-	-	-	311
Změna v PD/EAD/LGD, odvíjení diskontu	24	(25)	26	-	25
Odúčtování aktiva	(121)	(126)	(388)	-	(635)
Prodej aktiva	-	-	(6)	-	(6)
Odpisy	-	-	(61)	-	(61)
Změny v metodice	209	6	-	-	215
Modifikace peněžních toků	-	-	-	-	-
FX a ostatní	(9)	(6)	(7)	-	(22)
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	**411**	**(147)**	**(410)**		**(146)**
Opravná položka k 31. 12. 2022	661	135	238	-	1 034

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)
ČISTÁ ZMĚNA V 2021	**(24)**	**(137)**	**(968)**	-	**(1 129)**
Opravná položka k 31. 12. 2021	250	282	648	-	1 180

Naběhlé úroky k nevýkonným pohledávkám za klienty k 31. prosinci 2022 činí 54 mil. Kč (31. 12. 2021: 59 mil. Kč).

Výše pohledávek za klienty, které Skupina již odepsala, ale jsou pořád předmětem vymáhání k 31. prosinci 2022, činí 399 mil. Kč (31. 12. 2021: 534 mil. Kč).

Pro Pohledávky za klienty Skupina uvádí analýzu dle dnů do splatnosti.

Pohledávky za klienty (individuální přístup)

mil. Kč	2022	2021
Hrubá hodnota	**44 716**	42 574
Výkonná	**44 260**	40 730
Ve splatnosti	**44 260**	40 730
Po splatnosti 1-30 dní	**-**	-
Po splatnosti 31-90 dní	**-**	-
Po splatnosti 91-360 dní	**-**	-
Po splatnosti více než 360 dní	**-**	-
Nevýkonná	**456**	1 844
Opravná položka	**(951)**	(1 103)
CELKEM	**43 765**	**41 471**

Pohledávky za klienty (portfoliový přístup)

mil. Kč	2022	2021
Hrubá hodnota	**1 427**	1 667
Ve splatnosti	**1 211**	1 361
Po splatnosti 1-30 dní	**172**	207
Po splatnosti 31-90 dní	**14**	21
Po splatnosti 91-360 dní	**28**	31
Po splatnosti více než 360 dní	**2**	47
Opravná položka	**(83)**	(77)
CELKEM	**1 344**	**1 590**

Úvěrové přísliby

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	600	-	-	-	600
Střední riziko	14 233	97	-	-	14 330
Vysoké riziko	26	-	-	-	26
Default	-	-	9	-	9
Hrubá hodnota	14 859	97	9	-	14 965
Rezerva	(32)	-	-	-	(32)

mil. Kč	31. 12. 2021				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	-	-	-	-	-
Nízké riziko	-	-	-	-	-
Střední riziko	9 914	2 454	-	-	12 368
Vysoké riziko	34	162	-	-	196
Default	-	-	5	-	5
Hrubá hodnota	9 948	2 616	5	-	12 569
Rezerva	(18)	-	-	-	(18)

Finanční záruky, akreditivy

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Velmi nízké riziko	–	–	–	–	–
Nízké riziko	–	–	–	–	–
Střední riziko	1 540	27	–	–	1 567
Vysoké riziko	–	45	–	–	45
Default	–	–	–	–	–
Hrubá hodnota	1 540	72	–	–	1 612
Rezerva	(3)	(1)	–	–	(4)

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

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

mil. Kč	31. 12. 2022				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Celkem
Rezerva k 1. 1. 2022	23	1	2	–	26
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	(32)	–	–	–	(32)
Odúčtování aktiva	(11)	–	(2)	–	(13)
Odpisy	–	–	–	–	–
Změny v metodice	–	–	–	–	–
Modifikace peněžních toků	–	–	–	–	–
FX a ostatní	–	–	–	–	–
ČISTÁ ZMĚNA V 2022	**12**	**–**	**(2)**	**–**	**10**
Rezerva k 31. 12. 2022	35	1	–	–	36

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	–	–	–	–	–
ČISTÁ ZMĚNA V 2021	**13**	–	**(2)**	–	**11**
Rezerva k 31. 12. 2021	23	1	2	–	26

Ostatní aktiva – po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2022 (a k 31. prosinci 2021) 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

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

2022 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)	937	944	7	1 %
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	–	–	–	–
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	86	86	–	1 %
Pohledávky za klienty	951	1 003	52	5 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	39	3	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 %

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

2022 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)	937	930	(7)	(1 %)
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	-	-	-	-
Peníze a peněžní ekvivalenty (kromě pokladní hotovosti) a pohledávky za bankami	86	85	(1)	(1 %)
Pohledávky za klienty	951	933	(18)	(2 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	32	(4)	(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	-	(10 %)
Pohledávky za klienty	1 103	1 056	(47)	(4 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	26	24	(2)	(9 %)

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

2022 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	951	685	(266)	(28 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	25	(11)	(29 %)

2022 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	951	1 112	161	17 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	82	46	128 %

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 %

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:

2022 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	951	737	(214)	(22 %)
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	32	(4)	(12 %)

2022 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	951	1 204	253	27 %
Úvěrové přísliby, finanční záruky a akreditivy	36	41	5	14 %

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 %

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 2022 ve výši +/- 8 mil. Kč (2021: +/- 8 mil. Kč). Změna parametru PD o +/- 10 % by měla za následek změnu v opravných položkách ke dni 31. prosince 2022 ve výši +/- 8 mil. Kč (2021: +/- 8 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:

- záruku/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. 2022	31. 12. 2021
Záruky	1 563	1 652
Nemovitosti	9 682	9 038
Peněžní zajištění	306	381
Ostatní zajištění	9 371	11 760
Nezajištěno	41 798	35 114
CELKEM	**62 720**	**57 945**

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

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Záruky	83	169
Nemovitosti	164	906
Peněžní zajištění	-	-
Ostatní zajištění	-	-
Nezajištěno	248	855
CELKEM	**495**	**1 930**

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

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 zákazníků a dalších faktorů, které nesouvisejí 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 „forbeareance 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. 2022	31. 12. 2021
Výkonné	44 861	41 786
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	-	26
Nevýkonné	248	1 275
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	-	866
CELKEM	**45 109**	**43 061**

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

mil. Kč	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Pohledávky za klienty bez úlevy:	**45 109**	**42 169**
Rezidenti:		
Finanční instituce*	1 982	3 067
Nefinanční podniky	17 869	17 190
Domácnosti	100	105
Vládní instituce	1 211	-
Holdingové společnosti	2 948	374
Nerezidenti	20 999	21 433
Pohledávky za klienty s úlevou:	**-**	**892**
Rezidenti:		
Finanční instituce*	-	-
Nefinanční podniky	-	194
Domácnosti	-	-
Vládní instituce	-	-
Holdingové společnosti	-	-
Nerezidenti	-	698
CELKEM	**45 109**	**43 061**

* 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. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Finanční instituce*	**10 836**	5 522	**8 419**	8 901	**2 589**	3 564
Vládní instituce	**-**	-	**1 211**	-	**42 996**	23 614
Nefinanční podniky	**-**	-	**22 397**	21 765	**3 983**	4 677
Nemovitostní sektor	**-**	-	**8 707**	7 569	**372**	416
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a tepla	**-**	-	**3 481**	3 134	**605**	594
Velkoobchod a maloobchod	**-**	-	**1 464**	822	**440**	613
Ubytování	**-**	-	**1 278**	1 040	**-**	-
Ostatní	**-**	-	**7 467**	9 200	**2 566**	3 054
Domácnosti	**-**	-	**1 452**	1 706	**-**	-
Holdingové společnosti	**-**	-	**11 630**	10 689	**784**	525
CELKEM	**10 836**	**5 522**	**45 109**	**43 061**	**50 352**	**32 380**

* 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. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021	31. 12. 2022	31. 12. 2021
Česká republika	8 673	2 110	26 388	26 245	45 069	24 724
Slovensko	-	-	3 173	635	579	649
Nizozemsko	-	-	793	794	119	131
Ostatní země EU	1 663	2 254	2 614	2 642	662	1 140
Ruská federace	-	-	-	47	135	1 005
Asie	-	16	10 974	12 527	1 338	1 327
Severní Amerika	-	-	1 051	-	1 445	1 975
Ostatní	500	1 142	116	171	1 005	1 429
CELKEM	**10 836**	**5 522**	**45 109**	**43 061**	**50 352**	**32 380**

44.2 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.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2022						
Peníze a peněžní ekvivalenty	158 707	–	–	–	–	158 707
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 724	2 367	11 419	15 261	266	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	13	4 475	14 593	5 541	222	24 844
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	150	173	5 063	9 663	–	15 049
Pohledávky za bankami	7 468	–	3 368	–	–	10 836
Pohledávky za klienty	12 455	8 400	23 734	520	–	45 109
Ostatní aktiva, majetek	52	–	–	–	1 020	1 072
CELKEM	**182 569**	**15 415**	**58 177**	**30 985**	**1 508**	**288 654**
Závazky vůči bankám	22 963	1 017	–	–	–	23 980
Závazky vůči klientům	203 437	6 895	5	–	–	210 337
Vydané dluhové cenné papíry	676	1 201	3 240	–	–	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 657	1 980	11 452	13 331	–	30 420
Ostatní závazky a rezervy	907	255	81	–	–	1 243
Vlastní kapitál	–	–	–	–	17 557	17 557
CELKEM	**231 640**	**11 348**	**14 778**	**13 331**	**17 557**	**288 654**
K 31. prosinci 2021						
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
CELKEM	**150 717**	**16 566**	**32 615**	**35 753**	**774**	**236 425**
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
CELKEM	**164 880**	**21 479**	**15 852**	**17 432**	**16 782**	**236 425**

Negativní pozice likviditního gapu do třech měsíců je způsobena především běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení.

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
K 31. prosinci 2022						
Poskytnuté přísliby	14 965	–	–	–	–	14 965
Poskytnuté záruky	480	–	–	–	–	480
CELKEM	**15 445**	–	–	–	–	**15 445**
K 31. prosinci 2021						
Poskytnuté přísliby	12 569	–	–	–	–	12 569
Poskytnuté záruky	323	–	–	–	–	323
CELKEM	**12 892**	–	–	–	–	**12 892**

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
K 31. prosinci 2022						
Závazky vůči bankám	23 074	1 044	–	–	–	24 118
Závazky vůči klientům	203 625	6 968	5	–	–	210 598
Vydané dluhové cenné papíry	678	1 230	3 672	–	–	5 580
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty bez derivátových obchodů	2 452	56	4 722	5 283	–	12 513
Derivátové obchody	1 209	1 924	7 048	9 463	–	19 644
CELKEM	**231 038**	**11 222**	**15 447**	**14 746**	–	**272 453**
K 31. prosinci 2021						
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
CELKEM	**164 032**	**21 740**	**16 122**	**18 784**		**220 678**

44.3 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.

44.3.1 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 nerealizované 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
K 31. prosinci 2022							
Finanční aktiva	239 816	32 345	10 366	3 527	4	1 748	287 806
Finanční pasiva	200 030	51 892	14 141	102	4	4 241	270 410
Vliv měnových derivátů	(22 582)	19 954	3 087	(3 677)	-	3 172	(46)
ČISTÁ POZICE	**17 204**	**407**	**(688)**	**(252)**	-	**679**	
K 31. prosinci 2021							
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)
ČISTÁ POZICE	**15 206**	**287**	**14**	**(184)**	**37**	**825**	

Následující tabulka udává citlivost výkazu zisku a ztráty (před zdaněním) na měnové riziko pro cizí měny významně zastoupené v bilanci Skupiny k 31. prosinci 2022 a 2021:

mil. Kč	2022			2021		
	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	407	20	(20)	287	14	(14)
USD	(688)	(34)	34	14	-	-
INR	(252)	(13)	13	(184)	(9)	9
RUB	-	-	-	37	1	(1)
GBP	667	33	(33)	574	29	(29)
HUF	(18)	(1)	1	108	5	(5)

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

44.3.2 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
K 31. prosinci 2022						
Peníze a peněžní ekvivalenty	158 707	–	–	–	–	158 707
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 724	2 367	11 419	15 261	266	33 037
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	744	15 609	6 433	1 836	222	24 844
	150	173	5 063	9 663	–	15 049
Pohledávky za bankami	7 836	–	3 000	–	–	10 836
Pohledávky za klienty	23 203	11 278	10 628	–	–	45 109
Ostatní aktiva, majetek	52	–	–	–	1 020	1 072
CELKEM	**194 416**	**29 427**	**36 543**	**26 760**	**1 508**	**288 654**
Závazky vůči bankám	22 963	1 017	–	–	–	23 980
Závazky vůči klientům	203 437	6 895	5	–	–	210 337
Vydané dluhové cenné papíry	676	1 201	3 240	–	–	5 117
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	3 657	1 980	11 452	13 331	–	30 420
Ostatní závazky a rezervy	907	255	81	–	–	1 243
Vlastní kapitál	–	–	–	–	17 557	17 557
CELKEM	**231 640**	**11 348**	**14 778**	**13 331**	**17 557**	**288 654**
Gap	(37 224)	18 079	21 765	13 429	(16 049)	–
Kumulativní gap	(37 224)	(19 145)	2 620	16 049	–	–
K 31. prosinci 2021						
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
CELKEM	**164 982**	**26 881**	**17 706**	**26 082**	**774**	**236 425**
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
CELKEM	**164 880**	**21 479**	**15 852**	**17 432**	**16 782**	**236 425**
Gap	102	5 402	1 854	8 650	(16 008)	–
Kumulativní gap	102	5 504	7 358	16 008	–	–

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 2022 a 2021:

V % p.a.	2022	2021
Finanční aktiva		
Peníze a peněžní ekvivalenty	6,62	3,38
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	4,46	2,97
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku*	5,41	2,95
Finanční aktiva oceněná naběhlou hodnotou	1,88	-
Pohledávky za bankami	4,95	1,81
Pohledávky za klienty	7,43	4,74
Finanční závazky		
Závazky vůči bankám	5,00	2,04
Závazky vůči klientům	3,06	0,57
Vydané dluhové cenné papíry	6,61	4,29
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty*	2,61	1,75

* Výnosová úroková sazba 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 2022:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(454)	21
EUR	261	(25)
USD	(118)	1
GBP	(4)	-
HUF	2	-
INR	(2)	-
CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)	**841**	**47**

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)
HUF	1	-
INR	-	-
CELKEM BPV (ABSOLUTNÍ)	**274**	**157**

Data v tabulce vycházejí převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiné společnosti.

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	2022		2021	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
Dopad do výsledku hospodaření k 31. prosinci:	(3)	3	(38)	38
Průměr za rok	(26)	26	50	(50)
Maximální hodnota	88	173	226	121
Minimální hodnota	(173)	(88)	(121)	(226)

Data v tabulce vycházejí převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiné společnosti.

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 bankovnictví (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. 2022	31. 12. 2021
Změna ročního čistého úrokového výnosu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(423)	(152)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	411	(153)
Změna ekonomické hodnoty vlastního kapitálu		
Dopad pohybu úrokových sazeb +200 bp	(1 404)	(697)
Dopad pohybu úrokových sazeb -200 bp	624	387

Data v tabulce vycházejí převážně ze sledovaných dat na individuální bázi s přihlédnutím k datům dceřiné společnosti.

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.

44.3.3 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.

44.3.4 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 je vystavena vypořádacímu riziku pouze v minimální míře, neboť většina transakcí je vypořádávána způsobem doručení oproti platbě (DVP).

44.4 Operační riziko

44.4.1 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 oddělení řízení operačních rizik.

Operační rizika bývají 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.

Oddělení řízení operačních rizik metodicky řídí oblast operačních rizik, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační rizika a navrhuje opatření vedoucí k omezení jejich výskytu a nepříznivých dopadů do hospodaření Skupiny. V rámci řízení operačních rizik zároveň zajišťuje gesci nad systémem řízení fyzické bezpečnosti. Odbor Informační bezpečnosti zajišťuje gesci nad systémem řízení bezpečnosti informačních systémů. Oba útvary tak společně identifikují, sledují, měří, vyhodnocují fyzickou a informační bezpečnost, zpracovávají metodiku pro jejich řízení a navrhují opatření vedoucí k omezení těchto rizik.

Oddělení řízení operačních rizik řídí i přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, zabezpečuje kontinuitu činností ve Skupině, riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, zavádění nových produktů a využívání outsourcingu Skupinou. Řídí také riziko modelů, podvodného jednání, 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 operačních rizik.

Do procesu řízení operačních rizik jsou zapojeni také vedoucí zaměstnanci nebo zaměstnanci pověření řízením operačních rizik v útvarech, kteří po identifikaci operačních rizik navrhují a zajišťují implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci těchto rizik. Při návrhu opatření k omezení operačních rizik zvažují též dopad opatření do nákladů a výnosů Skupiny.

44.4.2 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 Skupině 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.

44.5 Rizika související s klimatem

V souvislosti s přechodem tuzemské a globální ekonomiky na nízkouhlíkové hospodářství se Skupina potýká s riziky a příležitostmi souvisejícími s tímto procesem. V průběhu roku 2022 věnovala Skupina významný prostor shromažďování údajů pro posouzení rizik spojených se změnou klimatu, která mohou mít dopad na portfolio (jedná se zejména o sektor podnikání protistran, geografickou polohu a intenzitu působení dílčích faktorů).

Rizika související se změnou klimatu mají dopad na klíčové kategorie rizik jako úvěrové, likviditní, tržní a operační riziko. Skupina dělí rizika související se změnou klimatu do dvou hlavních kategorií:

- fyzická rizika a
- rizika související s přechodem.

Fyzická rizika vznikají v důsledku akutních klimatických jevů (vichřice, tornáda, povodně a požáry) a dlouhodobých změn klimatických jevů (trvale vyšší teploty, vlny veder, sucha a stoupající hladina moří).

Rizika související s přechodem vznikají v důsledku opatření přijatých ke zmírnění dopadů změny klimatu a přechodu na nízkouhlíkové hospodářství (změny zákonů a předpisů, soudní spory v důsledku neúspěchu při zmírňování dopadů nebo adaptace či změny v nabídce a poptávce po určitých komoditách, produktech a službách).

Dopad fyzických rizik i rizik přechodu na širší makroekonomické prostředí, včetně makroekonomických proměnných, jako jsou HDP a míra nezaměstnanosti, je aktuálně obtížné předvídat. Vycházíme z očekávání, že nejvýznamnější dopady změny klimatu se projeví ve střednědobém až dlouhodobém horizontu. Je však důležité sledovat rychlost a rozsah těchto záležitostí a zvážit jejich možné dopady.

Skupina z povahy svého obchodního modelu posuzuje rizikové faktory související s klimatem na individuální bázi v rámci pravidelného sledování výkonnosti dlužníků a pravidelného oceňování a uznatelnosti kolaterálu.

44.6 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.

45 Transakce se spřízněnými osobami

K 31. prosinci 2022 je mateřskou společností Banky společnost PPF Financial Holdings a.s. se sídlem v České republice, Praha, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, 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.

45.1 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. 2022	31. 12. 2021
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	-	24
Ostatní aktiva	-	1
Závazky vůči klientům	(82)	(633)
Ostatní pasiva	-	(1)
CELKEM	**(82)**	**(609)**

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	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy	2	1
Úrokové a obdobné náklady	(43)	-
Výnosy z poplatků a provizí	2	2
Čistý zisk z finančních operací	1	-
Ostatní provozní výnosy	1	-
CELKEM	**(37)**	**3**

45.2 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. 2022	31. 12. 2021
Peníze a peněžní ekvivalenty	7	31
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	563	922
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku	30	-
Pohledávky za bankami	6 234	1 648
Pohledávky za klienty	12 812	14 313
Ostatní aktiva	21	52
Závazky vůči klientům	(38 208)	(30 139)
Závazky vůči bankám	(638)	(409)
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	(4 407)	(2 352)
Rezervy	(1)	(3)
Ostatní pasiva	(123)	(140)
CELKEM	**(23 710)**	**(16 077)**

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

mil. Kč	2022	2021
Úrokové a obdobné výnosy	1 288	1 101
Úrokové a obdobné náklady	(271)	(25)
Výnosy z poplatků a provizí	309	403
Náklady na poplatky a provize	(1)	(1)
Čistá ztráta z finančních operací	(2 493)	(773)
Čistý zisk ze snížení hodnoty finančních aktiv	(57)	(179)
Ostatní provozní výnosy	2	4
Ostatní všeobecné správní náklady	(387)	(140)
CELKEM	**(1 610)**	**390**

45.3 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. 2022	31. 12. 2021
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	-	(1)
Závazky vůči klientům	(146)	(83)
CELKEM	**(146)**	**(84)**

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	2022	2021
Úrokové a obdobné náklady	(3)	-
Výnosy z poplatků a provizí	1	-
Čistá ztráta z finančních operací	(2)	(1)
Všeobecné správní náklady	(49)	(61)
CELKEM	**(53)**	**(62)**

Všeobecné správní náklady představují mzdy a odměny členů klíčového vedení Skupiny, popsané detailněji v bodě 10.

45.4 Poskytnuté úvěrové přísliby a záruky

Skupina poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2022 úvěrové přísliby ve výši 9 704 mil. Kč (31. 12. 2021: 8 004 mil. Kč) a přísliby k zárukám nebo záruky ve výši 0 mil. Kč (31. 12. 2021: 0 mil. Kč).

46 Následné události

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

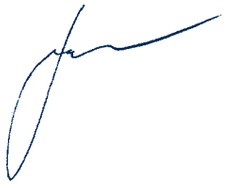
V únoru 2023 dosáhl splatnosti dluhopis v nominálním objemu 10 mil. USD nesoucí riziko Ruské federace, který Skupina k 31. prosinci 2022 držela v portfoliu finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku. Jistina i kupón byly vyplaceny v RUB na zvláštní účet, který podléhá ruským protisankcím, vedený u Home Credit & Finance Bank. Vzhledem k tomu, že Skupina nedokáže s tímto účtem nakládat, vytvořila k němu opravné položky ve výši 100 % expozice.

Všechny ostatní korporátní dluhopisy v tomto portfoliu nesoucí riziko Ruské federace Skupina v únoru 2023 úspěšně prodala. Prodeje proběhly nad účetními hodnotami těchto dluhopisů k 31. prosinci 2022, tzn. měly pozitivní dopad do zisku Skupiny v prvním čtvrtletí 2023.

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 2022 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 2022 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.

Ing. Miroslav Hudec
ředitel divize finančního řízení

V Praze dne 12. dubna 2023

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
SWIFT CODE: PMBP CZ PP
Web: www.ppfbanka.cz

Výroční zpráva 2022

© PPF banka a.s. 2023
Konzultace, produkce, výroba: Monolake s.r.o.
Design: Studio Marvil