

Výroční zpráva 2020



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	2016	2017	2018	2019	2020
Bilanční suma	tis. Kč	85 024 701	83 212 400	83 163 448	84 023 044	89 311 435
Objem vkladů klientů	tis. Kč	63 481 111	61 953 028	61 718 317	61 759 173	60 718 392
Celkový objem úvěrů	tis. Kč	39 001 080	43 554 554	50 750 635	56 533 413	64 371 840
Objem přidělených úvěrů	tis. Kč	3 915 387	3 737 953	4 152 706	12 556 371	21 447 566
Objem překlenovacích úvěrů	tis. Kč	35 085 693	40 064 309	46 627 491	43 732 699	42 518 586
Hospodářský výsledek po zdanění	tis. Kč	883 095	898 213	720 962	707 534	323 239
Vyplacená dividenda za obchodní rok	tis. Kč	883 095	898 213	720 962	0	0
ROAE	%	17,41	19,09	15,71	15,72	6,12
Aktiva na zaměstnance	tis. Kč	257 768	258 926	255 612	252 739	276 485
Zisk na zaměstnance (FTE)	tis. Kč	2 677	2 795	2 216	2 128	1 001
Kapitálová přiměřenost	%	15,1	20,4	20,5	24,3	29,0
Počet zaměstnanců k 31.12.	osoby	330	321	325	332	323
Počet platných smluv	ks	537 836	540 607	540 664	541 721	540 055
Počet aktivních přidělených úvěrů	ks	38 899	34 694	31 472	36 639	43 129
Počet aktivních překlenovacích úvěrů	ks	48 008	51 114	53 737	47 247	41 232

Poznámka: Bilanční suma objem vkladů klientů a celkový objem úvěrů 2017–2020 dle IFRS, ostatní roky dle CAS.

Objem překlenovacích úvěrů (tis. Kč)

2016	35 085 693
2017	40 064 309
2018	46 627 491
2019	43 732 699
2020	42 518 586

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)

2016	39 001 080
2017	43 802 262
2018	50 780 197
2019	56 289 070
2020	64 371 840

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

Představenstvo

3

Dozorčí rada

3

Auditní výbor

3

Zpráva představenstva

Nový komunikační koncept a design značky

5

Rozšiřování povědomí o značce
v cílové skupině klientů ve věku 18–26 let

6

Nové firemní webové stránky
a spuštění jedinečného online magazínu

6

Finanční poradci

6

Řízení rizik

6

Cíle pro rok 2021

7

Další informace

Zaměstnanci

8

Společenská odpovědnost

8

Životní prostředí

8

Zpráva dozorčí rady společnosti
o kontrolní činnosti v roce 2020

9

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora

12

Účetní závěrka

17

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami
za účetní období roku 2020

64

Údaje o kapitálu

93

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. 2020

Představenstvo

Pavel Jirák

předseda představenstva

Aleš Mašanský

člen představenstva

Vladimír Pojer

člen představenstva

Jaroslav Ševčík

člen představenstva

Dozorčí rada

Jan Juchelka

předseda dozorčí rady

Miroslav Hiršl

místopředseda dozorčí rady

David Formánek

člen dozorčí rady

Jan Brousil

člen dozorčí rady

Kristýna Železná

členka dozorčí rady

Auditní výbor

Petr Dvořák

předseda auditního výboru

Petr Špaček

místopředseda auditního výboru

Jiří Příbyl

člen auditního výboru



PAVEL JIRÁK

předseda představenstva



ALEŠ MAŠANSKÝ

člen představenstva



VLADIMÍR POJER

člen představenstva



JAROSLAV ŠEVČÍK

člen představenstva

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku za rok 2020

Rok 2020 byl provázen celospolečenskou situací ohledně pandemie Covid-19. Klesal hrubý domácí produkt, úrokové sazby, rostlo naopak zadlužení české ekonomiky. Přesto se jednalo o rekordní rok pro Modrou pyramidu, pokud jde o objem poskytnutých úvěrů ze stavebního spoření. Modrá pyramida díky investicím do digitálních řešení a dobré IT vybavenosti dokázala flexibilně přejít na „práci z domova“ a podporovat tak nárůst obchodních výsledků.

Rekordním výsledkem v objemu poskytnutých úvěrů tak Modrá pyramida naplňuje svou vizi – pomáhat klientům vytvářet pohodové bydlení.

Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2020 uzavřeno téměř 520 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 226,9 miliard korun a byly poskytnuty úvěry v objemu 65,4 miliard korun. Celkově měly stavební spořitelny ke konci roku 2020 ve svých bilancích klientské spořicí vklady ve výši 363 miliard korun a úvěry ve výši 293 miliard korun.

Stavební spoření bylo ovlivněno nízkým úrokovým prostředím a vysokým objemem předčasně splácených úvěrů. Modrá pyramida v loňském roce uzavřela 102 646 nových smluv a navýšení s cílovou částkou 44,6 miliard korun. Dle objemu uzavřených nových smluv činí tržní podíl Modré pyramidy 19,6 %, což znamená růst o 6,8 procentních bodů a třetí místo v žebříčku stavebních spořitelen.

Modrá pyramida zaznamenala v roce 2020 pokles objemu klientských vkladů. Jejich objem dosáhl 60,7 miliard korun, což znamená pokles oproti předchozímu roku o 1,8 %. Bilanční suma vzrostla o 6,3 % oproti roku 2020 na 89,3 miliard korun.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 540 055 smluv s cílovou částkou 214 miliard korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2020 svým klientům přes 10,7 tisíce úvěrů v objemu 18,8 miliard korun, což oproti předchozímu roku znamená nárůst o 86 % dle objemu. Tržní podíl Modré pyramidy odpovídá cca 28,7 % dle smluvního objemu uzavřených úvěrů, což představuje meziroční růst o 7,6 % a 2. místo na trhu stavebních spořitelen. Vyjma úvěrů ze stavebního spoření uzavřela Modrá pyramida též hypotéky Komerční banky v celkovém objemu 0,6 miliardy korun. Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení vzrostl v roce 2020 o 13,6 procentních bodů a dosáhl 64,0 miliard korun.

Vedle samotné produkce stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření Modrá pyramida i v roce 2020 zařazovala do nabídky klientům finanční produkty Skupiny KB. Prodej spořicími a investičními produkty meziročně poklesl o 11 %, především kvůli nižšímu prodeji produktů Komerční pojišťovny – životního pojištění a nižším prodejům produktům Penzijní

společnosti. Prodej produktů každodenního bankovníctví v ročním srovnání vzrostl o 6 %. Prodeje úvěrových produktů – v porovnání s loňským rokem poklesly o 35 %, a to především kvůli poklesu prodeje spotřebitelských úvěrů.

Účetní závěrka 2020 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 2020 a výsledku jejího hospodaření v souladu s mezinárodními účetními standardy (IFRS). Modrá pyramida přešla k 1. 1. 2018 na účetní standard IFRS.

Zisk po zdanění ve výši 323 milionů korun meziročně poklesl o 46 %.

Nový komunikační koncept a design značky

Vize Modré pyramidy z roku 2018 „**Jsme nejlepší ve společně proměně lidských příběhů do pohodového bydlení**“ se odráží i v komunikační strategii, která postupně prochází skrze celou společnost od interní komunikace, přes poradce až po komunikaci s klienty. Se svým přístupem chce být MP klienty i trhem vnímána jako **expert na financování bydlení**, který chce klientům nejlepším možným způsobem pomoci vyřešit jejich požadavky na bydlení, které se v průběhu života mění.

V únoru 2020 byla spuštěna nová dlouhodobá komunikační kampaň „**Lepší bydlení nemusí být drama**“, která podporuje nové směřování a pozici značky. V době eskalující bytové krize cílí na skutečnost, že pro většinu lidí se z řešení vlastního bydlení stává drama, ale Modrá pyramida je tu od toho, aby její klienti zůstali i při řešení vlastního bydlení v pohodě.

Díky nové komunikaci se Modré pyramidě v roce 2020 podařilo posunout v hodnotě Top Of Mind u klientů v dané kategorii z počátečních 6 na 9 % (dle ukazatele tracking značky společnosti IPSOS 2020). Implementaci nové strategie tak lze i vzhledem ke kladným ohlasům ze strany veřejnosti vnímat jako vysoce úspěšnou a hodláme v ní pokračovat i v následujícím roce.

Rozšiřování povědomí o značce v cílové skupině klientů ve věku 18–26 let

Jedním z hlavních cílů marketingové komunikace roku 2020 bylo navýšení povědomí o značce a produktu stavebního spoření v cílové skupině klientů ve věku 18-26 let. Za tímto účelem byla vytvořena online kampaň „Klíčová otázka“, která formou experimentu otevřela diskuzi ve společnosti na téma mladí lidé a spoření. Kampaň probíhala necelé dva měsíce a byla produkována in-house ve spolupráci s kreativní agenturou BrainOne.

Kampaň dosáhla skvělých výsledků a během jednoho čtvrtletí se podařilo navýšit hodnotu Top Of Mind u mladých klientů v oblasti stavebního spoření ze 4 na 13 %. Kampaň byla velmi pozitivně vnímána také veřejností. O Klíčové otázce vzniklo v online prostředí mnoho diskuzí, příspěvků a článků.

Nové firemní webové stránky a spuštění jedinečného online magazínu

Na přelomu roku 2019 a 2020 jsme spustili nové webové stránky Modré pyramidy na platformě Kentico. V roce 2020 jsme za web obdrželi prestižní cenu v celosvětové soutěži „Kentico site of the year“ v oblasti financí. Za největší projekt lze považovat vytvoření obsahového online magazínu, ve kterém v průběhu roku vzniklo téměř 60 lifestyleových a produktových článků. Magazín je úzce provázán se sociálními sítěmi a výrazně pomáhá nastavené marketingové strategii.

Finanční poradci

Zároveň v roce 2020 pokračovala vysoká poptávka po úvěrech, kterou obchodní síť Modré pyramidy proměnila ve výsledek, který byl neúspěšnější v historii. Celkové číslo přibližující se k 19 mld. Modrou pyramidu posunulo v celkovém 28,7% podílu na trhu stavebního spoření. Velmi dobrého výsledku bylo dosaženo i v oblasti životního pojištění, kde bylo v nelehkém roce 2020 dosaženo solidních výsledků v celkovém objemu sjednaného pojištění.

Velmi úspěšný byl také nábor nových poradců. Rok 2020 byl plný změn především kvůli pandemii, která naprosto změnila zažité postupy. Změnila se společnost i myšlení lidí a firem. I přes to se v roce 2020 podařilo uzavřít spolupráci se 199 novými poradci. Modrá pyramida šla cestou kvality finančních poradců, nikoliv kvantitativně.

Řízení rizik

V regulační oblasti se Modrá pyramida soustředila na naplnění požadavků regulátorů, v oblasti řízení kreditního rizika pak mimo jiné i na požadavky vycházející z doporučení ČNB. V této souvislosti Modrá pyramida dále posílila monitoring v oblasti řízení kreditního rizika.

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.

Za zcela zásadní lze v daném roce v oblasti řízení rizik nicméně považovat vliv mimořádné události – pandemie Covid-19 a souvisejících vládních opatření s významnými dopady do ekonomiky.

Modrá pyramida v roce 2020 proklientsky umožnila řadě svých klientů odklad splátek k překlenutí jejich možných obtíží, a to nejprve na základě příslušných ustanovení speciálního zákona, po jehož uplynutí byly odklady realizovány formou restrukturalizací.

Modrá pyramida nepřistoupila k plošnému zpřísnění svých úvěrových podmínek. Místo toho při posuzování klientů více rozlišovala mezi sektory ekonomiky a zaměřila se na obezřetnější posuzování těch žadatelů, kteří působí v oborech významně dotčených právě dopady pandemie.

V roce 2020 realizovala banka několik změn při stanovení opravných položek:

- (i) průběžně rekalibrovala své modely tak, aby byla reflektována zhoršená ekonomická situace kvůli covidu.
- (ii) pohledávky v zákonném moratoriu s horším rizikovým profilem přesunula do stupně 2 do horšího poolu.
- (iii) aktualizovala metodiku pro rozpoznání výrazného zvýšení úvěrového rizika.
- (iv) aktualizovala pravidla pro stanovení defaultu klientů v souladu s EBA GL.

Banka v roce 2020 plně využívala pokročilých metod řízení kreditního rizika, tedy A-IRB přístup v oblasti kreditního rizika a AMA přístup pro oblast operačních rizik.

Cíle pro rok 2021

Modrá pyramida se bude v roce 2021 soustředit zejména na rozvoj klientské cesty a akvizici klientů s využitím digitálních prostředků. Pozornost bude věnovat (i) dalšímu vývoji své aplikace MP Home s využitím eID a BankID, (ii) vlastní úvěrové produkci hypouvěřů a malých nezajištěných úvěřů a (iii) stavebnímu spoření s cílem zvýšit a stabilizovat zdroje pro budoucí poskytování úvěřů.

Samotný objem úvěrové produkce je pro rok 2021 plánován s meziročním růstem o 8,8 %. V oblasti stavebního spoření plánujeme v roce 2021 meziroční růst o 6,7 %.

I nadále budeme zlepšovat péči o klienty a budovat důvěru mezi klienty a našimi finančními poradci postavenou na férovém přístupu a otevřené komunikaci.

V Praze dne 24. 3. 2021

Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Personalistika, společenská odpovědnost, životní prostředí

Zaměstnanci

Dlouhodobým cílem Modré pyramidy v oblasti Péče o zaměstnance je vytvářet se zaměstnanci kvalitní a partnerský vztah. Předpokladem je vztah založený na důvěře, respektu, vzájemné komunikaci, profesionalitě, dodržování rovných příležitostí a nabídce zajímavého profesního rozvoje. Péče o zaměstnance patří k firemním prioritám, společnost pravidelně zjišťuje názory a spokojenost zaměstnanců.

Modrá pyramida uplatňuje při výběru zaměstnanců nediskriminační princip. Je rozhodující, aby očekávání od pracovní pozice a náplň práce byly v souladu se znalostmi, kompetencemi a očekáváním každého uchazeče.

Informace určené zaměstnancům společnost otevřeně sdílí mnoha způsoby. Hlavním zdrojem je pro každého zaměstnance jeho nadřízený, dále na intranetu v sekci Zaměstnanec jsou k dispozici potřebné informace z personální oblasti. Zaměstnanci mohou přímo kontaktovat tým Péče o zaměstnance, případně využít emailové schránky HR@mpss.cz.

Právo zaměstnanců na sociální vyjednávání je zajištěno odborovou organizací, Modrá pyramida je v pravidelném kontaktu se zástupci odborové organizace. Výsledky kolektivního vyjednávání jsou zveřejňovány všem zaměstnancům, včetně plného znění Kolektivní smlouvy. Výhody z Kolektivní smlouvy plynou všem zaměstnancům, včetně odborově neorganizovaných. Zaměstnanecké benefity a výhody podporují sounáležitost se Skupinou Komerční banky. Nákladově efektivní struktura benefitů odráží cíl společnosti být odpovědným zaměstnavatelem a zároveň poskytuje zaměstnancům možnost výběru.

Dlouhodobá partnerství se zaměstnanci Modrá pyramida rozvíjí podporou rozvoje a vzdělávání. Pro zaměstnance je připravována široká nabídka školení, přičemž je kladen důraz na vlastní odpovědnost za svůj rozvoj. V minulém roce společnost zprostředkovala zaměstnancům vzdělávání přehlednou a přitažlivou online formou s využitím moderních digitálních nástrojů. Současně pokračoval program manažerského vzdělávání.

Strategie odměňování je nedílnou součástí strategie Modré pyramidy v oblasti Péče o zaměstnance. Systém odměňování je založen na zásadách podporující strategii, cíle, hodnoty a dlouhodobé zájmy společnosti.

Společenská odpovědnost

Pandemie covid-19 nám obecně ukázala i naše slabé stránky ve společnosti a jak dokážeme být i v dnešní moderní době zranitelní. Lidé na vlastní kůži zjišťují, jakou reálnou hrozbou je pro nás omezený přístup k základním službám, jako je každoměsíční příjem, zdravotní péče nebo omezení vzdělávání. Od samotného začátku jsme si uvědomovali náročnou životní situaci některých klientů, ať už jde o jednotlivce, rodiny nebo firmy. Proto jsme na jaře pro klienty připravili možnost odkladu splátek. Zároveň jsme na jaře finančně podpořili domovy pro seniory, aby si z prostředků mohli nakoupit ochranné pomůcky. Stejně tak jsme na podzim finančně podpořili nemocnice, které se potýkali s akutním nedostatkem lůžek i personálu a pohybovali se na hranici svých možností. I v letošním roce jsme podpořili dvě neziskové organizace Modrý klíč a Černé koně. Zaměřili jsme se i na podporu finanční gramotnosti u studentů s projektem Soutěž & Podnikaj. Celkem jsme letos v rámci charitativních aktivit věnovali rekordních více než 600 000 Kč. Součástí naší DNA je pomáhat lidem a tam, kde je to potřeba. Obrovské díky všem, kdo nám to umožňují.

Životní prostředí

Modrá pyramida je nejen společensky odpovědnou firmou, ale je si vědoma i vlivu své činnosti na prostředí, ve kterém působí. Prostředí, ve kterém žijeme, nám není lhostejné. Z toho důvodu se celá společnost chová vůči životnímu prostředí zodpovědně a přijímá proto některá opatření, která snižují negativní dopad na okolí a která se zaměřují na snižování spotřeby energií, papíru a jiných „nezbytností“ moderní doby. Modrá pyramida sleduje dopad svých činností na životní prostředí a identifikuje oblasti, na které je třeba se zaměřit. Následně přijímá opatření, která vedou k účinnému snížení negativního vlivu na životní prostředí.

Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2020

Dozorčí rada společnosti dohlížela v průběhu roku 2020 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 zasedáních dozorčí rady konaných 16. dubna, 17. září a 15. prosince 2020 na základě podkladů předložených představenstvem společnosti. Vzhledem k pandemické situaci byla všechna jednání uskutečněna distančním způsobem formou skypových schůzek. Dozorčí rada prováděla kontrolu podkladů a písemných materiálů, v nichž byly obsaženy informace o strategickém a obchodním řízení společnosti.

Dozorčí rada na svém jednání 16. dubna 2020 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 2020 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 2020 ve výši 323 238 289,94 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 2020. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2020 ve výši 323 238 289,94 Kč takto:

- nerozdělený zisk 323 238 289,94 Kč

Dozorčí rada v souladu se zákonnými ustanoveními přezkoumala rovněž zprávu o vztazích mezi propojenými osobami k 31. prosinci 2020 zpracovanou představenstvem společnosti. Dozorčí rada konstatuje, že společnosti nevznikla v účetním období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020 žádná újma vyplývající ze vztahů mezi propojenými osobami.

V Praze dne 22. dubna 2021

Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

FINANČNÍ ČÁST

| Obsah

Účetní závěrka	11
Zpráva nezávislého auditora	12
Výkaz zisku a ztráty za rok 2020	17
Výkaz o úplném výsledku za rok 2020	17
Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2020	18
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2020	19
Výkaz o peněžních tocích za rok 2020	20
Příloha k účetní závěrce k 31. prosinci 2020	21
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2020	
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2020	64
Údaje o kapitálu	
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	93



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

Tel: +420 246 042 500
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, 120 21 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 2020, 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 2020 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 přidružených subjektů (souhrnně „organizace Deloitte“). Společnost DTTL (rovněž označovaná jako „Deloitte Global“) a každá z jejích členských firem a jejich přidružených subjektů je samostatným a nezávislým právním subjektem, který není oprávněn zavazovat nebo přijímat závazky za jinou z těchto členských firem a jejich přidružených subjektů ve vztahu k třetím stranám. Společnost DTTL, a každá členská firma a přidružený subjekt nesou odpovědnost pouze za vlastní jednání či pochybení, nikoli za jednání či pochybení jiných členských firem či přidružených subjektů. Společnost DTTL služby klientům neposkytuje. Více informací je najdete na adrese www.deloitte.com/about.

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu

(bod 15 účetní závěrky)

K 31. prosinci 2020 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 64 372 milionů Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 521 milionů Kč. Opravné položky se určují pomocí statistických modelů jak pro výkonné expozice (stupeň 1 a 2) tak pro nevýkonné expozice (stupeň 3).

Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje za hlavní záležitost auditu vzhledem k míře úsudku, jež muselo vedení učinit, především v souvislosti s identifikováním znehodnocení pohledávek a vyčíslení znehodnocení úvěrů. Vzhledem k pandemii covidu-19 se navíc výrazně zvýšila míra nejistoty a míra subjektivity úsudků vedení ve vztahu k účetnímu výkaznictví pro rok 2020.

Mezi nejvýznamnější úsudky patří:

- předpoklady použité ve statistických modelech očekávaných úvěrových ztrát, jako je např. pravděpodobnost selhání, míra výtěžnosti a makroekonomické faktory zohledněné v informacích o budoucím vývoji,
- včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a nevýkonných expozic (stupeň 3) v kontextu pandemie covidu-19,

Vedení poskytlo další informace týkající se znehodnocení úvěrů v kapitole 2.6.5.6, a v kapitolách 10, 15 a 27.1 účetní závěrky.

Vedení poskytlo další informace týkající se dopadů covidu-19 na úvěrové portfolio a znehodnocení v kapitole 2.3.3. a kapitole 27.1 účetní závěrky.

Způsob řešení

Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odvětví jsme provedli kontrolu opravných položek, posoudili jsme aplikovanou metodologii i použité předpoklady. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme opětovně provedli výpočet opravných položek.

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.

Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát

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 i situaci klientů. Posoudili jsme přiměřenost rizikových parametrů použitých při výpočtu opravných položek. Na vybraném vzorku jsme opětovně provedli výpočet vybraných rizikových parametrů rizik a dále jsme provedli analytické postupy.

Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů

Testovali jsme systémové kontroly nad včasnou kategorizací úvěrů do příslušného stupně. Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili předpoklady v modelech použitých pro zařazování do jednotlivých stupňů na úrovni portfolia.

Posoudili jsme přístup přiřazování do stupňů a vykazování ztrát z modifikací uplatněný bankou u úvěrových pohledávek za klienty s odloženými splátkami v souvislosti s vládními a nevládními opatřeními pro zmírnění negativních dopadů pandemie covidu-19.

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.

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

Hlavní záležitost auditu

(body 3 a 4 účetní závěrky)

Za rok končící 31. prosince 2020 činily čisté úrokové výnosy 1 038 milionů Kč. Celkový čistý výnos z poplatků a provizí představoval ve stejném období 121 milionů Kč.

Způsob řešení

Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odvětví jsme posoudili aplikovanou metodologii a předpoklady vedení.

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.

Zatímco úrokové výnosy se časově rozlišují po dobu očekávané životnosti finančního nástroje, vykázání výnosů z poplatků závisí na povaze poplatků, a to následovně:

- 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.

Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:

- vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků,
- vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení,
- IT kontroly vztahující se k přístupovým právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků.

Hlavní záležitost auditu

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.

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

Způsob řešení

Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků:

- Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.
- Při testování jsme se zaměřili na ověření správné klasifikace:
 - 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 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 účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

- Ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v 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 obdržných 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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

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

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

Zpráva 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 2020, která je součástí této výroční zprávy na stranách 64 až 92. 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 2020 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 22. dubna 2020 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti, včetně předchozích obnovení smlouvy, jsme nepřetržitě 6 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 23. dubna 2021 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

Prohlašujeme, že nebyly poskytnuty žádné zakázané služby uvedené v čl. 5 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014. Zároveň jsme společnosti ani jí ovládaným obchodním společenstvem neposkytli žádné jiné neauditorské služby, které by nebyly uvedeny ve výroční zprávě.

V Praze dne 23. dubna 2021

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 2020

Výkaz zisku a ztráty za rok 2020

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Výnosy z úroků	3	2 585 811	2 963 899
Náklady na úroky	3	-1 547 389	-1 746 206
Čisté úrokové výnosy	3	1 038 422	1 217 693
Čistý výnos z poplatků a provizí	4	120 677	151 744
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	5	-269	-85
Ostatní výnosy	6	2 644	1 862
Čisté provozní výnosy		1 161 474	1 371 214
Personální náklady	7	-326 132	-315 528
Všeobecné provozní náklady	8	-251 130	-276 144
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	9	-73 792	-73 052
Provozní náklady		-651 054	-664 724
Provozní zisk		510 420	706 490
Ztráty ze znehodnocení	10	-178 347	24 514
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	10	4 628	20 989
Náklady na riziko	10	-173 719	45 503
Čistý provozní zisk		336 701	751 993
Čistý zisk/ztráta z prodeje majetku	11	-228	11
Zisk před zdaněním		336 473	752 004
Daň z příjmů	12	-13 235	-44 470
Zisk z běžného období po zdanění	13	323 238	707 534

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

Připojená příloha je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Výkaz o úplném výsledku za rok 2020

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Zisk za účetní období	13	323 238	707 534
<i>Položky, které mohou být následně odúčtovány přes výsledovku:</i>			
Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně			0
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		0	0
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		323 238	707 534

Připojená příloha je nedílnou součástí této účetní závěrky.

Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2020

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Aktiva			
Hotovost a účty u centrálních bank	14	2 566 232	873 491
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	27	248 727	382 391
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	15	85 443 133	82 426 154
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		283 436	-373 783
Pohledávky ze splatné daně		13 158	5 600
Pohledávky z odložené daně		5 805	0
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	16	50 145	49 242
Nehmotný majetek	17	289 018	251 841
Hmotný majetek	18	411 781	408 108
AKTIVA CELKEM		89 311 435	84 023 044
Závazky a vlastní kapitál			
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota	27	471 021	214 419
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	19	82 033 138	77 672 859
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		166 545	-158 631
Závazky z odložené daně	22	0	3 183
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	20	360 090	345 478
Rezervy	21	24 267	13 358
ZÁVAZKY CELKEM		83 055 061	78 090 666
Základní kapitál	23	562 500	562 500
Emisní ážio a vlastní akcie		487 500	487 500
Kapitál a rezervní fondy a nerozdělený zisk		4 855 118	4 147 584
Úhrady vázané na akcie		28 018	27 260
Zisk běžného období		323 238	707 534
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření		0	0
Vlastní kapitál celkem		6 256 374	5 932 378
Závazky a vlastní kapitál celkem		89 311 435	84 023 044

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2020

(tis. Kč)	Základní kapitál	Emisní ážio a vlastní akce	Zákonný rezervní fond	Ostatní fondy	Úhrady vázané na akcie	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2018	562 500	487 500	112 500	1 007 138	26 026	3 748 908	5 944 572
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	0	0	707 534	707 534
Vlastní akcie, ostatní	0	0	0	0	1 234	0	1 234
Výplata dividend	0	0	0	0	0	-720 962	-720 962
Zůstatek k 31. prosinci 2019	562 500	487 500	112 500	1 007 138	27 260	3 735 480	5 932 378
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	0	0	323 238	323 238
Vlastní akcie, ostatní	0	0	0	0	758	0	758
Výplata dividend	0	0	0	0	0	0	0
Zůstatek k 31. prosinci 2020	562 500	487 500	112 500	1 007 138	28 018	4 058 718	6 256 374

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Výkaz o peněžních tocích za rok 2020

(tis. Kč)	2020	2019
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	336 473	752 004
Úpravy zisku před zdaněním o nepeněžní a jiné operace:		
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	176 878	-24 154
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	73 792	73 052
Zisk/(ztráta) z prodeje majetku	228	-11
Změna reálné hodnoty derivátů	0	0
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	534 940	410 297
Ostatní úpravy	-465 243	-336 064
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	657 068	875 124
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace:		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami (přijaté/placené)	0	0
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-7 768 551	-5 595 876
Operace s cennými papíry v naběhlé hodnotě	4 700 000	3 400 000
Ostatní aktiva	4 706	2 831
Závazky vůči bankám (přijaté/placené)	5 376 673	823 327
Závazky vůči klientům	-1 104 784	-75 016
Ostatní pasiva	-24 273	-27 140
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	1 183 771	-1 471 874
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	1 840 839	-596 750
Zaplacená daň z příjmů	-29 781	-43 595
Čistá hotovost z provozní činnosti	1 811 058	-640 345
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-100 099	-101 520
Prodej hmotného a nehmotného majetku	1 077	39
Čistá hotovost z investiční činnosti	-99 022	-101 481
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	0	-720 962
Závazky z leasingu	-18 569	-8 503
Čistá hotovost z finanční činnosti	-18 569	-729 465
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	-1 693 467	-1 471 291
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	877 033	2 348 324
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a hotovostních ekvivalentů	-1 693 467	-1 471 291
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	0	0
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období	-2 570 500	877 033
Přijaté úroky (z poskytnutých úvěrů, zajišťovacích derivátů a vkladů, přijaté kupony z cenných papírů)	2 986 976	3 092 700
Placené úroky (ze stavebního spoření, zajišťovacích derivátů a jiných přijatých vkladů)	-1 413 614	-1 464 710

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 17. března 2021.

Jménem představenstva podepsali:



Pavel Jiráček
předseda představenstva



Vladimír Pojer
člen představenstva

| Příloha k účetní závěrce k 31. prosinci 2020

Obsah

1. Hlavní činnosti	22
2. Základní účetní pravidla	22
3. Čisté úrokové výnosy	37
4. Čistý výnos z poplatků a provizí	37
5. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	38
6. Ostatní výnosy	38
7. Personální náklady	38
8. Všeobecné provozní náklady	39
9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku	39
10. Náklady na riziko	40
11. Čistý zisk z ostatních aktiv	41
12. Daň z příjmů	41
13. Rozdělení čistého zisku	42
14. Hotovost a účty u centrálních bank	42
15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	42
16. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	46
17. Nehmotný majetek	46
18. Hmotný majetek	46
19. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	47
20. Ostatní závazky a účty časového rozlišení	47
21. Rezervy	47
22. Odložená daň	48
23. Základní kapitál	48
24. Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	49
25. Potenciální pohledávky a závazky	49
26. Strany se zvláštním vztahem k bance	50
27. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	51
28. Události po datu účetní závěrky	63
29. Ostatní informace	63

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 2020.

Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 20120 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.

Pokračování pandemie covid-19 způsobuje, že současné ekonomické prostředí nadále podléhá zvýšené volatilitě a nejistotě vyžadující v určitých oblastech složitě úsudky a odhady. Pandemie covid-19 má významné dopady zejména v oblasti řízení úvěrového rizika, jak je popsáno v samostatné sekci níže. V dalších oblastech řízení rizik banka pečlivě sleduje měnící se podmínky a vyhodnocuje jejich dopady.

Pandemie covid-19

Pandemie covid-19 má významný dopad na banku, a to především na kvalitu úvěrového portfolia a schopnost dlužníků hradit včas své závazky vůči bance. Banka velice rychle připravila a následně nabízela svým klientům širokou paletu aktivit vedoucích ke zmírnění následků pandemie covid-19. Mezi těmi nejvýznamnějšími aktivitami byly odklady splátek úvěrů, které banka započala koordinovaně poskytovat již od konce března 2020. Posléze k tomu přibýly i odklady splátek v souladu s novým zákonem č. 177/2020 Sb., o některých opatřeních v oblasti splácení úvěrů v souvislosti s pandemií covid-19, ze dne 16. dubna 2020. Na základě tohoto nového zákona poskytla banka v roce 2020 odklady v objemu 6,9 mld. Kč.

Samotné odklady splátek banka poskytovala v souladu s pravidly a výkladem potvrzeným regulátorem (ČNB) a evropskými institucemi (EBA). Tyto odklady splátek poskytované bankou do konce října 2020 v drtivé většině případů nevedly ke změně klasifikace úvěrových expozic do skupiny úvěrových expozic v selhání. Ke klasifikaci do skupiny úvěrových expozic v selhání vedly poskytnuté odklady splátek bankou, které nebyly svými pravidly v souladu s výkladem regulátorů definujícím podobu úvěrových moratorií. Po ukončení zákonných odkladů v říjnu 2020 byly veškeré potřeby klientů řešeny bankou již ve standardním režimu, včetně dopadu na případnou klasifikaci úvěrových expozic do kategorie v selhání.

Z pohledu poskytovacích procesů a kritérií banka neuplatňovala drastická restriktivní opatření v podobě omezení financování domácí ekonomiky. Nicméně, Skupina identifikovala senzitivní ekonomické sektory, ve kterých bylo možné pozorovat významnější dopady spojené s covid-19, a na tyto sektory uplatňuje přísnější pravidla vyhodnocování úvěruschopnosti. K vyhodnocování dopadu covid-19 banka využívá především své vlastní behaviorální pozorování a modely.

V průběhu roku 2020 banka aktualizovala své makroekonomické predikce, které jsou nedílnou součástí IFRS 9 modelů pro tvorbu opravných položek a rezerv pro finanční aktiva ve stupni 1 (Stage 1) a stupni 2 (Stage 2) (forward looking koncept) s celkovým dopadem do nákladů na riziko ve výši 46 mil. Kč. V souladu s metodikou IFRS 9 byla aktualizace založena na tzv. Multi-scénáři, který na konci roku 2020 vycházel ze čtyř scénářů: základní scénář s pravděpodobností 40 %, scénář s prodlouženým negativním vývojem s pravděpodobností 35 %, scénář se závažným negativním vývojem s pravděpodobností 15 % a scénář optimistický s pravděpodobností 10 %. Základní scénář očekává snížení HDP o 4,8 % v roce 2020 a růst HDP o 5,9 % v roce 2021, scénář s prodlouženým negativním vývojem očekává snížení HDP o 7,5 % v roce 2020 a růst HDP o 4 % v roce 2021. Součástí těchto scénářů je i vývoj nezaměstnanosti, který má hlavní vliv na portfolio banky.

Vzhledem k tomu, že dopad covid-19 do kreditního rizika je ovlivněn a zpožděn programy státní podpory [odklady splátek, Antivirus (Kurzarbeit), záruční programy apod.], banka použila pro účely IFRS 9 vyhlazenou verzi scénářů [vyhlazený základní scénář (který je odvozen od výše popsaného základního scénáře) počítá s 2,9% meziročním poklesem HDP pro rok 2020 a 3,9% meziročním poklesem HDP pro rok 2021 a vyhlazený scénář prodlouženého negativního vývoje (který je odvozen od výše popsaného scénáře prodlouženého negativního vývoje) počítá s 3,2% meziročním poklesem HDP pro rok 2020 a 5,8% meziročním poklesem HDP pro rok 2021].

Scénáře byly vypracovány za použití nejlepších možných odhadů a za sledování odhadů zveřejněných státními, regulatorními nebo jinými orgány.

Dále v souladu s forward looking konceptem banka identifikovala portfolio se zhoršeným kreditním profilem, konkrétně se jedná o expozice klientů fyzických osob, které se nacházely v platebním moratoriu ke konci září 2020 a které banka identifikovala na základě expertního nebo modelového přístupu jako expozice s potenciálně zhoršeným kreditním profilem po ukončení moratoria. Tyto identifikované expozice byly přesunuty do stupně 2 (pokud se už ve stupni 2 nenacházely) a byly na nich vytvořeny specifické opravné položky. K 31. prosinci 2020 činila výše této specifické opravné položky celkem 84 mil. Kč.

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

Následující standardy, interpretace a dodatky byly nově aplikované bankou od 1. ledna 2020. Jejich aplikace nemá významný vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím), pokud není níže uvedeno jinak.

Předpis	Komentář
Definice podniku (Dodatek 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.
Definice významnosti (Dodatek 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.
Koncepční rámec pro účetní výkaznictví	Rada IASB vydala v březnu 2018 novelizovaný Koncepční rámec pro účetní výkaznictví, který byl k okamžitému použití Radou a IFRS Interpretací komisí při přípravě nových stanovisek. Účetní jednotky, které vypracovávají určité účetní pravidlo na základě Koncepčního rámce, uplatňují změny od 1. ledna 2020.
Aktualizace odkazů na Koncepční rámec v IFRS standardech	Vedle novelizovaného Koncepčního rámce zveřejnila IASB Aktualizace odkazů na Koncepční rámec. Ve většině případů došlo k aktualizaci odkazů na předchozí verzi Koncepčního rámce a jejich nahrazení odkazy na verzi 2018. Předmětem procesu schvalování ze strany EU byla pouze tato druhá úprava.
Úlevy z nájemného v souvislosti s covid-19 (Dodatek IFRS 16)	Dodatek poskytuje nájemcům výjimku při posuzování, zda úlevy z nájemného v souvislosti s covid-19 představují modifikaci leasingu. Nájemce, který se rozhodne využít toto praktické zjednodušení, účtuje o změnách leasingových plateb konzistentně s tím, jak by účtoval o změně podle IFRS 16, pokud by tato změna nepředstavovala modifikaci leasingu. Praktické zjednodušení se vztahuje výhradně na úlevy z nájemného vzniklé v přímé souvislosti s pandemií covid-19 a pouze za splnění určitých podmínek. V roce 2020 neměla banka žádné úlevy z nájemného z důvodu krize covid-19.

Reforma referenční úrokové sazby (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.

Aplikace dodatku je pro banku aktuálně bez dopadu.

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 2020 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.

Reforma referenčních úrokových sazeb

Banka využívá jako referenční úrokovou sazbu pouze PRIBOR. Administrátor PRIBOR Czech Financial Benchmark Facility (CFBF) byl oficiálně licencován ze strany ČNB v souladu s BMR nařízením v prosinci 2018. Sazba PRIBOR tedy aktuálně není předmětem revize a banka situaci monitoruje.

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Reforma referenčních úrokových sazeb – Fáze 2 (Dodatek IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7, IFRS 4, IFRS 16)	<p>Úpravy v rámci Fáze 2 doplňují úpravy vydané v roce 2019 (Fáze 1 problematika před nahrazením sazeb) a zaměřují se na dopady IBOR reformy na finanční výkaznictví, které nastanou např. v situaci, kdy je stávající referenční úroková sazba nahrazena alternativní sazbou.</p> <p>Dodatek obsahuje zejména praktické zjednodušení pro určité změny základny pro stanovení smluvních peněžních toků v důsledku IBOR reformy, úlevy z ukončení zajišťovacích vztahů u změn vyžadovaných IBOR reformou a další požadavky na zveřejnění.</p> <p>Vydáním změn Fáze 2 Rada IASB dokončila svůj projekt v reakci na IBOR reformu.</p>	1. ledna 2021
Nevýhodné smlouvy – náklady na splnění smlouvy (Dodatek IAS 37)	<p>Dodatek objasňuje náklady, které je třeba vzít v úvahu při posuzování, zda je smlouva nevýhodná.</p> <p>Dodatek upřesňuje, že náklady na splnění smlouvy zahrnují náklady, které se přímo vztahují ke smlouvě. Takovými náklady může být obojí: přírůstkové náklady na splnění smlouvy (např. přímé mzdové náklady, materiál) a alokace dalších nákladů, které se přímo týkají plnění smluv (např. alokace odpisů zařízení využívané při plnění smlouvy).</p>	1. ledna 2022 EU dosud neschválila
Odkaz na Koncepční rámec (Dodatek IFRS 3)	Úpravy nahrazují v IFRS 3 zastaralý odkaz na Koncepční rámec odkazem na aktuální verzi vydanou v březnu 2018 bez významné změny požadavků standardu.	1. ledna 2022 EU dosud neschválila
Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2018–2020	V rámci Ročního zdokonalení IFRS vydala Rada IASB drobné úpravy ke čtyřem standardům (IFRS 1 První přijetí IFRS, IFRS 9 Finanční nástroje, Ilustrativní příklady k IFRS 16 Leasingy a IAS 41 Zemědělství).	1. ledna 2022 EU dosud neschválila

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRS 17 Pojistné smlouvy – nový standard, vydaný v květnu 2017 Dodatek IFRS 17, vydaný v červnu 2020	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 2023 EU dosud neschválila
Definice účetních odhadů (Dodatek IAS 8)	Dodatek definuje účetní odhady a přináší další úpravy, které mají pomoci účetním jednotkám odlišit změny účetních odhadů od změn účetních pravidel.	1. ledna 2023 EU dosud neschválila
Klasifikace závazků jako krátkodobé nebo dlouhodobé (Dodatek 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. Takové právo musí existovat k datu závěrky a klasifikace je nezávislá na záměru nebo očekávání uplatnění tohoto práva.	1. ledna 2023 EU dosud neschválila
Zveřejnění účetních pravidel (Dodatek IAS 1 a IFRS Practice Statement 2)	Záměrem projektu IASB bylo vypracovat postupy a příklady, a pomoci tak účetním jednotkám aplikovat úsudky o významnosti při zveřejňování účetních pravidel. Dodatek ke standardu IAS 1 požaduje, aby účetní jednotky ve svých účetních závěrkách zveřejňovaly spíše významné informace o účetních pravidlech (ve smyslu „material“) než významná účetní pravidla (ve smyslu „significant“).	1. ledna 2023 EU dosud neschválila

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 vykazány 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 akruální 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 akruální 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 nevyhodnějším trhu pro dané aktivum či závazek. Hlavní nebo nevyhodnější 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.

Nejllepším 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 finančních aktiv a závazků 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.

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, pakliže mají nízkou četnost nebo jsou hodnotově nevýznamné.

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, snižená 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 snižená 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 vykázána 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:

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

Banka využívá pouze zajištění změn reálné hodnoty.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány 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 nederivátové 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. Úvěry s úlevou jsou bankou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno jak plnění podmínek, tak pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Úvěry s úlevou jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty. Úvěry s odkladem splátek pouze podle zákona 177/2020 Sb. nejsou v kategorii úlevy s úlevou zahrnuty.

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 pro 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 která 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.

Banka implementovala koncem roku 2020 novou definici defaultu v souladu s obecnými pokyny EBA/GL/2016/07 k používání definice selhání podle článku 178 nařízení (EU) č. 575/2013.

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. Toto posouzení probíhá na úrovni každé úvěrové pohledávky. Banka využívá pro posouzení zejména 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.

V loňském roce banka aktualizovala interní metodiku, na základě které hodnotí, zda došlo k významnému zvýšení úvěrového rizika. Důsledkem této aktualizace bylo zvýšení úvěrového portfolia v rizikovém stupni 2 (Stage 2) o cca 1,3 mld Kč a opravných položek o cca 20 mil. Kč.

Banka pečlivě sleduje vývoj klientů, kteří byli v režimu moratorií splátek s cílem: (i) podporovat klienty cílenými opatřeními, (ii) nastavit kapacity na vymáhání pro očekávanou vlnu neplnění závazků po ukončení moratorií, (iii) odhadovat budoucí dopady do výkazu zisku a ztráty.

V souladu s doporučením EBA není udělení veřejného moratoria důvodem ke zhoršení stupně expozice. Na druhé straně mohlo dojít ke zhoršení stupně klienta na základě individuálního posouzení v rámci mimořádného či pravidelného monitoringu nebo při každoroční obnově hodnocení.

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 prodlení se splácením o více než 90 dní po splatnosti;
- situace naznačující pravděpodobnost nesplacení definované novou regulací k posuzování finančních aktiv v selhání;
- 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 dva 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

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 z pohledu nájemce pro leasingy využívá 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 pokrytá 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.

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:

	2020	2019
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	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 akruální 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 akruální 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) a v případě určitých příjemců podléhají také podmínce, že skupina Société Générale dosáhne pozitivního výsledku hospodaření.

Náklady související s 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.

3. Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosy z úroků	2 585 811	2 963 899
Náklady na úroky	-1 547 389	-1 746 206
Čisté úrokové výnosy	1 038 422	1 217 693
z toho čisté úrokové výnosy z:		
– poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek v naběhlé hodnotě	1 467 865	1 391 613
– dluhových CP v naběhlé hodnotě	613 129	836 839
– finančních závazků v amortizované hodnotě	-1 079 798	-1 158 666
– zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené výnosové úroky	504 817	735 447
– zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené nákladové úroky	-467 591	-587 540

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 37 335 tis. Kč (2019: 36 458 tis. Kč).

V průběhu roku 2020 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 2 tis. Kč (2019: 9 tis. Kč). V kategorii *Náklady na úroky* jsou zahrnuty i úroky z leasingu práva užívání dle IFRS 16 ve výši 842 tis. Kč (2019: 645 tis. Kč).

4. Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(tis. Kč)	2020	2019
Výnosové poplatky z depozitních produktů	170 368	176 384
Výnosové poplatky z úvěrů	38 994	40 509
Výnosové poplatky z křížového prodeje	75 157	76 469
Výnosy z poplatků a provizí	284 519	293 362
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-4 390	-4 143
Nákladové poplatky související s úvěry	-30 776	-23 877
Nákladové poplatky z transakcí	-194	-219
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-55 635	-54 993
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-1 019	-938
Ostatní nákladové poplatky	-71 828	-57 448
Náklady na poplatky a provize	-163 842	-141 618
Čistý výnos z poplatků a provizí	120 677	151 744

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.

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 332 043 tis. Kč (2019: ztráta 45 703 tis. Kč) odpovídá výši ztráty z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek a vkladů zachycených ve stejné položce.

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)	2020	2019
Mzdy, platy a odměny	231 236	224 944
Sociální náklady	94 896	90 584
Personální náklady	326 132	315 528
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	326	336
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	327	328
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance	997	962

* 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 6 601 tis. Kč (2019: 6 625 tis. Kč).

Akcíe 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 2020 činila 758 tis. Kč (2019: 1 233 tis. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

(kusy; EUR)	2020		2019	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	4 210	31,54	5 746	35,34
Poskytnuté v průběhu roku	1 637	11,26	2 127	21,40
Propadlé v průběhu roku	322	31,54	-283	35,34
Uplatněné v průběhu roku	1 198	31,54	-3 380	35,34
Stav na konci období	4 327	21,46	4 210	31,54

8. Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(tis. Kč)	2020	2019
Náklady na pojištění	3 521	3 370
Náklady na marketing a reprezentaci	64 782	78 377
Náklady na prodej a bankovní produkty	10 460	9 079
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	2 500	5 795
Náklady spojené s provozem budov	47 047	59 101
Náklady spojené s IT podporou	59 238	54 158
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	8 560	10 691
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	8 875	8 588
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	15 574	13 877
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	24 119	26 272
Ostatní náklady	6 454	6 836
Všeobecné provozní náklady	251 130	276 144

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

Náklady na leasingové platby v roce 2020 činily:

(tis. Kč)	Nemovitosti	Hardware	Ostatní	Celkem
Náklady na nájemné z krátkodobého leasingu	24 448	64	40	24 552
Náklady na nájemné aktiv s nízkou hodnotou (bez nákladů zahrnutých v krátkodobém leasingu)	51	494	0	545

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)	2020	2019
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	73 792	73 052
Opravné položky k majetku	0	0
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	73 792	73 052

Odpisy práva užívat aktivum podle podkladového aktiva:

(tis. Kč)	2020	2019
Nemovitosti	10 038	5 692
Hardware	0	0
Ostatní	1 041	899
Odpisy práva užívat aktivum	11 079	6 591

10. Náklady na riziko

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

(tis. Kč)	2020	2019
Ztráty ze znehodnocení a rezervy úvěrové expozice (čistý zisk)	-178 347	24 514
Čistý zisk z odepsaných a postoupených úvěrů (čistý zisk)	4 628	20 989
Náklady na riziko (čistý zisk)	-173 719	45 503

Zůstatek k 31. prosinci 2020 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)	25 904	29 253	-10 602	8 853	0	0	53 408
– Dluhové cenné papíry	1 813	8	-469	755	0	0	2 107
– Úvěry a pohledávky	24 091	29 245	-10 133	8 098	0	0	51 301
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 2)	61 379	0	-16 712	158 281	0	0	202 948
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	61 379	0	-16 712	158 281	0	0	202 948
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 3)	315 010	0	-58 740	11 086	1 107	-2 203	266 260
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	315 010	0	-58 740	11 086	1 107	-2 203	266 260
Opravné položky k finančním aktivům	402 293	29 253	-86 054	178 220	1 107	-2 203	522 616
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 1)	4 675	15 916	-9 323	1 207	0	0	12 475
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 2)	3 067		-4 669	2 908	0	5 200	6 506
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 3)	185		-171	401	549	0	964
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky	7 927	15 916	-14 163	4 516	549	5 200	19 945

Zůstatek k 31. prosinci 2019 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)	23 192	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

11. Čistý zisk z ostatních aktiv

(tis. Kč)	2020	2019
Čistý zisk/(ztráta) z předčasně ukončeného leasingu	-1 210	11
Čistý zisk/(ztráta) z prodeje/vyřazení ostatních aktiv	982	0
Čistý zisk z ostatních aktiv	-228	11

12. Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(tis. Kč)	2020	2019
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-21 336	-44 712
Daň splatná – minulý rok	-887	-435
Daň odložená	8 988	677
Daň z příjmů	-13 235	-44 470

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

(tis. Kč)	2020	2019
Zisk před zdaněním	336 473	752 004
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 %	63 930	142 881
Nezdanitelné výnosy	-88 770	-115 510
Náklady daňově neuznatelné	46 208	17 387
Slevy	-32	-46
Pohyby odložené daně	-8 988	-677
Náklad z titulu daně z příjmů	12 348	44 035
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	887	435
Celkový náklad daně z příjmů	13 235	44 470
Efektivní sazba daně	3,93%	5,91%

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 2020 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2019: 19 %). Propočet daňové povinnosti 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 2020 banka dosáhla zisku ve výši 323 238 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2020 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici.

V roce 2019 banka dosáhla zisku ve výši 707 534 tis. Kč. Banka reflektovala požadavek České národní banky na zadržení zisku roku 2019 a zisk byl převeden do nerozděleného zisku minulých let.

14. Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Účty u centrálních bank	2 566 232	873 491

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy u České národní banky, které jsou ČNB úročeny. Ke konci roku 2020 byla úroková sazba ve výši 0,25 % (2019: 2,00 %).

15. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Úvěry a pohledávky za klienty	64 371 840	56 533 413
Úvěry a pohledávky za bankami	4 268	3 542
Dluhové cenné papíry	21 067 025	25 889 199
z toho veřejně obchodovatelné	2 352 132	2 382 546
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	85 443 133	82 426 154

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě obsahují:

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. 2020 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	4 268	0	0	4 268	0	0	0	0	4 268
Nefinanční podniky*	381 182	23 957	0	405 139	-452	-1 379	0	-1 831	403 308
Domácnosti**	59 163 846	4 243 426	1 079 938	64 487 210	-50 849	-201 569	-266 260	-518 678	63 968 532
Úvěry celkem	59 549 296	4 267 383	1 079 938	64 896 617	-51 301	-202 948	-266 260	-520 509	64 376 108
Vládní instituce	2 352 132	0	0	2 352 132	-235	0	0	-235	2 351 897
Úvěrové instituce	18 717 000	0	0	18 717 000	-1 872	0	0	-1 872	18 715 128
Cenné papíry celkem	21 069 132	0	0	21 069 132	-2 107	0	0	-2 107	21 067 025

* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

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

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.

Převody mezi stupni znehodnocení k 31. 12. 2020:

(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	538	0	0	0	0
Domácnosti**	2 749 354	618 095	125 858	63 305	309 240	24 598
Úvěry celkem	2 749 354	618 633	125 858	63 305	309 240	24 598
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	172 047	51 943	4 830	0	17 510	0

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

15.2. Úvěry a pohledávky za klienty (úvěry)

Pohledávky za klienty obsahují k 31. 12. 2020 naběhlé úroky ve výši 120 774 tis. Kč (2019: 36 914 tis. Kč).

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2020 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	45 221 464	0	5 453 460	263 232	122 484
z toho: Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	96 896	0	96 247	1 140	37 094
Domácnosti**	45 124 568		5 357 213	262 092	85 390

* hodnota zajištění 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 úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

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 snižená 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. 2020:

(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*	893 481	209 772	495 620	1 598 873	176 591	1 292 045
Celkem	893 481	209 772	495 620	1 598 873	176 591	1 292 045

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

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.

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

(tis. Kč)	31. 12. 2020			31. 12. 2019		
	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	4 268	0	0,0 %	3 542	0	0,0 %
Nefinanční podniky	405 074	0	0,0 %	458 620	0	0,0 %
Domácnosti*	64 487 210	1 598 873	2,5 %	56 475 201	536 848	1,0 %
Celkem	64 896 552	1 598 873	2,5 %	56 937 363	536 848	0,9 %

* 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. 2020	31. 12. 2019
splatné do 1 roku	3 381	3 249
splatné od 1 do 2 let	4 510	4 324
splatné od 2 do 3 let	4 510	4 324
splatné od 3 do 4 let	4 510	4 324
splatné od 4 do 5 let	4 510	4 324
splatné nad 5 let	1 902	6 211
Celkem	23 323	26 756

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

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
splatné do 1 roku	1	4
splatné od 1 do 2 let	1	4
splatné od 2 do 3 let	1	3
splatné od 3 do 4 let	1	3
splatné od 4 do 5 let	0	3
splatné nad 5 let	1	4
Celkem	5	21

15.3. Úvěry a pohledávky za bankami

Úvěry a pohledávky za bankami obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Běžné účty u bank	4 268	3 542
Reverzní repo operace s centrální bankou	0	0
Úvěry a pohledávky za bankami (brutto hodnota)	4 268	3 542

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. 2020	31. 12. 2019
Dohadné položky a pohledávky z výnosových provizí	21 644	16 991
Poskytnuté zálohy	18 117	15 840
Ostatní pohledávky	13 224	20 202
Opravné položky na ostatní pohledávky	-8 702	-9 093
Náklady a příjmy příštích období	5 862	5 302
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	50 145	49 242

17. Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(tis. Kč)	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Právo užívání	Celkem
Pořizovací cena					
31. 12. 2019	677 269	13 078	29 405	0	719 752
Přírůstek majetku	10 765	0	79 821	0	90 586
Úbytek/převod majetku	0	-9 102	-10 766	0	-19 868
31. 12. 2020	688 034	3 976	98 460	0	790 470
Oprávky a opravné položky					
31. 12. 2019	-454 833	-13 078	0	0	-467 911
Přírůstek opravek	-42 643	0	0	0	-42 643
Úbytek/převod majetku	0	9 102	0	0	9 102
31. 12. 2020	-497 476	-3 976	0	0	-501 452
Zůstatková hodnota					
31. 12. 2019	222 436	0	29 405	0	251 841
31. 12. 2020	190 558	0	98 460	0	289 018

V průběhu roku 2020 bylo bankou ve formě provozních nákladů (pokud nebyly splněny podmínky pro kapitalizaci) vynaloženo na výzkum a vývoj 0 tis. Kč (2019: 0 tis. Kč).

18. Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(tis. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Práva z užívání	Celkem
Pořizovací cena						
31. 12. 2019	129 474	415 468	243 788	22 317	57 565	868 612
Přírůstek majetku	0	6 209	30 352	20 279	27 055	83 895
Úbytek/převod majetku	0	-59	-785	-36 561	-19 333	-56 738
31. 12. 2020	129 474	421 618	273 355	6 035	65 287	895 769
Oprávky a opravné položky						
31. 12. 2019	0	-239 598	-210 202	0	-10 704	-460 504
Přírůstek opravek	0	-12 071	-7 999	0	-11 079	-31 149
Úbytek/převod majetku	0	28	723	0	6 914	7 665
31. 12. 2020	0	-251 641	-217 478	0	-14 869	-483 988
Zůstatková hodnota						
31. 12. 2019	129 474	175 870	33 586	22 317	46 861	408 108
31. 12. 2020	129 474	169 977	55 877	6 035	50 418	411 781

19. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Závazky vůči bankám	21 243 332	15 841 438
Závazky vůči klientům	60 718 392	61 759 173
Závazky z leasingu	71 414	72 248
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	82 033 138	77 672 859

Závazky vůči bankám tvoří úvěry od Komerční banky.

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Centrální banky	0	0
Vládní instituce	0	0
Úvěrové instituce	21 243 332	15 841 438
Ostatní finanční instituce	0	0
Nefinanční podniky	125 373	132 757
Domácnosti*	60 593 019	61 626 416
Ostatní finanční závazky sektorově nečleněné	71 414	72 248
Závazky vůči bankám a klientům	82 033 138	77 672 859

* 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. 2020	31. 12. 2019
Zúčtování se státním rozpočtem (srážková daň)	69 453	88 609
Dohadné položky a závazky na provize – zúčtování s poradci	139 842	105 020
Provozní dohadné položky a závazky	56 849	52 073
Závazky související se zaměstnanci (vč. souvisejících odvodů)	28 409	25 792
Výdaje a výnosy příštích období	32 294	35 846
Závazky z platebního styku	31 047	35 849
Ostatní	2 196	2 289
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	360 090	345 478

21. Rezervy

Rezervy zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Rezervy ze smluvních závazků	4 322	5 431
Rezervy na ostatní úvěrové závazky	19 945	7 927
Rezervy	24 267	13 358

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. 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
1. 1. 2020	4 073	1 358	5 431
Tvorba	1 142	2 100	3 242
Rozpuštění	-908	-843	-1 751
Čerpání	0	-2 600	-2 600
31. 12. 2020	4 307	15	4 322

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. 2020	31. 12. 2019
Bankovní rezervy a opravné položky	5 348	3 438
Nebankovní rezervy a opravné položky	17 696	1 735
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-24 195	-16 135
Leasing	85	55
Přecenění dluhových nástrojů – dopad do vlastního kapitálu	0	0
Ostatní dočasné rozdíly	6 871	7 724
Odložená daň	5 805	-3 183

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/závazku:

(tis. Kč)	2020	2019
Zůstatek na začátku účetního období	-3 183	-3 859
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku	8 988	676
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu	0	0
Daň z příjmů	5 805	-3 183

23. Základní kapitál

K 31. prosinci 2020 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 Société 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. 2020	31. 12. 2019	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank	2 566 232	873 491	1 692 741
Pohledávky za bankami – běžné účty u bank	4 268	3 542	726
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0
Závazky vůči bankám – běžné účty	0	0	0
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	2 570 500	877 033	1 693 467

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 0 tis. Kč (2019: 1 328 tis. Kč).

Neodvolatelné přísliby úvěrů

Prísliby 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. 2020 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Nefinanční podniky	705	0	0	705	1	0	0	1
Domácnosti*	10 833 053	229 060	49 969	11 112 082	12 474	6 507	963	19 944
Potenciální závazky celkem	10 833 758	229 060	49 969	11 112 787	12 475	6 507	963	19 945

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

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	183	7 927
Potenciální závazky celkem	7 362 361	90 396	6 830	7 459 587	4 676	3 068	183	7 927

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

Neodvolatelné přísliby úvěrů podle sektorů:

(tis. Kč)	31. 12. 2020	31. 12. 2019
Obyvatelstvo (rezidenti)	11 112 082	7 459 587
Právnícké osoby, bytová družstva apod.	705	0
Úvěry a pohledávky za klienty (brutto hodnota)	11 112 787	7 459 587

Neodvolatelné přísliby úvěrů jsou výhradně za subjekty z České republiky.

Analýza zajištění potenciálních závazků k 31. 12. 2020 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	1 084 329	0	18 567	41	0
z toho: Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0
Domácnosti**	1 084 329	0	18 567	41	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 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.

26. Strany se zvláštním vztahem k bance

26.1. Vzájemné vztahy s finanční skupinou KB

tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
AKTIVA		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		
Běžný účet u KB	4 268	3 542
Pohledávky za klienty (odhady nemovitostí, provize, subleasing)	3 803	3 672
Dluhové cenné papíry (HZL KB) – netto	18 715 129	23 506 820
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva (provize za prodej produktů)	5 987	6 311
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	248 727	382 391
Celkem	18 977 914	23 902 736

tis. Kč	31. 12. 2020	31. 12. 2019
PASIVA		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (výpůjčka od KB)		
Závazky vůči bankám (výpůjčka od KB)	21 243 332	15 841 438
Závazky vůči klientům (vyplacené provize ze stavebního spoření)	56 565	58 288
Ostatní závazky a účty časového rozlišení (zejména provize za prodej produktů)	20 364	23 529
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota	471 021	214 419
Celkem	21 791 282	16 137 674

V podrozvaze eviduje banka k 31. 12. 2020 nominální hodnotu úrokových swapů s KB v objemu 30 550 000 tis. Kč (v roce 2019: 36 350 000 tis. Kč).

tis. Kč	2020	2019
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Výnosy z úroků	1 044 969	1 501 852
Náklady na úroky	-805 372	-895 688
Čisté úrokové výnosy	239 597	606 164
Čistý výnos z poplatků a provizí	22 258	21 712
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací (čistý zisk/ztráta z úrokových derivátů)	-332 042	-45 703
Ostatní výnosy	583	488
Čisté provozní výnosy	-69 604	582 661
Všeobecné provozní náklady	-26 621	-22 399
Provozní zisk	-96 225	560 262

26.2. Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

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

tis. Kč	2020	2019
Mzdy a odměny		
členům představenstva banky	14 475	13 903
členům dozorčí rady	32	27
Celkem	14 507	13 930
Počet členů představenstva banky k 31. 12.	4	3
Počet členů dozorčí rady k 31. 12.	5	6

U členů představenstva byl zahrnut předpoklad bonusu za rok 2020 (výplata březen 2021). U členů dozorčí rady volených zaměstnanci nebyla do přehledu zahrnuta jejich mzda.

K 31. 12. 2020 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši tis. 16 000 tis. Kč (v roce 2019: 63 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši tis. 3 765 tis. Kč (v roce 2019: 4 034 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 omezení 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 (např. při růstu úrokových sazeb),
- 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,
- použití finančních prostředků na bytové účely.

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 synergií 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 projevuje 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 synergií 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

V roce 2020 podíl defaultních úvěrů i přes nárůst po konci zákonného moratoria, tedy v posledním měsíci roku, zůstal na nízké hodnotě (1,77 % ke konci roku 2020 oproti 1,76 % ke konci roku 2019). Tento pozitivní vývoj byl dosažen mimo jiné díky zákonnému moratoriu, které umožnil klientům čelit ekonomickým problémům spojeným s covidem odložením svých úvěrových splátek po dobu 6 měsíců. Banka, v souladu se stanoviskem ČNB, tyto pohledávky nepřesunovala automaticky mezi defaultní (jak to zpravidla činí u pohledávek s odkladem splátek), avšak menší část úvěrových pohledávek s rizikovějším profilem přesunula dočasně do stupně 2. Celkový podíl úvěrů v rizikovém stupni 2 a 3 (Stage 2 a 3) vzrostl ke konci roku 2020 na hodnotu 8,44 % z hodnoty 5,68 % v předešlém roce, jako důsledek výše uvedeného přesunu pohledávek do rizikového stupně 2 (Stage 2), aktualizace pravidel pro vyhodnocení významného zvýšení úvěrového rizika a restrukturalizací na konci roku. Pro potřeby této kalkulace banka použila rozvahové hodnoty úvěrů, které jsou součástí kategorie *Finanční aktiva v naběhlé hodnotě*. Ostatní pohledávky za klienty nebyly zahrnuty.

V případě, že by klasifikace byla sledována výhradně 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 %, 2020: 0,73 %

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 na základě několika dílčích kritérií. 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 skupiny KB. Pravidla pro default klienta aktualizovala banka na konci roku 2020 v souvislosti s novou definicí defaultu (EBA/GL/2016/07). Změny se týkaly především výpočtu dnů po splatnosti, které jsou nově počítány přes všechny úvěrové závazky klienta. Dny po splatnosti se začínají používat při překročení hranice materiality. Implementace nových pravidel neměla zásadnější dopad na objem defaultních 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 12 měsíců od konce odkladu splátek, evidována jako pohledávka se znehodnocením, tj. 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 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 zařazeni 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 2020:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	2 566	0	2 566	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	249	0	249	0	0	0
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	85 966	11 113	97 079	51 061	1 103	52 164
– z toho nefinanční instituce	405	1	406	231	0	231
– z toho domácnosti	64 487	11 112	75 599	50 829	1 103	51 932
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	283	0	283	0	0	0
Celkem	89 064	11 113	100 177	51 061	1 103	52 164

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

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 2020 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. 2020		31. 12. 2019		31. 12. 2020		31. 1. 2019	
	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	30 550	30 550	36 350	36 350	249	471	382	214
Celkem	30 550	30 550	36 350	36 350	249	471	382	214

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. 12. 2020:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	8 250	18 650	3 650	30 550
Celkem	8 250	18 650	3 650	30 550

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

Banka evidovala v průběhu roku 2020 následující podkladové zajišťované nástroje: portfolio clientských vkladů a clientských 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 clientská 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. 2020:

(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	2 566	0	0	0	0	2 566
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	249	249
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	2 918	8 754	49 784	22 739	1 248	85 443
– Úvěry a pohledávky za klienty	2 816	4 633	36 918	18 757	1 248	64 372
– Úvěry a pohledávky za bankami	4	0	0	0	0	4
– Dluhové cenné papíry	98	4 121	12 866	3 982	0	21 067
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	283	283
Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0	13	13
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	50	50
Nehmotný majetek	0	0	0	0	289	289
Hmotný majetek	0	0	0	0	412	412
Aktiva celkem	5 484	8 754	49 784	22 739	2 550	89 311
Závazky						
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou					471	471
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	24 040	6 904	39 804	11 285	0	82 033
– Závazky vůči klientům	23 894	4 894	28 556	3 375	0	60 719
– Závazky vůči bankám	143	2 000	11 200	7 900	0	21 243
– Závazky z leasingu	3	10	48	10	0	71
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	167	167
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	0
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	360	360
Rezervy	0	0	0	0	24	24
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 256	6 256
Závazky a vlastní kapitál celkem	24 040	6 904	39 804	11 285	7 278	89 311
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2020	-18 556	1 850	9 980	11 454	-4 728	0
Nominální hodnota derivátů*	12 650	9 800	5 550	2 550	0	30 550
Podrozkahová aktiva celkem	12 650	9 800	5 550	2 550	0	30 550
Nominální hodnota derivátů*	6 350	10 000	13 100	1 100	0	30 550
Podrozkahové závazky celkem	6 350	10 000	13 100	1 100	0	30 550
Čisté úrokové riziko podrozkahy k 31. 12. 2020	6 300	-200	-7 550	1 450	0	0
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2020	-12 256	-10 606	-8 176	4 728	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. 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.

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

(mil. Kč)	31. 12. 2020				31. 12. 2019			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	2 566	0	2 566	0	874	0	874
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	249	249	0	0	382	382
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	85 439	4	0	85 443	82 423	3	0	82 426
– Úvěry a pohledávky za klienty	64 372	0	0	64 372	56 534	0	0	56 534
– Úvěry a pohledávky za bankami	0	4	0	4	0	3	0	3
– Dluhové cenné papíry	21 067	0	0	21 067	25 889	0	0	25 889
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	283	283	0	0	-374	-374
Závazky								
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	471	471	0	0	215	215
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	82 033	0	0	82 033	77 550	123	0	77 673
– Závazky vůči klientům	60 719	0	0	60 719	61 760	0	0	61 760
– Závazky vůči bankám	21 243	0	0	21 243	15 718	123	0	15 841
– Závazky z leasingu	71	0	0	71	72	0	0	72
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	167	167	0	0	-159	-159

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 2020 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 3měsíčním 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 regulatorní 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	2 566	0	0	0	0	0	2 566
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	249	249
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	39	887	6 589	24 894	51 786	1 248	85 443
– Úvěry a pohledávky za klienty	35	790	2 467	12 028	47 804	1 248	64 372
– Úvěry a pohledávky za bankami	4					0	4
– Dluhové cenné papíry	0	97	4 122	12 866	3 982	0	21 067
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	283	283
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	13	13
Pohledávky z odložené daně	0	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	0	50	50
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	289	289
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	412	412
Aktiva celkem	2 605	887	6 589	24 894	51 786	2 550	89 311
Závazky							
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	471	471
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	2 002	22 038	6 904	39 804	11 285	0	82 033
– Závazky vůči klientům	1 859	22 035	4 894	28 556	3 375	0	60 719
– Závazky vůči bankám	143	0	2 000	11 200	7 900	0	21 243
– Závazky z leasingu	0	3	10	48	10	0	71
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	167	167
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	0	0
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	0	360	360
Rezervy	0	0	0	0	0	24	24
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	6 256	6 256
Závazky a vlastní kapitál celkem	2 002	22 038	6 904	39 804	11 285	7 278	89 311
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2020	603	-21 151	-315	-14 910	40 501	-4 728	0
Podrozvahové závazky*	0	0	0	0	0	0	0
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2020	0	0	0	0	0	0	0

* 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	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.

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2020:

(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	2 002	22 121	7 249	41 386	11 711	0	84 469
– Závazky vůči klientům	1 859	22 095	4 934	29 376	3 572	0	61 836
– Závazky vůči bankám	143	23	2 305	11 962	8 129	0	22 562
– Závazky z leasingu	0	3	10	48	10	0	71
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	167	167
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	0	0
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	0	360	360
Rezervy	0	0	0	0	0	24	24
Nederivátové finanční závazky celkem	2 002	22 121	7 249	41 386	11 711	551	85 020
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	0	0	0	0	0	11 113	11 113
Potenciální závazky celkem	0	0	0	0	0	11 113	11 113

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

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) Úvěry a pohledávky za bankami

Vykázané úvěry a pohledávky za bankami splatné do 180 dní v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních úvěrů a pohledávek za bankami jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků.

b) Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků.

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

Účetní hodnoty u vkladů a závazky vůči bankám s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů a závazků vůči bankám s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků.

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. 2020		31. 12. 2019	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	2 566	2 566	874	874
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	85 443	91 014	82 426	87 113
– Úvěry a pohledávky za bankami	4	4	4	4
– Úvěry a pohledávky za klienty	64 372	69 386	56 533	60 936
– Dluhové cenné papíry	21 067	21 624	25 889	26 173
Finanční závazky				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	82 033	82 371	77 673	77 971
– Závazky vůči bankám	21 243	21 412	15 841	15 967
– Závazky vůči klientům	60 719	60 888	61 760	61 932
– Závazky z leasingu	71	71	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. 2020				31. 12. 2019			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	2 566	0	0	2 566	874	0	0	874
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	91 014	2 502	19 122	69 390	87 113	2 508	23 665	60 940
- Pohledávky za bankami	4	0	0	4	4	0	0	4
- Úvěry a pohledávky za klienty	69 386	0	0	69 386	60 936	0	0	60 936
- Dluhové cenné papíry	21 624	2 502	19 122	0	26 173	2 508	23 665	0
Finanční závazky								
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	82 371	0	0	82 371	77 971	0	0	77 971
- Závazky vůči bankám	21 412	0	0	21 412	15 967	0	0	15 967
- Závazky vůči klientům	60 888	0	0	60 888	61 932	0	0	61 932
- Závazky z leasingu	71	0	0	71	72	0	0	72

28. Události po datu účetní závěrky

V následujícím období bude banka pečlivě sledovat budoucí makroekonomický vývoj a upraví své IFRS 9 modely v případě, že se nové makroekonomické předpovědi budou lišit od současných. Banka používá pro své IFRS 9 modely interní predikce, nicméně pečlivě sleduje také predikce externí (ČNB, Ministerstvo financí, ECB atd.). Zejména makroekonomické predikce ČNB banka využívá pro benchmarkování svých IFRS 9 modelů. Stejně tak bude banka sledovat aktuální vývoj pandemie a opatření vlády a posuzovat možné dopady do finanční situace banky. Speciálně v souvislosti s ukončením moratorií na konci října 2020 Banka pečlivě sleduje rizikový profil klientů a bude postupně aktualizovat dopad do finanční situace banky.

29. Ostatní informace

Za služby provedené v roce 2020 byly auditorem banky, společností Deloitte Audit s.r.o., účtovány odměny za auditní služby ve výši 2 120 tis. Kč (2019: 2 067 tis. Kč).

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2020

(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 2020 – tj. od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 (dále jen „**účetní období**“).

I. Úvod

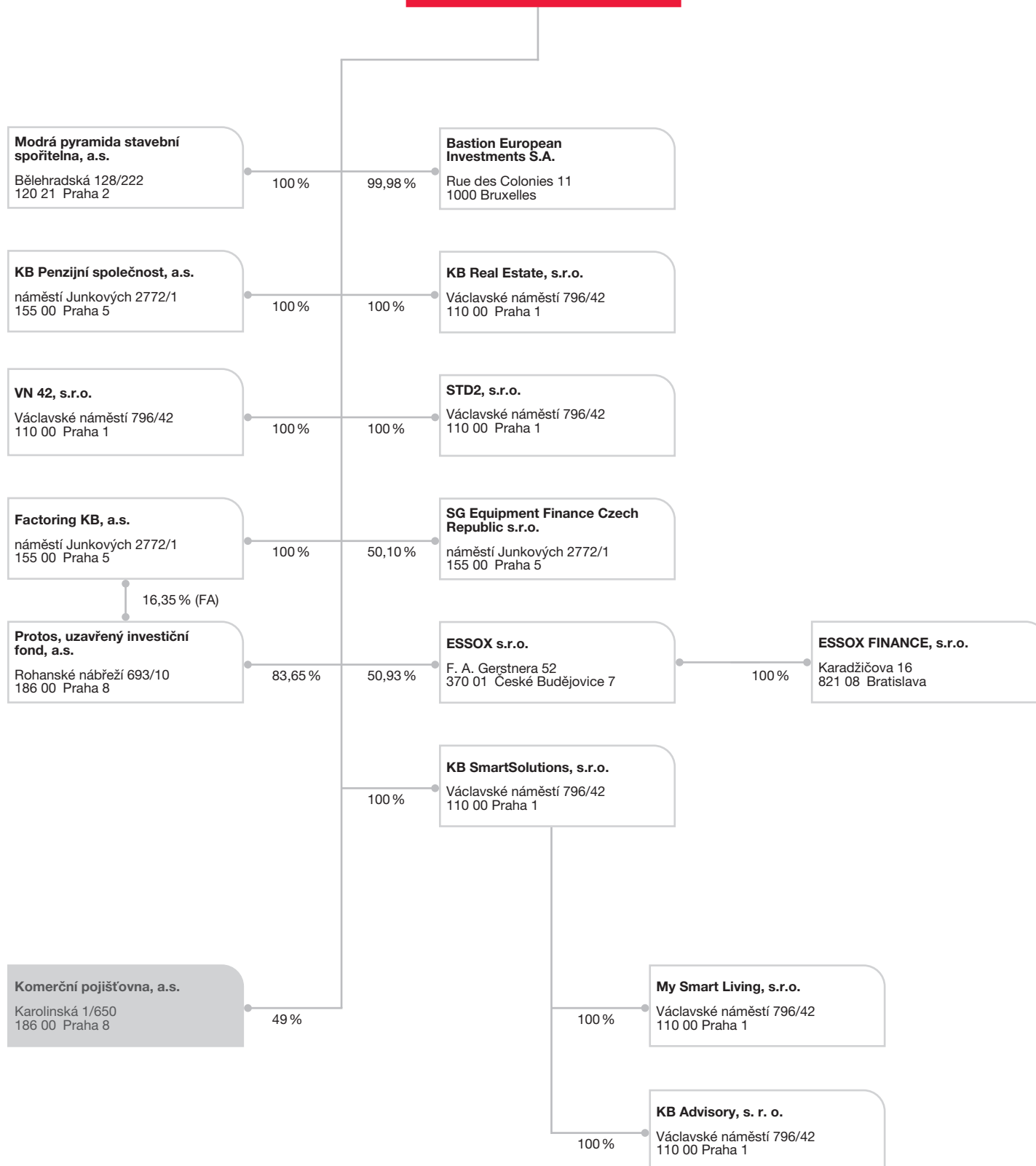
Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2020 do 31. 12. 2020 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 B5. 21. 0222 (1955 B 12022) (dále jen „**SG**“ nebo „**SG Paříž**“). Struktura vztahů mezi účastníky koncernu je následující:

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33/969
114 07 Praha 1



Pozn.: Výše jsou uvedena % na vlastním kapitálu, který se může lišit od % podílu na hlasovacích právech.

V účetním období roku 2020 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.	Karolinská 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 %
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.

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. KB má v šestičlenné dozorčí radě Společnosti čtyři své zástupce 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 jejích 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 představované 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 (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Hodnota plnění/ protiplnění (v tis. Kč)	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o úvěru č. 99025484512 (provozní úvěr) – TF	Komerční banka, a.s.	2 500 000 000	20. 03. 2020
Smlouva o úvěru č. 99026906321 (provozní úvěr) – TF	Komerční banka, a.s.	3 200 000 000	14. 09. 2020
Smlouva o úvěru č. 99027768379 (provozní úvěr) – TF	Komerční banka, a.s.	2 100 000 000	14. 12. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	500 000	13. 01. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 000 000	04. 02. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 058 069	05. 02. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	550 000	06. 02. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	700 000	07. 02. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	800 000	21. 02. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	525 000	28. 02. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	2 000 000	02. 03. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 319 192	04. 03. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 500 000	05. 03. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 250 000	06. 03. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	600 000	16. 03. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	500 000	30. 03. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	500 000	31. 03. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	554 166	01. 04. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 500 000	03. 04. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 800 000	17. 04. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 700 000	30. 04. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 000 000	04. 05. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 400 000	05. 05. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 502 070	06. 05. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	600 000	13. 05. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	650 000	14. 05. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 650 000	20. 05. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	150 000	29. 05. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 000 000	01. 06. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 650 000	02. 06. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 488 800	03. 06. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	1 000 000	04. 06. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	800 000	19. 06. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	800 000	24. 06. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	750 000	25. 06. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	158 801	01. 07. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	500 000	03. 08. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	2 800 000	04. 08. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	367 413	05. 08. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	200 000	13. 08. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	300 000	14. 08. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 250 000	17. 08. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	500 000	28. 08. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 025 000	31. 08. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	2 500 000	01. 09. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 354 736	02. 09. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	1 500 000	03. 09. 2020

Název smlouvy (nebo předmět smlouvy – pokud není dán názvem)	Smluvní strana	Hodnota plnění/ protiplnění (v tis. Kč)	Datum uzavření smlouvy
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	60 000	10. 09. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	100 000	11. 09. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 600 000	22. 09. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	251 807	30. 09. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	3 000 000	05. 10. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 650 000	19. 10. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 200 000	02. 11. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 600 000	03. 11. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	271 985	04. 11. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 200 000	05. 11. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 200 000	06. 11. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 000 000	20. 11. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	345 000	01. 12. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	93 685	02. 12. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	200 000	04. 12. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	250 000	18. 12. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	2 250 000	21. 12. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	140 000	22. 12. 2020
Výpůjčka	Komerční banka, a.s.	5 000	23. 12. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	100 000	28. 12. 2020
Úložka	Komerční banka, a.s.	120 000	29. 12. 2020

*) 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 – TF (dále jen tým financí)	Komerční banka, a.s.	27. 06. 1995
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně Dodatku – TF	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2014
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně Dodatku – TF	Komerční banka, a.s.	12. 05. 2010
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně Dodatku – TF	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2014, ukončena výpovědí 23. 03. 2020
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně Dodatku – TF	Komerční banka, a.s.	11. 12. 2014, ukončena výpovědí 09. 03. 2020
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – TF	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2019
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně Dodatku – TF	Komerční banka, a.s.	20. 03. 2019, platnost do 15. 04. 2020
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – TF	Komerční banka, a.s.	15. 04. 2020
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – TF	Komerční banka, a.s.	08. 10. 2019
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – TF	Komerční banka, a.s.	08. 10. 2019, zrušena k 8. 10. 2020
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – TF	Komerční banka, a.s.	09. 03. 2020
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – TF	Komerční banka, a.s.	23. 03. 2020
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard, včetně Dodatku – TF	Komerční banka, a.s.	23. 03. 2020
Smlouva o debetní kartě k běžnému účtu, karta MasterCard – TF	Komerční banka, a.s.	12. 11. 2020
Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu), včetně Dodatků – TF	Komerční banka, a.s.	17. 06. 2009
Smlouva o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů, včetně Dodatku – TF	Komerční banka, a.s.	22. 06. 1999
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury – TF	Komerční banka, a.s.	07. 02. 2008
Smlouva o custody službách poskytovaných KB z r. 2010 – TF	Komerční banka, a.s.	07. 07. 2010

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu, včetně Dodatků – TF	Komerční banka, a.s.	18. 11. 2015
Smlouva o úvěru reg. č. 99021259187 (provozní úvěr) – TF	Komerční banka, a.s.	07. 08. 2018
Smlouva o úvěru reg. č. 99022726256 (provozní úvěr) – TF	Komerční banka, a.s.	18. 03. 2019
Smlouva o úvěru reg. č. 99023322721 (provozní úvěr) – TF	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2019
Smlouva o úvěru reg. č. 99023983558 (provozní úvěr) – TF	Komerční banka, a.s.	05. 09. 2019
Smlouva (č. 494) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 833 – TF	Komerční banka, a.s.	28. 08. 2003
Smlouva (č. 863) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 723 – TF	Komerční banka, a.s.	19. 07. 2004
Smlouva (č. 867) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 921 – TF	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2004
Universální smlouva o předávání hotovosti v obalech – TF	Komerční banka, a.s.	15. 05. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 2004/2011/9526 – TF	Komerční banka, a.s.	03. 10. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000 – TF	Komerční banka, a.s.	27. 02. 2012
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 25070/0000 – TF	Komerční banka, a.s.	16. 04. 2020
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000 – TF	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 Dodatků – TF	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2008
Servis Level Agreement, spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví – TF	Komerční banka, a.s.	10. 12. 2014
Dohoda o přefakturaci nákladů z KB do MPSS a MPSS do KB – TF	Komerční banka, a.s.	za rok 2020
Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a.s., včetně Dodatků – PCI (produkty a customer intelligence)	Komerční banka, a.s.	01. 03. 2005
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) – PCI	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2009
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel), včetně Dodatku – PCI	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2009
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services), včetně Dodatku – MARK	Komerční banka, a.s.	01. 01. 2010
Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka), včetně Dodatků – PCI	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011
Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2), včetně Dodatků – PCI	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron), včetně Dodatků – PCI	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011
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 – TPS (tým podpůrných služeb)	Komerční banka, a.s., Komerční pojišťovna a.s.	10. 09. 2012
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností Skupiny Societé Générale – účastníky stavebního spoření MPSS, včetně Dodatků-SPD (strategická podpora distribuce)	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2013
Distribution agreement for products "Úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek", včetně Dodatku – PCI	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2013
Distribution agreement concerning the produkt "Spotřebitelský úvěr" – PCI	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014
Smlouva o outsourcingu online služeb – PCI	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2019
Smlouva o poskytnutí firemního certifikátu – PCI	Komerční banka, a.s.	29. 10. 2020
Smlouva o službě MůjPodpis – PCI	Komerční banka, a.s.	29. 10. 2020
Smlouva o spolupráci ve věci přebírání identifikace klientů a předávání bankovních informací o klientech – tým digitální služby (dále jen TDS)	Komerční banka, a.s.	07. 10. 2020
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
Rámcová smlouva o poskytování služeb, včetně Dodatku – TPS	Komerční banka, a.s.	24. 01. 2011
Díčí smlouva č. 2 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatků – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Díčí smlouva č. 3 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Díličí smlouva č. 4 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatků – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011
Díličí smlouva č. 1 z 30. 11. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatků – IT	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2011
Díličí smlouva č. 5 dle Rámcové smlouvy o dodání IT služeb ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku – IT	Komerční banka, a.s.	29. 06. 2012
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 – IT ze dne 24. 01. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	16. 02. 2018
Díličí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 01. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	07. 05. 2018
Díličí smlouva č. 12 – Smlouva o poskytování služeb – Reporting k rámcové smlouvě ze dne 24. 01. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2019
Díličí smlouva č. 11 IDENTITY ACCESS (I&A) -licence pro operátory MP, nahradila ústní dohodu stejného obsahu ze dne 01. 11. 2019 – IT	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2020
Díličí smlouva č. 13 CMS Kentico komponenty MP – IT	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2020
Díličí ústní dohoda č. 10 – zajištění služby Citrix (End User Workplace) MP – IT	Komerční banka, a.s.	od 01. 01. 2020, bude nahrazena písemnou smlouvou
Díličí ústní dohoda č. 9 o poskytování služby VoIP a VOR (o převodu telefonní ústředny a nahrávání hovorů) – IT	Komerční banka, a.s.	od 24. 04. 2019, bude nahrazena písemnou smlouvou
Díličí ústní dohoda o implementaci MP HOME (CAAS) – IT	Komerční banka, a.s.	od 01. 10. 2019, bude nahrazena písemnou smlouvou
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing, Vyhodnocení rizik spojených s nemovitou zástavou pro MPSS v systému KB – RISK	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2011
Agreement on KBxMPSS Risk Management Cooperation a navazující SLA (8 ks) – 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 postupování pohledávek – RISK	Komerční banka, a.s.	03. 03. 2016
Rámcová smlouva o dočasném přidělování zaměstnanců, včetně Dodatku – HR	Komerční banka, a.s.	01. 12. 2006
Smlouva o vzájemné spolupráci, včetně Dodatku – HR	Komerční banka, a.s.	01. 08. 2007
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), včetně Dodatků – HR	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2010
Agreement – outsourcing of HR services (exkludující Payroll) – HR	Komerční banka, a.s.	29. 01. 2016

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 – TTS (tým tajemníka společnosti)	Komerční banka, a.s.	11. 08. 2006
Cooperation agreement, včetně Dodatků – TTS	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2013
Agreement on the Organisation of Periodic Control ze dne 17. 12. 2010, včetně Dodatku – TTS	Komerční banka, a.s.	17. 12. 2010
Agreement on the Organisation of Periodic Control ze dne 21. 01. 2020 – TTS	Komerční banka, a.s.	21. 01. 2020
Nájemní smlouva – garážové stání, včetně Dodatku – TPS (tým podpůrných služeb)	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2007
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod), včetně Dodatku – TPS	Komerční banka, a.s.	20. 11. 2008
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“ – TPS	Komerční banka, a.s.	09. 07. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 13. 9. 2010 – TPS	Komerční banka, a.s.	16. 09. 2010
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – TPS	Komerční banka, a.s.	01. 09. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním, včetně Dodatku – TPS	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), včetně Dodatku – TPS	Komerční banka, a.s.	01. 12. 2014
Pojistná smlouva č. 7. 20. 35797 Pojištění majetkových rizik, Příloha č. 6 – TPS	Komerční banka, a.s.	pojistné od 01. 01. 2018 do 31. 12. 2020
Smlouva o úhradě odměny pojišťovacího makléře, včetně Dodatků – TPS	Komerční banka, a.s.	11. 04. 2018, platnost do 31. 12. 2020
Agreement – outsourcing of DPO services Smlouva o zajištění DPO (služeb) – TPS	Komerční banka, a.s.	23. 04. 2018
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka / SG N *334000000 – TPS	Komerční banka, a.s.	ze dne 27. 09. 2016, pojistná období 01. 07. 2019 – 30. 06. 2020, 01. 07. 2020 – 30. 06. 2021
Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861 – PCI	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. – PCI	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), včetně Dodatku a přeúčtování nákladů z MPSS do KP v roce 2020 – TPS	Komerční pojišťovna, a.s.	09. 04. 2008
GENERAL DISTRIBUTION AGREEMENT (Všeobecná distribuční smlouva), včetně Dodatků – PCI	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Díličí distribuční smlouva na produkt "MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE", včetně Dodatku – PCI	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Díličí distribuční smlouva na produkt "MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE", včetně Dodatků – PCI	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně Dodatku – SPD	Komerční pojišťovna, a.s.	01. 11. 2013
Separate Distribution Agreement for Product, MojePojištění majetku!, včetně Dodatků – PCI	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 09. 2016
Agreement – Documents Archiving Outsourcing Services – PCI	Komerční pojišťovna, a.s.	06. 09. 2019
Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem – PCI	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	06. 05. 2005
Smlouva o obchodním zastoupení, včetně Dodatků – PCI	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	04. 01. 2013
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně Dodatku – SPD	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	01. 11. 2013

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování služeb uzavřena mezi První certifikační autoritou, a.s. a MPSS ze 16. 06. 2015 (KBPS přistoupila Dodatkem č. 1)	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	29. 08. 2019
Rámcová služba 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 – PCI	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	20. 12. 2019
Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 18. 07. 2012, včetně Dodatku – PCI	ESSOX s.r.o.	18. 07. 2012
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX – účastníky stavebního spoření v MPSS-SPD	ESSOX s.r.o.	01. 11. 2013
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance SG Equipment Finance Czech Republic, s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS – SPD	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	01. 11. 2013
Smlouva o finančním leasingu, včetně Dodatku – IT	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 01. 2015
Smlouva o finančním leasingu č. 11009659/17, včetně Dodatku – IT	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 04. 2017
Smlouva o finančním leasingu č. 11009660/17, včetně Dodatku – IT	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 04. 2017
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně Dodatku – SPD	Factoring KB, a.s.	01. 11. 2013
Smlouva o zpracování osobních údajů v Societé Generale S.A., Francie (Data Protection agreement processing of HR Data by SG) – TPS	Societé Generale, S.A.	02. 11. 2011
Celosv�tov� pojistn� program skupiny SG (pojistn� hrazen� na základě smlouvy uzavřen� mezi Societé Generale S.A. a Komerční bankou, a.s. pro MPSS) – TPS	Societé Generale, S.A., Komerční banka, a.s.	30. 08. 2013 pojistn� období 01. 07. 2019 – 30. 06. 2020, 01. 07. 2020 – 30. 06. 2021
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS, včetně Dodatku – SPD	ALD Automotive s.r.o.	01. 11. 2013
Rámcov� smlouva ze dne 18. 10. 2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu – TPS	ALD Automotive s.r.o.	18. 10. 2007
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310044804, Dodatku – TPS	ALD Automotive s.r.o.	25. 05. 2010, ukončena kupní smlouvou 20. 01. 2020
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050822, včetně Dodatku – TPS	ALD Automotive s.r.o.	01. 11. 2011, ukončena kupní smlouvou 30. 04. 2020
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056193, včetně Dodatku – TPS	ALD Automotive s.r.o.	15. 02. 2013, ukončena kupní smlouvou 31. 07. 2020
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058390, včetně Dodatku – TPS	ALD Automotive s.r.o.	29. 07. 2013, ukončena kupní smlouvou 31. 08. 2020
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci �. 310058392, včetně Dodatku – TPS	ALD Automotive s.r.o.	29. 07. 2013, ukončena kupn� smlouvou 31. 08. 2020
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koup� najat� v�ci �. 310060225 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	04. 02. 2014, ukončena kupn� smlouvou 20. 01. 2020
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koup� najat� v�ci �. 310062017 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	21. 07. 2014, ukončena kupn� smlouvou 30. 04. 2020
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koup� najat� v�ci �. 310067397 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015, ukončena kupn� smlouvou 21. 09. 2020
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koup� najat� v�ci �. 310067398 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015, ukončena kupn� smlouvou 21. 09. 2020
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koup� najat� v�ci �. 310067399 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067400 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067401 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015, ukončena kupní smlouvou 21. 09. 2020

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067402 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070289 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070291 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310071176 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	18. 02. 2016
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076905 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	29. 11. 2016
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076906 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	29. 11. 2016
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310085037 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	03. 11. 2017
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 31008606 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	04. 12. 2017
Rámcová smlouva o poskytování služeb, nahradila ústní dohodu z 01. 01. 2016 – SPD	ALD Automotive s.r.o.	10. 12. 2018
Dílní smlouva č. 1 o poskytování služeb k Rámcové smlouvě ze dne 10. 12. 2018, nahradila ústní dohodu z 01. 01. 2016 – SPD	ALD Automotive s.r.o.	10. 12. 2018
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku a Dílní smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 160087078, ve znění Dodatků – TPS	ALD Automotive s.r.o.	22. 01. 2018
Smlouva o spolupráci při odběru vozů Škoda auto pro finanční poradce pro rok 2018 – SPD	ALD Automotive s.r.o., NH Car, s.r.o. a ŠKODA AUTO a.s.	15. 03. 2018
Smlouva o nájmu movité věci (dopravního prostředku) pro motivační akci "Auto pro nováčka" č. 140089584, ve znění Dodatků – SPD	ALD Automotive s.r.o.	24. 04. 2018
Smlouva o nájmu movité věci č. 140109000, ve znění Dodatků – SPD	ALD Automotive s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310092405 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	01. 08. 2018
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310101412 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	17. 06. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310103796 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	03. 10. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310103797 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	03. 10. 2019
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310105426 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	20. 11. 2019
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108591 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	14. 04. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108592 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	14. 04. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108902 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108903 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108904 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108905 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340108906 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	15. 05. 2020
Smlouva o nájmu movité věci č. 340111157 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	14. 09. 2020

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 2020 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 8. března 2021



Ing. Pavel Jirák v. r.
předseda představenstva



Ing. Aleš Mašanský v. r.
člen představenstva

Struktura vztahů celé skupiny SG –

% podíl na hlasovacích právech

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
Jižní Afrika			
	SG JOHANNESBURG	Banka	100
Alžírsko			
	ALD AUTOMOTIVE ALGERIE SPA	Specializované financování	99,99
	SOCIETE GENERALE ALGERIE	Banka	100
Německo			
	ALD AUTOLEASING D GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GMBH	Specializované financování	100
	ALD INTERNATIONAL GROUP HOLDINGS GMBH	Specializované financování	100
	ALD LEASE FINANZ GMBH	Specializované financování	100
	BANK DEUTSCHES KRAFTFAHRZEUGGEWERBE GMBH	Specializované financování	51
	BDK LEASING UND SERVICE GMBH	Specializované financování	100
	CAR PROFESSIONAL FUHRPARKMANAGEMENT UND BERATUNGSGESELLSCHAFT MBH & CO. KG	Specializované financování	100
	CARPOOL GMBH	Makléř	100
	GEFA BANK GMBH	Specializované financování	100
	GEFA VERSICHERUNGSDIENST GMBH	Specializované financování	100
	HANSEATIC BANK GMBH & CO KG	Specializované financování	75
	HANSEATIC GESELLSCHAFT FUR BANKBETEILIGUNGEN MBH	Řízení portfolia	100
	HSCE HANSEATIC SERVICE CENTER GMBH	Služby	100
	INTERLEASING DELLO HAMBURG G.M.B.H.	Specializované financování	100
	LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT GERMANY	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 4 UG (HAFTUNGSBESCHRANKT)	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 5 UG (HAFTUNGSBESCHRANKT)	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY 6 UG	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO GERMANY N°7	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE GMBH	Specializované financování	100
	SG FRANCFORT	Banka	100
	SOCIETE GENERALE EFFEKTEN GMBH	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES GMBH	Specializované financování	100
	SOGECAP DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
	SOGESSUR DEUTSCHE NIEDERLASSUNG	Pojišťovna	100
Austrálie			
	SOCIETE GENERALE SECURITIES AUSTRALIA PTY LTD	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE SYDNEY BRANCH	Banka	100
Rakousko			
	ALD AUTOMOTIVE FUHRPARKMANAGEMENT UND LEASING GMBH	Specializované financování	100
	SG VIENNE	Banka	100
Belgie			
	AXUS FINANCE SRL	Specializované financování	100
	AXUS SA/NV	Specializované financování	100
	BASTION EUROPEAN INVESTMENTS S.A.	Finanční společnost	100
	PARCOURS BELGIUM	Specializované financování	100
	SG BRUXELLES	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX B.V. BELGIAN BRANCH	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	SOCIETE GENERALE IMMOBEL	Finanční společnost	100
Benin			
	SOCIETE GENERALE BENIN	Banka	94,1
Bermudy			
	CATALYST RE INTERNATIONAL LTD.	Pojišťovna	100
Brazílie			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.	Specializované financování	100
	ALD CORRETORA DE SEGUROS LTDA	Specializované financování	100
	BANCO SOCIETE GENERALE BRASIL S.A.	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE S.A. ARRENDAMENTO MERCANTIL	Specializované financování	100
Burkina Faso			
	SOCIETE GENERALE BURKINA FASO	Banka	52,61
Kajmanské ostrovy			
	AEGIS HOLDINGS (OFFSHORE) LTD.	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE (NORTH PACIFIC) LTD	Banka	0
Kamerun			
	SOCIETE GENERALE CAMEROUN	Banka	58,08
Kanada			
	SG CONSTELLATION CANADA LTD.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE (CANADA BRANCH)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE (CANADA)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL CANADA INC	Makléř	100
Čína			
	ALD FORTUNE AUTO LEASING & RENTING SHANGHAI CO. LTD	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE (CHINA) LIMITED	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LEASING AND RENTING CO. LTD	Specializované financování	100
Kongo			
	SOCIETE GENERALE CONGO	Banka	93,47
Jižní Korea			
	SG SECURITIES KOREA CO, LTD	Makléř	100
	SG SEOUL	Banka	100
Pobřeží slonoviny			
	SOCIETE GENERALE CAPITAL SECURITIES WEST AFRICA	Řízení portfolia	99,98
	SOCIETE GENERALE COTE D'IVOIRE	Banka	73,25
Chorvatsko			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O. ZA. OPERATIVNI I FINANCIJSKI LEASING	Specializované financování	100
	ALD FLEET SERVICES D.O.O ZA TRGOVINU I USLUGE	Specializované financování	100
Curacao			
	SGA SOCIETE GENERALE ACCEPTANCE N.V.	Finanční společnost	100
Dánsko			
	ALD AUTOMOTIVE A/S	Specializované financování	100
	NF FLEET A/S	Specializované financování	80
	SG FINANS AS DANISH BRANCH	Specializované financování	0
Spojené arabské emiráty			
	SOCIETE GENERALE DUBAI	Banka	100
Španělsko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A.U.	Specializované financování	100
	ALTURA MARKETS, SOCIEDAD DE VALORES, SA	Makléř	50
	GENEFIM SUCURSAL EN ESPANA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	REFLEX ALQUILER FLEXIBLE DE VEHICULOS	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE IBERIA, E.F.C, S.A.	Specializované financování	100
	SOCGEN FINANCIACIONES IBERIA, S.L.	Banka	100
	SOCGEN INVERSIONES FINANCIERAS SA	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SUCCURSAL EN ESPANA	Banka	100
	SODEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
Estonsko			
	ALD AUTOMOTIVE EESTI AS	Specializované financování	75,01
USA			
	AEGIS HOLDINGS (ONSHORE) INC.	Finanční společnost	100
	CGI NORTH AMERICA INC.	Specializované financování	0
	LYXOR ASSET MANAGEMENT HOLDING CORP.	Řízení portfolia	100
	LYXOR ASSET MANAGEMENT INC.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS EQUITIES CORP.	Finanční společnost	100
	SG AMERICAS OPERATIONAL SERVICES, LLC	Služby	100
	SG AMERICAS SECURITIES HOLDINGS, LLC	Banka	100
	SG AMERICAS SECURITIES, LLC	Makléř	100
	SG AMERICAS, INC.	Finanční společnost	100
	SG CONSTELLATION, INC.	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE USA CORP.	Specializované financování	100
	SG MORTGAGE FINANCE CORP.	Finanční společnost	100
	SG MORTGAGE SECURITIES, LLC	Řízení portfolia	100
	SG STRUCTURED PRODUCTS, INC.	Specializované financování	100
	SGAIH, INC.	Finanční společnost	100
	SGB FINANCE NORTH AMERICA INC.	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE (NEW YORK)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCIAL CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENT CORPORATION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE LIQUIDITY FUNDING, LLC	Finanční společnost	100
Finsko			
	AXUS FINLAND OY	Specializované financování	100
	NF FLEET OY	Specializované financování	80
Francie			
	29 HAUSSMANN EQUILIBRE	Řízení portfolia	87,1
	29 HAUSSMANN EURO RDT	Řízení portfolia	58,1
	29 HAUSSMANN SELECTION EUROPE – K	Finanční společnost	45,23
	29 HAUSSMANN SELECTION MONDE	Řízení portfolia	68,7
	AIR BAIL	Specializované financování	100
	AIX – BORD DU LAC – 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AIX – BORD DU LAC – 4	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	ALD	Specializované financování	79,82
	ALD AUTOMOTIVE RUSSIE SAS	Specializované financování	100
	ALFORTVILLE BAIGNADE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	AMPERIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	AMUNDI CREDIT EURO – P	Finanční společnost	57,43
	ANNEMASSE-ILOT BERNARD	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	ANTALIS SA	Finanční společnost	100
	ANTARES	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	ANTARIUS	Pojišťovna	100
	ARTISTIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	AVIVA INVESTORS RESERVE EUROPE	Finanční společnost	69,35

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	BANQUE COURTOIS	Banka	100
	BANQUE FRANCAISE COMMERCIALE OCEAN INDIEN	Banka	50
	BANQUE KOLB	Banka	99,97
	BANQUE LAYDERNIER	Banka	100
	BANQUE NUGER	Banka	100
	BANQUE POUYANNE	Banka	35
	BANQUE RHONE ALPES	Banka	99,99
	BANQUE TARNEAUD	Banka	100
	BAUME LOUBIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	BERLIOZ	Pojišťovna	84,05
	BOURSORAMA INVESTISSEMENT	Služby	100
	BOURSORAMA SA	Makléř	100
	BREMAN LEASE SAS	Specializované financování	100
	CARBURAUTO	Správa nemovitostí	50
	CARRERA	Správa nemovitostí	50
	CENTRE IMMO PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	CHARTREUX LOT A1	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	CHEMIN DES COMBES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	COMPAGNIE FINANCIERE DE BOURBON	Specializované financování	100
	COMPAGNIE FONCIERE DE LA MEDITERRANEE (CFM)	Správa nemovitostí	100
	COMPAGNIE GENERALE DE LOCATION D'EQUIPEMENTS	Specializované financování	99,89
	CONTE	Správa nemovitostí	50
	CREDIT DU NORD	Banka	100
	DARWIN DIVERSIFIE 0-20	Řízení portfolia	89,94
	DARWIN DIVERSIFIE 40-60	Řízení portfolia	79,78
	DARWIN DIVERSIFIE 80-100	Řízení portfolia	78,34
	(5) DESCARTES TRADING	Finanční společnost	0
	DISPONIS	Specializované financování	100
	ESNI – COMPARTIMENT SG-CREDIT CLAIMS -1	Finanční společnost	100
	ETOILE CAPITAL	Finanční společnost	100
	ETOILE CLIQUET 90	Finanční společnost	73,52
	ETOILE MULTI GESTION EUROPE-C	Pojišťovna	51,59
	ETOILE VAILEURS MOYENNES-C	Pojišťovna	61,09
	F.E.P. INVESTISSEMENTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	FCC ALBATROS	Řízení portfolia	51
	FEEDER LYX E ST50 D5	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYX E ST50 D6	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR CAC 40	Finanční společnost	99,77
	FEEDER LYXOR CAC40 D2-EUR	Řízení portfolia	100
	FEEDER LYXOR EURO STOXX 50 – D9	Finanční společnost	99,98
	FEEDER LYXOR STOXX 50	Finanční společnost	0
	FENWICK LEASE	Specializované financování	100
	FINANCIERE PARCOURS	Specializované financování	0
	FINANCIERE UC	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	FINASSURANCE SNC	Pojišťovna	99
	FRANFINANCE	Specializované financování	99,99
	FRANFINANCE LOCATION	Specializované financování	100
	GALYBET	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEBANQUE	Banka	100
	GENECAL FRANCE	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	GENECAR – SOCIETE GENERALE DE COURTAGE D'ASSURANCE ET DE REASSURANCE	Pojišťovna	100
	GENECOMI FRANCE	Specializované financování	99,64
	GENEFIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	GENEFINANCE	Řízení portfolia	100
	GENEGIS I	Správa nemovitostí	100
	GENEGIS II	Správa nemovitostí	100
	GENEPIERRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	49,49
	GENEVALMY	Správa nemovitostí	100
	ILOT AB	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	IMAPRIM AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	IMMOBILIERE PROMEX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	INVESTIR IMMOBILIER NORMANDIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	INVESTISSEMENT 81	Finanční společnost	100
	JSJ PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	KOLB INVESTISSEMENT	Finanční společnost	100
	LA CORBEILLERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	LA FONCIERE DE LA DEFENSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES ALLEES DE L'EUROPE	Nemovitosti a financování nemovitostí	34
	LES CEDRES BLEUS	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	LES JARDINS D'ALHAMBRA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	LES JARDINS DE L'ALCAZAR	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LES MESANGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	55
	LES TROIS LUCS 13012	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	LES VILLAS VINCENTI	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	L'HEPEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LOTISSEMENT DES FLEURS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	LYON LA FABRIC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	LYXOR ASSET MANAGEMENT	Finanční společnost	100
	LYXOR GL OVERLAY F	Řízení portfolia	87,27
	LYXOR INTERMEDIATION	Makléř	100
	LYXOR INTERNATIONAL ASSET MANAGEMENT	Finanční společnost	100
	LYXOR SKYFALL FUND	Pojišťovna	88,98
	MEDITERRANEE GRAND ARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	NORBAIL IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	NORBAIL SOFERGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	NORMANDIE REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	ONYX	Správa nemovitostí	50
	OPCI SOGECAPIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	OPERA 72	Správa nemovitostí	100
	ORADEA VIE	Pojišťovna	100
	ORPAVIMOB	Specializované financování	100
	PACTIMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PARCOURS	Specializované financování	100
	PARCOURS ANNECY	Specializované financování	100
	PARCOURS BORDEAUX	Specializované financování	100
	PARCOURS IMMOBILIER	Specializované financování	100
	PARCOURS NANTES	Specializované financování	100
	PARCOURS STRASBOURG	Specializované financování	100
	PARCOURS TOURS	Specializované financování	100
	PAREL	Služby	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	PHILIPS MEDICAL CAPITAL FRANCE	Specializované financování	60
	PIERRE PATRIMOINE	Finanční společnost	100
	PRAGMA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	PRIORIS	Specializované financování	95
	PROGEREAL SA	Nemovitosti a financování nemovitostí	25,01
	PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	RED & BLACK CONSUMER FRANCE 2013	Finanční společnost	100
	RED & BLACK HOME LOANS FRANCE 1	Finanční společnost	100
	RIVAPRIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	RIVAPRIM REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	S.C.I. DU DOMAINE DE STONEHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAGEMCOM LEASE	Specializované financování	100
	SAINT CLAIR	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAINTE-MARTHE ILOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SAINTE-MARTHE ILOT D	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SAINT-MARTIN 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SARL CS 72 – KERIADENN	Nemovitosti a financování nemovitostí	32,5
	SARL D'AMENAGEMENT DU MARTINET	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SARL DE LA COTE D'OPALE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SARL DE LA VECQUERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	32,5
	SARL EKO BOUAYE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SARL SEINE CLICHY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS AMIENS – AVENUE DU GENERAL FOY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS BF3 NOGENT THIERS	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SAS BONDUES – COEUR DE BOURG	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SAS COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS ECULLY SOIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SAS FOCH SULLY	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	SAS LOIRE ATLANTIQUE TERTIAIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SAS MERIGNAC OASIS URBAINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	90
	SAS MS FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SAS NOAHO AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NORMANDIE HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NORMANDIE RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS NOYALIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	28
	SAS ODESSA DEVELOPPEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SAS PARNASSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS PAYSAGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS PROJECTIM IMMOBILIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS RESIDENCIAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	68,4
	SAS ROANNE LA TRILOGIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	41
	SAS SCENES DE VIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS SOAX PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS SOGEBROWN POISSY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS SOGEMYSJ	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SAS SOGEPROM TERTIAIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS SOJEPRIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SAS TIR A L'ARC AMENAGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS TOUR D2	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SAS ZAC DU TRIANGLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SC ALICANTE 2000	Správa nemovitostí	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	SC CHASSAGNE 2000	Správa nemovitostí	0
	SCCV 282 MONTOLIVET 12	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCCV 3 CHATEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV ALFORTVILLE MANDELA	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV BAC GALLIENI	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BAHIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV BOIS-GUILLAUME PARC DE HALLEY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV BRON CARAVELLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CAEN CASERNE MARTIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CAEN PANORAMIK	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV CANNES JOURDAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT C	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV CHARTREUX LOT E	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CHARTREUX LOTS B-D	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV CITY SQUARE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV CLICHY BRC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV COMPIEGNE – RUE DE L'EPARGNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV COURS CLEMENCEAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV CUGNAUX-LEO LAGRANGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV EKO GREEN CITY	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV EKO PARK OCEAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV EPRON – ZAC L'OREE DU GOLF	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ESPACES DE DEMAIN	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV ETERVILLE ROUTE D'AUNAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV EURONANTES 1E	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV FAVERGES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV GAO	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV GIGNAC MOUSSELINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV GIVORS ROBICHON	Nemovitosti a financování nemovitostí	85
	SCCV HEROUVILLE ILOT A2	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SCCV HOUSE PARK	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV JA LE HAVRE 22 COTY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV JDA OUISTREHAM	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV KYMA MERIGNAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV LA BAULE – LES JARDINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV LA MADELEINE SAINT-CHARLES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LA PORTE DU CANAL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LACASSAGNE BRICKS	Nemovitosti a financování nemovitostí	49
	SCCV LE BOUSCAT CARRE SOLARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV LE COURTIL	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV LE TEICH COEUR DE VILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCCV LES ECRIVAINS	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV LES PATIOS D'OR DE FLEURY LES AUBRAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV LES SUCRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LESQUIN PARC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV LILLE – JEAN MACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,4
	SCCV LOOS GAMBETTA	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV MARCQ PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV MARQUETTE CALMETTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MEHUL	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV MERIGNAC 53-55 AVENUE LEON BLUM	Nemovitosti a financování nemovitostí	30

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	SCCV MONROC – LOT 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MONS EQUATION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV MONTREUIL ACACIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV NATUREO	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCCV NICE ARENAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV NOISY BOISSIERE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV PARIS ALBERT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV PARK OCEAN II	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV PRADES BLEU HORIZON	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV QUAI DE SEINE A ALFORTVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	51
	SCCV QUAI NEUF BORDEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV ROMAINVILLE DUMAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV ROUEN 27 ANGLAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV ROUSSET – LOT 03	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCCV SAINT JUST DAUDET	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SAY	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV SENGHOR	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV SENSORIUM BUREAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SENSORIUM LOGEMENT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV SOGAB ILE DE FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGAB ROMAINVILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCCV SOGEPROM LYON HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCCV SWING RIVE GAUCHE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV TALENCE PUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	95
	SCCV TASSIN – 190 CDG	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCCV VERNAISON – RAZAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VILLA CHANZY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCCV VILLENAVE D'ORNON GARDEN VO	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SCCV VILLENEUVE D'ASCQ-RUE DES TECHNIQUES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCCV VILLEURBANNE TEMPO	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI 1134, AVENUE DE L'EUROPE A CASTELNAU LE LEZ	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI 637 ROUTE DE FRANS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI AQPRIM PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI ASC LA BERGEONNERIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI AVARICUM	Nemovitosti a financování nemovitostí	99
	SCI BOBIGNY HOTEL DE VILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCI BORDEAUX-20-26 RUE DU COMMERCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI CENTRE IMMO PROMOTION RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI CHELLES AULNOY MENDES FRANCE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI DREUX LA ROTULE NORD	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI DU 84 RUE DU BAC	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI DU PARC SAINT ETIENNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI ETAMPES NOTRE-DAME	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI EUROPARC ST MARTIN DU TOUCH 2002	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI HEGEL PROJECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	85
	SCI LA MANTILLA COMMERCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI LA MARQUEILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI L'ACTUEL	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI LAVOISIER	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCI LE DOMAINE DU PLESSIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SCI LE HAMEAU DES GRANDS PRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	40

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	SCI LE MANOIR DE JEREMY	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LE PARC DE BORDEROUGE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LES BAINOTS	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES CASTELLINES	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI LES JARDINS DE LA BOURBRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES JARDINS D'IRIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI LES JARDINS DU BLAVET	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI LES PORTES DU LEMAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCI LES RESIDENCES GENEVOISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI LIEUSAIN RUE DE PARIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI LINAS COEUR DE VILLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCI LOCMINE- LAMENNAIS	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI L'OREE DES LACS	Nemovitosti a financování nemovitostí	70
	SCI MONTPELLIER JACQUES COEUR	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI PROJECTIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI PROJECTIM MARCQ COEUR DE VILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI PRONY	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI QUINTEFEUILLE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SCI QUINTESSANCE-VALESCURE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SCI RESIDENCE DU DONJON	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SCI RHIN ET MOSELLE 1	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RHIN ET MOSELLE 2	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RIVAPRIM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RIVAPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI RSS INVESTIMMO COTE BASQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SCI SAINT JEAN	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI SAINT OUEN L'AUMONE – L'OISE	Nemovitosti a financování nemovitostí	38
	SCI SAINT-DENIS WILSON	Nemovitosti a financování nemovitostí	60
	SCI SCS IMMOBILIER D'ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	66
	SCI SOGECIP	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SOGECTIM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI SOGEPROM LYON RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI STRASBOURG ETOILE THUMENAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI STRASBOURG ROUTE DE WASSELONNE	Nemovitosti a financování nemovitostí	0
	SCI TERRES NOUVELLES FRANCILIENNES	Nemovitosti a financování nemovitostí	80
	SCI TOULOUSE CENTREDA 3	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SCI VELRI	Správa nemovitostí	50
	SCI VILLA EMILIE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SCI VITAL BOUHOT 16-22 NEUILLY SUR SEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SEFIA	Specializované financování	100
	SERVIPAR	Specializované financování	100
	SG 29 HAUSSMANN	Finanční společnost	100
	SG ACTIONS EURO	Pojišťovna	47,75
	SG ACTIONS EURO SELECTION	Finanční společnost	40,05
	SG ACTIONS EURO VALUE-C	Pojišťovna	64,94
	SG ACTIONS FRANCE	Řízení portfolia	38,14
	SG ACTIONS LUXE-C	Pojišťovna	84,25
	SG ACTIONS MONDE EMERGENT	Pojišťovna	60,05
	SG ACTIONS US	Řízení portfolia	65,06
	SG ACTIONS US TECHNO	Pojišťovna	85,08
	SG CAPITAL DEVELOPPEMENT	Řízení portfolia	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	SG FINANCIAL SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SG FLEXIBLE	Řízení portfolia	92,48
	SG LYXOR GOVERNMENT BOND FUND	Řízení portfolia	100
	SG LYXOR LCR FUND	Řízení portfolia	100
	SG MONE TRESO-E	Pojišťovna	0
	SG MONETAIRE PLUS E	Finanční společnost	0
	SG OBLIG ETAT EURO-R	Pojišťovna	79,94
	SG OBLIGATIONS	Pojišťovna	82,92
	SG OPCIMMO	Nemovitosti a financování nemovitostí	97,95
	SG OPTION EUROPE	Makléř	100
	SG VALOR ALPHA ACTIONS FRANCE	Finanční společnost	72,77
	SGB FINANCE S.A.	Specializované financování	51
	SGEF SA	Specializované financování	100
	SGI 10-16 VILLE L'EVEQUE	Pojišťovna	100
	SGI 1-5 ASTORG	Pojišťovna	100
	SGI HOLDING SIS	Správa nemovitostí	100
	SGI PACIFIC	Pojišťovna	89,53
	SNC COEUR 8EME MONPLAISIR	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SNC COPRIM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SNC D'AMENAGEMENT FORUM SEINE ISSY LES MOULINEAUX	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SNC ISSY FORUM 11	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SNC NEUILLY ILE DE LA JATTE	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
	SNC PROMOSEINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	33,33
	SOCIETE "LES PINSONS"	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE ANONYME DE CREDIT A L'INDUSTRIE FRANCAISE (CALIF)	Banka	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP THALASSA	Nemovitosti a financování nemovitostí	45
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE CAP VEYRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE DIANE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DE PIERLAS	Nemovitosti a financování nemovitostí	28
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DES COMBEAUX DE TIGERY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE DOMAINE DURANDY	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ERICA	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE ESTEREL TANNERON	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE FONTENAY – ESTIENNES D'ORVES	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE GAMBETTA DEFENSE V	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LE BOTERO	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE L'ESTAQUE	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE LES HAUTS DE SEPTEMES	Nemovitosti a financování nemovitostí	25
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE MIRECRAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE NAXOU	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE TOULDI	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE CIVILE IMMOBILIERE VERT COTEAU	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	SOCIETE DE BOURSE GILBERT DUPONT	Finanční společnost	100
	SOCIETE DE LA RUE EDOUARD VII	Řízení portfolia	99,91
	SOCIETE DES TERRAINS ET IMMEUBLES PARISIENS (STIP)	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE DU PARC D ACTIVITE DE LA VALENTINE	Nemovitosti a financování nemovitostí	30
	SOCIETE EN NOM COLLECTIF PARNASSE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE FINANCIERE D'ANALYSE ET DE GESTION	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL FINANCE	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL PARTENAIRES	Řízení portfolia	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	SOCIETE GENERALE DE BANQUE AUX ANTILLES	Banka	0
	SOCIETE GENERALE FACTORING	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE PARTICIPATIONS INDUSTRIELLES	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE POUR LE DEVELOPPEMENT DES OPERATIONS DE CREDIT-BAIL IMMOBILIER "SOGEBAIL"	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE SCF	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOCIETE GENERALE SFH	Specializované financování	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DU 29 BOULEVARD HAUSSMANN	Správa nemovitostí	100
	SOCIETE IMMOBILIERE URBI ET ORBI	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE MARSEILLAISE DE CREDIT	Banka	100
	SOGE BEAUJOIRE	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL I	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL II	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL III	Správa nemovitostí	100
	SOGE PERIVAL IV	Správa nemovitostí	100
	SOGEACT.SELEC.MON.	Řízení portfolia	99,78
	SOGECAMPUS	Správa nemovitostí	100
	SOGECAP	Pojišťovna	100
	SOGECAP – DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	SOGECAP DIVERSIFIE 1	Řízení portfolia	100
	SOGECAP EQUITY OVERLAY (FEEDER)	Pojišťovna	100
	SOGECAP LONG TERME N°1	Finanční společnost	100
	SOGECAPIMMO 2	Pojišťovna	90,84
	SOGEFIM HOLDING	Řízení portfolia	100
	SOGEFIMUR	Specializované financování	100
	SOGEFINANCEMENT	Specializované financování	100
	SOGEFINERG SG POUR LE FINANCEMENT DES INVESTISSEMENTS ECONOMISANT L'ENERGIE	Specializované financování	100
	SOGEFONTENAY	Správa nemovitostí	100
	SOGELEASE FRANCE	Specializované financování	100
	SOGEMARCHE	Správa nemovitostí	100
	SOGEPARTICIPATIONS	Řízení portfolia	100
	SOGEPIERRE	Finanční společnost	100
	SOGEPROM	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ALPES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ALPES HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM CENTRE-VAL DE LOIRE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM CVL SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM ENTREPRISES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM HABITAT	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM LYON	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM PARTENAIRES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM RESIDENCES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM SERVICES	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM SUD REALISATIONS	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR	Pojišťovna	100
	SOGEVIMMO	Správa nemovitostí	85,55
	ST BARNABE 13004	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	STAR LEASE	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	STRACE	Nemovitosti a financování nemovitostí	20
	TEMSYS	Specializované financování	100
	URBANISME ET COMMERCE PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	VALMINVEST	Správa nemovitostí	100
	VG PROMOTION	Nemovitosti a financování nemovitostí	35
	VIENNE BON ACCUEIL	Nemovitosti a financování nemovitostí	50
	VILLA D'ARMONT	Nemovitosti a financování nemovitostí	40
Ghana			
	SOCIETE GENERALE GHANA LIMITED	Banka	60,22
Gibraltar			
	HAMBROS (GIBRALTAR NOMINEES) LIMITED	Služby	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (GIBRALTAR) LIMITED	Banka	100
Řecko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. LEASE OF CARS	Specializované financování	100
Guinea			
	SOCIETE GENERALE GUINEE	Banka	57,94
Rovníková Guinea			
	SOCIETE GENERALE DE BANQUES EN GUINEE EQUATORIALE	Banka	57,23
Hong Kong			
	SG ASSET FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Makléř	100
	SG CORPORATE FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG CORPORATE FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (ASIA PACIFIC) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG FINANCE (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HONG KONG	Banka	100
	SG LEASING (HONG KONG) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG SECURITIES (HK) LIMITED	Makléř	100
	SG SECURITIES (HK) NOMINEES LTD	Makléř	100
	SG SECURITIES ASIA INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	Makléř	100
	SGL ASIA HK	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE ASIA LTD	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 2 LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 5 LIMITED	Finanční společnost	100
Maďarsko			
	ALD AUTOMOTIVE MAGYARORSZAG AUTOPARK-KEZELO ES FINANSZIROZO KORLATOLT FELELOSSEGU TARSASAG	Specializované financování	100
Jersey Island			
	ELMFORD LIMITED	Služby	100
	HANOM I LIMITED	Finanční společnost	100
	HANOM II LIMITED	Finanční společnost	100
	HANOM III LIMITED	Finanční společnost	100
	J D CORPORATE SERVICES LIMITED	Služby	100
	KLEINWORT BENSON CUSTODIAN SERVICES LIMITED	Banka	100
	LYXOR MASTER FUND	Finanční společnost	100
	NEWMEAD TRUSTEES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS (FOUNDATIONS) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS NOMINEES (JERSEY) LIMITED	Finanční společnost	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK (CI) LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS CORPORATE SERVICES (CI) LIMITED	Řízení portfolia	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (CI) LIMITED	Finanční společnost	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	SGKH TRUSTEES (CI) LIMITED	Služby	100
	SOLENTIS INVESTMENT SOLUTIONS PCC	Finanční společnost	0
Isle of Man			
	KBBIOM LIMITED	Banka	50
	KBTIOM LIMITED	Banka	100
Ostrov Guernsey			
	ARAMIS II SECURITIES CO, LTD	Finanční společnost	100
	CDS INTERNATIONAL LIMITED	Služby	100
	GRANGE NOMINEES LIMITED	Banka	100
	GUERNSEY FINANCIAL ADVISORY SERVICES LIMITED	Banka	100
	GUERNSEY NOMINEES LIMITED	Banka	100
	HAMBROS (GUERNSEY NOMINEES) LTD	Služby	100
	HTG LIMITED	Služby	100
	K.B. (C.I.) NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KLEINWORT BENSON INTERNATIONAL TRUSTEES LIMITED	Banka	100
	MISON NOMINEES LIMITED	Banka	100
	SG HAMBROS BANK (CHANNEL ISLANDS) LTD GUERNSEY BRANCH	Banka	100
Britské Panenské ostrovy			
	TSG HOLDINGS LTD	Služby	0
	TSG MANAGEMENT LTD	Služby	0
	TSG SERVICES LTD	Služby	0
Indie			
	ALD AUTOMOTIVE PRIVATE LIMITED	Specializované financování	100
	SG MUMBAI	Banka	100
	SOCIETE GENERALE GLOBAL SOLUTION CENTRE	Služby	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES INDIA PRIVATE LIMITED	Makléř	100
Irsko			
	ALD RE DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Pojišťovna	100
	IRIS II SPV DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Finanční společnost	100
	IRIS SPV PLC SERIES SOGECAP	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	MERRION FLEET FINANCE LIMITED	Finanční společnost	100
	MERRION FLEET MANAGEMENT LIMITED	Specializované financování	100
	NB SOG EMER EUR – I	Finanční společnost	100
	SG DUBLIN	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS PRIVATE INVESTMENT OFFICE SERVICES LIMITED	Banka	100
	SGBT FINANCE IRELAND DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE HEDGING DESIGNATED ACTIVITY COMPANY	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES (IRELAND) LTD	Finanční společnost	100
Itálie			
	ALD AUTOMOTIVE ITALIA S.R.L.	Specializované financování	100
	FIDITALIA S.P.A.	Specializované financování	100
	FRAER LEASING SPA	Specializované financování	73,85
	SG EQUIPMENT FINANCE ITALY S.P.A.	Specializované financování	100
	SG FACTORING SPA	Specializované financování	100
	SG LEASING SPA	Specializované financování	100
	SG MILAN	Banka	100
	SOCECAP SA RAPPRESENTANZA GENERALE PER L'ITALIA	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES S.P.A.	Banka	100
	SOGESSUR SA	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
Japonsko			
	LYXOR ASSET MANAGEMENT JAPAN CO LTD	Řízení portfolia	100
	SG TOKYO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE SECURITIES JAPAN LIMITED	Makléř	100
Lotyšsko			
	ALD AUTOMOTIVE SIA	Specializované financování	75
Litva			
	UAB ALD AUTOMOTIVE	Specializované financování	75
Lucembursko			
	AF EMG MK HD CURR – CLASSE C -LU0907913460	Pojišťovna	0
	ALD INTERNATIONAL SERVICES S.A.	Specializované financování	100
	AXUS LUXEMBOURG SA	Specializované financování	100
	BARTON CAPITAL SA	Finanční společnost	100
	CANDRIAM BONDS EURO HIGH YIELD – LU1010337324	Pojišťovna	0
	CODEIS COMPARTIMENT A0084	Pojišťovna	100
	CODEIS COMPARTIMENT A0076	Finanční společnost	100
	CODEIS SECURITIES S.A.	Finanční společnost	100
	COVALBA	Finanční společnost	100
	FIDELITY FUNDS EUR HY IQ -LU0954694930	Pojišťovna	49,6
	G FINANCE LUXEMBOURG SA	Finanční společnost	0
	GOLDMAN SACHS 2 G EM M DBP ID	Finanční společnost	100
	IVEFI S.A.	Finanční společnost	100
	LX FINANZ S.A.R.L.	Finanční společnost	0
	LYXOR EURO 6M – CLASS SI	Pojišťovna	64,37
	LYXOR FUNDS SOLUTIONS	Finanční společnost	100
	PIONEER INVESTMENTS DIVERSIFIED LOANS FUND	Specializované financování	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY 2 S.A.	Finanční společnost	100
	RED & BLACK AUTO LEASE GERMANY S.A. N°7	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SALINGER S.A.	Banka	100
	SG ISSUER	Finanční společnost	100
	SGBT ASSET BASED FUNDING SA	Finanční společnost	100
	SGBT CI	Finanční společnost	100
	SGL ASIA	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOCIETE GENERALE CAPITAL MARKET FINANCE	Banka	100
	SOCIETE GENERALE FINANCING AND DISTRIBUTION	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LIFE INSURANCE BROKER SA	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG	Banka	100
	SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG LEASING	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE WEALTH MANAGEMENT S.A.	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE RE SA	Pojišťovna	100
	SOCIETE IMMOBILIERE DE L'ARSENAL	Správa nemovitostí	100
	SOGELIFE	Pojišťovna	100
	SURYA INVESTMENTS S.A.	Specializované financování	100
Madagaskar			
	BANKY FAMPANDROSOANA VAROTRA SG	Banka	70
Malta			
	LNG MALTA INVESTMENT 1 LIMITED	Finanční společnost	100
	LNG MALTA INVESTMENT 2 LIMITED	Finanční společnost	100
Maroko			
	ALD AUTOMOTIVE SA MAROC	Specializované financování	50
	ATHENA COURTAGE	Pojišťovna	99,9

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	FONCIMMO	Správa nemovitostí	100
	LA MAROCAINE VIE	Pojišťovna	99,98
	SG MAROCAINE DE BANQUES	Banka	57,62
	SOCIETE D'EQUIPEMENT DOMESTIQUE ET MENAGER "EQDOM"	Specializované financování	53,72
	SOCIETE GENERALE DE LEASING AU MAROC	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE OFFSHORE	Finanční společnost	99,94
	SOGECAPITAL GESTION	Finanční společnost	99,94
	SOGECAPITAL PLACEMENT	Řízení portfolia	99,94
	SOGEFINANCEMENT MAROC	Specializované financování	100
Mauricius			
	SG SECURITIES BROKING (M) LIMITED	Makléř	100
Mexiko			
	ALD AUTOMOTIVE S.A. DE C.V.	Specializované financování	100
	ALD FLEET SA DE CV SOFOM ENR	Specializované financování	100
	SGFP MEXICO, S.A. DE C.V.	Finanční společnost	100
Monako			
	CREDIT DU NORD – MONACO	Banka	100
	SMC MONACO	Banka	100
	SOCIETE DE BANQUE MONACO	Banka	100
	SOCIETE GENERALE (SUCCURSALE MONACO)	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (MONACO)	Banka	100
Norsko			
	ALD AUTOMOTIVE AS	Specializované financování	100
	NF FLEET AS	Specializované financování	80
	SG FINANS AS	Specializované financování	0
Nová Kaledonie			
	CREDICAL	Specializované financování	96,64
	SOCIETE GENERALE CALEDONIENNE DE BANQUE	Banka	90,1
Holandsko			
	ALVARENGA INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100
	ASTEROLD B.V.	Finanční společnost	100
	AXUS FINANCE NL B.V.	Specializované financování	100
	AXUS NEDERLAND BV	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V.	Finanční společnost	100
	CAPEREA B.V.	Specializované financování	100
	COPARER HOLDING	Správa nemovitostí	100
	HERFSTTAFEL INVESTMENTS B.V.	Specializované financování	100
	HORDLE FINANCE B.V.	Finanční společnost	100
	MONTALIS INVESTMENT BV	Specializované financování	100
	SG AMSTERDAM	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE BENELUX BV	Specializované financování	100
	SOGELEASE B.V.	Specializované financování	100
	SOGELEASE FILMS	Specializované financování	100
	TYNEVOR B.V.	Finanční společnost	100
Polsko			
	ALD AUTOMOTIVE POLSKA SP Z O.O.	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT LEASING POLSKA SP Z.O.O.	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE S.A. ODDZIAL W POLSCE	Banka	100
	SOGECAP SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100
	SOGESSUR SPOLKA AKCYJNA ODDZIAL W POLSCE	Pojišťovna	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
Francouzská Polynésie			
	BANQUE DE POLYNESIE	Banka	72,1
	SOGELEASE BDP "SAS"	Specializované financování	100
Portugalsko			
	SGALD AUTOMOTIVE SOCIEDADE GERAL DE COMERCIO E ALUGUER DE BENS SA	Specializované financování	100
Česká republika			
	ALD AUTOMOTIVE s.r.o.	Specializované financování	100
	ESSOX SRO	Specializované financování	100
	FACTORING KB	Finanční společnost	100
	KB PENZIJNI SPOLECNOST, a.s.	Finanční společnost	100
	KB REAL ESTATE	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	KB SMARTSOLUTIONS, s.r.o.	Banka	100
	KOMERCNI BANKA a.s.	Banka	60,73
	KOMERCNI POJISTOVNA a.s.	Pojišťovna	100
	MODRA PYRAMIDA STAVEBNI SPORITELNA AS	Finanční společnost	100
	PROTOS	Finanční společnost	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC s.r.o.	Specializované financování	100
	SOGEPROM CESKA REPUBLIKA s.r.o.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGEPROM MICHLE s.r.o.	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	STD2, a.s.	Správa nemovitostí	100
	VN 42	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	WORLDLINE CZECH REPUBLIC s.r.o.	Služby	40
Rumunsko			
	ALD AUTOMOTIVE SRL	Specializované financování	100
	BRD – GROUPE SOCIETE GENERALE SA	Banka	60,17
	BRD ASSET MANAGEMENT SAI SA	Řízení portfolia	99,97
	BRD FINANCE IFN S.A.	Finanční společnost	100
	S.C. BRD SOGELEASE IFN S.A.	Specializované financování	100
	S.C. ROGARIU IMOBILIARE S.R.L.	Nemovitosti a financování nemovitostí	75
	SOCIETE GENERALE EUROPEAN BUSINESS SERVICES S.A.	Služby	100
	SOGEPROM ROMANIA SRL	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	SOGESSUR S.A PARIS – SUCURSALA BUCURESTI	Pojišťovna	100
Velká Británie			
	ACR	Finanční společnost	100
	ALD AUTOMOTIVE GROUP LIMITED	Specializované financování	100
	ALD AUTOMOTIVE LIMITED	Specializované financování	100
	BRIGANTIA INVESTMENTS B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	DESCARTES TRADING LONDON BRANCH	Finanční společnost	0
	FENCHURCH NOMINEES LIMITED	Banka	100
	FRANK NOMINEES LIMITED	Banka	100
	HORDLE FINANCE B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	JWB LEASING LIMITED PARTNERSHIP	Specialist Financing	100
	KBIM STANDBY NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KBPB NOMINEES LIMITED	Banka	100
	KH COMPANY SECRETARIES LIMITED	Banka	100
	KLEINWORT BENSON FARMLAND TRUST (MANAGERS) LIMITED	Banka	75
	LANGBOURN NOMINEES LIMITED	Banka	100
	LYXOR ASSET MANAGEMENT UK LLP	Finanční společnost	100
	MAGPIE ROSE LIMITED	Banka	0

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
	PICO WESTWOOD LIMITED	Banka	0
	ROBERT BENSON, LONSDALE & CO. (CANADA) LIMITED	Banka	100
	SAINT MELROSE LIMITED	Banka	0
	SG (MARITIME) LEASING LIMITED	Specializované financování	100
	SG EQUIPMENT FINANCE (DECEMBER) LIMITED	Specializované financování	100
	SG FINANCIAL SERVICES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS (LONDON) NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HAMBROS TRUST COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG HEALTHCARE BENEFITS TRUSTEE COMPANY LIMITED	Finanční společnost	100
	SG INVESTMENT LIMITED	Finanční společnost	100
	SG KLEINWORT HAMBROS BANK LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS LIMITED	Banka	100
	SG KLEINWORT HAMBROS TRUST COMPANY (UK) LIMITED	Banka	100
	SG LEASING (ASSETS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (CENTRAL 1) LIMITED	Specializované financování	0
	SG LEASING (CENTRAL 3) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (GEMS) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (JUNE) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (MARCH) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (USD) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING (UTILITIES) LIMITED	Specializované financování	100
	SG LEASING IX	Specializované financování	100
	SG LONDRES	Banka	100
	SGFLD LIMITED	Finanční společnost	0
	SOCGEN NOMINEES (UK) LIMITED	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE EQUIPMENT FINANCE LIMITED	Specializované financování	100
	SOCIETE GENERALE INTERNATIONAL LIMITED	Makléř	100
	SOCIETE GENERALE INVESTMENTS (U.K.) LIMITED	Finanční společnost	100
	STRABUL NOMINEES LIMITED	Finanční společnost	100
	TH INVESTMENTS (HONG KONG) 2 LIMITED (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
	TYNEVOR B.V. (UK BRANCH)	Finanční společnost	100
Rusko			
	ALD AUTOMOTIVE OOO	Specializované financování	100
	CLOSED JOINT STOCK COMPANY SG FINANCE	Specializované financování	100
	CREDIT INSTITUTION OBYEDINYONNAYA RASCHOTNAYA SISTEMA	Finanční společnost	100
	LLC RUSFINANCE	Banka	100
	LLC RUSFINANCE BANK	Banka	100
	LLC TELSYPOM	Služby	100
	PJSC ROSBANK	Banka	99,97
	RB CAPITAL ASSET MANAGEMENT LIMITED LIABILITY COMPANY	Nemovitosti a financování nemovitostí	100
	RB FACTORING LLC	Specializované financování	100
	RB LEASING LLC	Specializované financování	100
	RB SERVICE LLC	Správa nemovitostí	100
	RB SPECIALIZED DEPOSITARY LLC	Finanční společnost	100
	SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE LLC	Pojišťovna	100
	SOCIETE GENERALE STRAKHOVANIE ZHIZNI LLC	Pojišťovna	100
Senegal			
	SOCIETE GENERALE SENEGAL	Banka	64,87
Srbsko			
	ALD AUTOMOTIVE D.O.O BEOGRAD	Specializované financování	100

Země	Společnost	Typ společnosti	Podíl na hlasovacích právech k 31. 12. 2020
Singapur			
	SG MARKETS (SEA) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SECURITIES (SINGAPORE) PTE. LTD.	Makléř	100
	SG SINGAPOUR	Banka	100
	SG TRUST (ASIA) LTD	Finanční společnost	100
Slovensko			
	ALD AUTOMOTIVE SLOVAKIA s.r.o.	Specializované financování	100
	ESSOX FINANCE s.r.o.	Specializované financování	100
	KOMERCNI BANKA SLOVAKIA	Banka	100
	SG EQUIPMENT FINANCE CZECH REPUBLIC s.r.o. ORGANIZACNA ZLOZKA (SLOVAK REPUBLIC BRUNCH)	Specializované financování	100
Slovsko			
	ALD AUTOMOTIVE OPERATIONAL LEASING DOO	Specializované financování	100
Švédsko			
	ALD AUTOMOTIVE AB	Specializované financování	100
	NF FLEET AB	Specializované financování	80
	SG FINANS AS SWEDISH BRANCH	Specializované financování	0
	SOCIETE GENERALE SA BANKFILIAL SVERIGE	Banka	100
Švýcarsko			
	ALD AUTOMOTIVE AG	Specializované financování	100
	ROSBANK (SWITZERLAND)	Banka	0
	SG EQUIPMENT FINANCE SCHWEIZ AG	Specializované financování	100
	SG ZURICH	Banka	100
	SOCIETE GENERALE PRIVATE BANKING (SUISSE) S.A.	Banka	100
Tchaj-wan			
	SG SECURITIES (HONG KONG) LIMITED TAIPEI BRANCH	Makléř	100
	SG TAIPEI	Banka	100
Čad			
	SOCIETE GENERALE TCHAD	Banka	67,83
Thajsko			
	SOCIETE GENERALE SECURITIES (THAILAND) LTD.	Makléř	100
Togo			
	SOCIETE GENERALE TOGO	Banka	100
Tunisko			
	UNION INTERNATIONALE DE BANQUES	Banka	52,34
Turecko			
	ALD AUTOMOTIVE TURIZM TICARET ANONIM SIRKETI	Specializované financování	100
	SG ISTANBUL	Banka	100
Ukrajina			
	ALD AUTOMOTIVE UKRAINE LIMITED LIABILITY COMPANY	Specializované financování	100

Údaje o kapitálu

Vyhláška č. 163/2014 Sb.,
příloha 14

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Informace platné k datu

31. 12. 2020

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	
	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	čl. 438 písm. c) nařízení 575/2013 EU
	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	
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	čl. 438 písm. e) nařízení 575/2013 EU
	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	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 Nařízení 2013/575/EU	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 Nařízení 2013/575/EU	čl. 438 písm. f) nařízení 575/2013 EU
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 Nařízení 2013/575/EU	
		127 442

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Informace platné k datu		31. 12. 2020	
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	240 828	
	Expozice vůči podnikům	45 923	
	Retailové expozice	1 127 497	
	Akciové expozice		
	Položky představující sekuritizované pozice		
	Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku		
	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		
	V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na	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. 2020	
v %		K ultimu vykazovaného období	
Kapitálové poměry povinné osoby	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	28,98	
	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	28,98	Bod 2 písm. a)
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál	28,98	
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. 2020	
v %		K ultimu vykazovaného období	
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,37	
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	6,12	
	Aktiva na jednoho pracovníka	273 961	Bod 3 písm. a)
	Správní náklady na jednoho pracovníka	1 774	
	Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka	992	
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je obchodníkem s cennými papíry	Zadluženost I (celkový dluh bez majetku klientů / aktiva bez majetku klientů)		
	Zadluženost II (celkový dluh bez majetku klientů / vlastní kapitál)		
	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA, aktiva bez majetku klientů)		Bod 3 písm. b)
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1(ROAE)		
	Rentabilita tržeb (zisk po zdanění/výnosy z investičních služeb)		
Poměrové ukazatele pobočky banky z jiného než členského státu	Správní náklady na jednoho pracovníka		
	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)		
	Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)		
	Aktiva na jednoho pracovníka		Bod 3 písm. c)
	Správní náklady na jednoho pracovníka		
	Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka		

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích		Nařízení (EU) č. 575/2013	
Informace platné k datu		31. 12. 2020	
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		1 050 000	
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2019		3 735 480	
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy, zahrnující nerealizované zisky a ztráty podle použitelných účetních standardů)		0	
Rezervní fondy, ostatní fondy a úhrady vázané na akcie		1 147 656	
Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky), (záporná hodnota)		-167 218	
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB		-1 905	
Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku a nevyplývají z přechodných rozdílů		0	

| Poznámky

