

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

VÝROČNÍ ZPRÁVA

2019

Modrá pyramida se zaměřuje na komplexní finanční poradenství, pomáhá klientům k pohodovému bydlení a finančnímu bezpečí. Je společensky odpovědnou firmou. Staví na férovém přístupu, zodpovědnosti a důkladném finančním plánování, na tomto základě buduje dlouhodobý vztah s klientem.

Hlavní vybrané ukazatele

	Jednotka	2015	2016	2017	2018	2019
Bilanční suma	tis. Kč	89 103 638	85 024 701	83 212 400	83 163 448	84 023 044
Objem vkladů klientů	tis. Kč	67 812 325	63 481 111	61 953 028	61 718 317	61 759 173
Celkový objem úvěrů	tis. Kč	37 171 614	39 001 080	43 554 554	50 750 635	56 533 413
Objem přidělených úvěrů	tis. Kč	4 259 382	3 915 387	3 737 953	4 152 706	12 556 371
Objem překlenovacích úvěrů	tis. Kč	32 912 232	35 085 693	40 064 309	46 627 491	43 732 699
Hospodářský výsledek po zdanění	tis. Kč	915 071	883 095	898 213	720 962	707 534
Vyplacená dividenda za obchodní rok	tis. Kč	1 915 071	883 095	898 213	720 962	0*
ROAE	%	15,80	17,41	19,09	15,71	24,3
Aktiva na zaměstnance (FTE)	tis. Kč	265 981	257 768	258 926	255 612	252 739
Zisk na zaměstnance (FTE)	tis. Kč	2 732	2 677	2 795	2 216	2 128
Kapitálová přiměřenost	%	19,3	15,1	20,4	20,5	24,3
Počet zaměstnanců k 31. 12. (FTE)	osoby	335	330	321	325	332
Počet platných smluv	ks	571 931	537 836	540 607	540 664	541 721
Počet aktivních přidělených úvěrů	ks	44 165	38 899	34 694	31 472	36 639
Počet aktivních překlenovacích úvěrů	ks	46 880	48 008	51 114	53 737	47 247

Poznámka: Bilanční suma, objem vkladů klientů a celkový objem úvěrů 2017–2019 dle IFRS, ostatní roky dle CAS.

* Banka bude reflektovat požadavek České národní banky na zadržení zisku za rok 2019.

Objem překlenovacích úvěrů (tis. Kč)

2015	32 912 232
2016	35 085 693
2017	40 064 309
2018	46 627 491
2019	43 732 699

Poznámka: Objem překlenovacích úvěrů představuje rozvahovou hodnotu poskytnutých překlenovacích úvěrů a je součástí bilanční kategorie *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Pohledávky za klienty)*.

Celkový objem úvěrů (tis. Kč)

2015	37 171 614
2016	39 001 080
2017	43 802 262
2018	50 780 197
2019	56 289 070

Poznámka: Celkový objem úvěrů představuje rozvahovou hodnotu poskytnutých úvěrů, která je součástí bilanční kategorie *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (Pohledávky za klienty)*. Nezahrnuje ostatní pohledávky za klienty.

Kontaktní údaje

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Centrála Modrá pyramida
Bělehradská 128, č. p. 222,
120 21 Praha 2
tel.: +420 222 824 111
e-mail: info@mpss.cz
internet: www.modrapyramida.cz

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33
114 07 Praha 1
tel.: +420 485 262 800
fax: +420 224 243 020
e-mail: mojebanka@kb.cz
internet: www.kb.cz

Modrá pyramida

Profil společnosti

2

Orgány společnosti

Orgány společnosti

3

Zpráva představenstva

Významně jsme změnilí proces sjednání Hypoúvěrů MP Home

6

Nové webové stránky a příprava dlouhodobé strategie komunikace s novou kreativní agenturou

6

Finanční poradci

6

Řízení rizik

7

Cíle pro rok 2020

7

Další informace

Personalistika, společenská odpovědnost, životní prostředí

8

Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2019

9

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora

12

Účetní závěrka

17

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2019

67

Údaje o kapitálu

81

Další informace

Informace o produktech a službách Modré pyramidy jsou dostupné z hlavní stránky www.modrapyramida.cz.

Údaje označené * v textu a tabulkách této výroční zprávy nebyly auditovány.

| Profil společnosti

Modrá pyramida se zaměřuje na poskytování komplexního finančního poradenství. Jeho prostřednictvím pomáhá klientům vytvořit pohodové a finančně bezpečné bydlení.

Je společensky odpovědnou firmou, která své finanční poradenství staví na dlouhodobém vztahu s klientem, férovém přístupu, finanční analýze a podrobném finančním plánu podle individuálních potřeb a možností jednotlivého klienta. Poskytuje klientovi finanční bezpečí a doporučí mu, jak s ohledem na příjmy a výdaje nejlépe spořit, pořídit si vlastní bydlení a zároveň pokrýt všechna rizika.

Struktura akcionářů

Obchodní jméno:
Komerční banka, a.s.

Sídlo:
Na Příkopě 33
Praha 1
Česká republika

Akcionářský podíl:
100 %

IČ:
45317054

Profesionální klientský servis zajišťuje přibližně 1 000 poradců Modré pyramidy ve více než 200 poradenských centrech po celé České republice.

Základní údaje

Obchodní jméno:
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Právní forma:
akciová společnost

Zapsaná:
v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze,
oddíl B, vložka 2281

Sídlo:
Bělehradská 128, č. p. 222,
120 21 Praha 2, Česká republika

IČ:
60192852

Datum zápisu do obchodního rejstříku:
9. prosince 1993

Základní kapitál:
562 500 000 Kč

Akcie:
5 625 ks akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 000 Kč v zaknihované podobě. Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., nemá organizační složku v zahraničí.

Orgány společnosti

stav k 31. 12. 2019

Představenstvo

Pavel Jirák

předseda představenstva

Aleš Mašanský

člen představenstva

Ladislav Šilha

člen představenstva

Dozorčí rada

Jan Juchelka

předseda dozorčí rady

Miroslav Hiršl

místopředseda dozorčí rady

David Formánek

člen dozorčí rady

Vladimír Jeřábek

člen dozorčí rady

Kristýna Železná

členka dozorčí rady

Jan Brousil

člen dozorčí rady

Výbor pro audit

Petr Dvořák

předseda výboru pro audit

Petr Špaček

místopředseda výboru pro audit

Miroslav Hiršl

člen výboru pro audit



PAVEL JIRÁK

předseda představenstva



ALEŠ MAŠANSKÝ

člen představenstva



LADISLAV ŠILHA

člen představenstva

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku za rok 2019

V loňském roce se naplnily některé prognózy analytiků a česká ekonomika začala zpomalovat a její růst táhly především výdaje domácností. Česká ekonomika v roce 2019 zpomalila meziroční růst na 2,4 procenta, což byl nejslabší výsledek od roku 2016. Na druhou stranu si ČR vedla lépe než Evropská unie jako celek.

Rok 2019 byl pro hypoteční trh v několika ohledech přelomový. Výrazně opadl zájem o nové úvěry, průměrná výše hypotéky poprvé překonala 2,5 milionu korun a na trhu se opět objevily půjčky s úrokem pod 2 %.

Největší změna souvisela ještě s rokem 2018, kdy Česká národní banka zpřísnila podmínky pro získání hypotéky. Spolu s vytrvalým zdražováním nemovitostí to vedlo k tomu, že zájem o hypoteční úvěry oproti minulým letům výrazně klesl. Zatímco v roce 2018 si lidé za prvních 11 měsíců půjčili na bydlení více než 203 miliardy korun, v roce 2019 to bylo o 40 miliard méně. A to i přesto, že v listopadu překonala průměrná výše hypotéky vůbec poprvé hodnotu 2,5 milionu korun.

Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2019 uzavřeno přes 545 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 230,1 miliard korun a byly poskytnuty úvěry v objemu 47,8 miliard korun. Celkově měly stavební spořitelny ke konci roku 2019 ve svých bilancích klientské spořicí vklady ve výši 360 miliard korun a úvěry ve výši 278,1 miliard korun.

Stavební spoření bylo i nadále ovlivněno přetrvávajícím nízkým úrokovým prostředím a vysokým objemem předčasně splácených úvěrů. Modrá pyramida v loňském roce uzavřela 88 357 nových smluv a navýšení s cílovou částkou 29,6 miliard korun. Dle objemu uzavřených nových smluv činí tržní podíl Modré pyramidy 12,8 %, což znamená pokles o 3,6 procentního bodu a čtvrté místo v žebříčku stavebních spořitel.

Modrá pyramida zaznamenala v roce 2019 mírný pokles objemu klientských vkladů. Jejich objem dosáhl 61,8 miliard korun, což znamená mírný pokles oproti předchozímu roku o 0,1 %. Bilanční suma vzrostla o 1,0 % oproti roku 2018 na 84,0 miliard korun.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 541 721 smluv s cílovou částkou 202 miliardy korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2019 svým klientům přes 9,1 tisíce úvěrů v objemu 10,1 miliardy korun, což oproti předchozímu roku znamená pokles o 29 % dle objemu. Tržní podíl Modré pyramidy odpovídá cca 20,0 % dle smluvního objemu uzavřených úvěrů, což představuje meziroční pokles o 0,4 % a 2. místo na trhu stavebních spořitel. Vyjma úvěrů ze stavebního spoření uzavřela Modrá pyramida též hypotéky Komerční banky v celkovém objemu 0,5 miliardy korun. Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení vzrostl v roce 2019 o 10,8 procentního bodu a dosáhl 56,3 miliardy korun.

Vedle samotné produkce stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření Modrá pyramida i v roce 2019 zařazovala do nabídky klientům finanční produkty Skupiny KB. Prodej spořicí a investičních produktů meziročně poklesl o 11 %, především kvůli nižšímu prodeji produktů Komerční pojišťovny – životního pojištění a nižším prodejům produktů Penzijní společnosti. Prodej produktů každodenního bankovníctví v ročním srovnání poklesl o 40 %. Prodeje úvěrových produktů – v porovnání s loňským rokem poklesly o 32 %, a to především kvůli poklesu prodeje spotřebitelských úvěrů.

Účetní závěrka 2019 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a byla přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností Deloitte Audit s.r.o. se sídlem Churchill I, Italská 2581/67, 120 00 Praha 2-Vinohrady. Auditorská společnost provedla audit podle předpisů platných v České republice a konstatovala, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., k 31. prosinci 2019 a výsledku jejího hospodaření v souladu s mezinárodními účetními standardy (IFRS). Modrá pyramida přešla k 1. lednu 2018 na účetní standard IFRS.

Ziskem po zdanění ve výši 707,5 milionů korun Modrá pyramida dosáhla solidního výsledku, především díky dobré produkci nových úvěrů ze stavebního spoření.

Významně jsme změnili proces sjednání Hypoúvěrů

Od 1. března 2019 jsme do ostrého provozu pustili nový úvěrový proces pro úvěry zajištěné nemovitostí.

Nově jsou zpracovatelé úvěrového obchodu zařazeni v distribuci a jsou přímo v kontaktu s finančními poradci, kteří sjednali úvěrovou žádost. Jejich rolí je expertní podpora distribuční sítě, konstrukce obchodu v souladu s metodikou Modré pyramidy, a zejména s ohledem na potřeby daného klienta, iniciace odhadu hodnoty nemovité zástavy, zadání úvěrového obchodu do systémů Modré pyramidy a příprava smluvní dokumentace pro klienta.

Díky přesunu pozice zpracovatele do distribuce a díky rozšíření jeho odpovědnosti bylo možno z procesu zcela odstranit pozici úvěrového garanta, který měl dříve odpovědnost za konstrukci obchodu a kvalitu dodávaných podkladů, avšak bez možnosti plného přístupu do systémů Modré pyramidy.

Nový úvěrový proces jasně definoval odpovědnosti jednotlivých účastníků úvěrového procesu, přinesl větší podporu finančním poradcům, zvýšil efektivitu celého procesu, a zejména přispěl k větší spokojenosti našich úvěrových klientů.

MP Home

Na konci září 2019 Modrá pyramida spustila svou první aplikaci pro chytré telefony MP Home. Jejím hlavním cílem je usnadnit klientům cestu k novému bydlení, při které využijí úvěr od Modré pyramidy. Zároveň nabízí kompletní přehled o tom, co se s úvěrem právě děje od žádosti o úvěr až po vyčerpání peněz. Samozřejmostí je přehled o službách Modré pyramidy, které má klient sjednány, včetně stavebního spoření svých dětí.

Svým rozsahem a zaměřením je aplikace MP Home na českém trhu unikátní. Nezobrazuje totiž jen aktuální stav nebo důležité parametry smlouvy, ale je skutečně aktivním průvodcem při sjednání, čerpání a splácení úvěru. Kromě jiných nabízí zejména tyto důležité funkcionality, které zjednoduší klientům i jejich poradcům život:

- klient vidí, co se při vyřizování úvěru s Modrou pyramidou právě děje a jaké doklady má doložit pro sjednání a čerpání úvěru;
- u sjednaného stavebního spoření vidí klient nejen výši zůstatku, ale i částku, kterou je u smlouvy potřeba uhradit k získání plné státní podpory;
- na jednom místě má klient informace o výši nesplaceného úvěru, úrokové sazbě, pravidelné splátce nebo termínu fixace;
- v aplikaci má klient po ruce všechny dokumenty související s uzavřenou smlouvou, případně další dokumenty, které si do aplikace nahrál ke svému bydlení;
- zároveň klienta aplikace upozorňuje na daňové povinnosti, nutnost změny bydliště na občanském průkazu a další praktické věci, které klient řeší při koupi nového bydlení;
- přímo z prostředí aplikace může klient svému poradci zavolat, poslat e-mail nebo s ním chatovat.

Nové webové stránky a příprava dlouhodobé strategie komunikace s novou kreativní agenturou

Na konci roku 2019 se podařilo úspěšně spustit nové webové stránky Modré pyramidy. Cílem jejich vytvoření bylo zejména zjednodušení pravidelného servisu, přehlednost a příprava na možné poskytování služeb online. Vývoj probíhal v průběhu celého roku v kooperaci týmů Marketingu a IT. Nový web je postaven na infrastruktuře Modré pyramidy, vznikl na platformě Kentico ve spolupráci se společností Actum a s využitím komponent, které byly původně vyvinuté pro webové stránky Komerční banky.

V reakci na průzkum značky od společnosti IPSOS z ledna roku 2019 a za účelem vytvoření dlouhodobé komunikační strategie od roku 2020, bylo v létě vypsáno výběrové řízení na novou kreativní agenturu. Na základě výběrového řízení byla zahájena spolupráce s kreativní agenturou Brain One, která vypomáhala již při podzimní reklamní kampani na mobilní aplikaci MP Home a po stanovení dlouhodobé strategie nachystala nový koncept pro rok 2020.

Finanční poradci

V uplynulém roce jsme v rámci podpory nábory nových kolegů v distribuční síti spustili projekt „Jsme Modrá“. Nové náborové stránky a instagramový profil prezentují silné kariérní příběhy úspěšných poradců a manažerů, benefity spolupráce a unikátní kulturu Modré pyramidy.

Rozvoji nových i stávajících poradců se po celý rok věnovala Akademie finančního plánování. Jejím cílem je maximalizovat nejen obchodní výsledky, ale zejména kvalitu finančního poradenství s důrazem na dlouhodobý vztah s klientem a na spokojenost klienta. Zásadním tématem ve vzdělávání se stal osobní rozvoj každého finančního poradce. V centru DOX proběhla v dubnu 2019 dosud největší hromadná vzdělávací akce v historii Modré pyramidy. Na Den osobního rozvoje Distribuce Modré pyramidy neboli „Modrý summit“ byli pozváni všichni poradci i manažeři z Distribuční sítě i centrály Modré pyramidy. Přednášeli čtyři řečníci, kteří patří do špičky vzdělávání a osobního rozvoje v České republice: Jan Mühlfeit, Petr Ludwig, Ivo Toman a Tomáš Šebek. Akce se setkala s velmi pozitivním ohlasem, proto tento úspěšný formát zopakujeme i v letošním roce.

Řízení rizik

V roce 2019 Modrá pyramida využívala pokročilých metod řízení kreditního rizika na základě rozhodnutí ECB z října 2017, které umožnilo aplikovat A-IRB modely na všechna kreditní portfolia Modré pyramidy. Zároveň již od roku 2014 společnost využívá pokročilou metodu AMA pro řízení operačních rizik a výpočet regulatorního požadavku na kapitál pro operační rizika.

V regulatorní oblasti se Modrá pyramida soustředila na naplnění požadavků regulátorů, zejména v oblasti řízení kreditního rizika zaměřeného na úvěrové ukazatele stanovené v Doporučení ČNB. V této souvislosti Modrá pyramida dále posílila monitoring v oblasti řízení kreditního rizika, a to jak na úrovni řídicího a kontrolního systému, tak na úrovni oficiálních reportů požadovaných ČNB/ECB.

Modrá pyramida provedla řadu dílčích úprav ve schvalovacích pravidlech, především v procesu schvalování, s cílem dosáhnout jeho zjednodušení a zrychlení. V oblasti vymáhání pohledávek byla úspěšně využívána řada nástrojů pro aktivní podporu klientů v nesnázích, pro jejich navrácení do běžného režimu a pro minimalizování ztrát pro společnost v relevantních případech. Modrá pyramida provedla úspěšný prodej starých pohledávek, díky němuž bylo významně sníženo portfolio pohledávek v defaultu.

Cíle pro rok 2020

Modrá pyramida se dlouhodobě zaměřuje na otevřený a férový přístup ke klientovi a na zkvalitnění a zefektivnění podmínek pro práci finančních poradců.

V dlouhodobém strategickém plánu mají služby a produkty Modré pyramidy příjemný a dokonalý standard, a klientům navíc umí dodávat zážitek. Čas schvalování rychloupůvěrů a hypoték by měl být na minimu a základní služby by měla Modrá pyramida poskytovat klientům online.

V krátkodobém strategickém plánu na rok 2020 se Modrá pyramida bude ještě více profilovat jako odborník na bydlení, který klientovi pomůže v celém procesu při získání jeho nového a vysněného bydlení. Modrá pyramida je tak nejlepší ve společně proměně lidských příběhů do pohodového bydlení. Plán roku 2020 je zaměřen i na konkrétní cíle. Objem úvěrové produkce je pro rok 2020 plánován s meziročním dvouciferným růstem. V oblasti stavebního spoření plánujeme v roce 2020 mírný meziroční růst společně s mírným růstem objemu clientských vkladů.

V následujícím roce je hlavním cílem být lídrem v poskytování digitálních služeb. Veškeré služby jsou již nyní klientům šity na míru a snaží se vyhovět jejich potřebám. Důraz bude kladen primárně na digitalizaci služeb MP a rozšíření aktivních uživatelů aplikace MP Home, která byla úspěšně spuštěna na podzim roku 2019.

V Praze dne 18. 3. 2020

Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Personalistika, společenská odpovědnost, životní prostředí

Zaměstnanci

Modrá pyramida je moderní a dynamickou společností, která si bere to nejlepší ze své 26leté historie a zároveň se neustále rozvíjí. A jsme tu pro každého, kdo má chuť být toho součástí. Na zaměstnancích nám velmi záleží, a i proto je podporujeme nejen v jejich osobním rozvoji, ale také v rozvoji odborných znalostí, a dále pracujeme s jejich zpětnou vazbou. V rámci každoročních rozhovorů mají zaměstnanci možnost vyjádřit se ke svému působení ve společnosti. Zároveň probíhají pravidelné hodnotící pohovory s nadřízeným manažerem. Jednou za tři měsíce se také koná společné setkání vedení se zaměstnanci z centrály a jednou za rok se uskutečňuje tzv. roadshow vedení po celé ČR v rámci distribuční sítě. Zároveň nabízíme zaměstnancům řadu školení, např. 1. a 2. vlna manažerského rozvoje.

Velmi nám záleží i na adaptaci nových zaměstnanců, kterým se snažíme dávat maximální podporu a být jim kdykoliv a s čímkoliv k dispozici. Snažíme se pomáhat zaměstnancům sladit jejich pracovní a soukromý život formou pružné pracovní doby, možností práce z domova a možností čerpat tři dny placeného pracovního volna ročně. Těhotným ženám, osamělým zaměstnancům pečujícím o dítě ve věku do 15 let (u invalidních dětí ve věku do 26 let) a zaměstnancům se zdravotním postižením či znevýhodněním poskytujeme v každém kalendářním čtvrtletí jeden den pracovního volna navíc s náhradou mzdy. Tři dny volna navíc mohou využít i novopečení tatínci během prvních šesti měsíců po narození dítěte.

Pečujeme o zdraví svých zaměstnanců. Každým rokem nabízíme bezplatné očkování proti chřipce a klíšťové encefalitidě. Nově mohou zaměstnanci také využívat službu uLékaře. Máme vyváženou nabídku benefitů s krátkodobým i dlouhodobým dosahem. Pro zajištění svých zaměstnanců v budoucnosti jim poskytujeme příspěvek na penzijní pojištění.

Naši zaměstnanci jsou rovněž zapojeni do mnoha sportovních aktivit – například do Amatérské volejbalové ligy, jejímž je Modrá pyramida partnerem, máme fotbalové družstvo ve fotbalové lize Golden Tour, přes 40 lidí s námi běhá Pražský maraton a každoročně pořádáme charitativní závod v běhu do schodů, tzv. Schodyádu.

Během roku jsme uskutečnili čtyři velké akce pro zaměstnance – divadelní představení, Výroční konferenci Distribuční sítě, Rodinný den a roadshow neboli setkání vedení s finančními poradci po celé ČR.

Společenská odpovědnost

Modrá pyramida dlouhodobě považuje za jednu ze svých priorit být společensky odpovědnou firmou. Důraz na tradiční lidské hodnoty a jejich podpora je pro nás samozřejmostí. Odpovědné chování firmy oceňuje nejen veřejnost a klienti, ale také

zaměstnanci a naši finanční poradci. Kromě toho firmě přináší dlouhodobě udržitelnou konkurenční výhodu.

V první řadě pomáháme těm, kteří pomoc potřebují nejvíce, a to lidem s postižením a nemocným. Již od roku 2006 jsme partnerem Modrého klíče o.p.s., společnosti, která se stará o lidi s mentálním a kombinovaným postižením. V rámci tohoto partnerství poskytujeme finanční pomoc a také pořádáme nejrůznější akce mezi zaměstnanci – například prodej výrobků chráněných dílen. Od roku 2015 pomáháme společnosti Černí koně. V rámci této podpory jsme loni modifikovali tradiční akci Do práce na kole na naši vlastní půlroční aktivitu Šlape to, a společnost Černí koně může díky naší podpoře kupovat další handbiky pro děti, které nemohou pro své postižení závodit na běžném kole.

V loňském roce jsme také zahájili vlastní projekt na podporu finanční gramotnosti nazvaný Moudré šachování, kdy učíme žáky na základních školách hrát šachy.

Životní prostředí

Ochrana klimatu a životního prostředí je jednou z největších výzev, před kterou v 21. století člověk stojí. Prostředí, ve kterém žijeme, nám není lhostejné. Přijali jsme proto některá opatření, která snižují negativní dopad na okolí a která se zaměřují na snižování spotřeby energií, papíru a jiných „nezbytností“ moderní doby.

Od roku 2019 jsme balené vody do jednacích místností nahradili kohoutkovou vodou. V každé zasedací místnosti jsou k dispozici džbány a skleničky, které můžeme na vodu pro kolegy a hosty při našem jednání použít. Jelikož kohoutek s vodou je doslova pár metrů od každé zasedačky, jistě se bez plastových lahví obejdeme.

Nově jsme začali organizovat i systém fasování kancelářských potřeb. Zrušili jsme objednávání na jednotlivá nákladová střediska, máme jedny společné kancelářské potřeby a společný papír pro všechny a dbáme na to, aby se s ním šetřilo.

Aktivně třídíme odpad, recyklujeme kancelářské potřeby i staré mobilní telefony a PC. Každé naše poradenské centrum i patro na centrále má svůj systém třídění. Všude máme k dispozici dostatek odpadkových košů určených pro efektivní recyklaci.

Ohleduplnost k životnímu prostředí prokazuje Modrá pyramida také účastí v projektu Zelená firma, který se týká nakládání s odpady, a rovněž prostřednictvím iniciativ zaměřených na snížení spotřeby kancelářského papíru. Zavedli jsme dynamický biometrický podpis, což umožňuje poradcům Modré pyramidy řešit požadavky klientů rychleji a efektivněji, a zároveň spořit papír i tonery do tiskáren.

Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2019

Dozorčí rada společnosti dohlížela v průběhu roku 2019 na výkon působnosti představenstva Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., („společnost“) v souladu se stanovami společnosti a obecně závaznými právními předpisy.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech řádných zasedáních dozorčí rady konaných 23. dubna, 10. října a 9. prosince 2019 na základě podkladů předložených představenstvem společnosti. Členové představenstva a další přízvaní vedoucí zaměstnanci společnosti se zúčastňovali jednání dozorčí rady. Dozorčí rada prováděla kontrolu podkladů a písemných materiálů, v nichž byly obsaženy informace o strategickém a obchodním řízení společnosti.

Dozorčí rada na řádném jednání 23. dubna 2019 posuzovala též účinnost a efektivnost vnitřního řídicího a kontrolního systému společnosti, včetně funkčnosti outsourcovaných služeb vnitřního auditu. Dozorčí rada konstatuje, na základě projednání předložené zprávy o řídicím a kontrolním systému, že řídicí a kontrolní systém společnosti je funkční.

Dozorčí rada přezkoumala řádnou účetní závěrku za rok 2019 předloženou představenstvem a shledala, že byla sestavena na základě řádně vedeného účetnictví a je v souladu s pravidelně vykazovanou finanční situací společnosti. Dozorčí rada dále přezkoumala předložený návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2019 ve výši 707 533 912,99 Kč a konstatovala, že tento návrh je v souladu s právními předpisy a stanovami společnosti. Dozorčí rada bude o výsledcích svého přezkoumání informovat jediného akcionáře společnosti Komerční banku, a.s.

Dozorčí rada doporučuje jedinému akcionáři společnosti schválit řádnou účetní závěrku za rok 2019. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2019 ve výši 707 533 912,99 Kč takto:

- nerozdělený zisk 707 533 912,99 Kč

Dozorčí rada v souladu se zákonnými ustanoveními přezkoumala rovněž zprávu o vztazích mezi propojenými osobami k 31. prosinci 2019 zpracovanou představenstvem společnosti. Dozorčí rada konstatuje, že společnosti nevznikla v účetním období od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019 žádná újma vyplývající ze vztahů mezi propojenými osobami.

V Praze dne 16. dubna 2020

Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

FINANČNÍ ČÁST

Účetní závěrka

Zpráva nezávislého auditora	12
Výkaz zisku a ztráty za rok 2019	17
Výkaz o úplném výsledku za rok 2019	17
Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2019	18
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2019	19
Výkaz o peněžních tocích za rok 2019	20
Příloha k účetní závěrce k 31. prosinci 2019	21

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2019

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2019	67
--	----

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	81
---	----

Deloitte.

Deloitte Audit s.r.o.
Churchill I
Italská 2581/67
120 00 Praha 2 – Vinohrady
Česká republika

Tel: +420 246 042 500
Fax: +420 246 042 555
DeloitteCZ@deloitteCE.com
www.deloitte.cz

zapsána Městským soudem
v Praze, oddíl C, vložka 24349
IČO: 49620592
DIČ: CZ49620592

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Se sídlem: Bělehradská 128 č.p. 222, 12021 Praha 2

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství, která se skládá z výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2019, výkazu zisku a ztráty, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. k 31. prosinci 2019 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), globální síť jejích členských firem a jejich spřízněných subjektů. Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je uvedeno na adrese www.deloitte.com/about.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<p>(bod 15 účetní závěrky)</p> <p>K 31. prosinci 2019 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 56 934 milionů Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 401 milionů Kč.</p> <p>Opravné položky se určují pomocí statistických modelů jak pro výkonné expozice (stupeň 1 a 2) tak pro nevýkonné expozice (stupeň 3).</p> <p>Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje za hlavní záležitost auditu vzhledem k míře úsudku, jež muselo vedení učinit a s ohledem na objem úvěrů a pohledávek za klienty.</p> <p>Mezi nejvýznamnější úsudky patří:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Předpoklady použité v modelech očekávaných úvěrových ztrát s cílem posoudit úvěrové riziko spojené s expozicí, jakož i očekávané budoucí peněžní toky klienta. • Včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a expozic s úvěrovým znehodnocením (stupeň 3). <p>Vedení poskytlo další informace týkající se znehodnocení úvěrů v kapitole 2.6.5.6, a v kapitolách 10, 15 a 27.1 účetní závěrky</p>	<p>Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odpovědi jsme provedli kontrolu opravných položek, posoudili jsme aplikovanou metodologii i použité předpoklady.</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení společnosti zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.</p> <p><u>Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát</u></p> <p>Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů a interní validační zprávy. Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí, situaci klientů. Posoudili jsme přiměřenost rizikových parametrů použitých při výpočtu opravných položek. Na vybraném vzorku jsme opětovně provedli výpočet vybraných parametrů rizik, dále jsme provedli analytické postupy.</p> <p><u>Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů</u></p> <p>Testovali jsme systémové kontroly nad včasnou kategorizací úvěrů do příslušného stupně.</p> <p>Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili předpoklady v modelech použitých pro zařazování do jednotlivých stupňů na úrovni portfolia.</p> <p>Provedli jsme přepočty výše opravných položek. Provedli jsme analytické postupy, abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo ke snížení hodnoty a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno.</p>

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<p>(body 3 a 4 účetní závěrky)</p> <p>Za rok končící 31. prosince 2019 činily čisté úrokové výnosy 1 218 milionů Kč. Celkový čistý výnos z poplatků a provizí představoval ve stejném období 152 milionů Kč. Tyto položky představují hlavní položky čistých provozních výnosů společnosti ovlivňující jejich ziskovost a jejich hlavním zdrojem byly úrokové výnosy z úvěrů a poplatky z depozitních produktů.</p> <p>Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, vykázání výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:</p> <ul style="list-style-type: none"> • poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje; • poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu – výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. 	<p>Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odpovědi jsme posoudili aplikovanou metodologii a předpoklady vedení.</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:</p> <ul style="list-style-type: none"> • posouzení vykazování úroků/poplatků během validace nových produktů, • vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků, • vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení, <p>IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků.</p>

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<p>Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.</p> <p>Vedení poskytlo další informace týkající se úrokových výnosů v kapitolách 2.6.2.1, 2.6.2.2, a v kapitolách 3 a 4 účetní závěrky</p>	<p>Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu. - Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace: <ul style="list-style-type: none"> • Poplatků a provizí, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. • Poplatků a provizí, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. - Zhodnotili jsme matematické vzorce použité pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti finančního nástroje. - Analyzovali jsme správnost vykázané částky úrokových výnosů a výnosů z poplatků a provizí pomocí analytických testů věcné správnosti a měsíční datové analytiky.

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

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 představenstvo společnosti.

Náš výrok k individuální účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s individuální účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování individuální účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, jež dokážeme posoudit, uvádíme, že:

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, 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 představenstva a dozorčí rady společnosti za účetní závěrku

Představenstvo společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy 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 představenstvo společnosti povinno 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 představenstvo 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.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti představenstvo společnosti uvedlo v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitěho trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem 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 představenstvo a dozorčí radu 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 Výboru pro audit prohlášení o tom, že jsme splnili příslušné etické požadavky týkající se nezávislosti, a informovat ho 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 představenstvo, dozorčí radu a Výbor pro audit, ty, které jsou z hlediska auditu účetní závěrky za běžný rok nejnvýznamnější, 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 auditora ke Zprávě o vztazích mezi propojenými osobami (dále jen „zpráva o vztazích“)

Ověřili jsme věcnou správnost údajů uvedených v příložené zprávě o vztazích společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2019, která je součástí této výroční zprávy na stranách 67 až 80. Za sestavení této zprávy o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s Auditorským Standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. za rok končící k 31. prosinci 2019 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

Společnost se rozhodla neuvést hodnoty plnění v rámci uvedených smluv s odkazem na obchodní tajemství.

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 9. dubna 2019 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti, včetně předchozích obnovení smlouvy, jsme nepřetržitě 5 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 17. dubna 2020 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. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společností neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě.

V Praze dne 17. dubna 2020

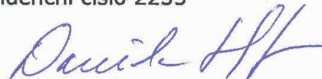
Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
evidenční číslo 079



Statutární auditor:

Daniela Hynštová
evidenční číslo 2235



Účetní závěrka

dle Mezinárodních standardů pro účetní výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií k 31. prosinci 2019

Výkaz zisku a ztráty za rok 2019

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Výnosy z úroků	3	2 963 899	2 654 438
Náklady na úroky	3	-1 746 206	-1 486 664
Čisté úrokové výnosy	3	1 217 693	1 167 774
Čistý výnos z poplatků a provizí	4	151 744	173 023
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	5	-85	-111
Ostatní výnosy	6	1 862	1 192
Čisté provozní výnosy		1 371 214	1 341 878
Personální náklady	7	-315 528	-307 043
Všeobecné provozní náklady	8	-276 144	-292 308
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	9	-73 052	-59 809
Provozní náklady		-664 724	-659 160
Provozní zisk		706 490	682 718
Ztráty ze znehodnocení	10	24 514	63 413
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	10	20 989	27 489
Náklady na riziko	10	45 503	90 902
Čistý provozní zisk		751 993	773 620
Čistý zisk/ztráta z prodeje majetku	9	11	32
Zisk před zdaněním		752 004	773 652
Daň z příjmů	11	-44 470	-52 690
Zisk z běžného období po zdanění	12	707 534	720 962

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

Výkaz o úplném výsledku za rok 2019

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Zisk za účetní období	12	707 534	720 962
<i>Položky, které mohou být následně odúčtovány přes výsledovku:</i>			
Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně		0	0
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		0	0
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		707 534	720 962

Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2019

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Aktiva			
Hotovost a účty u centrálních bank	13	873 491	2 346 422
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	27	382 391	430 847
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	14	82 426 154	80 110 878
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		-373 783	-371 643
Pohledávky ze splatné daně		5 600	7 152
Pohledávky z odložené daně		0	0
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	15	49 242	56 796
Nehmotný majetek	16	251 841	236 025
Hmotný majetek	17	408 108	346 971
AKTIVA CELKEM		84 023 044	83 163 448
Závazky a vlastní kapitál			
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota	27	214 419	215 121
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	18	77 672 859	76 691 508
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		-158 631	-110 788
Závazky ze splatné daně		0	0
Závazky z odložené daně	21	3 183	3 859
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	19	345 478	403 086
Rezervy	20	13 358	16 090
ZÁVAZKY CELKEM		78 090 666	77 218 876
Základní kapitál	22	562 500	562 500
Emisní ážio a vlastní akcie		487 500	487 500
Kapitál a rezervní fondy a nerozdělený zisk		4 147 584	4 147 584
Úhrady vázané na akcie		27 260	26 026
Zisk běžného období		707 534	720 962
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření		0	0
Vlastní kapitál celkem		5 932 378	5 944 572
Závazky a vlastní kapitál celkem		84 023 044	83 163 448

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2019

(tis. Kč)	Základní kapitál	Emisní ážio a vlastní akce	Zákonný rezervní fond	Ostatní fondy	Úhrady vázané na akcie	Nerozdělený zisk	Realizovatelná finanční aktiva	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2018	562 500	487 500	112 500	1 007 138	24 171	3 926 159	0	6 119 968
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	0	0	720 962	0	720 962
Vlastní akcie, ostatní	0	0	0	0	1 855	0	0	1 855
Výplata dividend	0	0	0	0	0	-898 213	0	-898 213
Zůstatek k 31. prosinci 2018	562 500	487 500	112 500	1 007 138	26 026	3 748 908	0	5 944 572
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	0	0	707 534	0	707 534
Vlastní akcie, ostatní	0	0	0	0	1 234	0	0	1 234
Výplata dividend	0	0	0	0	0	-720 962	0	-720 962
Zůstatek k 31. prosinci 2019	562 500	487 500	112 500	1 007 138	27 260	3 735 480	0	5 932 378

Výkaz o peněžních tocích za rok 2019

(tis. Kč)	2019	2018 (po úpravě)
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	752 004	773 653
Úpravy zisku před zdaněním o nepeněžní a jiné operace:		
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	-24 154	63 465
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	73 052	-59 809
Zisk/(ztráta) z prodeje majetku	-11	-32
Změna reálné hodnoty derivátů	0	0
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	410 297	455 639
Ostatní úpravy	-336 064	-416 326
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	875 124	816 590
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace:		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami (přijaté/placené)	0	6 500 000
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-5 595 876	-7 048 692
Operace s cennými papíry v naběhlé hodnotě	3 400 000	2 700 000
Ostatní aktiva	2 831	-1 707
Závazky vůči bankám (přijaté/placené)	823 327	500 000
Závazky vůči klientům	-75 016	-194 086
Ostatní pasiva	-27 140	-32 808
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	-1 471 874	2 422 707
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	-596 750	3 239 297
Zaplacená daň z příjmů	-43 595	-51 966
Čistá hotovost z provozní činnosti	-640 345	3 187 331
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-101 520	-85 114
Prodej hmotného a nehmotného majetku	39	374
Čistá hotovost z investiční činnosti	-101 481	-84 740
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	-720 962	-898 213
Závazky z leasingu	-8 503	-
Čistá hotovost z finanční činnosti	-729 465	-898 213
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	-1 471 291	2 204 378
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	2 348 324	143 946
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a hotovostních ekvivalentů	-1 471 291	2 204 378
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	0	0
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období	877 033	2 348 324
Přijaté úroky (z poskytnutých úvěrů, zajišťovacích derivátů a vkladů, přijaté kupony z cenných papírů)	3 092 700	2 763 679
Placené úroky (ze stavebního spoření, zajišťovacích derivátů a jiných přijatých vkladů)	-1 464 710	-1 140 266

Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 1. dubna 2020.

Jménem představenstva podepsali:



Pavel Jiráček
předseda představenstva



Aleš Mašanský
člen představenstva

| Příloha k účetní závěrce k 31. prosinci 2019

Obsah

1. Hlavní činnosti	22
2. Základní účetní pravidla	22
3. Čisté úrokové výnosy	39
4. Čistý výnos z poplatků a provizí	39
5. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	39
6. Ostatní výnosy	39
7. Personální náklady	40
8. Všeobecné provozní náklady	40
9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku	41
10. Náklady na riziko	41
11. Čistý zisk z ostatních aktiv	42
12. Daň z příjmů	42
13. Rozdělení čistého zisku	43
14. Hotovost a účty u centrálních bank	43
15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	43
16. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	47
17. Nehmotný majetek	47
18. Hmotný majetek	48
19. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	48
20. Ostatní závazky a účty časového rozlišení	49
21. Rezervy	49
22. Odložená daň	50
23. Základní kapitál	50
24. Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	51
25. Potenciální pohledávky a závazky	51
26. Strany se zvláštním vztahem k bance	52
27. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	53
28. Události po datu účetní závěrky	66
29. Ostatní informace	66

1. Hlavní činnosti

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., IČ: 60192852, se sídlem Bělehradská 128, č. p. 222, 120 21 Praha 2, byla založena zakladatelskou listinou dne 10. června 1993 a byla zapsána do Obchodního rejstříku vedeného Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, dne 9. prosince 1993.

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., (dále jen „banka“) je specializovanou bankou a její aktivity vymezuje zákon č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, ve znění pozdějších předpisů.

Banka je provozovatelem stavebního spoření spočívajícího v přijímání vkladů od účastníků stavebního spoření a v poskytování úvěrů a příspěvků jeho účastníkům, přijímání vkladů od finančních institucí, poskytování záruk v české měně za úvěry ze stavebního spoření, za úvěry poskytnuté podle § 5 odst. 5 zákona o stavebním spoření a za úvěry uvedené v § 9 odst. 1 písm. a) zákona o stavebním spoření, zprostředkování finančních produktů společností spadajících do skupiny KB, obchodování na vlastní účet s hypotečními zástavními listy a dluhopisy, provádění platebního styku a jeho zúčtování v tuzemsku v souvislosti s činností banky, uzavírání obchodů sloužících k zajištění proti měnovému a úrokovému riziku.

Banka provozuje svou činnost pouze na území České republiky.

Jediným akcionářem banky se 100% podílem je Komerční banka, a.s., IČ: 453 17 054, se sídlem Praha 1, Na Příkopě 33, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen „KB“).

Konsolidovaná výroční zpráva, včetně účetní závěrky, skupiny Komerční banky, a.s., podléhá zveřejnění ve sbírce listin v rámci Obchodního rejstříku. Případně je také dostupná na internetových stránkách Komerční banky, a.s. Konsolidovaná výroční zpráva obsahuje požadované nefinanční informace, jak vymezuje zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, § 32g, ve znění pozdějších předpisů.

2. Základní účetní pravidla

Při sestavování této účetní závěrky byla použita níže uvedená účetní pravidla.

2.1. Prohlášení o shodě s IFRS

Účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií v souladu s Nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady, o používání mezinárodních účetních standardů, a účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2019.

Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2019 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů. Vedení banky se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice banky a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

2.2. Základní předpoklady účetní závěrky

2.2.1. Akruální báze

Účetní závěrka je sestavena na akruální bázi, tzn. že výsledky transakcí a jiných skutečností jsou předmětem uznání v období, kdy k nim dochází, a jsou vykázány v individuální účetní závěrce v obdobích, k nimž se vztahují.

Výjimkou je výkaz o peněžních tocích, který je sestaven na peněžní bázi, tzn. že zobrazuje peněžní příjmy a výdaje daného období bez ohledu na to, kdy je vykázána transakce, k jejíž úhradě se vztahují.

2.2.2. Trvání účetní jednotky

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že banka neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Banka nemá v úmyslu, ani není nucena, likvidovat nebo podstatně zúžit rozsah své činnosti.

2.2.3. Účetní období

Účetní období banky činí 12 měsíců a je shodné s kalendářním rokem.

2.3. Východiska pro přípravu účetní závěrky

2.3.1. Měna vykazování

Účetní závěrka je prezentována v českých korunách (dále jen „Kč“), které jsou měnou vykazování banky. Číselné údaje jsou vykázané v tisících Kč (údaje v kapitole 27 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech jsou vykázané v milionech Kč).

2.3.2. Historické náklady

Účetní závěrka je sestavena na bázi historických nákladů, s výjimkou položek oceňovaných reálnou hodnotou, kterými jsou zajišťovací deriváty a zajišťované položky u zajištění reálné hodnoty.

2.3.3. Významné účetní úsudky a odhady

Při aplikaci účetních pravidel za účelem sestavení individuální účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení banky používalo profesionální úsudek, provádělo odhady a předpoklady s dopadem na částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, na informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i na výnosy a náklady vykazované za dané období. Tyto odhady a účetní úsudky jsou založeny na informacích dostupných ke dni účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci zajišťovacích derivátů;
- hodnoty nehmotného majetku;
- částky snížení hodnoty aktiv;
- rezerv vykázaných v rámci závazků;
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií;
- částky snížení hodnoty a rezerv na kreditní rizika v souvislosti s finančními aktivy oceněnými naběhlou hodnotou, s poskytnutými úvěrovými přísliby a finančními zárukami měřené na základě modelů nebo interních předpokladů se zohledněním minulých, současných a budoucích údajů; a
- doby nájmu u leasingových smluv uzavřených na dobu neurčitou.

Informace o klíčových účetních úsudcích a předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

2.4. Standardy a interpretace nově aplikované bankou pro aktuální účetní období

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované bankou od 1. ledna 2019. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

IFRS 16 Leasingy

Nejvýznamnější změna účetních metod vyplývá z aplikace nového standardu IFRS 16 Leasingy od 1. ledna 2019, který nahrazuje dosavadní standard IAS 17 Leasingy a související interpretace.

Předpis	Stručný obsah
IFRS 16 Leasingy – nový standard	<p>Nový standard, který nahrazuje IAS 17 Leasingy a související interpretace, stanovuje zásady pro účtování, oceňování, vykazování a zveřejňování leasingů z pohledu obou: nájemce a pronajímatele.</p> <p>Z pohledu nájemce standard přináší nově jediný účetní model se zachycením v rozvaze. Nájemce má povinnost vykázat aktivum (právo užívat aktivum) a závazek (leasingový závazek) pro všechny leasingy, ledaže doba trvání leasingu je 12 měsíců nebo méně nebo podkladové aktivum má nízkou hodnotu. V tom případě mají nájemci možnost volby účetního pravidla, kdy mohou použít metodu podobnou operativnímu leasingu podle IAS 17. S právem užívat aktivum se zachází obdobně jako s jinými nefinančními aktivy; aktivum je odepisováno v souladu s požadavky uvedenými v IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení a je testováno na snížení hodnoty podle IAS 36 Snížení hodnoty aktiv. Leasingový závazek se prvotně oceňuje v současné hodnotě leasingových plateb splatných za dobu trvání leasingu, diskontovaných implicitní sazbou leasingu, pokud ji lze snadno stanovit. Jinak nájemce použije svou přírůstkovou výpůjční sazbu.</p> <p>Pronajímatelé nadále klasifikují leasingy jako operativní nebo finanční, s účetním přístupem v podstatě nezměněným oproti IAS 17. U finančního leasingu je čistá investice do leasingu (leasingová pohledávka) předmětem požadavků na odúčtování a snížení hodnoty podle IFRS 9 Finanční nástroje.</p> <p>Banka implementovala IFRS 16 Leasingy s datem prvotní aplikace 1. ledna 2019. V důsledku toho došlo v souvislosti s leasingy od 1. ledna 2019 ke změně účetních metod a úpravě zveřejňovaných informací. Příloha odráží nové požadavky.</p> <p>Dopady z prvotní aplikace IFRS 16 jsou uvedeny v bodě 2.7.</p>
IFRIC 23 Nejistota u daní z příjmů	<p>Interpretace objasňuje, jak zachytit účinky nejistoty související s účtováním daní z příjmů podle IAS 12, zejména:</p> <ul style="list-style-type: none">(i) zda nejisté daňové postupy by měly být posuzovány samostatně;(ii) předpoklady pro kontroly finančních úřadů;(iii) určení zdanitelného příjmu (daňové ztráty), daňových základů, nevyužitých daňových ztrát, nevyužitých daňových zápočtů, daňových sazeb; a (iv) dopady změn skutečností a okolností.
Prvek předčasného splacení s negativní kompenzací (Dodatek k IFRS 9)	<p>Dodatek doplňuje stávající požadavky IFRS 9 u finančních aktiv týkající se práv na předčasné ukončení smlouvy s cílem umožnit ocenění naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, v závislosti na posouzení obchodního modelu, a to i v případě splátek s negativní kompenzací.</p> <p>Dodatek také objasňuje účtování úprav nebo změn finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou, které nezpůsobí odúčtování. Účetní jednotka vykáže úpravu naběhlé hodnoty v zisku nebo ztrátě ke dni úpravy nebo změny.</p>
Dlouhodobé účasti v přidružených a společných podnicích (Dodatek k IAS 28)	<p>Změna objasňuje, že IFRS 9 Finanční nástroje (včetně požadavků na snížení hodnoty) se má použít na dlouhodobé účasti v přidruženém nebo společném podniku, které tvoří součást čisté investice v přidruženém nebo společném podniku, ale na něž se neuplatňuje ekvivalenční metoda.</p>
Změna, krácení nebo vypořádání plánu (Dodatek k IAS 19)	<p>Dodatek objasňuje účtování v situaci, kdy dojde ke změně, krácení nebo vypořádání plánu. Společnosti mají nově povinnost používat aktualizované předpoklady ke stanovení současných nákladů na službu a čistého úroku po zbytek účetního období po změně plánu.</p>
Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2015–2017	<p>Předpis novelizuje čtyři standardy (IFRS 3 Podnikové kombinace, IFRS 11 Společná ujednání, IAS 12 Daně ze zisku a IAS 23 Výpůjční náklady) ve třech oblastech s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace, resp. aktualizovat zastaralou terminologii.</p>

2.5. Platné standardy a interpretace neúčinné pro aktuální účetní období

Níže uvedené standardy a interpretace, resp. jejich dodatky, byly sice vydány IASB, nicméně nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2019 a/nebo ještě nebyly schváleny Komisí Evropské unie (uvedeno v tabulce níže). Banka se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

Současně banka nepředpokládá, že jejich aplikace významným způsobem ovlivní finanční situaci a výsledek účetního období banky, pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Definice podniku (Dodatek k IFRS 3)	Dodatek upravuje definici podniku s cílem pomoci účetním jednotkám při posuzování, zda se transakce má účtovat jako podniková kombinace, nebo jako nákup aktiva.	1. ledna 2020, EU dosud neschválila
Definice významnosti (Dodatek k IAS 1 a IAS 8)	Dodatek upřesňuje definici významnosti a její aplikaci s cílem usnadnit účetním jednotkám provádění úsudků o významnosti a sladit formulace definice významnosti napříč IFRS standardy a dalšími publikacemi.	1. ledna 2020
Reforma referenčních úrokových sazeb (Dodatek k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7)	Dodatek se zabývá otázkami pro období před nahrazením sazby (fáze 1), tj. otázkami dopadů na finanční výkaznictví v období před nahrazením stávající referenční úrokové sazby alternativní sazbou. Dochází k úpravě některých specifických požadavků zajišťovacího účetnictví, tak aby byla poskytnuta úleva od potenciálních dopadů nejistoty způsobené probíhající reformou referenční úrokové sazby. Úpravy jsou relevantní pro oba standardy na finanční nástroje: nový IFRS 9 a starý IAS 39. V souladu s tím došlo k úpravám ve standardu IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování. Je požadováno poskytování dodatečných informací v souvislosti se zajišťovacími vztahy, které jsou přímo ovlivněny těmito nejistotami. Jako další krok projektu jsou ze strany IASB aktuálně zvažovány a diskutovány otázky spojené s nahrazením (2. fáze), tj. otázky se zaměřením na možné dopady na finanční výkaznictví, jakmile dojde k reformě nebo nahrazení stávající referenční úrokové sazby.	1. ledna 2020
Koncepční rámec pro účetní výkaznictví Aktualizace odkazů na Koncepční rámec v IFRS standardech	IASB vydala novelizovaný Koncepční rámec pro účetní výkaznictví, který je k okamžitému použití Radou a IFRS Interpretační komisí při přípravě nových stanovisek. Účetní jednotky, které vypracovávají určité účetní pravidlo na základě Koncepčního rámce, uplatní změny od 1. ledna 2020. Vedle novelizovaného Koncepčního rámce zveřejnila IASB Aktualizace odkazů na Koncepční rámec s účinností pro účetní období začínající dne 1. ledna 2020 nebo později. Ve většině případů došlo k aktualizaci odkazů na předchozí verzi Koncepčního rámce a jejich nahrazení odkazy na verzi 2018.	1. ledna 2020*
IFRS 17 Pojistné smlouvy – nový standard	Nový standard přináší principy pro uznávání, oceňování, vykazování a zveřejňování pojistných smluv a nahrazuje IFRS 4 Pojistné smlouvy. Nový standard se nevztahuje na banku, protože banka nevydává žádné pojistné smlouvy ani nadržuje žádné smlouvy o zajištění.	1. ledna 2021 (bude odloženo na 1. ledna 2022), EU dosud neschválila
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek k IAS 1)	Dodatek objasňuje ve standardu IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky jedno z kritérií pro klasifikaci závazku jako dlouhodobý, konkrétně požadavek, kdy účetní jednotka musí mít právo odložit vypořádání závazku nejméně o 12 měsíců po skončení účetního období.	1. ledna 2022, EU dosud neschválila

* Předmětem procesu schvalování ze strany EU jsou pouze Aktualizace odkazů na Koncepční rámec v IFRS standardech.

2.6. Podstatná účetní pravidla

2.6.1. Vykazování transakcí v cizích měnách

2.6.1.1. Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou banky, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém banka primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

2.6.1.2. Přepočty transakcí a zůstatků

Transakce realizované v cizí měně, tj. měně jiné než funkční, jsou při prvotním uznání přepočteny na funkční měnu s použitím aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) pro příslušnou cizí měnu.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky výkazu o finanční situaci vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky na funkční měnu následujícím způsobem:

- I. peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- II. nepeněžní položky v historických cenách vyjádřených v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu dané transakce; a
- III. nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB k datu stanovení reálné hodnoty.

Zisky nebo ztráty vznikající z přepočtu položek v cizích měnách na funkční měnu ke dni sestavení účetní závěrky, jakož i ke dni vypořádání, jsou uznány jako zisky nebo ztráty v období, kdy vznikly, a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

2.6.2. Uznání výnosů a nákladů

2.6.2.1. Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou, vyjma zajišťovacích úrokových derivátů, vykázány na aktuální bázi ve výkazu zisku a ztráty v kategoriích *Výnosy z úroků* a *Náklady na úroky* za použití efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy a náklady související se zajišťovacími úrokovými deriváty jsou v uvedených položkách účtovány na aktuální bázi s použitím smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

2.6.2.2. Čistý výnos z poplatků a provizí

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje. Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Banka poplatky a provize rozděluje do následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii *Výnosy z úroků*;
- poplatky a provize za poskytnuté služby a za vykonání úkonu, jako jsou poplatky za služby k depozitním produktům, poplatky za služby k úvěrům, výnosové poplatky z poskytnutých transakcí, výnosové poplatky z křížového prodeje produktů třetích stran (jako je pojištění a investiční produkty, kde Banka působí v roli zprostředkovatele vzhledem k tomu, že nepřebírá kontrolu nad poskytovanými produkty, tedy spojené s netto způsobem vykazování výnosů), poplatky ze specializovaných finančních služeb – výnosy z těchto poplatků jsou uznány k okamžiku, kdy jsou příslušné služby poskytovány nebo kdy je poskytnut úkon. Pokud se vztahují k delšímu období, jsou vykazovány rovnoměrně po toto období. Poplatky a provize jsou vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*.

2.6.2.3. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Tato kategorie zahrnuje čistý zisk/ztrátu z finančních operací, kterými jsou realizované a nerealizované zisky a ztráty z úrokových derivátů, cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků na funkční měnu.

2.6.3. Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě. Banka nevykazuje žádné peněžní prostředky.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé (se splatností maximálně 3 měsíce), vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nevýznamné riziko změny jejich hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy především za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků jejich zpeněžením v krátké době, a nikoliv s investičními účely. Do této položky se zahrnují rovněž povinné minimální rezervy. S objemem povinných minimálních rezerv může banka volně disponovat, a to za předpokladu dodržení průměrné výše povinných minimálních rezerv v daném udržovacím období vypočteném ČNB.

2.6.4. Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky na trhu k datu ocenění.

Ocenění reálnou hodnotou je založeno na předpokladu, že transakce spočívající v prodeji aktiva či převodu závazku probíhá buď na hlavním trhu pro aktivum či závazek, nebo při jeho neexistenci na nejvýhodnějším trhu pro dané aktivum či závazek. Hlavní nebo nejvýhodnější trh přitom musí být pro banku dostupný.

Reálná hodnota aktiva nebo závazku je stanovena za použití předpokladů, které by při oceňování aktiva nebo závazku použili účastníci trhu, přičemž se předpokládá, že účastníci trhu jednají ve svém nejlepším ekonomickém zájmu.

Banka všechny položky oceňované v reálné hodnotě zařazuje do tzv. hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty aktiv a pasiv oceňovaných v reálné hodnotě. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- *Úroveň 1*: vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kotované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění;
- *Úroveň 2*: vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kotované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro aktivum či závazek; a
- *Úroveň 3*: vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

Hierarchie reálné hodnoty přitom dává největší prioritu kotovaným cenám (neupraveným) na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky (*Úroveň 1*) a nejmenší prioritu nepozorovatelným vstupním veličinám pro aktivum či závazek (*Úroveň 3*).

Reálná hodnota je zařazena do hierarchie podle nejnižší klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu aktiva nebo závazku.

Pro aktiva a závazky, které jsou ke konci účetního období ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi (tj. ty, pro které je ocenění reálnou hodnotou standardy požadováno nebo povoleno ke konci každého účetního období), banka stanovuje, zda se má za to, že došlo k převodům mezi úrovněmi hierarchie reálným posouzením kategorizace (na základě vstupu nejnižší úrovně, který je významný pro stanovení reálné hodnoty jako celku) k datu události nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

2.6.5. Finanční nástroje

2.6.5.1. Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání banka používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční pozici vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Derivátové finanční nástroje jsou ve výkazu o finanční situaci banky zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky banka ve výkazu o finanční situaci zaúčtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

2.6.5.2. Ocenění při prvotním uznání

Při prvotním uznání banka oceňuje finanční nástroje v reálné hodnotě zvýšené, s výjimkou nástrojů v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty, o případné transakční náklady související s pořízením nebo vydáním daného nástroje.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje je při prvotním uznání za normálních okolností transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

Transakční náklady zahrnují především poplatky a provize placené makléřům a prodejcům.

2.6.5.3. Klasifikace do portfolií a následné oceňování

Klasifikace finančních nástrojů banky je určena k datu prvotního vykázání a je neměnná po celou dobu držby finančního nástroje, s výjimkou ojedinělých situací. Banka žádné finanční nástroje nereklasifikovala.

V závislosti na povaze finančního nástroje a vyhodnocení obchodního modelu řízení finančního aktiva spolu s testem charakteristiky smluvních peněžních toků jsou finanční nástroje držené bankou po prvotním zaúčtování následně oceněny:

- I. naběhlou hodnotou;
- II. reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty; nebo
- III. reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku.

Banka nevyužívá možnosti označit finanční aktivum nebo závazek při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“).

2.6.5.3.1. Úvěry a dluhové cenné papíry

Finanční aktiva banky představují pouze Úvěry a dluhové cenné papíry.

Úvěry a dluhové cenné papíry jsou nederivátová finanční aktiva s právně vymahatelnými fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností.

Klasifikace a následný způsob ocenění úvěrů a dluhových cenných papírů jsou určeny na základě vyhodnocení:

- obchodního modelu banky pro řízení finančních aktiv; a
- testu charakteristiky smluvních peněžních toků z daného finančního aktiva (SPPI test).

Popis obchodních modelů

Obchodní model je vyhodnocen na úrovni, na které jsou řízena finanční aktiva společně za účelem dosažení určitého obchodního cíle. Obchodní model nezávisí na záměrech s jednotlivým nástrojem, ale odráží způsob, jakým je určité portfolio finančních aktiv řízeno společně za účelem vytváření peněžních toků při standardních ekonomických podmínkách. Banka rozlišuje následující obchodní modely:

- (i) „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- (ii) „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“; nebo
- (iii) „Držet pro obchodování“.

Všechna finanční aktiva banky jsou řízena v rámci modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“, jsou drženy za účelem získávání smluvních peněžních toků po celou dobu životnosti nástroje. Při určování, zda budou peněžní toky realizovány výběrem smluvních peněžních toků finančních aktiv, banka zvažuje četnost, hodnotu a časový rozvrh prodejů v předchozích obdobích, důvody těchto prodejů a očekávání ohledně budoucí prodejní činnosti na daném portfoliu.

Banka připouští následující prodeje, které jsou konzistentní s obchodním modelem „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“:

- prodeje z důvodu zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje bez ohledu na jejich četnost a hodnotu;
- prodeje uskutečněné z důvodu řízení koncentrace úvěrového rizika, pokud je tento prodej ojedinělý (i když hodnotově významný) nebo hodnotově nevýznamný, ale častý;
- prodeje uskutečněné v blízkosti splatnosti aktiva, kdy tržba z prodeje se blíží hodnotě zbývajících smluvních peněžních toků;
- prodeje uskutečněné na základě požadavku uloženého třetí stranou, jako jsou regulační orgány.

Test charakteristiky smluvních peněžních toků

Na základě vyhodnocení charakteristiky smluvních peněžních toků banka zjišťuje, zda smluvní peněžní toky z úvěrů a dluhových cenných papírů představují výhradně platby jistiny a úroků z nesplacené jistiny. Jistina je reálná hodnota finančního aktiva v okamžiku zaúčtování. Úrokem se rozumí zejména odměna za časovou hodnotu peněz a úvěrové riziko, popř. riziko likvidity, administrativní náklady nebo zisková marže, která je konzistentní s běžnými úvěrovými ujednáními.

Všechna finanční aktiva banky splňují test charakteristiky smluvních peněžních toků, tj. smluvní peněžní toky představují výhradně platbu jistiny a úroků z nesplacené jistiny. Na základě toho jsou všechna finanční aktiva banky oceněna naběhlou hodnotou.

Ocenění naběhlou hodnotou

Po prvotním uznání jsou úvěry a dluhové cenné papíry následně oceňovány naběhlou hodnotou, pokud je finanční aktivum klasifikováno v obchodním modelu „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“ a zároveň smluvní peněžní toky splňují charakteristiky plateb jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

Naběhlá hodnota je částka, kterou jsou finanční nástroje oceněny při prvotním uznání, snížená o splátky jistiny a zvýšená nebo snižená s použitím metody efektivní úrokové míry o poplatky, které jsou nedílnou součástí finančního nástroje a o amortizaci prémie, diskontu, tj. rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti, a dále snížená prostřednictvím opravné položky o částku očekávaných úvěrových ztrát. Úrokové výnosy jsou vykazovány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků*. Ztráta ze snížení hodnoty je vykazována ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Ztráty ze znehodnocení*.

2.6.5.3.2. Deriváty a zajišťovací účetnictví

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s následujícími třemi znaky:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů;
- nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo jen nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změnu tržních podmínek; a
- bude vypořádán v budoucnosti.

K datu uzavření smlouvy o finančním derivátu banka derivát prvotně rozpozná a klasifikuje jako určený k obchodování nebo zajišťovací.

Banka drží pouze zajišťovací deriváty k zajištění úrokového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací. Banka používá pro zajišťovací účetnictví metody v souladu se standardem IAS 39. Banka určí derivát jako zajišťovací, pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané IFRS, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit; a
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být buď:

- zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu, nebo jejich části, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobně očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Banka využívá pouze zajištění změn reálné hodnoty.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykazány ve výkazech zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazech o finanční situaci a v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* ve výkazech zisku a ztráty.

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové riziko finančních aktiv (úvěrů s pevnou úrokovou sazbou) a úrokové riziko vkladů. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do zisku a ztráty po období do splatnosti zajištěné položky.

Banka účtuje rovněž o portfoliu zajištění reálné hodnoty (zajišťovací transakce portfolií finančních aktiv nebo závazků), pro které se používají úrokové swapy. Při účtování těchto transakcí banka aplikuje IAS 39 „carve-out“ ve znění přijatém Evropskou unií. Účtování finančních derivátů jako portfolio zajištění reálné hodnoty je obdobné účtování ostatních zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty.

2.6.5.3.3. Finanční závazky

Na základě způsobu řízení výkonnosti finančních závazků, všechny nederivatové finanční závazky banky jsou vykazovány v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě* s použitím metody efektivní úrokové míry. Tyto závazky jsou vykázány v závislosti na typu protistrany v kategoriích *Závazky vůči centrálním bankám*, *Závazky vůči bankám*, *Závazky vůči klientům* a *Závazky z leasingu*.

Nákladové úroky jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

2.6.5.4. Efektivní úroková míra

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Při výpočtu efektivní úrokové míry banka odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva/závazku a alokace úrokového výnosu/nákladu za dané období.

2.6.5.5. Úvěry s úlevou

Expozice s úlevou jsou úvěrové smlouvy, u nichž byla dlužníkovi poskytnuta úleva (dále jen „opatření forbearance“) a u kterých nejsou splněny podmínky pro ukončení takového označení. Opatření forbearance představují úlevy pro dlužníka, který momentálně čelí nebo v blízké budoucnosti bude čelit obtížím dostat svým finančním závazkům. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek (např. změna splátkového kalendáře, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení) nebo refinancování. Restrukturalizované úvěry jsou bankou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno jak plnění podmínek, tak pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Restrukturalizované úvěry jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty.

2.6.5.6. Snížení hodnoty finančních aktiv

Snížení hodnoty finančních aktiv vychází z modelu, který je založený na očekávaných ztrátách.

Snížení hodnoty finančních aktiv banka počítá na všechny následující případy:

- Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě;
- Úvěrové závazky, pokud existuje současný závazek na poskytnutí úvěru;
- pohledávky z finančního a operativního leasingu v rozsahu standardu IFRS 16 Leasingy.

Banka nepočítá snížení hodnoty na neklientská finanční aktiva s nevýznamným úvěrovým rizikem, jako jsou zejména pohledávky za ČNB z titulu povinných minimálních rezerv, nostro účty, smluvní aktiva v rozsahu standardu IFRS 15 *Výnosy ze smluv se zákazníky* (tj. práva na protiplnění po převodu zboží a služeb) a další.

Pro stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva rozdělena do tří rizikových stupňů (stages) podle postupného zhoršování jejich úvěrové kvality od prvotního zaúčtování:

- Rizikový stupeň 1 (Stage 1) – finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v rizikovém stupni 1, pokud se nejedná o zakoupená nebo vzniklá znehodnocená (purchased or originated credit-impaired) finanční aktiva (předmětem specifického postupu). Následně zůstává tento rizikový stupeň zachován u finančních aktiv, u nichž nedošlo k významnému zvýšení úvěrového rizika od prvotního zaúčtování nebo které mají k datu účetní závěrky nízké úvěrové riziko;
- Rizikový stupeň 2 (Stage 2) – finanční aktiva, u nichž došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování, nicméně není objektivní evidence znehodnocení;
- Rizikový stupeň 3 (Stage 3) – finanční aktiva, která mají objektivní evidenci znehodnocení k datu účetní závěrky.

Přechod mezi rizikovými stupni se posuzuje na individuální bázi na základě vyhodnocení rizikových charakteristik specifických pro dané aktivum. K posouzení banka využívá relativní kritéria zvýšení pravděpodobnosti nedodržení závazku a absolutní kritéria, např. dny po splatnosti a rating klienta.

Významné zvýšení úvěrového rizika

Banka posuzuje, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika k datu účetní závěrky. Toto posouzení je založeno na zvýšení pravděpodobnosti nedodržení závazku od prvotního zaúčtování. Banka využívá pro posouzení relativní kritéria doplněná o absolutní, např. posouzení parametru zpoždění smluvní platby o více než 30 dní po splatnosti, horší finanční situace emitenta nebo dlužníka (rating) a 24měsíční zkušební období po restrukturalizaci úvěru.

Znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva

Banka vykazuje jako znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva, pokud nastala jedna či více událostí, které mají nepříznivý vliv na odhadované budoucí peněžní toky tohoto finančního aktiva. Jako události, které mohou poukazovat na to, že je finanční aktivum znehodnocené, banka posuzuje zejména:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka;
- porušení smluvních ustanovení, např. neplnění závazku nebo prodlžení se splácením o více než 90 dní po splatnosti;
- úlevy ze strany věřitelů dlužníka z důvodu finančních potíží dlužníka, které by za jiných okolností neudělili;
- zvýšená pravděpodobnost, že dlužník vstoupí do úpadkového řízení;
- zánik aktivního trhu pro finanční aktivum z důvodu finančních potíží; nebo
- zakoupení nebo vznik finančního aktiva s významným diskontem odpovídajícím vzniklé úvěrové ztrátě.

Odpis

Banka uplatňuje 2 přístupy v oblasti odepisování: individuální/hromadné odpisy bez dalšího vymáhání a hromadné odpisy s dalším vymáháním.

Odpisy bez dalšího vymáhání jsou realizovány po předchozím vymáhání v rámci Soft/Hard Collection na základě individuálního posouzení situace klienta. Odpisy jsou prováděny jednotlivě nebo pro více klientů v dávkách na základě schválení příslušnou autoritou.

Hromadné odpisy s dalším vymáháním jsou řízeny jako pravidelný pololetní proces zahrnující pouze portfolio vymáhané v rámci Hard Collection. Do odpisu jsou zařazeny pouze účty, které splňují předem definovaná kritéria pro hromadné odpisy. Odepsané účty s dalším vymáháním se nadále vymáhají.

Výše očekávaných úvěrových ztrát

Banka počítá očekávané úvěrové ztráty (dále jen „očekávané ztráty“) ve výši rovnající se:

- 12měsíčním očekávaným ztrátám (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje, které mohou nastat během 12 měsíců od data účetní závěrky) – rizikový stupeň 1 (Stage 1); nebo
- očekávaným ztrátám za celou dobu životnosti finančního nástroje (očekávané ztráty, které vznikají v případech nedodržení závazku u finančního nástroje, které mohou nastat během celé doby životnosti finančního nástroje) – rizikové stupně 2 a 3 (Stage 2 a 3).

Opravnou položku ve výši očekávaných ztrát za celou dobu životnosti finančního nástroje banka vykáže, pokud úvěrové riziko takového nástroje významně vzrostlo od prvotního zaúčtování.

Pokud výrazný nárůst úvěrového rizika, ke kterému došlo od počátečního zaúčtování, se v následujícím účetním období opět sníží (tj. celkově úvěrové riziko není výrazně vyšší než při původním zaúčtování), očekávané ztráty u finančních nástrojů banka oceňuje opět na základě 12měsíčních očekávaných ztrát.

Základ pro odhadování očekávaných ztrát (credit loss)

Očekávané ztráty se ocení způsobem, který zohledňuje objektivní a pravděpodobnostně váženou částku, která se určí vyhodnocením rozsahu možných výsledků, a bere v úvahu časovou hodnotu peněz. Banka zvažuje při oceňování očekávaných ztrát přiměřené a odůvodnitelné informace o minulých událostech, současných podmínkách a prognózách budoucích ekonomických podmínek. K zohlednění časové hodnoty peněz banka pro výpočet očekávaných ztrát diskontuje očekávané peněžní toky k datu účetní závěrky za použití původní efektivní úrokové míry aktiva (nebo jejího přibližného odhadu).

V případě nedodržení závazku u významných expozic banka posuzuje výši očekávané ztráty na základě očekávaných peněžních toků z ekonomické činnosti klienta nebo realizace zajištění.

2.6.5.7. Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (tzv. repo, resp. reverzní repo) banka účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem cenných papírů.

V rámci repo operací poskytuje banka jako zajištění pouze dluhové cenné papíry zařazené v portfoliu *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázán na straně závazků v položce *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přeceňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána ve výkazu o finanční situaci na straně aktiv v závislosti na typu protistrany v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou u repo a reverzních repo operací banka považuje za úrok, který časově rozlišuje do nákladů/výnosů po celou dobu trvání repo operace za použití metody efektivní úrokové míry.

2.6.6. Daň z příjmů

2.6.6.1. Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné, jakož i za předchozí účetní období, jsou oceněny v očekávané částce vyrovnání pohledávky nebo úhrady závazku daňovými úřady. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.

Daň z příjmů je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

2.6.6.2. Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se stanovuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými základnami aktiv nebo závazků a jejich účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci a je počítána pomocí daňových sazeb platných nebo v podstatě platných v obdobích, kdy se odhaduje realizace odložené daňové pohledávky nebo vypořádání odloženého daňového závazku. Odložená daňová pohledávka se vykazuje jen do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku, vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

2.6.7. Leasing

2.6.7.1. Leasing v souladu s IFRS 16, účetní pravidla od 1. ledna 2019

Banka jako pronajímatel

Leasing, při kterém dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku na nájemce, je klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní.

Pokud je banka zprostředkujícím pronajímatelem, účtuje hlavní leasing (banka jako nájemce) a subleasing (banka jako pronajímatel) jako dvě samostatné smlouvy. Subleasing je klasifikován jako finanční nebo operativní leasing s odkazem na právo užívat aktivum vyplývající z hlavního leasingu.

Operativní leasing

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, banka vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položkách podle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu. Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech banky rovnoměrně po dobu trvání leasingu v kategorii *Ostatní výnosy*.

Finanční leasing

V případě majetku pronajímaného formou finančního leasingu je čistá investice do leasingu vykázána jako pohledávka v kategorii *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*, majetek jako takový (popřípadě jeho pronajatá část) vykázán není. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos.

Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajících zůstatku pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků*.

Banka jako nájemce

V souladu s IFRS 16 se od 1. ledna 2019 při účtování leasingů z pohledu nájemce přestává rozlišovat mezi finančním a operativním leasingem. Standard nově přináší jediný účetní model se zachycením na rozvaze s výjimkami, které lze využít pro krátkodobé leasingy a leasingy aktiv nízké hodnoty. Převážná většina leasingových smluv se týká zejména nájmu poboček.

Prvotní ocenění

Na počátku leasingu se vykáže právo užívat aktivum ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Hmotný majetek* v příslušné položce, kde banka vykazuje svá vlastní podkladová aktiva stejné povahy. Současně se vykáže leasingový závazek v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě*, a to v částce rovnající se současné hodnotě dosud neuhrazených leasingových plateb po dobu leasingu diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou banky.

Součástí ocenění jsou fixní a variabilní leasingové platby závislé na indexu nebo sazbě (např. inflace), případně další částky, u nichž se očekává, že budou uhrazeny pronajímateli v rámci záruk zbytkové hodnoty, nákupních opcí nebo sankcí za předčasné ukončení leasingu. Pro účely ocenění se berou v úvahu leasingové platby ve výši bez daně z přidané hodnoty. Doba leasingu u standardních leasingových smluv zahrnuje nezrušitelnou dobu leasingu, období pokryté opcí na prodloužení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že banka tuto opci využije, a období pokrytá opcí na ukončení leasingu, pokud je dostatečně jisté, že banka tuto opci nevyužije. U leasingových smluv na dobu neurčitou se doba leasingu určí jako očekávaná doba leasingu na základě odhadu trvání leasingu.

Smlouvy mohou obsahovat leasingové a neleasingové komponenty, jako je poskytování doplňkových služeb. IFRS 16 nabízí jako praktické zjednodušení pro nájemce možnost neoddělovat neleasingové komponenty a namísto toho účtovat leasingovou komponentu a související neleasingové komponenty jako jednu leasingovou komponentu. U těchto smluv obecně se banka rozhodla nevyužít zmíněné praktické zjednodušení.

Následné ocenění

Na právo užívat aktivum jsou následně uplatňována obdobná účetní pravidla jako na vlastní majetek stejné povahy. Právo užívat aktivum se vykazuje v pořizovacích nákladech snížených o kumulované odpisy a případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty, a upraví se o částky přecenění leasingového závazku. Právo užívat aktivum je odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingu a odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*. Pokud však po skončení leasingu dochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, popř. ocenění aktiva zohledňuje realizační cenu opce na odkup najatého majetku, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu použitelnosti podkladového aktiva.

Leasingový závazek se následně oceňuje naběhlou hodnotou za použití metody efektivní úrokové míry. Leasingové splátky banka rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného leasingového závazku a úrok vykazovaný ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky*.

Výše leasingového závazku může být upravena, pokud dojde ke změně leasingu, přehodnocení doby leasingu nebo promítnutí změn budoucích leasingových plateb vyplývajících ze změny indexu nebo sazby. Pokud dojde k přecenění leasingového závazku, provede se odpovídající úprava účetní hodnoty práva užívat aktivum nebo dojde k vykázání do zisku nebo ztráty, pokud se účetní hodnota práva užívat aktivum snížila na nulu.

Výjimky

V případě určitých krátkodobých leasingů a leasingů aktiv nízké hodnoty jsou leasingové platby vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*.

Krátkodobé leasingy jsou leasingy s dobou nájmu 12 měsíců nebo kratší. Jako krátkodobé vykazuje banka zejména leasingové smlouvy na nebytové prostory (kontaktní místa poradenské sítě) na dobu neurčitou s výpovědní lhůtou do 12 měsíců, u kterých nepředpokládá významné náklady spojené s ukončením smlouvy.

Leasingy aktiv nízké hodnoty se týkají leasingů, kde podkladové aktivum ve stavu nového předmětu má nízkou hodnotu, která je bankou definovaná na úrovni 100 000 Kč na jednotku najatého aktiva. Výjimka pro aktiva nízké hodnoty se uplatňuje zejména u leasingů PC a tiskových zařízení.

Banka neaplikuje ustanovení IFRS 16 na leasingy nehmotného majetku, jak je umožněno ve standardu.

Dopady prvotní aplikace standardu IFRS 16 jsou uvedeny v kapitole 2.7.

2.6.7.2. Leasing v souladu s IAS 17, účetní pravidla před 1. lednem 2019

Leasing, při kterém dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku na nájemce, je klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní.

Banka jako pronajímatel

Banka jako pronajímatel vykazuje pouze operativní leasing.

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, banka vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položkách podle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu.

Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech banky rovnoměrně po dobu trvání leasingu v kategorii *Ostatní výnosy*.

Banka jako nájemce

Operativní leasing

Leasingové platby jsou vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*. Případné platby související s předčasným ukončením nájmu jsou do nákladů zaúčtovány v období, ve kterém došlo k ukončení leasingu.

Finanční leasing

Na počátku leasingu je majetek používaný na základě smlouvy o finančním leasingu vykázán ve výkazu o finanční situaci v příslušné položce podle povahy najatého majetku a současně je vykázán závazek, a to v částce rovnající se reálné hodnotě najatého majetku na počátku leasingu, nebo pokud je nižší, v současné hodnotě minimálních leasingových plateb. Na tento majetek jsou následně uplatňována stejná účetní pravidla jako na vlastní majetek vykazovaný v dané kategorii.

2.6.8. Nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností (hlavně software). Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které banka drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Nehmotný a hmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšené o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu banka nekapitalizuje.

Nehmotný a hmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku banka předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy a amortizace jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Odepisovány nejsou zejména pozemky a umělecká díla. Nedokončený nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení jsou odepisovány, pouze pokud jsou uvedeny do stavu způsobilého k užívání.

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2019	2018
Budovy	40	40
Pracovní stroje a zařízení	12	12
Energetická zařízení	20	20
Inventář	6	6
Kancelářské přístroje	5	5
Software	5	5
Právo užívání (leasingy dle IFRS 16)	dle podmínek smlouvy	-

Banka ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty nehmotného a hmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologickém, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickém poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, banka u takového majetku odhadne zpětně ziskatelnou částku, tj. vyšší částku z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání, kterou porovná s účetní hodnotou daného majetku. Je-li účetní hodnota majetku vyšší než jeho zpětně ziskatelná částka, banka takový majetek přecení na jeho zpětně ziskatelnou částku a ztrátu ze snížení hodnoty vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku*.

Náklady na údržbu a opravy majetku jsou zaúčtovány přímo do výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich vzniku.

2.6.9. Rezervy

Banka vytváří rezervy na smluvní závazky (zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu).

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- banka má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem události v minulosti;
- je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch; a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku.

Rezervy jsou oceněny v částce nejlepšího odhadu výdajů, které budou nezbytné k vypořádání závazku vykazaného ke dni účetní závěrky.

Banka dále vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, které nesplňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci a jsou evidovány na podrozvahové evidenci. Tyto rezervy kryjí odhadované ztráty z úvěrových závazků, do kterých banka vstupuje v rámci své běžné činnosti a které jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména neodvolatelné přísliby úvěrů a nečerpané částky úvěrů. Rezervy na ostatní úvěrové závazky jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k finančním aktivům.

2.6.10. Zaměstnanecké požitky

2.6.10.1. Obecně

Banka poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu.

Očekávané výdaje související s těmito požitky jsou účtovány na aktuální bázi po dobu zaměstnaneckého poměru formou rezervy, při použití účetní metodiky podobné metodice používané pro požitkově definované penzijní plány. Při stanovování parametrů modelu banka vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru v bance, věk, pohlaví, základní mzda), z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích banky (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

Tyto rezervy jsou vykázány v kategorii *Rezervy*. Jejich změny jsou rozděleny do tří komponent a vykazovány níže uvedených způsobem:

- I. náklady na služby, tj. další závazek vznikající z poskytování služeb zaměstnancem v průběhu období, je vykazován v kategorii *Personální náklady*;
- II. úrokové náklady z čistých závazků z definovaných požitků jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*; a
- III. ostatní změny v hodnotě závazku z plánu definovaných požitků, jako např. změny v odhadech, jsou prezentovány v Ostatním úplném výsledku v kategorii *Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu*, po odečtení daně.

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

Banka dále poskytuje zaměstnancům krátkodobé požitky, jako např. příspěvky na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění, které jsou na aktuální bázi vykazovány v nákladech banky v kategorii *Personální náklady*.

2.6.10.2. Akciový plán akcií zdarma

Ke zvýšení loajality a motivace přispívat k dlouhodobému růstu hodnoty skupiny Société Générale banka může poskytnout některým svým klíčovým zaměstnancům akcie zdarma (odložený akciový plán). Tyto akcie zdarma podléhají rozhodné podmínce (tj. setrvání ve Skupině na konci rozhodného období, což jsou 4 roky) a v případě určitých příjemců podléhají také podmínce, že skupina Société Générale dosáhne pozitivního výsledku hospodaření.

Náklady související s akciovým plánem akcií zdarma a odloženým akciovým plánem poskytnutým zaměstnancům banky ze strany Société Générale se vykazují jako úhrady vázané na akcie vypořádané kapitálovými nástroji. Reálná hodnota těchto nástrojů, vypočtená s použitím modelu arbitráže k datu poskytnutí, je rozložena na celé rozhodné období a vykázána v kategoriích *Personální náklady* a *Vlastní kapitál* v položce *Úhrady vázané na akcie*. Ke konci každého účetního období se počet těchto nástrojů upraví tak, aby zohledňoval výkonnostní podmínku a podmínku setrvání ve Skupině a aby se upravily celkové náklady plánu, jak bylo původně stanoveno. Následně se obdobně upraví náklady od začátku plánu vykazané v kategorii *Personální náklady*.

2.6.11. Dividendy z kmenových akcií

Dividendy vyplácené z kmenových akcií jsou vykázány jako závazek a odečteny z vlastního kapitálu v okamžiku jejich schválení valnou hromadou banky.

2.6.12. Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou banky. Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch, nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit.

Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby.

Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci.

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových nástrojů.

2.6.13. Regulatorní požadavky

Banka musí dodržovat regulatorní požadavky ČNB a dalších institucí. Mezi tyto požadavky patří mimo jiné limity a další omezení pro kapitálovou přiměřenost bank, požadavky na klasifikaci úvěrů a podrozvahových závazků, tvorbu opravných položek a rezerv k pokrytí úvěrového rizika, požadavky na likviditu, omezení pro výši úrokového a měnového rizika.

2.7. Změny účetních metod

2.7.1. Prvotní aplikace standardu IFRS 16 – Leasingy

Od 1. ledna 2019 banka implementovala nový standard IFRS 16 Leasingy schválený Evropskou komisí v říjnu 2017, který nahradil dosavadní standard IAS 17 a související interpretace. Banka v souladu s přechodnými ustanoveními IFRS 16 zvolila modifikovaný retrospektivní přístup, tedy bez úpravy srovnávacích informací. V důsledku toho došlo ve vztahu k leasingům od 1. ledna 2019 ke změně účetních metod a souvisejících zveřejnění uvedených v příloze k individuální účetní závěrce, viz účetní pravidla bod 2.6.7 a kvantitativní informace v bodech 3, 8, 9, 11, 15, 19, 22, 27.4, 27.5 a 27.8.

2.7.1.1. Účetní postupy podle IFRS 16

Standard IFRS 16 stanovuje zásady pro účtování, oceňování, vykazování a zveřejňování leasingů. Standard nově požaduje u nájemců jediný účetní model se zachycením na rozvaze, přístup použitelný prakticky na všechny leasingy s výjimkami, které lze využít v případě krátkodobých leasingů a leasingů aktiv nízké hodnoty. Nájemce má povinnost vykázat ve výkazu o finanční situaci právo užívat aktivum, které představuje jeho právo k užívání podkladového aktiva po dobu trvání leasingu, a leasingový závazek, který představuje jeho povinnost hradit leasingové platby. Ve výkazu zisku a ztráty má nájemce povinnost vykazovat samostatně odpisy práva užívat aktivum a úrokové náklady ve vztahu k leasingovému závazku.

Účtování pronajímatelů podle IFRS 16 se v porovnání s IAS 17 v podstatě nezměnilo. Pronajímatelé nadále klasifikují leasingy jako operativní nebo finanční za použití obdobných principů jako v IAS 17. Při přechodu na IFRS 16 tedy banka nemusela provést žádné úpravy u leasingů, kde působí v roli pronajímatele, s výjimkou subleasingů. Podle IFRS 16 mají pronajímatelé posuzovat klasifikaci subleasingu s odkazem na právo užívat aktivum, nikoliv s odkazem na podkladové aktivum, jako tomu bylo v případě IAS 17. Z důvodu této změny banka reklasifikovala určité subleasingové smlouvy na finanční leasing.

2.7.1.2. Požadavky přechodných ustanovení a dopady prvotní aplikace

Banka implementovala IFRS 16 za využití modifikovaného retrospektivního přístupu, tedy bez úpravy srovnávacích informací. Při přechodu na IFRS 16 banka, pro leasingy dříve klasifikované jako operativní leasingy, ocenila leasingový závazek současnou hodnotou zbývajících leasingových plateb diskontovaných přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou k 1. lednu 2019 a právo užívat aktivum v částce leasingového závazku. Při prvotní aplikaci IFRS 16 banka využila některá praktická zjednodušení, která standard umožňuje pro leasingy dříve klasifikované jako operativní leasingy, zejména použití jednotné diskontní sazby pro portfolio leasingů s přiměřeně obdobnými charakteristikami, využití výjimky z vykázání leasingového závazku a práva užívat aktivum u leasingů, jejichž podkladové aktivum má nízkou hodnotu, výjimky pro krátkodobé leasingy, použití zpětného pohledu při určování doby leasingu v situaci, kdy smlouva obsahuje opce na prodloužení nebo ukončení leasingu.

K nejzásadnějším změnám došlo z pohledu banky jako nájemce, a to u leasingů dříve klasifikovaných jako operativní leasingy podle standardu IAS 17, kde banka v kontextu s implementací IFRS 16 vykázala k 1. lednu 2019 práva užívat aktivum v rámci *Hmotného majetku* ve výši 42 191 tis. Kč a obdobně leasingové závazky v kategorii *Finanční závazky v naběhlé hodnotě* ve výši 41 144 tis. Kč. Odpovídající vážený průměr přírůstkové výpůjční úrokové sazby nájemce k 1. lednu 2019 byl ve výši 1,7 %. Prvotní aplikace IFRS 16 byla bez dopadu na výši vlastního kapitálu banky. Převážná většina smluv se týká zejména leasingů poboček (kontaktních míst poradenské sítě banky). Banka v souladu se standardem využila možnosti neaplikovat požadavky IFRS 16 na nehmotný majetek.

2.7.1.3. Dopady prvotní aplikace do výkazu o finanční situaci k 1. lednu 2019

(tis. Kč)	31. 12. 2018 (dle IAS 37)	Dopad prvotní aplikace IFRS 16	1. 1. 2019 (dle IFRS 16)
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	80 110 878	495	80 111 373
– Úvěry a pohledávky za klienty	50 750 635	495	50 751 130
– Úvěry a pohledávky za bankami	1 902	-	1 902
– Dluhové cenné papíry	29 358 341	-	29 358 341
Hmotný majetek	346 971	37 225	384 196
– Pozemky	129 474	-	129 474
– Budovy	173 677	-	173 677
– Stroje, inventář	37 382	-4 966	32 416
– Pořízení majetku	6 438	-	6 438
– Práva z užívání	-	42 191	42 191
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	76 691 508	41 144	76 732 652
– Závazky vůči bankám	14 973 191	-	14 973 191
– Závazky vůči klientům	61 718 317	-	61 718 317
– Závazky z leasingu	-	41 144	41 144
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	403 086	-3 424	399 662
– Zúčtování se státním rozpočtem (srážková daň)	98 824	-	98 824
– Dohadné položky a závazky na provize – zúčtování s poradci	117 730	-	117 730
– Provozní dohadné položky a závazky	63 523	-3 424	60 099
– Závazky související se zaměstnanci (vč. souvisejících odvodů)	23 498	-	23 498
– Výdaje a výnosy příštích období	37 361	-	37 361
– Závazky z platebního styku	60 697	-	60 697
– Ostatní	1 453	-	1 453

3. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(tis. Kč)	2019	2018
Výnosy z úroků	2 963 899	2 654 438
Náklady na úroky	-1 746 206	-1 486 664
Čisté úrokové výnosy	1 217 693	1 167 774
z toho čisté úrokové výnosy z:		
– poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek v naběhlé hodnotě	1 391 613	1 268 480
– dluhových CP v naběhlé hodnotě	836 839	949 583
– portfolia finančních investic držení do splatnosti	0	0
– finančních závazků v amortizované hodnotě	-1 158 666	-1 080 713
– zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené výnosové úroky	735 447	436 375
– zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené nákladové úroky	-587 540	-405 951

Pozn.: Čisté úrokové výnosy jsou vykázány za použití efektivní úrokové míry kromě zajišťovacích derivátů používajících smluvní úrokové sazby příslušného derivátu.

V kategorii *Výnosy z úroků* jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve stage 3 ve výši 36 458 tis. Kč (2018: 42 086 tis. Kč).

V průběhu roku 2019 banka nevstoupila do žádného obchodu se zápornou úrokovou sazbou a žádný obchod se zápornou úrokovou sazbou nemá vykázáný v rozvaze.

Výnosy z úroků zahrnují i úrokové výnosy spojené se subleasingem práva užívání dle IFRS 16 ve výši 9 tis. Kč (2018: 0 tis. Kč). V kategorii *Náklady na úroky* jsou zahrnuty i úroky z leasingu práva užívání dle IFRS 16 ve výši 645 tis. Kč (2018: 0 tis. Kč).

4. Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(tis. Kč)	2019	2018
Výnosové poplatky z depozitních produktů	176 384	184 383
Výnosové poplatky z úvěrů	40 509	44 086
Výnosové poplatky z křížového prodeje	76 469	77 728
Výnosy z poplatků a provizí	293 362	306 197
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-4 143	-4 993
Nákladové poplatky související s úvěry	-23 877	-19 477
Nákladové poplatky z transakcí	-219	-220
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-54 993	-57 575
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-938	-967
Ostatní nákladové poplatky	-57 448	-49 942
Náklady na poplatky a provize	-141 618	-133 174
Čistý výnos z poplatků a provizí	151 744	173 023

Kategorie *Nákladové poplatky ze specializovaných služeb* zahrnuje pouze náklady na poplatky a provize ze správy a úschovy majetku a služby depozitáře.

5. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje pouze položky související s čistým realizovaným a nerealizovaným ziskem/(ztrátou) z devizových operací.

6. Ostatní výnosy

Nejvýznamnějšími položkami v kategorii *Ostatní výnosy* jsou výnosy z pronájmu majetku a výnos z poskytnutí služby biometrického podpisu KB Penzijní společnosti, a.s.

7. Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(tis. Kč)	2019	2018
Mzdy, platy a odměny	224 944	219 840
Sociální náklady	90 584	87 203
Personální náklady	315 528	307 043
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	336	328
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	328	328
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance	962	936

* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců placené bankou ve výši 6 625 tis. Kč (2018: 6 533 tis. Kč).

Akcije zdarma a odložené akciové plány

Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* vztahující se k programu garantovaných akcií zdarma a k odloženým akciovým plánům za rok 2019 činila 1 233 tis. Kč (2018: 1 856 tis. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

(kusy; EUR)	2019		2018	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	5 746	35,34	6 038	35,33
Poskytnuté v průběhu roku	2 127	21,40	1 078	39,18
Propadlé v průběhu roku	-283	35,34	-113	35,33
Uplatněné v průběhu roku	-3 380	35,34	-1 257	35,33
Stav na konci období	4 210	31,54	5 746	35,34

8. Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(tis. Kč)	2019	2018
Náklady na pojištění	3 370	3 292
Náklady na marketing a reprezentaci	78 377	83 103
Náklady na prodej a bankovní produkty	9 079	8 774
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	5 795	5 276
Náklady spojené s provozem budov	59 101	62 590
Náklady spojené s IT podporou	54 158	55 071
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	10 691	8 858
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	8 588	12 436
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	13 877	16 326
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	26 272	31 147
Ostatní náklady	6 836	5 435
Všeobecné provozní náklady	276 144	292 308

Kategorie *Všeobecné provozní náklady* v roce 2019 zahrnuje i náklady na leasingové platby, u nichž banka aplikovala výjimku z pravidel IFRS 16.

Náklady na leasingové platby v roce 2019 činily:

(tis. Kč)	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	33 823	0	77	33 900
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	41	1 309	0	1 350

9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku

Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

(tis. Kč)	2019	2018
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	73 052	59 809
Opravné položky k majetku	0	0
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	73 052	59 809

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(tis. Kč)	2019	2018
Nemovitosti	5 692	-
Hardware	0	-
Ostatní	899	-
Odpisy práva užívat aktivum	6 591	-

10. Náklady na riziko

Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika zahrnují:

(tis. Kč)	2019	2018
Ztráty ze znehodnocení a rezervy úvěrové expozice (čistý zisk)	24 514	63 413
Čistý zisk z odepsaných a postoupených úvěrů (čistý zisk)	20 989	27 489
Náklady na riziko (čistý zisk)	45 503	90 902

Zůstatek k 31. prosinci 2019 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhovým cenným papírům byly následující:

(tis. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování	Změna úvěrového rizika (netto)	Změny z důvodu aktualizace metodiky odhadování (netto)	Ostatní	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 1)	23 192	10 769	-5 523	-2 814	280	0	25 904
– Dluhové cenné papíry	2 936	36	-306	0	-853	0	1 813
– Úvěry a pohledávky	20 256	10 733	-5 217	-2 814	1 133	0	24 091
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 2)	63 986	0	-10 053	10 657	-3 211	0	61 379
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	63 986	0	-10 053	10 657	-3 211	0	61 379
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 3)	405 644	0	-84 527	9 253	-14 075	-1 285	315 010
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	405 644	0	-84 527	9 253	-14 075	-1 285	315 010
Opravné položky k finančním aktivům	492 822	10 769	-100 103	17 096	-17 006	-1 285	402 293
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 1)	6 092	6 008	-5 332	-2 136	43	0	4 675
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 2)	4 516	0	-5 131	4 231	-549	0	3 067
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 3)	331	0	-561	459	-44	0	185
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky	10 939	6 008	-11 024	2 554	-550	0	7 927

Zůstatek k 31. prosinci 2018 a změna opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám a k dluhým cenným papírům byly následující:

(tis. Kč)	Stav na počátku období	Zvýšení z důvodu vzniku	Snížení z důvodu odúčtování	Změna úvěrového rizika (netto)	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 1)	23 222	8 262	-1 848	-6 444	0	0	23 192
– Dluhové cenné papíry	3 362	18	-444	0	0	0	2 936
– Úvěry a pohledávky	19 860	8 244	-1 404	-6 444	0	0	20 256
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 2)	85 978	0	-7 831	-14 161	0	0	63 986
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	85 978	0	-7 831	-14 161	0	0	63 986
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 3)	513 868	0	-84 163	-24 029	-31 883	31 851	405 644
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	513 868	0	-84 163	-24 029	-31 883	31 851	405 644
Opravné položky k finančním aktivům	623 068	8 262	-93 842	-44 634	-31 883	31 851	492 822
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 1)	6 611	10 206	-5 343	-5 382	0	0	6 092
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 2)	4 123	4 648	-2 655	-1 600	0	0	4 516
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 3)	0	0	-213	544	0	0	331
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky	10 734	14 854	-8 211	-6 438	0	0	10 939

11. Čistý zisk z ostatních aktiv

(tis. Kč)	2019	2018
Čistý zisk/(ztráta) z předčasně ukončeného leasingu	11	0
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	0	32
Čistý zisk z ostatních aktiv	11	32

12. Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(tis. Kč)	2019	2018
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-44 712	-46 340
Daň splatná – minulý rok	-435	219
Daň odložená	677	-6 569
Daň z příjmů	-44 470	-52 690

Položky vysvětlující rozdíl mezi teoretickou a efektivní sazbou daně banky jsou následující:

(tis. Kč)	2019	2018
Zisk před zdaněním	752 004	773 652
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 %	142 881	146 994
Nezdanitelné výnosy	-115 510	-126 388
Náklady daňově neuznatelné	17 387	25 770
Slevy	-46	-36
Pohyby odložené daně	-677	6 569
Náklad z titulu daně z příjmů	44 035	52 909
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	435	-219
Celkový náklad daně z příjmů	44 470	52 690
Efektivní sazba daně	5,91 %	6,81 %

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména osvobozené úrokové výnosy a rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv. Náklady daňově neuznatelné zahrnují zejména tvorbu daňově neuznatelných rezerv a opravných položek a daňově neuznatelné provozní náklady.

V roce 2019 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2018: 19 %). Propočítaný daňový závazek banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

13. Rozdělení čistého zisku

V roce 2019 banka dosáhla zisku ve výši 707 534 tis. Kč. Banka bude reflektovat požadavek České národní banky na zadržení zisku roku 2019. Zisk bude převeden do nerozděleného zisku minulých let.

V roce 2018 banka dosáhla zisku ve výši 720 962 tis. Kč a valná hromada schválila 23. dubna 2019 jeho výplatu v plné výši ve formě dividendy jedinému akcionáři KB.

14. Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Účty u centrálních bank	873 491	2 346 422

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy u České národní banky, které jsou ČNB úročeny. Ke konci roku 2019 byla úroková sazba ve výši 2,00 % (2018: 1,75 %).

15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Úvěry a pohledávky za klienty	56 533 413	50 750 635
Úvěry a pohledávky za bankami	3 542	1 902
Dluhové cenné papíry	25 889 199	29 358 341
z toho veřejně obchodovatelné	2 382 546	2 411 956
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	82 426 154	80 110 878

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě jsou výhradně za subjekty z České republiky.

15.1. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle klasifikace

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. 12. 2019 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	
Úvěrové instituce	3 542	0	0	3 542	0	0	0	0	3 542
Nefinanční podniky*	424 522	34 170	0	458 692	-194	-1 716	0	-1 910	456 782
Domácnosti**	53 377 663	2 177 111	920 427	56 475 201	-23 897	-59 663	-315 010	-398 570	56 076 631
Úvěry celkem	53 805 727	2 211 281	920 427	56 937 435	-24 091	-61 379	-315 010	-400 480	56 536 955
Vládní instituce	2 382 546	0	0	2 382 546	-167	0	0	-167	2 382 379
Úvěrové instituce	23 508 466	0	0	23 508 466	-1 646	0	0	-1 646	23 506 820
Cenné papíry celkem	25 891 012	0	0	25 891 012	-1 813	0	0	-1 813	25 889 199

* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 31. 12. 2018 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	
Úvěrové instituce	1 902	0	0	1 902	0	0	0	0	1 902
Nefinanční podniky*	444 548	43 283	0	487 831	-353	-2 868	0	-3 221	484 610
Domácnosti**	47 532 091	2 178 627	1 041 971	50 752 689	-19 902	-61 118	-405 644	-486 664	50 266 025
Úvěry celkem	47 978 541	2 221 910	1 041 971	51 242 422	-20 255	-63 986	-405 644	-489 885	50 752 537
Vládní instituce	2 411 956	0	0	2 411 956	-241	0	0	-241	2 411 715
Úvěrové instituce	26 949 321	0	0	26 949 321	-2 695	0	0	-2 695	26 946 626
Cenné papíry celkem	29 361 277	0	0	29 361 277	-2 936	0	0	-2 936	29 358 341

* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Převody mezi stupni znehodnocení k 31. 12. 2019:

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky*	88	5 957	0	0	0	0
Domácnosti**	986 882	640 572	115 783	132 851	183 116	42 637
Úvěry celkem	986 970	646 529	115 783	132 851	183 116	42 637
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	87 431	9 194	0	0	6 049	0

Převody mezi stupni znehodnocení k 31. 12. 2018:

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota					
	Ze Stupně 1 do Stupně 2	Ze Stupně 2 do Stupně 1	Ze Stupně 2 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 2	Ze Stupně 1 do Stupně 3	Ze Stupně 3 do Stupně 1
Centrální banky	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky*	0	6 640	0	0	0	0
Domácnosti**	306 756	1 157 236	146 968	108 448	36 668	161 757
Úvěry celkem	306 756	1 163 875	146 968	108 448	36 668	161 757
Vládní instituce	0	0	0	0	0	0
Úvěrové instituce	0	0	0	0	0	0
Cenné papíry celkem	0	0	0	0	0	0
Záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky celkem	3 806	104 643	236	64	34	5 646

15.2. Úvěry a pohledávky za klienty (úvěry)

Pohledávky za klienty obsahují k 31. 12. 2019 naběhlé úroky ve výši 36 914 tis. Kč (2018: 36 826 tis. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2019 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*					Přijaté finanční záruky
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním		
Úvěry a pohledávky za klienty	38 423 479	0	5 945 142	358 597	132 976	
z toho: Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	
Nefinanční podniky	123 293	0	93 662	1 222	40 519	
Domácnosti**	38 300 186	0	5 851 480	357 375	92 457	

* hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2018 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*					Přijaté finanční záruky
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním		
Úvěry a pohledávky za klienty	33 302 403	0	6 180 301	474 662	145 442	
z toho: Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	
Nefinanční podniky	144 112	0	104 747	1 300	44 280	
Domácnosti**	33 158 291	0	6 075 554	473 362	101 162	

* hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snížená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice

** V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. 12. 2019:

(tis. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Domácnosti*	171 690	55 693	309 465	536 848	92 422	394 345
Celkem	171 690	55 693	309 465	536 848	92 422	394 345

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 31. 12. 2018:

(tis. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Domácnosti*	168 453	55 366	361 798	585 617	163 368	421 828
Celkem	168 453	55 366	361 798	585 617	163 368	421 828

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Výše zůstatkové hodnoty aktiv s úlevou v poměru k úvěrovému portfoliu banky:

(tis. Kč)	31. 12. 2019			31. 12. 2018		
	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Centrální banky	0	0	0,0 %	0	0	0,0 %
Ostatní finanční instituce	3 542	0	0,0 %	1 902	0	0,0 %
Nefinanční podniky	458 620	0	0,0 %	487 831	0	0,0 %
Domácnosti*	56 475 201	536 848	1,0 %	50 752 689	585 617	1,2 %
Celkem	56 937 363	536 848	0,9 %	51 242 422	585 617	1,1 %

* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Finanční leasing

Předmětem finančního leasingu je podnájem nemovitostí.

Úvěry klientům – leasing:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
splatné do 1 roku	3 249	-
splatné od 1 do 2 let	4 324	-
splatné od 2 do 3 let	4 324	-
splatné od 3 do 4 let	4 324	-
splatné od 4 do 5 let	4 324	-
splatné nad 5 let	6 209	-
Celkem	26 756	-

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí z leasingu) z leasingových smluv činí:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
splatné do 1 roku	4	-
splatné od 1 do 2 let	4	-
splatné od 2 do 3 let	3	-
splatné od 3 do 4 let	3	-
splatné od 4 do 5 let	3	-
splatné nad 5 let	4	-
Celkem	21	-

15.3. Úvěry a pohledávky za bankami

Úvěry a pohledávky za bankami obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Běžné účty u bank	3 542	1 902
Reverzní repo operace s centrální bankou	0	0
Úvěry a pohledávky za bankami (brutto hodnota)	3 542	1 902

15.4. Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry (a Finanční investice držené do splatnosti) jsou výhradně emitovány institucemi v České republice a skládají se z hypotečních zástavních listů a státních dluhopisů.

16. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dohadné položky a pohledávky z výnosových provizí	16 991	19 393
Poskytnuté zálohy	15 840	19 981
Ostatní pohledávky	20 202	18 898
Opravné položky na ostatní pohledávky	-9 093	-8 201
Náklady a příjmy příštích období	5 302	6 725
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	49 242	56 796

17. Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Právo užívání	Celkem
Pořizovací cena					
1. 1. 2018	488 495	13 078	84 996	0	586 569
Přírůstek majetku	34 111	0	68 418	0	102 529
Úbytek/převod majetku	0	0	-34 111	0	-34 111
31. 12. 2018	522 606	13 078	119 303	0	654 987
Změna účetních metod (IFRS 16)					
1. 1. 2019	522 606	13 078	119 303	0	654 987
Přírůstek majetku	154 663	0	64 765	0	219 428
Úbytek/převod majetku	0	0	-154 663	0	-154 663
31. 12. 2019	677 269	13 078	29 405	0	719 752
Oprávký a opravné položky					
1. 1. 2018	-361 833	-13 078	0	0	-374 911
Přírůstek opravek	-44 051	0	0	0	-44 051
Úbytek opravek	0	0	0	0	0
Úbytek/převod majetku	0	0	0	0	0
31. 12. 2018	-405 884	-13 078	0	0	-418 962
Změna účetních metod (IFRS 16)					
1. 1. 2019	-405 884	-13 078	0	0	-418 962
Přírůstek opravek	-48 949	0	0	0	-48 949
Úbytek/převod majetku	0	0	0	0	0
31. 12. 2019	-454 833	-13 078	0	0	-467 911
Zůstatková hodnota					
31. 12. 2018	116 722	0	119 303	0	236 025
1. 1. 2019	116 722	0	119 303	0	236 025
31. 12. 2019	222 436	0	29 405	0	251 841

V průběhu roku 2019 bylo bankou ve formě provozních nákladů (pokud nebyly splněny podmínky pro kapitalizaci) vynaloženo na výzkum a vývoj 0 tis. Kč (2018: 733 tis. Kč).

18. Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(tis. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Práva z užívání	Celkem
Pořizovací cena						
1. 1. 2018	129 474	399 168	227 345	14 946	0	770 933
Přírůstek majetku	0	3 483	21 722	16 697	0	41 902
Úbytek/převod majetku	0	0	-2 039	-25 205	0	-27 244
31. 12. 2018	129 474	402 651	247 028	6 438	0	785 591
Změna účetních metod (IFRS 16)						
1. 1. 2019	129 474	402 651	237 857	6 438	46 396	822 816
Přírůstek majetku	0	12 817	8 059	36 755	11 052	68 683
Úbytek/převod majetku	0	0	-2 128	-20 876	117	-22 887
31. 12. 2019	129 474	415 468	243 788	22 317	57 565	868 612
Oprávký a opravné položky						
1. 1. 2018	0	-218 567	-205 991	0	0	-424 558
Přírůstek oprávek	0	-10 407	-5 352	0	0	-15 759
Úbytek oprávek	0	0	1 697	0	0	1 697
Úbytek/převod majetku	0	0	0	0	0	0
31. 12. 2018	0	-228 974	-209 646	0	0	-438 620
Změna účetních metod (IFRS 16)						
1. 1. 2019	0	-228 974	-205 441	0	-4 205	-438 620
Přírůstek oprávek	0	-10 624	-6 889	0	-6 591	-24 104
Úbytek/převod majetku	0	0	2 128	0	92	2 220
31. 12. 2019	0	-239 598	-210 202	0	-10 704	-460 504
Zůstatková hodnota						
31. 12. 2018	129 474	173 677	37 382	6 438	0	346 971
1. 1. 2019	129 474	173 677	32 416	6 438	42 191	384 196
31. 12. 2019	129 474	175 870	33 586	22 317	46 861	408 108

19. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Závazky vůči bankám	15 841 438	14 973 191
Závazky vůči klientům	61 759 173	61 718 317
Závazky z leasingu	72 248	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	77 672 859	76 691 508

Závazky vůči bankám tvoří úvěry od Komerční banky.

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	0	0
Úvěrové instituce	15 841 438	14 973 191
Ostatní finanční instituce	0	0
Nefinanční podniky	132 757	145 661
Domácnosti*	61 626 416	61 572 656
Ostatní finanční závazky sektorově nečleněné	72 248	0
Závazky vůči bankám a klientům	77 672 859	76 691 508

* V této položce jsou zahrnuty i závazky vůči fyzickým osobám podnikatelům.

20. Ostatní závazky a účty časového rozlišení

Ostatní závazky a účty časového rozlišení zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Zúčtování se státním rozpočtem (srážková daň)	88 609	98 824
Dohadné položky a závazky na provize – zúčtování s poradci	105 020	117 730
Provozní dohadné položky a závazky	52 073	63 523
Závazky související se zaměstnanci (vč. souvisejících odvodů)	25 792	23 498
Výdaje a výnosy příštích období	35 846	37 361
Závazky z platebního styku	35 849	60 697
Ostatní	2 289	1 453
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	345 478	403 086

21. Rezervy

Rezervy zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Rezervy ze smluvních závazků	5 431	5 151
Rezervy na ostatní úvěrové závazky	7 927	10 939
Rezervy	13 358	16 090

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu (rezervy na dlouhodobé zaměstnanecké požitky).

Pohyby rezerv ze smluvních závazků:

(tis. Kč)	Rezervy na dlouhodobé zaměstnanecké požitky	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Celkem
1. 1. 2018	2 980	1 699	4 679
Tvorba	589	75	664
Rozpuštění	0	-165	-165
Čerpání	-27	0	-27
31. 12. 2018	3 542	1 609	5 151
1. 1. 2019	3 542	1 609	5 151
Tvorba	1 163	0	1 163
Rozpuštění	-632	-251	-883
Čerpání	0	0	0
31. 12. 2019	4 073	1 358	5 431

22. Odložená daň

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasného daňového rozdílu.

Čistá odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) zahrnuje:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Bankovní rezervy a opravné položky	3 438	5 560
Nebankovní rezervy a opravné položky	1 735	1 977
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-16 135	-19 353
Leasing	55	0
Přecenění dluhových nástrojů – dopad do vlastního kapitálu	0	0
Ostatní dočasné rozdíly	7 724	7 957
Odložená daň	-3 183	-3 859

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/závazku:

(tis. Kč)	2019	2018
Zůstatek na začátku účetního období	-3 859	2 710
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku	676	-6 569
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu	0	0
Daň z příjmů	-3 183	-3 859

23. Základní kapitál

K 31. prosinci 2019 má banka základní kapitál ve výši 562 500 tis. Kč, který tvoří 5 625 ks volně neobchodovatelných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč. Akcie jsou v zaknihované podobě. Jediným akcionářem banky se 100% podílem je KB.

Řízení kapitálu

Banka řídí vlastní kapitál s cílem udržovat silnou kapitálovou základnu potřebnou k rozvoji své obchodní činnosti a ke splnění regulatorních požadavků na kapitál v běžném období i v budoucnu. Banka v procesu plánování kapitálu zohledňuje interní i externí faktory, které se promítají do odpovídajících dílčích záměrů vyjádřených ve formě limitních hodnot pro Tier 1 a celkového ukazatele kapitálové přiměřenosti. Při plánování výše kapitálu banka vychází z pravidelné analýzy kapitálové struktury a z prognózy, která přihlíží k budoucím kapitálovým požadavkům vyplývajícím z rostoucího objemu transakcí a ovlivněným budoucími riziky, jejichž existenci banka předvídá. Tato analýza vede zejména k nastavení výplatního podílu na zisku v podobě dividend, k vymezení budoucích nároků na kapitál a k zajištění vyváženého složení kapitálu. Kapitál banky se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy, nerozdělený zisk.

Banka u pohledávek za bankami, centrálními bankami a centrálními vládami používá pro výpočet kapitálových požadavků k úvěrovým rizikům přístup vycházející z interního hodnocení (Internal Rating Based Advanced Approach), při kterém používá ratingový model vypracovaný společností Sociétés Générale. Od konce roku 2017 používá banka IRBA přístup také u pohledávek za klienty, což vedlo ke zlepšení ukazatele kapitálové přiměřenosti.

V oblasti řízení operačních rizik banka používá pokročilý přístup (AMA).

24. Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank	873 491	2 346 422	-1 472 931
Pohledávky za bankami – běžné účty u bank	3 542	1 902	1 640
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0
Závazky vůči bankám – běžné účty	0	0	0
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	877 033	2 348 324	-1 471 291

25. Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Banka posoudila soudní spory vedené proti bance. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, banka vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 1 328 tis. Kč (2018: 1 579 tis. Kč).

Neodvolatelné přísliby úvěrů

Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů. Na neodvolatelné přísliby banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Neodvolatelné přísliby úvěrů v naběhlé hodnotě k 31. 12. 2019 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
Domácnosti*	7 362 361	90 396	6 830	7 459 587	4 676	3 068	184	7 927
Potenciální závazky celkem	7 362 361	90 396	6 830	7 459 587	4 676	3 068	184	7 927

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám podnikatelům.

Neodvolatelné přísliby úvěrů v naběhlé hodnotě k 31. 12. 2018 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Nefinanční podniky	9 090	0	0	9 090	9	0	0	9
Domácnosti*	9 804 969	106 750	7 997	9 919 716	6 083	4 516	331	10 930
Potenciální závazky celkem	9 814 059	106 750	7 997	9 928 806	6 092	4 516	331	10 939

* V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám podnikatelům.

Neodvolatelné přísliby úvěrů podle sektorů:

(tis. Kč)	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Obyvatelstvo (rezidenti)	7 459 587	9 919 716
Právnícké osoby, bytová družstva apod.	0	9 090
Úvěry a pohledávky za klienty (brutto hodnota)	7 459 587	9 928 806

Neodvolatelné přísliby úvěrů jsou výhradně za subjekty z České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. 12. 2019 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				Přijaté finanční záruky
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	
Potenciální závazky	956 387	0	26 855	1	0
z toho: Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0
Domácnosti**	956 387	0	26 855	1	0

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám podnikatelům.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. prosinci 2018 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				Přijaté finanční záruky
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	
Potenciální závazky	992 351	0	41 224	322	0
z toho: Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	6 017	0	41 224	322	0
Domácnosti**	986 334	0	0	0	0

* Hodnota zajištění je krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

** V této položce jsou zahrnuty i potenciální závazky vůči fyzickým osobám podnikatelům.

26. Strany se zvláštním vztahem k bance

26.1. Vzájemné vztahy s finanční skupinou KB

tis. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
AKTIVA		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		
Běžný účet u KB	3 542	1 902
Pohledávky za klienty (odhady nemovitostí, provize, subleasing)	3 672	3 480
Dluhové cenné papíry (HZL KB) – netto	23 506 820	26 946 626
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva (provize za prodej produktů)	6 311	4 835
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	382 391	430 847
Celkem	23 902 736	27 387 690

tis. Kč	31. 12. 2019	31. 12. 2018
PASIVA		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (výpůjčka od KB)		
Závazky vůči bankám (výpůjčka od KB)	15 841 438	14 973 191
Závazky vůči klientům (vyplacené provize ze stavebního spoření)	58 288	51 258
Ostatní závazky a účty časového rozlišení (zejména provize za prodej produktů)	23 529	24 248
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota	214 419	215 121
Celkem	16 137 674	15 263 818

V podrozdaze eviduje banka k 31. 12. 2019 nominální hodnotu úrokových swapů s KB v objemu 36 350 000 tis. Kč (v roce 2018: 37 100 000 tis. Kč).

tis. Kč	2019	2018
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Výnosy z úroků	1 501 852	1 305 459
Náklady na úroky	-895 688	-581 749
Čisté úrokové výnosy	606 164	723 710
Čistý výnos z poplatků a provizí	21 712	24 184
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací (čistý zisk/ztráta z úrokových derivátů)	-45 703	86 862
Ostatní výnosy	488	99
Čisté provozní výnosy	582 661	834 855
Všeobecné provozní náklady	-22 399	-25 549
Provozní zisk	560 262	809 306

26.2. Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

Odměny vyplacené členům představenstva a dozorčí rady během roku byly následující:

tis. Kč	2019	2018
Mzdy a odměny		
členům představenstva banky	13 903	11 540
členům dozorčí rady	27	32
Celkem	13 930	11 572
Počet členů představenstva banky k 31. 12.	3	2
Počet členů dozorčí rady k 31. 12.	6	6

U členů představenstva byl zahrnut předpoklad bonusu za rok 2019 (výplata březen 2020). U členů dozorčí rady volených zaměstnanci nebyla do přehledu zahrnuta jejich mzda.

K 31. 12. 2019 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši tis. 63 tis. Kč (v roce 2018: 87 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši tis. 4 034 tis. Kč (v roce 2018: 4 546 tis. Kč).

27. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

27.1. Kreditní riziko

Kreditní riziko úvěrových produktů stavebního spoření (překlenovací a přidělený úvěr)

V procesu řízení úvěrového rizika jsou role jednotlivých útvarů nastaveny tak, aby zohledňovaly rozsah a povahu transakcí a také odpovídaly regulatorním požadavkům ČNB. Řízení rizik a schvalování úvěrů je odděleno od obchodní činnosti. Veškerá významná rozhodnutí v oblasti řízení úvěrových rizik jsou přijímána Výborem pro řízení kreditních rizik.

Banka poskytuje úvěry ze stavebního spoření a překlenovací úvěry, které slouží k překlenutí období, kdy klient ještě nesplnil podmínky pro čerpání úvěru ze stavebního spoření. Klient, který čerpá překlenovací úvěr, splácí úrok na účet překlenovacího úvěru a současně povinně dospořuje na spořicímu účtu. Dospořování na spořicímu účtu je nástrojem pro získání státní podpory. V okamžiku splnění podmínek pro poskytnutí úvěru ze stavebního spoření dochází k splacení překlenovacího úvěru, a to částečně z prostředků nakumulovaných na spořicímu účtu a zčásti nově poskytnutým úvěrem ze stavebního spoření.

Podle zákona o stavebním spoření musejí být úvěry poskytnuté účastníkům stavebního spoření použity na bytové potřeby. Účelovost každého úvěru je bankou kontrolována.

Zákon o stavebním spoření omezuje podíl smluv uzavřených s právníckými osobami. Obdobně limituje i úvěry osobám, jejichž výrobky a poskytované služby jsou určeny pro uspokojování bytových potřeb, a úvěry poskytnuté klientům formou překlenovacích úvěrů. Kromě regulatorních limitů udržuje banka i další interní limity.

Úvěry pro fyzické osoby

Poskytování úvěrů fyzickým osobám je hlavní náplní činnosti. Úvěrové portfolio je tak tvořeno velkým množstvím obchodních případů relativně malého objemu a obdobného účelu. Pro omezování vzniku případů, kdy dlužník nebude schopen řádně splácet úvěr, jsou při rozhodování o poskytnutí úvěru využívány (v závislosti na typu produktu) zejména následující informace:

- vyhodnocení schopnosti klienta splácet úvěr z prokázaných příjmů, u nichž je předpoklad jejich udržitelnosti v budoucnosti (po zohlednění výdajů klienta), a to i při zhoršených podmínkách,
- hodnocení klienta s použitím scoringových modelů, které zohledňují jednak spořicí či úvěrovou historii klienta u banky, jednak další dostupná data o klientech,
- vyhodnocení negativních informací o klientovi (banka využívá bankovní i nebankovní registr klientských informací provozovaný společnostmi CBCB a CNCB, registr společnosti SOLUS, jakož i další interní či volně dostupné informace),
- vyhodnocení kvality poskytnutého zajištění.

Vnitřní pravidla stanovují požadavky na zajištění poskytovaných úvěrů. Banka primárně používá následující zajišťovací prostředky: zajištění nemovitostí, vkladem, ručiteli. V procesu hodnocení rizik spojených s nemovitostním zajištěním banka využívá synergii s mateřskou společností. Co se týče nezajištěných úvěrů, tyto banka poskytuje klientům s dostatečnou historií, a tedy se scoringem dle jejich platebního chování ve skupině KB nebo s použitím aplikačního scoringu. Synergie v rámci skupiny KB se projevila také v oblasti poskytování úvěrů, kde banka využívá scoringových modelů vyvinutých KB.

Úvěry pro právnické osoby

Úvěry pro právnické osoby jsou poskytovány zejména společenstvím vlastníků bytových jednotek a bytovým družstvům. Úvěry poskytované právnickým osobám jsou posuzovány na základě finanční situace, dluhové služby a platební morálky klienta v pravidelných intervalech. V rámci synergii ve skupině KB využívá banka scoringový model vyvinutý KB.

Vymáhání, restrukturalizace a odpis pohledávek za dlužníky

Proces vymáhání pohledávek je rozdělen do těchto fází: prevence vzniku klasifikovaných pohledávek, mimosoudní vymáhání a soudní vymáhání. Klasifikované pohledávky z úvěrových vztahů jsou vymáhány Oddělením vymáhání pohledávek, přičemž každá pohledávka po splatnosti je posuzována individuálně.

V jakékoliv fázi vymáhání pohledávek lze provést restrukturalizaci úvěru. V případě odstoupených smluv je restrukturalizace prováděna prioritně formou sepsání notářského zápisu.

K odpisu pohledávky se přistoupí, pokud banka na základě posouzení dojde k závěru, že se pohledávka stala nedobytnou, zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka, a nelze tedy předpokládat, že další vymáhání pohledávky bude úspěšné.

Sledování úvěrových rizik

Banka pravidelně sleduje vývoj úvěrového portfolia a v rámci pravidelného sledování provádí analýzy úvěrového portfolia dle jednotlivých typů produktů, klientů, prodejních kanálů, zajištění, klasifikačních skupin pohledávek a dalších kritérií.

Banka používá standardní metodiku sledování podle default rates, tj. podle selhání klienta při splácení úvěru v určitých časových obdobích. Tento způsob sledování umožňuje identifikovat včasné projevy zhoršení kvality portfolia, stejně jako srovnání kvality vlastního portfolia s kvalitou portfolia mateřské společnosti.

Kvalita úvěrového portfolia

Za rok 2019 poklesl podíl defaultních úvěrů z hodnoty 2,23 % ke konci roku 2018 na hodnotu 1,76 %, a to především díky úspěšnému vymáhání problémových úvěrů a pozitivnímu vývoji ekonomiky, což se významně pozitivně projevuje na zlepšené platební morálce klientů. Celkový podíl úvěrů v rizikovém stupni 2 a 3 (Stage 2 a 3) poklesl ke konci roku 2019 na 5,68 % z hodnoty 6,61 % v předešlém roce. Pro potřeby této kalkulace vychází banka výhradně z rozvahové hodnoty úvěrů, které jsou součástí kategorie *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*. Nezahrnuje ostatní pohledávky za klienty.

V případě, že by klasifikace byla sledována čistě na základě počtu dnů po splatnosti jednotlivých úvěrů (tedy dny po splatnosti více než 30 dnů), pak by podíl klasifikovaných úvěrů (rizikový stupeň 2 a 3) ke konci jednotlivých let činil: 2017: 1,74 %, 2018: 1,12 %, 2019: 0,85 %.

Vedle počtu dnů po splatnosti mají na výslednou klasifikaci úvěrů do kategorií vliv i další faktory, viz bližší popis níže.

Zatřídění pohledávek

Banka zatřídí pohledávky do kategorií/rizikových stupňů mimo jiné podle počtu dnů po splatnosti. Do výpočtu počtu dnů po splatnosti vstupují jak dlužné částky po splatnosti na úvěrovém účtu (úroky u překlenovacích úvěrů a anuitní splátky u úvěrů ze stavebního spoření), tak dluhy na dospořování u překlenovacích úvěrů.

Speciální pravidla pro kategorizaci pohledávek jsou uplatňována u úvěrů, u nichž banka přistoupila k restrukturalizaci. Expozice s úlevou je k okamžiku poskytnutí úlevy a po dobu následujících 12 měsíců evidována jako pohledávka se znehodnocením, t.j. rizikový stupeň 3 (Stage 3). Po uplynutí 12 měsíců následuje minimálně 2leté zkušební období, kdy musí dlužník svůj závazek řádně splácet. V opačném případě je expozice kategorizována jako nesplácená pohledávka se znehodnocením dlužníka.

Zatřídění pohledávky může být ovlivněno také „přenosem defaultů“, tj. zhoršováním klasifikačního stupně v případě, že se dlužník či spoludlužník na vyhodnocovaném úvěru účastní jiného defaultního úvěru v bance, a to v roli dlužník či spoludlužník nebo ručitel. Přenos defaultu je aplikován také na společné klienty banky a KB.

Zatřídění pohledávek je dále ovlivněno následujícími skutečnostmi: informace o konkurzu klienta, odstoupení od úvěrové smlouvy, zhoršení finanční situace klienta. V souvislosti s přechodem na standard IFRS9 banka při rozhodování o zatřídění pohledávek bez znehodnocení využívá ratingové modely, dlužníci s horším ratingem jsou zařazeny do rizikového stupně 2 (Stage 2).

Tvorba opravných položek

Opravné položky jsou tvořeny k jednotlivým pohledávkám, které podléhají kategorizaci. Banka zajišťuje měsíční tvorbu opravných položek v návaznosti na provedenou kategorizaci. Opravné položky se tvoří ve stejné výši jak u jistiny, tak u příslušenství.

Při výpočtu opravných položek je dále zohledňována výše a kvalita zajištění úvěru, a to jedním ze dvou následujících způsobů:

- Snížením rizika/pohledávky – hodnota zajištění po diskontu je odečtena od celkové pohledávky a z upravené pohledávky jsou kalkulovány opravné položky. Tento přístup je použit například u zajištění vkladem.
- Zatříděním do poolu – tento přístup je použit například u nemovitostního zajištění. Klienti s vyšším zajištěním jsou zařazeni do méně rizikového poolu (tedy je na ně aplikován nižší koeficient pro tvorbu opravných položek) než klienti s nízkým zajištěním nebo bez zajištění.

Tvorba opravných položek k pohledávkám

Banka tvoří opravné položky pomocí modelů založených na pravděpodobnosti znehodnocení a ztráty ze znehodnocení. Banka využívá pro rizikový stupeň 1 a 2 (Stage 1 a 2) stávající modely vyvinuté a využívané pro účely IRB, upravené tak, aby odpovídaly metodologii skupiny Sociétés Générale podle IFRS9. Modely pro určení ratingu a odhadu ztrát jsou obohaceny o forward looking přístup založený na predikcích makroekonomického prostředí. Rovněž pro stanovení opravných položek v rizikovém stupni 3 (Stage 3) používá banka modely odpovídající metodice skupiny Sociétés Générale. Tyto modely jsou založeny na historických ztrátách ze znehodnocení při zohlednění očekávaného budoucího vývoje.

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2019:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použité zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	874	0	874	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	382	0	382	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	82 828	7 460	90 288	44 860	983	45 843
– z toho nefinanční instituce	459	0	459	259	0	259
– z toho domácnosti	56 475	7 460	63 935	44 601	983	45 584
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	-374	0	-374	0	0	0
Celkem	83 710	7 460	91 170	44 860	983	45 843

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2018:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použité zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	2 346	0	2 346	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	431	0	431	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	80 604	9 929	90 533	40 103	1 034	41 137
– z toho nefinanční instituce	488	9	497	294	6	300
– z toho domácnosti	50 753	9 920	60 673	39 808	1 028	40 836
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	-372	0	372	0	0	0
Celkem	83 009	9 929	92 938	40 103	1 034	41 137

Úvěrové riziko finančních trhů

Volné prostředky jsou investovány do českých státních dluhopisů, hypotečních zástavních listů nebo termínovaných úložek u Komerční banky a dále uloženy ve formě povinných minimálních rezerv u České národní banky. Banka nemá v držení žádná aktiva emitovaná jiným subjektem, ani nemá žádnou expozici na finančních trzích vůči jinému subjektu, než jsou český stát a KB. Český stát a KB jsou jedinými subjekty, na které má banka úvěrový limit.

27.2. Tržní riziko

Vzhledem k tomu, že se banka řídí zákonem č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření, ve znění pozdějších předpisů, jsou možnosti využití finančních nástrojů omezené. V roce 2018 banka kromě poskytování překlenovacích úvěrů a úvěrů ze stavebního spoření používala následující finanční nástroje: depozitní obchody na mezibankovním trhu, investice do státních dluhopisů a hypotečních zástavních listů a operace se zajišťovacími deriváty. Žádný z těchto nástrojů nezařazuje banka do obchodního portfolia. Banka provádí tyto finanční operace, aby zhodnotila své volné, neumístěné zdroje a aby těmito operacemi snižovala expozici vůči úrokovému riziku. Banka dále nemá žádné otevřené měnové, komoditní nebo jiné pozice, které by byly závislé na vývoji tržních cen.

Banka nemá významná cizoměnová aktiva a pasiva, proto neuvádí přehled majetku a závazků podle položek rozvahy uspořádaných v rozhodujících měnách.

27.3. Zajišťovací finanční deriváty

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31. 12. 2019		31. 12. 2018		31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	36 350	36 350	37 100	37 100	382	214	431	215
Celkem	36 350	36 350	37 100	37 100	382	214	431	215

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. 12. 2019:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	5 800	25 000	5 550	36 350
Celkem	5 800	25 000	5 550	36 350

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. 12. 2018:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	3 150	29 200	4 750	37 100
Celkem	3 150	29 200	4 750	37 100

Banka evidovala v průběhu roku 2019 následující podkladové zajišťované nástroje: portfolio klientských vkladů a klientských úvěrů.

Zajištěné úrokové riziko: změna reálné hodnoty zajišťovaných položek z titulu změny úrokových sazeb.

27.4. Riziko úrokové sazby

Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky

Vzhledem ke struktuře aktiv a pasiv, která vykazují časový nesoulad ve své splatnosti nebo období změny úrokových sazeb, je banka vystavována úrokovému riziku. Na straně pasiv tvoří většinu klientská depozita, která jsou úročena minimálně po dobu trvání vázací doby fixní úrokovou sazbou.

Cenné papíry, které banka drží v portfoliu, jsou dluhopisy s fixní sazbou nebo s variabilní úrokovou sazbou fixovanou na dohodnutá období. U dlouhodobých překlenovacích úvěrů má banka možnost změnit úrokovou sazbu k datu fixace úrokové sazby. Možnost změny úrokových sazeb u překlenovacích úvěrů se týká pouze smluv uzavřených po 1. červenci 2004. Tato skutečnost je rovněž zachycena v úrokovém modelu banky.

Řízení úrokového rizika

Banka řídí úrokové riziko prostřednictvím investiční politiky a změn v nastavení úrokových podmínek u nových smluv o stavebním spoření, úpravou smluvních ujednání s klienty a realizací zajišťovacích operací. Výbor pro řízení aktiv a pasiv schvaluje pravidla a metody používané pro řízení úrokové a likviditní pozice. Spolupráce s KB v oblasti ALM se projevuje v účasti zástupců KB na jednání tohoto Výboru a ve spolupráci na vývoji modelu pro řízení úrokového rizika.

Metody měření úrokového rizika

Úrokové riziko vyjadřuje riziko změny čistého úrokového příjmu v závislosti na změně úrokových sazeb na trhu. Základním instrumentem pro sledování a měření úrokového rizika je GAP analýza. Jde o analýzu rozdílu splatnosti, respektive platnosti úrokových sazeb jednotlivých aktiv a pasiv. Podstatou metody je porovnání, jak rychle aktiva a pasiva reagují na změny v tržních úrokových sazbách a jak se tyto změny projeví v budoucnu v čistém úrokovém příjmu banky. Vychází se z rozdělení aktiv a pasiv do časových pásem podle periody jejich přečeňování (smluvní změna úrokové sazby) či splatnosti.

Pro měření úrokového rizika používá banka statický model, který zachycuje bilanční zůstatky na stávajících smlouvách o úvěru a o stavebním spoření.

Pro kvantifikaci velikosti podstupovaného úrokového rizika je dále používán ukazatel senzitivity. Ukazatel senzitivity kvantifikuje dopad paralelního posunu výnosové křivky o 0,1 % na hodnotu nezajištěné pozice. Ukazatel senzitivity je počítán pro všechna časová období. Pro hodnotu tohoto ukazatele nastavila banka interní limit.

V níže uvedené tabulce jsou do jednotlivých časových košů rozepsány bilanční stavy k datu účetní závěrky (použit je statický model, který nezohledňuje nárůst bilančních zůstatků na stávajících smlouvách a který banka používá při měření úrokového rizika pro regulatorní účely).

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky k 31. 12. 2019:

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	874	0	0	0	0	874
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	382	382
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	4 866	10 023	50 334	17 203	0	82 426
– Úvěry a pohledávky za klienty	2 379	7 455	34 336	12 364	0	56 534
– Úvěry a pohledávky za bankami	3	0	0	0	0	3
– Dluhové cenné papíry	2 484	2 568	15 998	4 839	0	25 889
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-374	-374
Daň z příjmů	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	49	49
Nehmotný majetek	0	0	0	0	252	252
Hmotný majetek	0	0	0	0	408	408
Aktiva celkem	5 740	10 023	50 334	17 203	723	84 023
Závazky						
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	215	215
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	25 622	7 804	37 333	6 914	0	77 673
– Závazky vůči klientům	25 497	5 377	27 995	2 891	0	61 760
– Závazky vůči bankám	123	2 418	9 300	4 000	0	15 841
– Závazky z leasingu	2	9	38	23	0	72
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-159	-159
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	3	3
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	36	0	0	0	310	346
Rezervy	0	0	0	0	13	13
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	5 932	5 932
Závazky a vlastní kapitál celkem	25 658	7 804	37 333	6 914	6 314	84 023
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2019	-19 918	2 219	13 001	10 289	-5 591	0
Nominální hodnota derivátů*	13 650	13 100	5 850	3 750	0	36 350
Podrozkahová aktiva celkem	13 650	13 100	5 850	3 750	0	36 350
Nominální hodnota derivátů*	4 900	10 500	19 150	1 800	0	36 350
Podrozkahové závazky celkem	4 900	10 500	19 150	1 800	0	36 350
Čisté úrokové riziko podrozkahy k 31. 12. 2019	8 750	2 600	-13 300	1 950	0	0
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2019	-11 168	-6 349	-6 648	5 591	0	0

* Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky k 31. 12. 2018:

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	2 346	0	0	0	0	2 346
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	431	431
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1 327	10 487	55 595	12 173	529	80 111
– Úvěry a pohledávky za klienty	1 144	6 886	38 653	3 539	529	50 751
– Úvěry a pohledávky za bankami	2	0	0	0	0	2
– Dluhové cenné papíry	181	3 601	16 942	8 634	0	29 358
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-372	-372
Daň z příjmů	0	0	0	0	7	7
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	57	57
Nehmotný majetek	0	0	0	0	236	236
Hmotný majetek	0	0	0	0	347	347
Aktiva celkem	3 673	10 487	55 595	12 173	1 235	83 163
Závazky						
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	215	215
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	24 606	11 363	36 236	4 486	0	76 691
– Závazky vůči klientům	23 106	6 290	27 836	4 486	0	61 718
– Závazky vůči bankám	1 500	5 073	8 400	0	0	14 973
– Závazky z leasingu	-	-	-	-	-	-
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-111	-111
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	4	4
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	61	0	0	0	342	403
Rezervy	0	0	0	0	16	16
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	5 945	5 945
Závazky a vlastní kapitál celkem	24 667	11 363	36 236	4 486	6 411	83 163
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2018						
	-20 994	-876	19 359	7 687	-5 176	0
Nominální hodnota derivátů*	12 250	13 750	6 350	4 750	0	37 100
Podrozkahová aktiva celkem	12 250	13 750	6 350	4 750	0	37 100
Nominální hodnota derivátů*	4 900	9 350	22 850	0	0	37 100
Podrozkahové závazky celkem	4 900	9 350	22 850	0	0	37 100
Čisté úrokové riziko podrozkahy k 31. 12. 2018	7 350	4 400	-16 500	4 750	0	0
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2018	-13 644	-10 120	-7 261	5 176	0	0

* Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

(mil. Kč)	31. 12. 2019				31. 12. 2018			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	874	0	874	0	2 346	0	2 346
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	382	382	0	0	431	431
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	82 423	3	0	82 426	80 109	2	0	80 111
– Úvěry a pohledávky za klienty	56 534	0	0	56 534	50 751	0	0	50 751
– Úvěry a pohledávky za bankami	0	3	0	3	0	2	0	2
– Dluhové cenné papíry	25 889	0	0	25 889	29 358	0	0	29 358
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-374	-374	0	0	-372	-372
Závazky								
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	215	215	0	0	215	215
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	77 550	123	0	77 673	75 191	1 500	0	76 691
– Závazky vůči klientům	61 760	0	0	61 760	61 718	0	0	61 718
– Závazky vůči bankám	15 718	123	0	15 841	13 473	1 500	0	14 973
– Závazky z leasingu	72	0	0	72	-	-	-	-
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-159	-159	0	0	-111	-111

Pozn.: Jednotlivé produkty bilance jsou zařazeny do kategorií Fixní úroková sazba, Pohyblivá úroková sazba, Neúročeno dle smluvních parametrů definujících konstrukci úrokové sazby. Pro tyto účely je fixní úroková sazba definována jako sazba s periodou přecenění delší než jeden rok. Pokud produkt nemá parametrickou definici konstrukce své úrokové sazby, je zařazen do kategorie neúročeno.

27.5. Riziko likvidity

Riziko likvidity je definováno jako riziko, že banka ztratí schopnost dostat svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo nebude schopna refinancovat svá aktiva. Základním cílem v oblasti řízení likvidity je zajistit schopnost banky platit v kterémkoliv čase své závazky. Banka má vytvořenou strategii řízení likvidity, která byla schválena představenstvem.

Banka v roce 2019 plní reportovací povinnost vyplývající z nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 a pokračuje v pravidelném monitoringu a reportingu požadovaných ukazatelů LCR a NSFR.

Management likvidity lze rozdělit na dvě oblasti:

a) Řízení krátkodobé, resp. operativní likvidity

Banka sleduje a kontroluje likviditu v souvislosti s řízením povinných minimálních rezerv na účtu v clearingovém centru ČNB. Sledování této krátkodobé likvidity se děje na denní bázi. Sledování je prováděno s minimálně tříměsíčním výhledem.

Banka outsourcuje řízení krátkodobé likvidity do KB, což umožňuje využití synergií s KB, kdy KB je vzhledem ke svému postavení schopna efektivněji ukládat, resp. půjčovat si prostředky na finančních trzích.

b) Řízení dlouhodobé, resp. strategické likvidity

Jako součást strategie řízení rizika likvidity drží banka část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, které zahrnují zejména vklady na mezibankovním trhu se splatností do 3 měsíců, reverzní repa u ČNB, pokladniční poukázky a cenné papíry spojené s garancí repovatelnosti.

Dalším instrumentem pro řízení strategické likvidity je likviditní gap, který zobrazuje likviditní pozici na základě statického modelu a zachycuje situaci, jaká by nastala, pokud by banka neuzavírala další smlouvy o stavebním spoření a další překlenovací úvěry. Je simulován stav, kdy by docházelo pouze k vypořádání stávajících smluv a veškerých závazků z těchto smluv vyplývajících. Tento ukazatel je vytvářen a reportován managementu banky každý měsíc. Banka si stanovila interní limity pro tento ukazatel.

Limity jsou specifikovány ve vnitřních pravidlech banky.

V níže uvedené tabulce jsou do jednotlivých časových košů rozepsány bilanční stavy k datu účetní závěrky (použit je statický model, který nezohledňuje nárůst bilančních zůstatků na stávajících smlouvách a který banka používá pouze pro měření rizika likvidity pro regulační účely).

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	874	0	0	0	0	0	874
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	382	382
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	26	3 929	6 344	26 997	45 130	0	82 426
– Úvěry a pohledávky za klienty	23	1 445	3 776	10 999	40 291	0	56 534
– Úvěry a pohledávky za bankami	3	0	0	0	0	0	3
– Dluhové cenné papíry	0	2 484	2 568	15 998	4 839	0	25 889
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-374	-374
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	0	49	49
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	252	252
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	408	408
Aktiva celkem	900	3 929	6 344	26 997	45 130	723	84 023
Závazky							
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	215	215
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	325	25 297	7 804	37 333	6 914	0	77 673
– Závazky vůči klientům	202	25 295	5 377	27 995	2 891	0	61 760
– Závazky vůči bankám	123	0	2 418	9 300	4 000	0	15 841
– Závazky z leasingu	0	2	9	38	23	0	72
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-159	-159
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	3	3
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	36	0	0	0	310	346
Rezervy	0	0	0	0	0	13	13
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	5 932	5 932
Závazky a vlastní kapitál celkem	325	25 333	7 804	37 333	6 914	6 314	84 023
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2019	575	-21 404	-1 460	-10 336	38 216	-5 591	0
Podrozvahové závazky*	0	0	0	0	0	7 460	7 460
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2019	0	0	0	0	0	-7 460	-7 460

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	2 346	0	0	0	0	0	2 346
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	431	431
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	6	663	7 507	27 356	44 579	0	80 111
– Úvěry a pohledávky za klienty	7	480	3 906	10 413	35 945	0	50 751
– Úvěry a pohledávky za bankami	2	0	0	0	0	0	2
– Dluhové cenné papíry	-3	183	3 601	16 943	8 634	0	29 358
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-372	-372
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	7	7
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	0	57	57
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	236	236
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	347	347
Aktiva celkem	2 352	663	7 507	27 356	44 579	706	83 163
Závazky							
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	215	215
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 573	23 033	11 363	36 236	4 486	0	76 691
– Závazky vůči klientům	73	23 033	6 290	27 836	4 486	0	61 718
– Závazky vůči bankám	1 500	0	5 073	8 400	0	0	14 973
– Závazky z leasingu	-	-	-	-	-	-	-
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-111	-111
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	4	4
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	61	0	0	0	342	403
Rezervy	0	0	0	0	0	16	16
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	5 945	5 945
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 573	23 094	11 363	36 236	4 486	6 411	83 163
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2018	779	-22 431	-3 856	-8 880	40 093	-5 705	0
Podrozvahové závazky*	0	0	0	0	0	9 929	9 929
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2018	0	0	0	0	0	-9 929	-9 929

* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2019:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Závazky							
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	325	25 376	8 015	39 102	7 202	0	80 020
– Závazky vůči klientům	202	25 369	5 420	29 040	3 087	0	63 118
– Závazky vůči bankám	123	5	2 586	10 024	4 092	0	16 830
– Závazky z leasingu	0	2	9	38	23	0	72
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-159	-159
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	3	3
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	36	0	0	0	310	346
Rezervy	0	0	0	0	0	13	13
Nederivátové finanční závazky celkem	325	25 412	8 015	39 102	7 202	167	80 223
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	0	0	0	0	0	7 460	7 460
Potenciální závazky celkem	0	0	0	0	0	7 460	7 460

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2018:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Závazky							
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 573	23 108	11 665	37 837	4 821	0	79 004
- Závazky vůči klientům	73	23 108	6 355	28 960	4 821	0	63 317
- Závazky vůči bankám	1 500	0	5 310	8 877	0	0	15 687
- Závazky z leasingu	-	-	-	-	-	-	-
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-111	-111
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	4	4
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	61	0	0	0	342	403
Rezervy	0	0	0	0	0	16	16
Nederivátové finanční závazky celkem	1 573	23 169	11 665	37 837	4 821	251	79 316
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	0	0	0	0	0	9 929	9 929
Potenciální závazky celkem	0	0	0	0	0	9 929	9 929

27.6. Operační riziko

Operační riziko je definováno jako riziko ztráty vyplývající z nepřiměřenosti nebo selhání interních procesů a systémů, z lidského selhání a jako riziko ztráty vzniklé v důsledku externí události.

Veškerá významná rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik jsou přijímána Výborem pro řízení operačních rizik.

Banka provádí sběr dat o ztrátách z titulu operačního rizika. Sběr dat se týká i úvěrových podvodů, ke kterým se přistupuje jako ke ztrátám z operačního rizika spojeným s úvěrovým rizikem. Údaje o ztrátách jsou zasílány do KB a použity ve skupinovém modelu pro výpočet kapitálového požadavku dle pokročilého přístupu (AMA) spravovaného na úrovni SG. Pro určení výše kapitálového požadavku se na úrovni banky také aplikuje výpočet podle standardizované metody (TSA).

Pro řízení operačních rizik je využíváno nástrojů, jako jsou sběr dat o událostech operačních rizik, sledování klíčových rizikových indikátorů, sebehodnocení rizik a kontrolního prostředí (RCSA), analýzy scénářů a provádění formalizovaných kontrol prvního stupně. Při definici jednotlivých instrumentů banka velmi úzce spolupracuje s mateřskou společností KB, která vystupuje jako koordinátor řízení operačních rizik v celé skupině.

Banka má v interních předpisech upraveny způsoby a postupy pro obnovu činnosti informačních systémů v případech havarijní situace a zásady pro řízení bezpečnosti informačních systémů.

Jsou aplikovány postupy pro řízení bezpečnosti informačních systémů a ochrany osobních údajů v souladu s legislativou ČR/EU a „best practices“. Úroveň informační bezpečnosti je pravidelně ověřována nezávislým auditem.

27.7. Právní riziko

Banka pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory banka vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Banka rovněž řídí právní riziko prostřednictvím přehodnocování kontraktů, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

27.8. Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu k datu ocenění za současných tržních podmínek (tj. výstupní cena).

V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů banky však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků.

Banka při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních instrumentů použila následující metody a odhady.

Hotovost a účty u centrálních bank

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

a) Pohledávky za bankami

Vykázané úvěry a pohledávky za bankami v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám.

b) Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám.

c) Dluhové cenné papíry

Reálné hodnoty dluhových cenných papírů jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Reálné hodnoty vykazované u vkladů jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky.

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	874	874	2 346	2 346
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	82 426	82 710	80 111	80 558
– Úvěry a pohledávky za bankami	4	4	2	2
– Úvěry a pohledávky za klienty	56 533	56 533	50 751	50 751
– Dluhové cenné papíry	25 889	26 173	29 358	29 805
Finanční závazky				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	77 673	77 673	76 691	76 691
– Závazky vůči bankám	15 841	15 841	14 973	14 973
– Závazky vůči klientům	61 760	61 760	61 718	61 718
– Závazky z leasingu	72	72	-	-

V následující tabulce je uvedena hierarchie reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31. 12. 2019				31. 12. 2018			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	874	0	0	874	2 346	0	0	2 346
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	82 710	2 508	23 665	56 537	80 558	2 581	27 224	50 753
- Pohledávky za bankami	4	0	0	4	2	0	0	2
- Úvěry a pohledávky za klienty	56 533	0	0	56 533	50 751	0	0	50 751
- Dluhové cenné papíry	26 173	2 508	23 665	0	29 805	2 581	27 224	0
Finanční závazky								
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	77 672	0	0	77 672	76 691	0	0	76 691
- Závazky vůči bankám	15 841	0	0	15 841	14 973	0	0	14 973
- Závazky vůči klientům	61 759	0	0	61 759	61 718	0	0	61 718
- Závazky z leasingu	72	0	0	72	-	-	-	-

28. Události po datu účetní závěrky

V době vydání této výroční zprávy probíhá revize očekávání vývoje podnikání v roce 2020, vynucená rychlým vývojem způsobeným epidemií onemocnění Covid-19, která ohrožuje zdraví zaměstnanců i klientů a narušuje ekonomickou aktivitu v zemi.

Skupina Komerční banky v souladu s připravenými postupy řízení operačních rizik a plány kontinuity podnikání provedla řadu opatření k zajištění řádného provozu. Opatření zahrnují pravidla karantény a práce z domova pro zdravotně ohrožené zaměstnance a pro ty kolegy, kteří pobývali v oblastech se zvýšeným výskytem nákazy, nahrazení osobních setkávání kontakty pomocí telekomunikační techniky, úpravu pravidel společenského styku včetně styku s klienty a hygienických pravidel, fyzické rozdělení týmů, zajištění záložních pracovišť, zvýšenou intenzitu úklidu a dezinfekce prostor a další opatření. Ohrožené zaměstnance, kterým povaha práce neumožňuje pracovat z domova, uvolnila banka z práce z důvodu překážek na straně zaměstnavatele.

Ekonomické dopady budou záviset na intenzitě a délce epidemické fáze šíření koronaviru, který nemoc Covid-19 způsobuje. Očekává se, že zpomalení ekonomické aktivity povede k nižšímu počtu transakcí klientů a menší poptávce po úvěrech. Pokles úrokových sazeb na trhu ovlivní čistý úrokový výnos. V důsledku toho budou příjmy v roce 2020 nižší, než se původně očekávalo. Provozní výdaje obsáhnou přijatá opatření a úpravy provozu banky související s ochranou zdraví a usnadněním práce na dálku. Nicméně zvýšení celkových provozních nákladů nebude významné. Banka bude během roku 2020 pozorně sledovat dopad epidemie Covid-19 na rizikový profil kreditního portfolia. Zároveň bude pravidelně aktualizovat (i) své modely tvorby opravných položek podle IFRS 9 vzhledem k aktuálním předpokladům a výhledu. Náklady na riziko budou vyšší s tím, jak se zhoršené makroekonomické prostředí negativně projeví na rizikovém profilu úvěrového portfolia. Dále bude potřeba řádně identifikovat a měřit rizika u expozic, kterým bude poskytnut odklad splátek. V případě kdy u těchto expozic/klientů nebude mít banka dostatek informací na individuální bázi, zváží posouzení míry znehodnocení na portfoliovém základě. Vliv bude mít i procyklický model tvorby opravných položek podle účetního standardu IFRS 9. Banka předpokládá, že část nově vytvořených opravných položek by mohla být později opět rozpuštěna, jakmile se mimořádná ekonomická situace normalizuje.

29. Ostatní informace

Za služby provedené v roce 2019 byly auditorem banky, společností Deloitte Audit s.r.o., účtovány odměny za auditní služby ve výši 2 067 tis. Kč (2018: 2 115 tis. Kč).

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2019

(dále jen „**zpráva o vztazích**“)

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., se sídlem Bělehradská 128, č.p. 222, IČO 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281, (dále jen „Společnost“), je součástí podnikatelského seskupení (koncernu), ve kterém existují následující vztahy mezi Společností a jí ovládající osobou a dále vztahy mezi Společností a osobami ostatními ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „**podnikatelské seskupení**“).

Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích) za účetní období roku 2019 – tj. od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 (dále jen „**účetní období**“).

I. Úvod

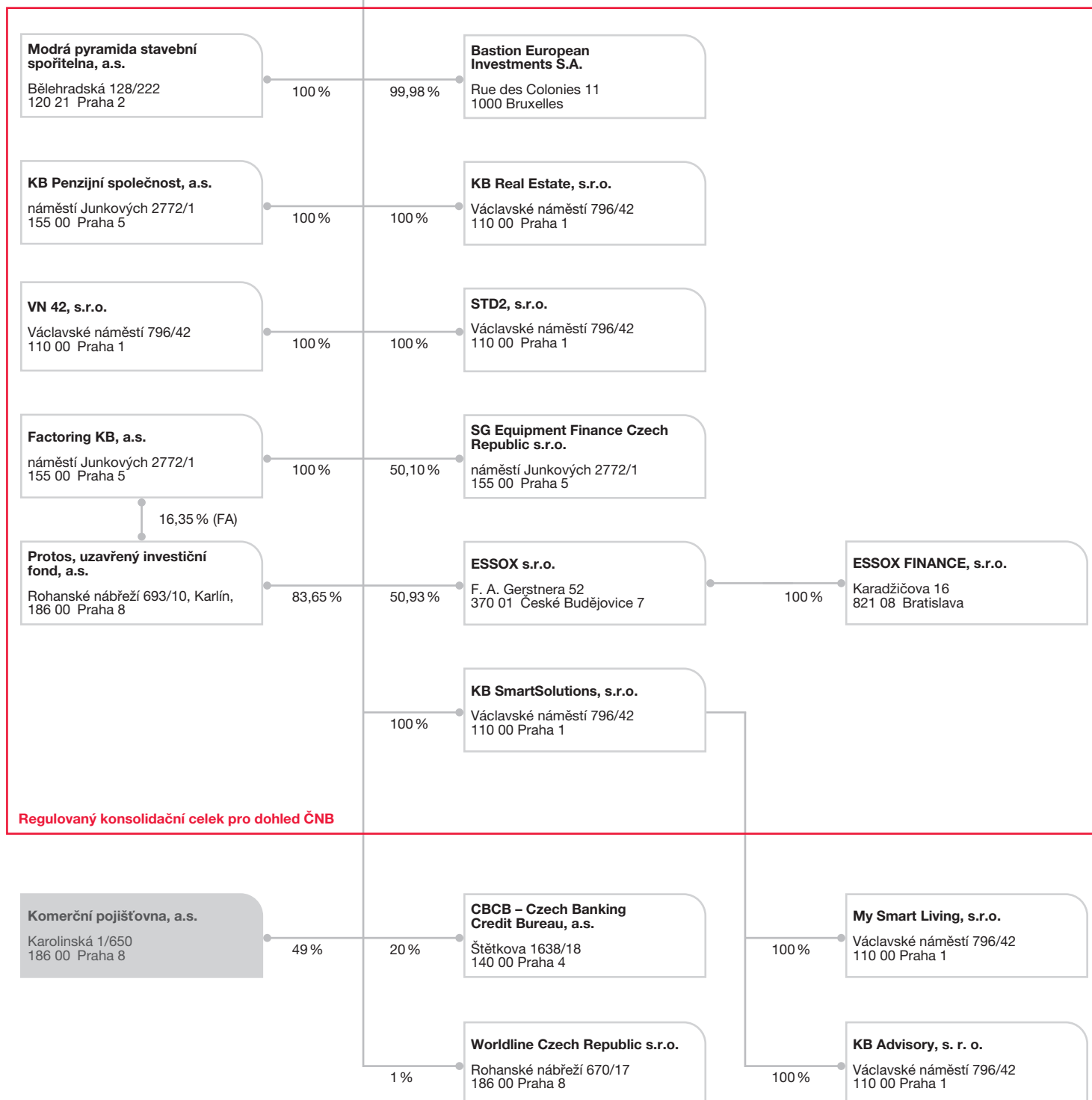
Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 součástí koncernu Komerční banky, a.s., se sídlem Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1, IČO 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen KB).

KB je součástí společnosti Sociétés Générale S.A., se sídlem 29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie, číslo registrace ve francouzském obchodním rejstříku: R.C.S. Paris B552120222 (1955 B 12022) (dále jen „**SG**“ nebo „**SG Paříž**“). Struktura vztahů skupiny KB je uvedena níže a struktura vztahů celé skupiny SG je uvedena v příloze:

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33/969
114 07 Praha 1



V účetním období roku 2019 měla Banka vztahy s následujícími osobami, které jsou součástí koncernu:¹⁾

Společnost	Sídlo	Podíl na hlasovacích právech SG
Komerční banka, a.s.	Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1	60,735 %
ALD Automotive s.r.o.	U Stavoservisu 527/1, 100 40 Praha 10	100 %
ESSOX s.r.o.	F. A. Gerstnera 52, 370 21 České Budějovice	100 %
Factoring KB, a.s.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
Komerční pojišťovna, a.s.	Karolínská 1/650, 186 00 Praha 8	100 %
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
PEMA Praha, spol. s r.o.	Dopraváků 723, 184 00 Praha 8 – Dolní Chabry	100 % ²⁾
Société Générale S.A.	29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie	0 %

¹⁾Jedná se o společnosti ovládané SG Paříž, jak v linii přímé, tak nepřímé ve smyslu § 74 odst. 1 zákona o obchodních korporacích.

²⁾K 31. 12. 2019 nebyla společnost již součástí skupiny SG, podíl SG na hlasovacích právech byl nulový.

Úloha Banky v koncernu:

Společnost je stoprocentní dceřinou společností skupiny KB, která je součástí mezinárodní finanční skupiny Société Générale (dále jen „skupina SG“). Společnost poskytuje specializované služby stavebního spoření dle zákona č. 96/1993 Sb. v platném znění o stavebním spoření, služby finančního makléřství a zprostředkovává uzavírání smluvních vztahů KB, jiných dceřiných společností skupiny KB, dceřiných společností mezinárodní finanční skupiny SG či jiných subjektů na území České republiky se širokou nabídkou produktů v oblasti retailového a investičního bankovníctví, další specializované služby, mezi které patří penzijní spoření, leasing, faktoring, spotřebitelské financování a pojištění, a to prostřednictvím sítě finančních poradců Společnosti. Interní audit Společnosti byl od r. 2011 outsourcován do KB. KB poskytuje Společnosti v rámci skupiny KB některé další služby v oblasti informačních technologií a zpracování dat, poradenství v oblasti řízení lidských zdrojů, Compliance, a řízení rizik, včetně kreditních finančních a operačních rizik. V rámci skupiny SG je dále sdílena některá infrastruktura informačních technologií, jakož i znalosti v oblasti bankovníctví a poskytování finančních služeb, vývoje finančních produktů, nástrojů a služeb, provozování informačních technologií a zpracování dat, řízení rizik, regulace finančních trhů, obchodu a podnikového managementu. Produkty stavebního spoření jsou prodávány prostřednictvím prodejní sítě KB.

KB v rámci řídicího a kontrolního systému získává data týkající se kontrolního a řídicího systému Společnosti a zároveň poskytuje tato data, včetně dat o KB, společnosti Société Générale /jsou to zejména data pro sestavení konsolidované účetní závěrky a konsolidovaný reporting regulátorům nebo ke zveřejnění, rozpočty, obchodní plány, plán kontinuity podnikání, opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti (anti money laundering)/.

Společnost se prostřednictvím KB podílí na tvorbě koncernových politik na území České republiky.

Produkty KB jsou nabízeny prostřednictvím prodejní sítě Společnosti.

Způsob a prostředky ovládnání

KB je stoprocentní akcionář Společnosti a svůj vliv na její činnost prosazuje prostřednictvím svých rozhodnutí jediného akcionáře, která nahrazují činnost valné hromady. V průběhu roku 2019 měla čtyři své zástupce v šestičlenné dozorčí radě Společnosti a jednoho v tříčlenném auditním výboru. KB, na základě svého rozhodnutí a po konzultacích s vedením Společnosti, vysílá na některá pracovní místa ve Společnosti své zaměstnance, kteří nadále působí jako zaměstnanci Společnosti v jejich řídicích strukturách. Vybraní zaměstnanci Společnosti naopak působí v některých pozicích v KB.

KB je ve smyslu § 79 zákona o obchodních korporacích ve vztahu ke Společnosti řídicí osobou, přičemž řízení probíhá po formální linii představené implementací metodik KB do vnitřních předpisů Společnosti, a to zejména v oblasti řízení rizik, kapitálové přiměřenosti. Dále řízení probíhá po neformální linii formou konzultací v jednotlivých oblastech činnosti Společnosti.

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

A. Významná jednání učiněná v účetním období na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob a týkající se majetku přesahujícího 10 % vlastního kapitálu

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy	Popis a vyčíslení újmy (pokud vznikla) ^{*)}
Smlouva o úvěru reg. č. 99022726256	Komerční banka, a.s.	18. 03. 2019	nevznikla
Smlouva o úvěru reg. č. 99023322721	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2019	nevznikla
Smlouva o úvěru reg. č. 99023322721	Komerční banka, a.s.	05. 09. 2019	nevznikla
Dividenda za rok 2018	Komerční banka, a.s.	16. 05. 2019	nevznikla
Úložka MM1100000513	Komerční banka, a.s.	22. 03. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001132	Komerční banka, a.s.	01. 03. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001145	Komerční banka, a.s.	30. 07. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001138	Komerční banka, a.s.	11. 04. 2019	nevznikla
Úložka MM1100000510	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001143	Komerční banka, a.s.	10. 07. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001136	Komerční banka, a.s.	07. 03. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001141	Komerční banka, a.s.	31. 05. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001147	Komerční banka, a.s.	01. 08. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001140	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001129	Komerční banka, a.s.	02. 01. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001137	Komerční banka, a.s.	03. 04. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001139	Komerční banka, a.s.	16. 05. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001150	Komerční banka, a.s.	04. 09. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001154	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001153	Komerční banka, a.s.	25. 10. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001155	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001156	Komerční banka, a.s.	06. 11. 2019	nevznikla
Výpůjčka MM1200001157	Komerční banka, a.s.	07. 11. 2019	nevznikla
Úložka MM1100000527	Komerční banka, a.s.	25. 10. 2019	nevznikla
Úložka MM1100000520	Komerční banka, a.s.	06. 09. 2019	nevznikla
Úložka MM1100000524	Komerční banka, a.s.	01. 10. 2019	nevznikla
Úložka MM1100000526	Komerční banka, a.s.	03. 10. 2019	nevznikla
Úložka MM1100000521	Komerční banka, a.s.	09. 09. 2019	nevznikla
Úložka MM1100000525	Komerční banka, a.s.	02. 10. 2019	nevznikla
Úložka MM1100000522	Komerční banka, a.s.	23. 09. 2019	nevznikla
Úložka MM1100000523	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2019	nevznikla

^{*)} poskytnuty za standardních podmínek

B. Přehled vzájemných smluv mezi osobou ovládanou a osobou ovládající nebo mezi osobami ovládanými

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu, včetně dodatků (poslední dodatek změna limitů k debetní kartě Jiří Veselý ze 17. 02. 2017) – OF	Komerční banka, a.s.	27. 06. 1995, ve znění Dodatků, v roce 2019 Dodatek ze dne 19. 07. 2019 – Plné moci – zrušení Jana Zelená, nová plná moc Martina Adámková, Dodatek ze dne 22. 08. 2019 změna zasílání výpisů z účtu elektronicky
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Gold Card – OF	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2007, Dodatek ze dne 23. 01. 2017, Ukončena k 20. 03. 2019
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Silver Card – OF	Komerční banka, a.s.	12. 05. 2010, Dodatek ze dne 17. 02. 2017
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2014, Dodatek ze dne 31. 01. 2019

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2014, Dodatek ze dne 31. 01. 2019
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	11. 12. 2014, Dodatek ze dne 19. 12. 2018
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2019
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2019 zrušena k 08. 10. 2019
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	20. 03. 2019, Dodatek 22. 08. 2019
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	08. 10. 2019
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2019
Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu), vč. Dodatků, poslední ze 07. 06. 2017 – OF	Komerční banka, a.s.	17. 06. 2009, včetně Dodatků, Dodatky v roce 2019 z 19. 03. 2019, z 19. 07. 2019 a z 22. 08. 2019
Smlouva o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů, vč. Dodatku č. 1 – OF	Komerční banka, a.s.	22. 06. 1999, Dodatek č. 1 z 07. 12. 2000
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury – OF	Komerční banka, a.s.	07. 02. 2008
Smlouva o custody službách poskytovaných KB z r. 2010 – OF	Komerční banka, a.s.	07. 07. 2010
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu – OF	Komerční banka, a.s.	18. 11. 2015
Smlouva o úvěru reg. č. 99019133466	Komerční banka, a.s.	19. 10. 2017
Smlouva o úvěru reg. č. 99022726256	Komerční banka, a.s.	18. 03. 2019
Smlouva o úvěru reg. č. 99023322721	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2019
Smlouva o úvěru reg. č. 99023983558	Komerční banka, a.s.	05. 09. 2019
Smlouva (č. 494) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 833 – OF	Komerční banka, a.s.	28. 08. 2003
Smlouva (č. 863) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 723 – OF	Komerční banka, a.s.	19. 07. 2004
Smlouva (č. 867) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 921 – OF	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2004
Univerzální smlouva o předávání hotovosti v obalech – OF	Komerční banka, a.s.	15. 05. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 2004/2011/9526 – OF	Komerční banka, a.s.	03. 10. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000 – OF	Komerční banka, a.s.	27. 02. 2012
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000 – OF	Komerční banka, a.s.	02. 04. 2012
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb. v platném znění, o dani z přidané hodnoty, včetně Dodatku č. 1, Dodatku č. 2 – OF	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2008, Dodatek č. 1 z 22. 10. 2009, Dodatek č. 2 z 22. 08. 2014
Servis Level Agreement, spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví – OF	Komerční banka, a.s.	10. 12. 2014 s účinností od 01. 01. 2015
Dohoda o přefakturaci nákladů z KB do MPSS – OF	Komerční banka, a.s.	za rok 2019
Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a.s., vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3, č. 4 a č. 5 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 03. 2005, Dodatek č. 1 z 12. 06. 2009, č. 2 z 30. 09. 2010, č. 3 z 01. 10. 2011, č. 4 z 30. 04. 2014, č. 5 z 30. 01. 2015
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 05. 2009 – DIST	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 05. 2009, vč. Dodatku č. 1 – DIST	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2009, Dodatek č. 1 z 12. 09. 2011
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 01. 01. 2010, včetně Dodatku č. 1 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 01. 2010, Dodatek č. 1 z 01. 09. 2016
Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 01. 04. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2 a č. 3 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 31. 01. 2013, Dodatek č. 2 z 21. 01. 2014, Dodatek č. 3 z 29. 05. 2014
Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2) z 01. 04. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3, č. 4, č. 5, č. 6, č. 7, č. 8, č. 9, č. 10 a č. 11 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 27. 04. 2012, Dodatek č. 2 ze dne 31. 01. 2013, Dodatek č. 3 z 29. 05. 2014, Dodatek č. 4 z 29. 05. 2014, Dodatek č. 5 ze dne 21. 10. 2014, Dodatek č. 6 ze dne 10. 11. 2015, Dodatek č. 7 ze dne 30. 11. 2015, Dodatek č. 8 ze dne 15. 8. 2016 a Dodatek č. 9 z 30. 12. 2016, Dodatek č. 10 z 22. 10. 2018, Dodatek č. 11 z 22. 10. 2018

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 01. 04. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3 a č. 4 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 31. 01. 2013, Dodatek č. 2 z 21. 01. 2014, Dodatek č. 3 z 29. 05. 2014 a Dodatek č. 4 z 10. 11. 2015
Samostatná distribuční smlouva (Hypoteční úvěr, Předhypoteční úvěr z 09. 09. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3, č. 4 a č. 5 – DIST	Komerční banka, a.s.	09. 09. 2011, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2011, Dodatek č. 2 ze dne 31. 01. 2013 a Dodatek č. 3 ze dne 10. 11. 2015, Dodatek č. 4 ze dne 01. 04. 2016 a Dodatek č. 5 ze dne 12. 01. 2017, ukončena ke dni 22. 10. 2018 Smlouvou o obchodním zastoupení spotřebitelský úvěr na bydlení
Smlouva o obchodním zastoupení spotřebitelský úvěr na bydlení – PCI	Komerční banka, a.s.	22. 10. 2018
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 6. 2012 – DIST	Komerční banka, a.s., Komerční pojišťovna a.s.	10. 09. 2012
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností Skupiny Sociétés Générale – účastníky stavebního spoření MPSS, vč. Dodatku č. 1 a č. 2 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2013, Dodatek č.1 ze dne 10. 10. 2017, Dodatek č. 2 z 18. 05. 2018
Distribution agreement for products „Úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek“, včetně Dodatku č. 1 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2013, Dodatek č. 1 z 10. 11. 2015
Distribution agreement concerning the product „Spotřebitelský úvěr“ – DIST	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014
Ústní dohoda o outsourcingu online služeb, nahrazena písemnou smlouvou – PCI	Komerční banka, a.s.	01. 01. 2018, 31. 01. 2019 nahrazena písemnou smlouvou
Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“ – IT	Komerční banka, a.s.	09. 02. 2009
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007), vč. Dodatku č. 1 – IT	Komerční banka, a.s.	28. 05. 2009, Dodatek č. 1 z 11. 02. 2010, platnost prodloužena ústně
Díličí smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku č. 1 – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011, vč. Dodatku č. 1 z 22. 12. 2016 a Dodatku č. 2 z 19. 12. 2019
Díličí smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, vč. Dodatku č. 1 ze dne 15. 02. 2017 a Dodatku č. 2 ze dne 15. 02. 2017 – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011, vč. Dodatků č. 1 a 2, oba ze dne 15. 02. 2017
Díličí smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku č. 1 ze dne 05. 10. 2012 – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011, Dodatek č. 1 z 5. 10. 2012, Dodatek č. 2 z 29. 12. 2017, Dodatek č. 3 z 19. 12. 2019 a Dodatek č. 4 z 27. 12. 2019
Díličí smlouva č. 1 z 30. 11. 2011 dle Rámcové smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku č. 1 a č. 2 – IT	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2011, Dodatek č. 1 z 5. 10. 2012, Dodatek č. 2 z 01. 01. 2014
Díličí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 01. 2011, vč. Dodatku č. 1 – IT	Komerční banka, a.s.	29. 06. 2012, Dodatek č. 1 ze 07. 05. 2018
Postoupení a potvrzení ukončení uživatelských práv (ORACLE) – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2016
Memorandum of Understanding – ORACLE licence transfers – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2016
Díličí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 01. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	15. 02. 2017
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 20. 12. 2017 – IT	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2017
Díličí smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 01. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	16. 02. 2018
Díličí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 01. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	07. 05. 2018
Díličí smlouva č. 12 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 01. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2019
Ústní dohoda IDENTITY ACCESS (I&A) – licence pro operátory MP – bude nahrazena písemnou smlouvou – IT	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2019
Ústní dohoda o poskytování služby VoIP a VOR (o převodu telefonní ústředny a nahrávání telefonních hovorů – bude nahrazena písemnou smlouvou – IT	Komerční banka, a.s.	24. 04. 2019
Ústní dohoda o implementaci MP HOME (CAAS) – bude nahrazena písemnou smlouvou – IT	Komerční banka, a.s.	01. 10. 2019
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB – RISK	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2011

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Agreement on KBxMPSS Risk Management Cooperation a navazující SLA (8ks) – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Scoring Calculator for MPSS – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Pre-Scoring of Clients and Negative Information Delivery – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Scoring Model for HC and AO – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Delivery of Inputs for Real Estate Revaluation – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Exchange of Fraud Lists – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Cooperation on IRBA Implementation in MPSS – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Data Administration and Delivery for Collecte Reporting – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
SLA – Agreement on Risk services remuneration – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 03. 2014
Agreement – Services PD/LGD Models for RWA calculation – RISK	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014
Smlouva o sdílení negativních informací v rámci FS KB/SG v ČR – RISK	Komerční banka, a.s.	19. 02. 2016
Smlouva o poskytnutí a ochraně důvěrných informací (vymáhání pohledávek) – RISK	Komerční banka, a.s.	29. 02. 2016
Memorandum of Understanding – spolupráce v rámci skupiny KB při hromadném postupu pohledávek – RISK	Komerční banka, a.s.	03. 03. 2016
Rámcová smlouva o dočasném přidělení zaměstnanců, včetně Dodatku č. 1 – HR	Komerční banka, a.s.	01. 12. 2006, Dodatek č. 1 z 31. 07. 2007
Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 08. 2007, vč. Dodatku č. 1 – HR	Komerční banka, a.s.	01. 08. 2007, Dodatek č. 1 ze dne 01. 07. 2010
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“	Komerční banka, a.s.	27. 04. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), vč. Dodatku č. 1 a 2 – HR	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2010, Dodatek č. 1 z 20. 12. 2013 a Dodatek č. 2 z 21. 10. 2019
Agreement – outsourcing of HR services (excluding Payroll) – HR	Komerční banka, a.s.	29. 01. 2016
Agreement on services: eDoceo ze dne 12. 06. 2018 – HR	Komerční banka, a.s.	12. 06. 2018
Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací (Confidentiality Agreement) – čtyřstranná smlouva – OTS	Komerční banka, a.s., BHW Holding AG a Česká pojišťovna, a.s.	11. 08. 2006
Cooperation agreement, včetně Dodatku č. 1 a č. 2 – OTS	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2013, Dodatek č. 1 ze 16. 05. 2015, Dodatek č. 2 z 12. 06. 2018
Nájemní smlouva – garážové stání, vč. Dodatku č. 1 – OTS	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2007, Dodatek č. 1 z 30. 04. 2013
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod) – OTS	Komerční banka, a.s.	20. 11. 2008, Dodatek č. 1 z 29. 03. 2019
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“ – OTS	Komerční banka, a.s.	09. 07. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 13. 09. 2010 – OTS	Komerční banka, a.s.	16. 09. 2010
Agreement on the Organisation of Periodic Control ze dne 17. 12. 2010, včetně Dodatku č. 1 – OTS	Komerční banka, a.s., a Sociétés Générale S.A.	17. 12. 2010, Dodatek z 06. 12. 2012
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku č. 1 – OTS	Komerční banka, a.s.	24. 01. 2011, Dodatek č. 1 z 11. 10. 2011
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – OTS	Komerční banka, a.s.	01. 09. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – OTS	Komerční banka, a.s.	01. 09. 2014
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Antala Staška 2059, Praha 4), vč. Dodatku č. 1 – OTS	Komerční banka, a.s.	01. 12. 2014, Dodatek č. 1 ze dne 30. 12. 2016
Pojistná smlouva č. 7720935797 Pojištění majetkových rizik	Komerční banka, a.s.	Příloha č. 6 pojistné od 01. 01. 2018 do 31. 12. 2020
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-related Accident and Occupational Disease Insurance for Member of Board of Director and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/SG N 334000000 – TPS	Komerční banka, a.s.	Ze dne 27. 09. 2016, pojistné období 01. 07. 2018 – 30. 06. 2019, 01. 07. 2019 – 30. 06. 2020

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře – TPS	Komerční banka, a.s.	11. 04. 2018, Dodatek č. 1 z 05. 04. 2019, platnost do 31. 12. 2020
Agreement – outsourcing of DPO services (Smlouva o zajištění DPO služeb) – TPS	Komerční banka, a.s.	23. 04. 2018
Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861 – DIST	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	05. 12. 1995 (vypovězena k 30. 06. 2007, účinnost od 01. 01. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy)
Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s. – DIST	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	05. 12. 1995 (vypovězena k 30. 06. 2007, účinnost od 01. 01. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy)
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM) – DIST, vč. Dodatku č. 1	Komerční pojišťovna, a.s.	09. 04. 2008, Dodatek č. 1 z 31. 12. 2010
GENERAL DISTRIBUTION AGREEMENT (Všeobecná distribuční smlouva), včetně Dodatku č. 1, č. 2 – DIST	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 15. 11. 2012, Dodatek č. 2 z 30. 12. 2016 a Dodatek č. 3 z 23. 05. 2019
Díličí distribuční smlouva na produkt „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE“, včetně Dodatku č. 1 a č. 2 – DIST	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2012, Dodatek č. 2 z 10. 01. 2017
Díličí distribuční smlouva na produkt „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE“, včetně Dodatku č. 1, č. 2 a č. 3 – DIST	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2012, Dodatek č. 2 z 10. 01. 2017 a Dodatek č. 3 z 06. 04. 2017
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS – DIST	Komerční pojišťovna, a.s.	01. 11. 2013
Separate Distribution Agreement for Product „MojePojištění majetku!“, vč. Dodatku č. 1 z 12. 10. 2017 – DIST	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 09. 2016 Dodatek č. 1 ze dne 12. 10. 2017 a Dodatek č. 2 z 23. 05. 2019
Agreement – Document Archiving Outsourcing Services	Komerční pojišťovna, a.s.	06. 09. 2019
Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem – DIST	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	06. 05. 2005
Smlouva o obchodním zastoupení, vč. Dodatků č. 1, č. 2 a č. 3 – DIST	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	04. 01. 2013, Dodatek č. 1 ze dne 27. 11. 2013, Dodatek č. 2 ze dne 21. 12. 2015, Dodatek č. 3 z 02. 05. 2018, Dodatek č. 4 z 25. 03. 2019, Dodatek č. 5 01. 03. 2019 a Dodatek č. 6 z 28. 11. 2019
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS, Dodatek č. 1 – DIST	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	01. 11. 2013, Dodatek č. 1 ze dne 18. 05. 2018
Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb – uzavřena mezi první certifikační autoritou, a.s., MPSS a KBPS (původní Smlouva uzavřena jen mezi První certifikační autoritou, a.s. a MPSS)	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	Původní Smlouva z 16. 05. 2015, Dodatek č. 1 z 29. 08. 2019
Rámcová smlouva o poskytování služeb – PCI	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2019
Díličí smlouva č. 1 Poskytování služeb pro řešení biometrického podpisu	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2019
Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 18. 07. 2012 – DIST	ESSOX s.r.o.	18. 07. 2012 a Dodatek č. 1 z 25. 02. 2019
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX – účastníky stavebního spoření v MPSS – DIST	ESSOX s.r.o.	01. 11. 2013
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	01. 11. 2013
Smlouva o finančním leasingu, vč. Dodatku č. 1 – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 04. 2014, Dodatek č. 1 z 23. 04. 2014
Smlouva o finančním leasingu, vč. Dodatku č. 1 – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 01. 2015, Dodatek č. 1 ze dne 29. 01. 2015
Smlouva o finančním leasingu č. 11009659/17 – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 04. 2017, Dodatek č. 1 ze dne 19. 04. 2017
Smlouva o finančním leasingu č. 11009660/17, vč. Dodatku č. 1 – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 04. 2017, Dodatek č. 1 ze dne 19. 04. 2017
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS – OTS	Factoring KB, a.s.	01. 11. 2013 a Dodatek č. 1 z 11. 09. 2019

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance PEMA Praha, spol. s r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS – OTS	PEMA Praha, spol. s r.o.	18. 05. 2018
Smlouva o zpracování osobních údajů v Société Générale S.A., Francie – OTS	Société Générale S.A.	02. 11. 2011
Pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Société Générale S.A. a Komerční bankou, a.s., pro MPSS – OTS	Société Générale S.A.	30. 08. 2013
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS	ALD Automotive s.r.o.	01. 11. 2013
Rámcová smlouva ze dne 18. 10. 2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu – OTS	ALD Automotive s.r.o.	18. 10. 2007
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045804, vč. Dodatku č. 1 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	25. 05. 2010, Dodatek č. 1 z 19. 01. 2018
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050822, vč. Dodatku č. 1 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	05. 11. 2011, Dodatek č. 1 z 19. 03. 2018
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056193 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	15. 02. 2013, Dodatek č. 1 z 01. 01. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058390 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	29. 07. 2013, Dodatek č. 1 z 15. 01. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058392 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	29. 07. 2013, Dodatek z 15. 01. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310060225 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	04. 02. 2014
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310062017 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	21. 07. 2014
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067397 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067398 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067399 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067400 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067401 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067402 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070289 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070290 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015, totální škoda 31. 05. 2019, předčasné ukončení nájmu k 02. 08. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070291 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310071176 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	18. 02. 2016
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076905 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	29. 11. 2016
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076906 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	29. 11. 2016
Smlouva o spolupráci – rámcová smlouva k odběru vozů Škoda Auto pro finanční poradce – DIST	ALD Automotive s.r.o.	04. 05. 2017, Dodatek z 27. 03. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310085037 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	03. 11. 2017
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 31008606 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	04. 12. 2017
Ústní dohoda o Rámcové smlouvě o poskytování IT služeb a Rámcová smlouva o poskytování IT služeb – IT	ALD Automotive s.r.o.	Ústní dohoda z 01. 01. 2016 do 10. 12. 2018, od 10. 12. 2018 Rámcová smlouva
Ústní dohoda o Dílčí smlouvě č. 1 o poskytování IT služeb a Rámcová smlouva o poskytování IT služeb – IT	ALD Automotive s.r.o.	Ústní dohoda z 01. 01. 2016 do 10. 12. 2018, od 10. 12. 2018 Dílčí smlouva č. 1

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku a Dílčí smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 160087078 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	22. 01. 2018, Dílčí smlouva z 22. 01. 2018
Smlouva o spolupráci při odběru vozů Škoda auto pro finanční poradce pro rok 2018 – SPD	ALD Automotive, NH Car, s.r.o. a ŠKODA AUTO a.s.	15. 03. 2018
Smlouva o nájmu movité věci (dopravního prostředku) – motivační akce „Auto pro nováčka“ č. 140089584 – SPD	ALD Automotive s.r.o.	24. 04. 2018, Dodatek č. 1 z 02. 01. 2019, Dodatek č. 2 z 06. 03. 2019, Dodatek č. 4 z 01. 07. 2019, Dodatek č. 5 z 07. 08. 2019 a Dodatek č. 6 z 01. 12. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310092405 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	01. 08. 2018
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310101412 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 06. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310103796 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	03. 10. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310103797 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	03. 10. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310105426 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	20. 11. 2019

C. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení a posouzení újmy

Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů v rámci podnikatelského seskupení

Skupina KB poskytuje služby univerzálního bankovníctví na území České republiky i v cizině. Celá skupina využívá vzájemných synergických efektů, včetně sdílení projektů, silné mezinárodní značky a know-how SG. V obchodní oblasti těží Společnost z členství ve skupině KB. Díky skupině KB může Společnost využít síť poboček KB po celém území České republiky, které nabízejí rovněž produkty Společnosti, což představuje na českém bankovním trhu významnou konkurenční výhodu. KB využívá k prodeji svých produktů prodejní síť Společnosti. V oblasti řízení finančních, kreditních a operačních rizik představují postupy a nástroje vyvinuté v rámci skupiny SG pokročilá řešení v globálním srovnání, která umožňují KB a Společnosti efektivně anticipovat a reagovat na změny tržního a regulatorního prostředí. Výhody začlenění Společnosti v koncernu KB a v jejím rámci i koncernu SG přispívají k pozitivnímu hospodářskému výsledku Společnosti.

Posouzení újmy

Představenstvo Společnosti přezkoumalo veškeré vztahy mezi Společností a společnostmi, které jsou součástí podnikatelského seskupení za účetní období roku 2019 a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody, jiného právního jednání učiněných či přijatých Společností či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany KB nevznikla Společnosti žádná újma.

V Praze dne 07. února 2020

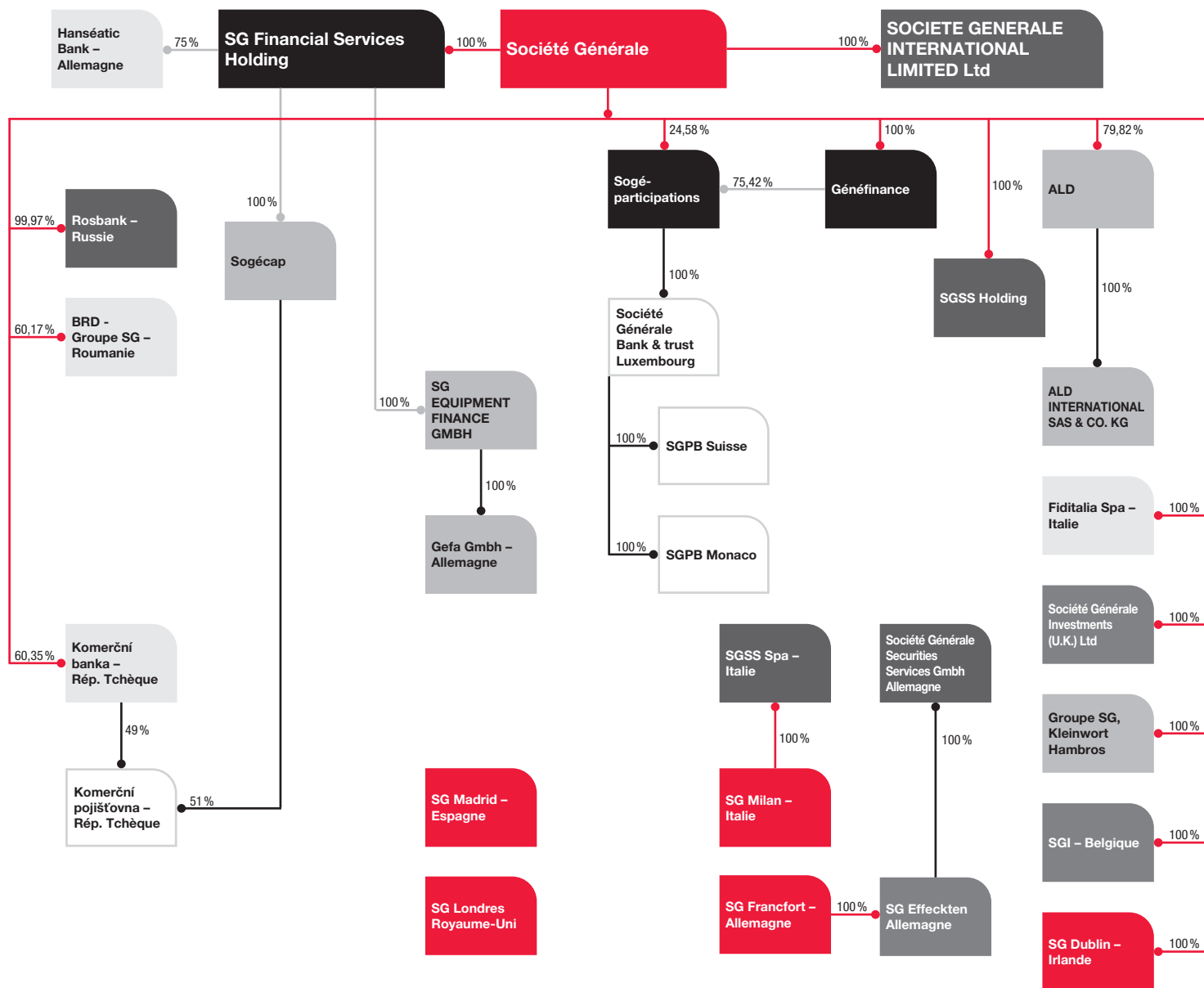


Ing. Pavel Jiráček v. r.
předseda představenstva

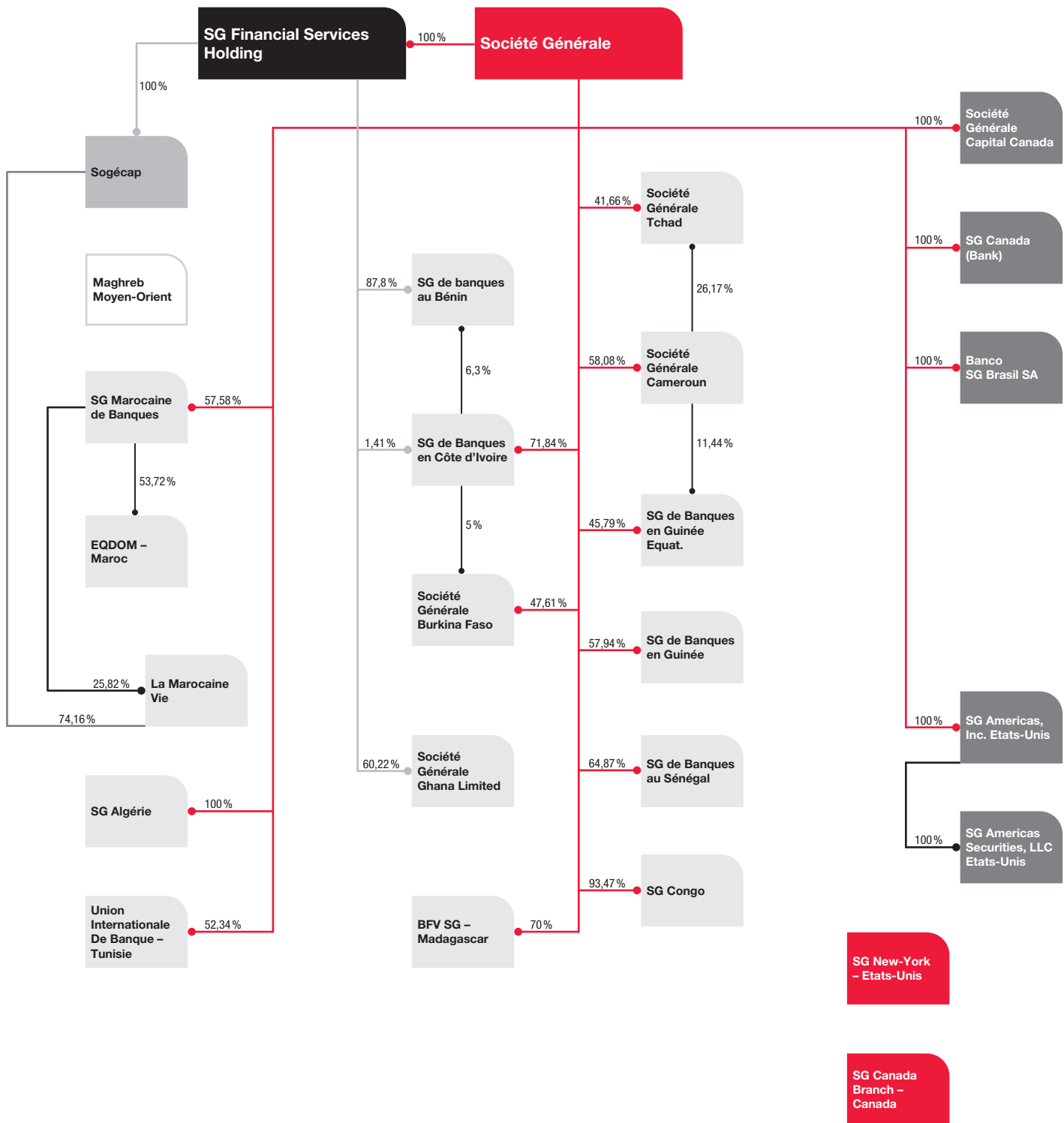


Ing. Aleš Mašanský v. r.
člen představenstva

EVROPA

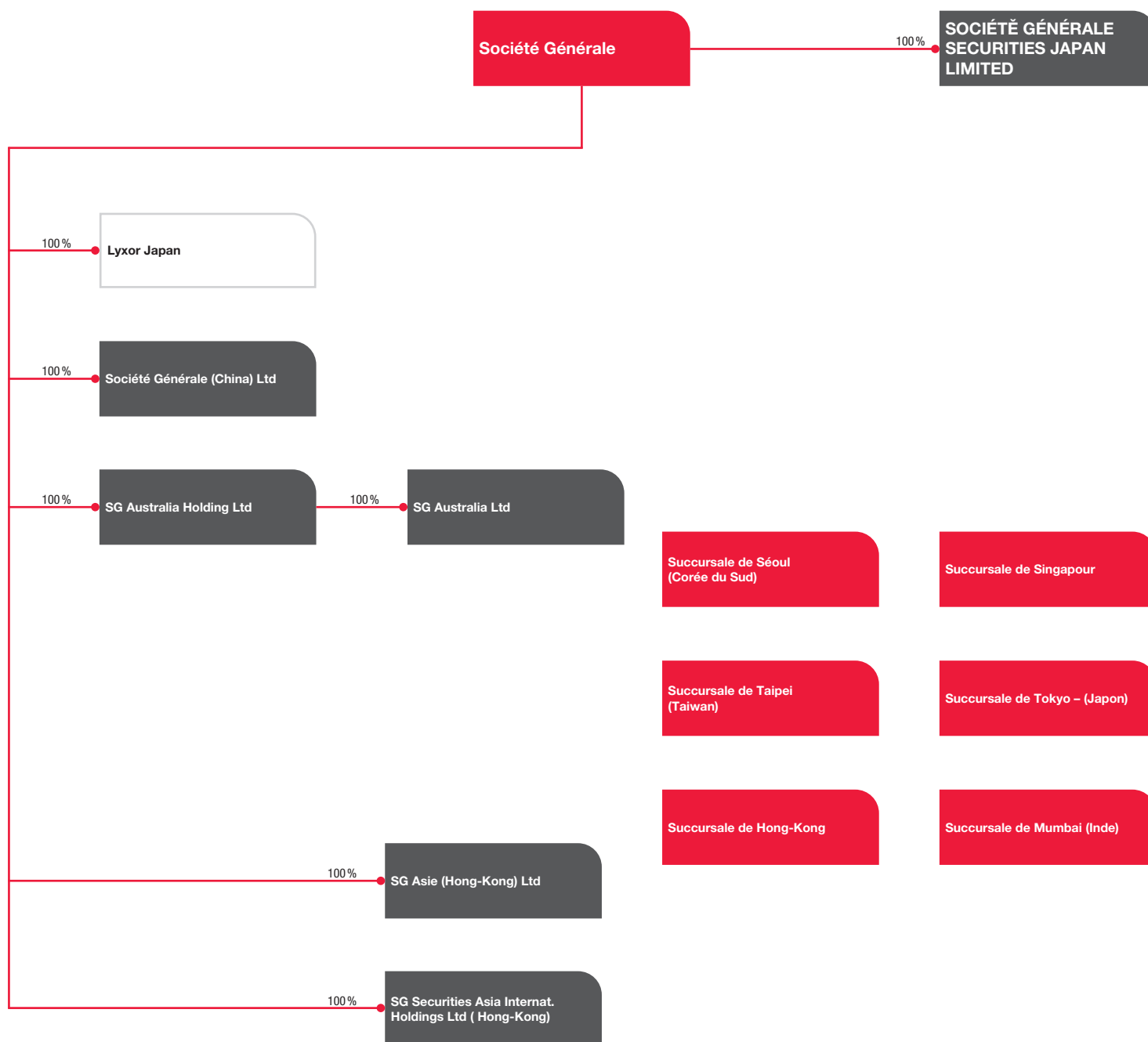


Pozn. Podíl na základním kapitálu a podíl na hlasovacích právech se může lišit.



Pozn. Podíl na základním kapitálu a podíl na hlasovacích právech se může lišit.

ASIE – AUSTRÁLIE



Pozn. Podíl na základním kapitálu a podíl na hlasovacích právech se může lišit.

Údaje o kapitálu

Vyhláška č. 163/2014 Sb.,
příloha 14

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Informace platné k datu

31. 12. 2019

Uveřejňují se údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 438 písm. c) až f) nařízení 575/2013 EU

Bod 1 písm. b)

V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112 nařízení 2013/575/EU	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	čl. 438 písm. c) nařízení 575/2013 EU
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	
	Expozice vůči podnikům	
	Retailové expozice	
	Expozice zajištěné nemovitostmi	
	Expozice v selhání	
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením		
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování		
Akciové expozice		
Ostatní položky		
Kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) nařízení 2013/575/EU	K pozičnímu riziku	čl. 438 písm. e) nařízení 575/2013 EU
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
	K měnovému riziku	
	K vypořádacímu riziku	
Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně	Ke komoditnímu riziku	čl. 438 písm. f) nařízení 575/2013 EU
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 Nařízení 2013/575/EU	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 Nařízení 2013/575/EU	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 Nařízení 2013/575/EU	
		1 663 748

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Informace platné k datu		31. 12. 2019	
V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 3, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 147. V případě kategorie retailových expozic se tento požadavek použije na každou kategorii expozic, které odpovídají různé korelaci podle čl. 154 odst. 1 až 4 nařízení 2013/575/EU	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám		
	Expozice vůči institucím	3 983 152	
	Expozice vůči podnikům	651 786	
	Retailové expozice	10 470 756	
	Akciové expozice		
	Položky představující sekuritizované pozice		
	Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 583 838	
V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na	Akciové expozice obchodované na regulovaných trzích		čl. 438 písm. d) nařízení 575/2013 EU
	Akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice		
	Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu		
	Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků		
	Každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU		

Kapitálové poměry

Informace platné k datu		31. 12. 2019	
v %		K ultimu vykazovaného období	
Kapitálové poměry povinné osoby	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	24,31	
	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	24,31	Bod 2 písm. a)
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál	24,31	
Kapitálové poměry pobočky banky z jiného než členského státu	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1		Bod 2 písm. b)
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál		

Poměrové ukazatele		Vyhláška č. 163/2014 Sb., příloha 14	
Informace platné k datu		31. 12. 2019	
v %		K ultimu vykazovaného období	
	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,84	
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	15,72	
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem	Aktiva na jednoho pracovníka	250 069	Bod 3 písm. a)
	Správní náklady na jednoho pracovníka	1 761	
	Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka	2 106	

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích		Nařízení (EU) č. 575/2013	
Informace platné k datu		31. 12. 2019	
Úplné sesouhlasení položek kmenového kapitálu tier 1, vedlejšího kapitálu tier 1, položek kapitálu tier 2 a filtrů a odpočtů uplatněných podle článků 32 až 35, 36, 56, 66 a 79 na kapitál instituce a rozvahu v rámci auditované účetní závěrky instituce (znázorní se níže)		čl. 437 odst. 1 písm. a) (část)	
	Kapitálové nástroje a související emisní ážio	1 077 260	
	Nerozdělený zisk	3 027 946	
	Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy, zahrnující nerealizované zisky a ztráty podle použitelných účetních standardů)	1 119 638	
	Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika	0	
	Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky), (záporná hodnota)	-710 159	
	Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	-46 177	
	Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku vyplývající z přechodných rozdílů	-6 410	

| Poznámky

© 2020

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

Konzultace obsahu, design: AdHackers s.r.o.

