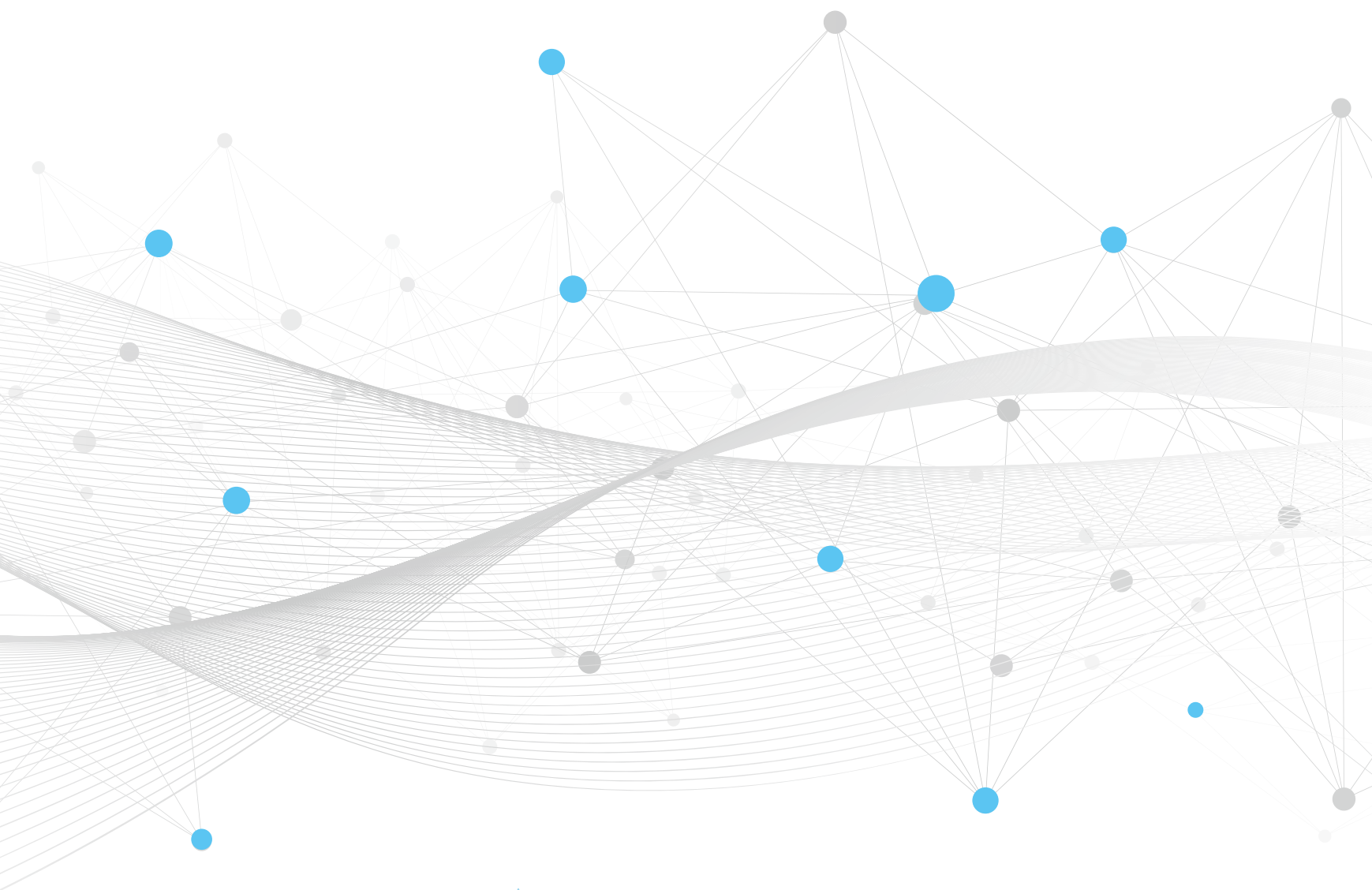


VÝROČNÍ
ZPRÁVA

2018

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.



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	2014	2015	2016	2017	2018
Bilanční suma	tis. Kč	82 774 685	89 103 638	85 024 701	83 212 400	83 163 448
Objem vkladů klientů	tis. Kč	71 809 152	67 812 325	63 481 111	62 018 716	61 845 090
Celkový objem úvěrů	tis. Kč	38 444 951	37 171 614	39 001 080	43 802 262	50 780 197
Objem přidělených úvěrů	tis. Kč	4 719 453	4 259 382	3 915 387	3 737 953	4 152 706
Objem překlenovacích úvěrů	tis. Kč	33 725 498	32 912 232	35 085 693	40 064 309	46 627 491
Hospodářský výsledek po zdanění	tis. Kč	994 683	915 071	883 095	898 213	720 962
Vyplacená dividenda za obchodní rok	tis. Kč	994 683	1 915 071	883 095	898 213	720 962
ROAE	%	17,10	15,80	17,41	19,09	15,71
Aktiva na zaměstnance	tis. Kč	247 828	265 981	257 768	258 926	255 612
Zisk na zaměstnance (FTE)	tis. Kč	2 978	2 732	2 677	2 795	2 216
Kapitálová přiměřenost	%	19,8	19,3	15,1	20,4	20,5
Počet zaměstnanců k 31. 12.	osoby	334	335	330	321	325
Počet platných smluv	ks	614 239	571 931	537 836	540 607	540 664
Počet aktivních přidělených úvěrů	ks	49 550	44 165	38 899	34 694	31 472
Počet aktivních překlenovacích úvěrů	ks	47 539	46 880	48 008	51 114	53 737

Poznámka: Bilanční suma rok 2017 a 2018 dle IFRS, ostatní roky dle CAS

Objem překlenovacích úvěrů (tis. Kč)

2014	33 725 498
2015	32 912 232
2016	35 085 693
2017	40 064 309
2018	46 627 491

Celkový objem úvěrů (tis. Kč)

2014	38 444 951
2015	37 171 614
2016	39 001 080
2017	43 802 262
2018	50 780 197

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

2

Orgány společnosti

Orgány společnosti

3

Zpráva představenstva

Významně jsme zkrátili dobu zpracování nezajištěných úvěrů
Nový kreativní koncept na podporu Rychloúvěru
Finanční poradci
Řízení rizik
Cíle pro rok 2019

5

5

6

6

6

Další informace

Personalistika, společenská odpovědnost,
životní prostředí
Zpráva dozorčí rady

7

8

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora
Účetní závěrka
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami
za účetní období roku 2018
Údaje o kapitálu

11

16

73

86

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. 2018

Představenstvo

Pavel Jirák

předseda představenstva

od 14. 1. 2019

Aleš Mašanský

člen představenstva

Ladislav Šilha

člen představenstva

Dozorčí rada

Jan Juchelka

předseda dozorčí rady

Miroslav Hiršl

místopředseda dozorčí rady

David Formánek

člen dozorčí rady

Vladimír Jeřábek

člen dozorčí rady

Kristýna Železná

členka dozorčí rady

Josef Květoň

člen dozorčí rady

Výbor pro audit

Petr Dvořák

předseda výboru pro audit

Petr Špaček

místopředseda výboru pro audit

Miroslav Hiršl

člen výboru pro audit



PAVEL JIRÁK

předseda představenstva



ALEŠ MAŠANSKÝ

člen představenstva



LADISLAV ŠILHA

člen představenstva

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku za rok 2018

Rok 2018 byl dalším rokem růstu české ekonomiky. Rostly platy a hrubý domácí produkt a nezaměstnanost se držela stále nízkou. Po dlouhé době rostly úrokové sazby, což se v první řadě odrazilo na hypotečním trhu, který zároveň ovlivnilo regulatorní doporučení České národní banky z října loňského roku.

Modrá pyramida dosáhla v roce 2018 solidních obchodních výsledků, když potvrdila návrat k úvěrovým výsledkům z předkrizových let. Z pohledu objemu poskytnutých úvěrů na bydlení byl rok 2018 druhým nejúspěšnějším rokem v její historii a dalším rokem v naplňování její vize – pomáhat klientům vytvářet pohodové bydlení. Modrá pyramida tak důstojně oslavila své 25. výročí působení na českém bankovním trhu.

Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2018 uzavřeno přes 486 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 220,8 miliard korun a byly poskytnuty úvěry v objemu 67,4 miliard korun. Celkově měly stavební spořitelny ke konci roku 2018 ve svých bilancích klientské spořicí vklady ve výši 355 miliard korun a úvěry ve výši 262,9 miliard korun.

Stavební spoření bylo i nadále ovlivněno přetrvávajícím nízkým úrokovým prostředím a vysokým objemem předčasně splácených úvěrů. Modrá pyramida v loňském roce uzavřela 100 316 nových smluv a navýšení s cílovou částkou 36,2 miliard korun. Dle objemu uzavřených nových smluv činí tržní podíl Modré pyramidy 16,4 %, což znamená pokles o 8,1 procentních bodů a třetí místo v žebříčku stavebních spořitelen.

Modrá pyramida zaznamenala v roce 2018 mírný pokles objemu klientských vkladů. Jejich objem dosáhl 61,8 miliard korun, což znamená pokles oproti předchozímu roku o 0,3 %. Bilanční suma poklesla o 0,8 % oproti roku 2017 na 83,8 miliard korun.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 540 664 smluv s cílovou částkou 200 miliard korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2018 svým klientům téměř 11,5 tisíce úvěrů v objemu 14,2 miliard korun, což oproti předchozímu roku znamená pokles o 3 % dle objemu. Tržní podíl Modré pyramidy odpovídá cca 21,1 % dle smluvního objemu uzavřených úvěrů, což představuje meziroční růst o 5,4 % a 3. místo na trhu stavebních spořitelen. Vyjma úvěrů ze stavebního spoření uzavřela Modrá pyramida též hypotéky Komerční banky v celkovém objemu 0,4 miliardy korun. Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení vzrostl v roce 2018 o 15,9 procentních bodů a dosáhl 50,8 miliard korun.

Vedle samotné produkce stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření Modrá pyramida i v roce 2018 zařazovala do nabídky klientům finanční produkty Skupiny KB. Prodej spořicí a investičních produktů meziročně poklesl o 9 %,

především kvůli nižšímu prodeji podílových fondů a produktů Komerční pojišťovny – životního pojištění. Nárůst prodeje zaznamenalo naopak neživotní pojištění – MojePojištění majetku od Komerční pojišťovny. Prodej produktů každodenního bankovníctví v ročním srovnání poklesl o 55 %. V důsledku soustředění pozornosti na vlastní úvěrovou produkci Modré pyramidy poklesly prodeje úvěrových produktů – v porovnání s loňským rokem o 40 %, a to kvůli poklesu prodeje hypoték KB a spotřebitelských úvěrů.

Účetní závěrka 2018 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a byla přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností Deloitte Audit s.r.o. se sídlem Italská 65, 120 00 Praha 2. 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 2018 a výsledku jejího hospodaření v souladu s českými účetními předpisy. Modrá pyramida přešla k 1. 1. 2018 na účetní standard IFRS.

Ziskem po zdanění ve výši 721 milionů korun Modrá pyramida dosáhla solidního výsledku, především díky vysoké produkci nových úvěrů ze stavebního spoření.

Významně jsme zkrátili dobu zpracování nezajištěných úvěrů

Mezi klíčové produkty Modré pyramidy patří Rychloúvěr (nezajištěný účelový úvěr na bydlení). Díky využití technologie biometrického podpisu, eliminaci ztrátových časů a reorganizaci schvalování se podařilo celý proces zpracování úvěru (tedy od podání úvěrové žádosti přes vyhodnocení až po podpis smlouvy bankou i klientem) zkrátit z několika dnů na dobu do 20 minut.

Tato změna je klienty hodnocena velmi pozitivně nejen kvůli zmiňovanému zkrácení procesu, ale i kvůli eliminaci papírové smluvní dokumentace – veškerou smluvní dokumentaci od nás totiž klient obdrží pohodlně e-mailem.

Nový kreativní koncept na podporu Rychloúvěru

Od roku 2012 se Modrá pyramida profiluje jako rádce na finance a zaměřuje svou komunikaci na poskytování komplexního finančního poradenství. V roce 2018 opustila komunikační koncepty zaměřené výhradně na podporu image Modré pyramidy a soustředila se na přímou podporu Rychloúvěru. Poprvé za svou pětadvacetiletou historii se Modrá pyramida rozhodla realizovat komunikaci vlastními silami, bez využití externí kreativní agentury.

Tým marketingu ve spolupráci s produkční agenturou Boogie Films připravil dva televizní spoty, sponzorské vzkazy, tištěné, rozhlasové a on-line formáty kampaně v hlavní roli s Tomášem Matonohou. Do příprav byli zahrnuti také zástupci distribuční sítě, kteří významně přispěli k velmi dobrému výsledku. Vyhodnocení kreativních konceptů formou kvantitativního průzkumu realizovaného nezávislou agenturou IPSOS a celkové pozitivní vyznění kampaně potvrdili správnost tohoto rozhodnutí.

Finanční poradci

V roce 2018 pokračovala vysoká poptávka po úvěrech, kterou obchodní síť proměnila v druhý nejvyšší výsledek v historii Modré pyramidy. Velmi dobrého výsledku jsme dosáhli i v oblasti investic z pohledu výše aktiv pod správou a v prodeji pojištění.

Mimořádně důležité bylo téma spolupráce mezi obchodní sítí a centrálou. Každý měsíc proto probíhaly dvoudenní stáže poradců a manažerů obchodní sítě na centrále Modré pyramidy. Cílem bylo především porozumění procesům v oblasti zpracování úvěrových obchodů a risk managementu. Souběžně probíhaly i vícedenní stáže zaměstnanců centrály přímo na obchodních místech Modré pyramidy.

Nezbytností v roce 2018 bylo zajistit certifikaci všech úvěrových poradců s ohledem na nové požadavky legislativy do 1. 12.

Velkým tématem byl i nábor poradců a manažerů pro obchodní síť. Přestože trh práce v ČR představoval v roce 2018 vysoce konkurenční prostředí, podařilo se nám počet kmenových poradců navýšit o 6 %.

Rozvoji nových i stávajících poradců se po celý rok věnovala Akademie finančního plánování. Jejím cílem je maximalizovat nejen obchodní výsledky, ale zejména kvalitu finančního poradenství s důrazem na dlouhodobý vztah s klientem a na spokojenost klienta.

Řízení rizik

V roce 2018 Modrá pyramida plně využívala pokročilých metod řízení kreditního rizika na základě rozhodnutí ECB z října 2017, které umožnilo aplikovat A-IRB modely na všechna kreditní portfolia Modré pyramidy. Zároveň již od roku 2014 společnost využívá pokročilou metodu AMA pro řízení operačních rizik a výpočet regulatorního požadavku na kapitál pro operační rizika.

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

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 nesázích, pro jejich navrácení do běžného režimu a pro minimalizování ztrát pro společnost v relevantních případech.

Modrá pyramida provedla úspěšný „balíkový“ prodej starých pohledávek, díky němuž bylo významně sníženo portfolio pohledávek v defaultu.

Cíle pro rok 2019

Modrá pyramida se i v roce 2019 soustředí především na zkvalitňování klientského servisu a zlepšení komunikace se stávajícími i budoucími klienty. Zaměří se hlavně na vlastní úvěrovou produkci, přečeňování depozit a produkci nových smluv o stavebním spoření. Samotný objem úvěrové produkce je pro rok 2019 plánován s meziročním poklesem, a to především v důsledku nedostatku nabídky nemovitostí k prodeji, regulace ČNB a rostoucích úrokových sazeb. V oblasti stavebního spoření plánujeme v roce 2019 mírný meziroční růst.

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

V Praze dne 20. března 2019

Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Personalistika, společenská odpovědnost, životní prostředí

Zaměstnanci

V roce 2018 jsme úspěšně uzavřeli další dvouletý běh programu „Strategic Talent Management“ pro talentované zaměstnance a manažery. Podporujeme jak osobní rozvoj, tak rozvoj odborných znalostí svých zaměstnanců a pracujeme s jejich zpětnou vazbou. V rámci každoročních rozhovorů mají zaměstnanci možnost vyjádřit se ke svému působení ve společnosti. Ve dvouletých cyklech pořádáme průzkum spokojenosti a motivovanosti zaměstnanců „Employee Barometer“, kterého se v roce 2018 zúčastnilo 80 % zaměstnanců společnosti. Mimo to probíhá během roku i několik menších průzkumů na různá témata dle potřeby, aby se lidé cítili v Modré pyramidě dobře.

Pomáháme zaměstnancům sladit jejich pracovní a soukromý život formou pružné pracovní doby, možností práce z domova a možností čerpat tři dny placeného pracovního volna ročně k vyřízení osobních záležitostí. Těhotným ženám, osamělým zaměstnancům pečujícím o dítě ve věku do 15 let (u invalidních dětí ve věku do 26 let) a zaměstnancům se zdravotním postižením či znevýhodněním poskytujeme v každém kalendářním čtvrtletí jeden den pracovního volna navíc s náhradou mzdy. Tři dny volna navíc mohou využít i novopečení tatínci během prvních šesti měsíců po narození dítěte.

Pečujeme o zdraví svých zaměstnanců. Každým rokem nabízíme bezplatné očkování proti chřipce a klíšťové encefalitidě.

Máme vyváženou nabídku benefitů s krátkodobým i dlouhodobým dosahem. Pro zajištění svých zaměstnanců v budoucnosti jim poskytujeme příspěvek na penzijní pojištění.

V roce 2018 jsme spolu se zaměstnanci a jejich rodinami oslavili 25. výročí Modré pyramidy. Naši zaměstnanci jsou rovněž zapojeni do mnoha sportovních aktivit – například do Amatérské volejbalové ligy, jejímž je Modrá pyramida partnerem. Loni jsme také poprvé vyslali fotbalové družstvo do fotbalové ligy Golden Tour, přes 40 lidí s námi běhá Pražský maraton a máme za sebou již třetí ročník charitativního závodu v běhu do schodů, tzv. Schodyády. Tyto akce se setkávají s velkým zájmem, a proto v nich budeme pokračovat i letos.

Jsme odpovědnou firmou

Modrá pyramida dlouhodobě považuje za jednu ze svých priorit být společensky odpovědnou firmou. Důraz na tradiční lidské hodnoty a jejich podpora je pro nás samozřejmostí. Odpovědné chování firmy oceňuje nejen veřejnost, ale také zaměstnanci a naši finanční poradci. Kromě toho firmě přináší dlouhodobě udržitelnou konkurenční výhodu.

V první řadě pomáháme těm, kteří pomoc potřebují nejvíce, a to lidem s postižením a nemocným. Již od roku 2006 jsme partnerem Modrého klíče o.p.s., společnosti, která se stará o lidi s mentálním a kombinovaným postižením. V rámci tohoto partnerství poskytujeme finanční pomoc a také pořádáme nejrůznější akce mezi zaměstnanci – například prodej výrobků chráněných dílen.

Od roku 2015 pomáháme společnosti Černí koně. V rámci této podpory jsme loni modifikovali tradiční akci Do práce na kole na naši vlastní půlroční aktivitu „Šlape to“, a společnost Černí koně může díky naší podpoře kupovat další hand biky pro děti, které nemohou pro své postižení závodit na běžném kole.

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

Životní prostředí

Modrá pyramida svou činností nikterak nenarušuje životní prostředí. K ohleduplnému postoji vůči životnímu prostředí vede jak své zaměstnance, tak klienty. Svým klientům nabízíme úvěry na modernizaci bydlení, zateplení budov, snížení energetické náročnosti či na využití alternativních zdrojů energií.

Ohleduplnost k životnímu prostředí prokazuje Modrá pyramida také účastí v projektu „Zelená firma“, který se týká nakládání s odpady, a rovněž prostřednictvím iniciativ zaměřených na snížení spotřeby kancelářského papíru. Zavedli jsme dynamický biometrický podpis, což umožňuje poradcům Modré pyramidy řešit požadavky klientů rychleji a efektivněji, a spoří papír i tonery do tiskáren. Zároveň odstraňujeme plasty všude tam, kde je to možné.

Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2018

Dozorčí rada společnosti dohlížela v průběhu roku 2018 na výkon působnosti představenstva Modré pyramidu stavební spořitelny, a.s., („společnost“) v souladu se stanovami společnosti a obecně závaznými právními předpisy.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech řádných zasedáních dozorčí rady konaných 12. dubna, 19. září a 12. prosince 2018 na základě podkladů předložených představenstvem společnosti. Členové představenstva a další přízvaní vedoucí zaměstnanci společnosti se zúčastňovali jednání dozorčí rady. Dozorčí rada prováděla kontrolu podkladů a písemných materiálů, v nichž byly obsaženy informace o strategickém a obchodním řízení společnosti.

Dozorčí rada na řádném jednání 12. dubna 2018 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 2018 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 2018 ve výši 720 961 964,58 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 2018. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2018 ve výši 720 961 964,58 Kč takto:

- vyplacená dividenda ve výši 100 % čistého zisku 720 961 964,58 Kč

Dozorčí rada v souladu se zákonnými ustanoveními přezkoumala rovněž zprávu o vztazích mezi propojenými osobami k 31. prosinci 2018 zpracovanou představenstvem společnosti. Dozorčí rada konstatuje, že společnosti nevznikla v účetním období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018 žádná újma vyplývající ze vztahů mezi propojenými osobami.

V Praze dne 23. dubna 2019

Dozorčí rada Modré pyramidu stavební spořitelny, a.s.

FINANČNÍ ČÁST

Účetní závěrka

Zpráva nezávislého auditora	11
Výkaz zisku a ztráty za rok 2018	16
Výkaz o úplném výsledku za rok 2018	16
Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2018	17
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2018	18
Výkaz o peněžních tocích za rok 2018	18
Příloha k účetní závěrce k 31. prosinci 2018	20

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2018

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2018	73
--	----

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	86
---	----

Deloitte.

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

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

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

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

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. (dále také „společnost“) sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví upravených právem Evropských společenství, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2018 výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu a přehledu 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 2018 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 skupině a 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.

Změny účetních metod

Hlavní záležitost auditu

(bod 2.2 účetní závěrky)

Společnost vydává poprvé za rok 2018 roční účetní závěrku sestavenou v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví upravenými právem Evropských společenství (IFRS). Datum přechodu na IFRS je 1. 1. 2017. Společnost sestavovala účetní závěrky v předchozích obdobích v souladu s českými účetními předpisy.

Rozdíl k datu přechodu mezi českými účetními standardy (CAS) a IFRS byly zaúčtovány jako úpravy vlastního kapitálu (nerozděleného zisku) ve výši 22 milionů Kč.

Vzhledem k této významné změně účetních pravidel, zahrnující změnu v základních účetních principech, v klasifikaci a oceňování jednotlivých položek výkazu o finanční situaci, výkazu zisku a ztráty, výkazu o úplném výsledku, v požadavcích na zveřejňování, považujeme tuto oblast za hlavní záležitost auditu.

Způsob řešení

V této oblasti naše auditorské postupy zahrnovaly:

- Posouzení uplatněných účetních principů, postupů, metod oceňování a klasifikací jednotlivých položek výkazu o finanční situaci, výkazu zisku a ztráty, výkazu o úplném výsledku, a ověření, zda tyto splňují požadavky příslušných účetních standardů.
- Posouzení uplatněných předpokladů vedení.
- Posouzení identifikovaných rozdílů mezi CAS a IFRS.
- Zhodnocení správnosti a úplnosti zveřejňovaných informací.

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

Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<p>(bod 14 účetní závěrky)</p> <p>K 31. prosinci 2018 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 51 241 milionů Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 490 milionů Kč.</p> <p>Dne 1. ledna 2018 společnost přijala účetní standard IFRS 9, v důsledku čehož vykazuje snížení hodnoty v okamžiku, kdy jsou ztráty očekávány, nikoliv až při jejich vzniku. Vedení zveřejnilo informace ohledně dopadu přechodu na standard IFRS 9 v kapitole 2.2.2., včetně dopadu na vlastní kapitál k 1. lednu 2018.</p> <p>Opravné položky se určují pomocí statistických modelů jak pro výkonné expozice (stupeň 1 a 2) tak pro nevýkonné expozice (stupeň 3).</p> <p>Stanovení výše opravných položek k úvěrům se považuje za hlavní záležitost auditu vzhledem k míře úsudku, jež muselo vedení učinit a s ohledem na objem úvěrů a pohledávek za klienty.</p> <p>Mezi nejvýznamnější úsudky patří:</p> <ul style="list-style-type: none">• Předpoklady použité v modelech očekávaných úvěrových ztrát s cílem posoudit úvěrové riziko spojené s expozicí, jakož i očekávané budoucí peněžní toky klienta.• Včasná identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika (stupeň 2) a expozic s úvěrovým znehodnocením (stupeň 3).	<p>Na základě našeho posouzení rizika a znalosti odvětví jsme provedli kontrolu opravných položek, posoudili jsme aplikovanou metodologii i použité předpoklady.</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní účinnost vybraných klíčových vnitřních kontrol, jež vedení společnosti zavedlo k posouzení znehodnocení a vykázání opravných položek. S pomocí IT specialistů jsme testovali IT kontroly týkající se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací.</p> <p><u>Předpoklady použité v rámci modelů očekávaných úvěrových ztrát</u></p> <p>Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili metodologii modelů.</p> <p>Posoudili jsme, zda modelové předpoklady zohlednily veškerá relevantní rizika a zda byly vhodné s ohledem na historickou zkušenost i budoucí vyhlídky, ekonomické prostředí, situaci klientů, jakož i naši vlastní znalost postupů používaných ostatními bankami obdobného charakteru. Posoudili jsme přiměřenost rizikových parametrů použitých při výpočtu opravných položek.</p> <p><u>Identifikace expozic s významným zvýšením úvěrového rizika a znehodnocených úvěrů</u></p> <p>Testovali jsme systémové kontroly nad včasnou kategorizací úvěrů do příslušného stupně.</p> <p>Ve spolupráci s našimi specialisty jsme posoudili předpoklady v modelech použitých pro zařazování do jednotlivých stupňů.</p> <p>Provedli jsme přepočty výše opravných položek.</p> <p>Provedli jsme analytické postupy.</p>

Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<p>(body 3 a 4 účetní závěrky)</p> <p>Za rok končící 31. prosince 2018 činily čisté úrokové výnosy 1 168 milionů Kč. Celkový čistý výnos z poplatků a provizí představoval ve stejném období 173 milionů Kč. Tyto položky představují hlavní položky čistých provozních výnosů společnosti ovlivňující jejich ziskovost a jejich hlavním zdrojem byly úvěry a vklady klientů.</p> <p>Společnost účtuje o časovém rozlišení úroků za použití metody efektivní úrokové sazby. Pro stanovení efektivní úrokové sazby společnost stanoví peněžní toky na základě všech smluvních náležitostí finančního nástroje, avšak nebere v úvahu možné budoucí ztráty plynoucí z nesplácení úvěrů. Výpočet zahrnuje veškeré poplatky a platby mezi smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové sazby, transakční náklady, závazkové provize a veškerá ostatní ážia a diskonty.</p> <p>Poplatky a provize, které nejsou součástí efektivní úrokové sazby, se časově rozlišují na akruální bázi po dobu poskytování služby.</p>	<p>Na základě našeho posouzení rizik a znalosti odvětví jsme posoudili aplikovanou metodologii a předpoklady vedení.</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol a zaměřili jsme se na následující:</p> <ul style="list-style-type: none">• Posouzení vykazování úroků/poplatků během validace nových produktů.• Vstupní údaje týkající se úroků/poplatků u úvěrů a vkladů klientů, včetně autorizace změn sazebníku úroků a poplatků a autorizace nestandardních úroků/poplatků.• Vykazování úrokových výnosů a poplatků a dohled vedení.• IT kontroly vztahující se k přístupovým právním a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků. <p>Rovněž jsme provedli následující postupy týkající se vykázání úrokových výnosů a výnosů z poplatků:</p> <ul style="list-style-type: none">- Posoudili jsme účetní postup společnosti, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu.

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.

- 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 účetní závěrka a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá představenstvo.

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

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o společnosti, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v 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 příloh, 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 2018, která je součástí této výroční zprávy na stranách 73 až 85. 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 2018 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 24. dubna 2018 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti, včetně předchozích obnovení smlouvy, jsme nepřetržitě 4 roky.

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 20. dubna 2019 vyhotovili dle článku 11 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 537/2014.

Poskytování neauditorských služeb

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

V Praze dne 23. dubna 2019

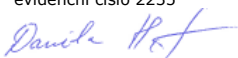
Auditorská společnost:

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 2018

Výkaz zisku a ztráty za rok 2018

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Výnosy z úroků	3	2 654 438	2 493 405
Náklady na úroky	3	-1 486 664	-1 137 792
Čisté úrokové výnosy	3	1 167 774	1 355 613
Čistý výnos z poplatků a provizí	4	173 023	155 858
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	5	-111	8
Ostatní výnosy	6	1 192	1 112
Čisté provozní výnosy		1 341 878	1 512 591
Personální náklady	7	-307 043	-302 913
Všeobecné provozní náklady	8	-292 308	-290 628
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	9	-59 809	-59 391
Provozní náklady		-659 160	-652 932
Provozní zisk		682 718	859 659
Ztráty ze znehodnocení	10	63 413	76 360
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek	10	27 489	12 001
Náklady na riziko	10	90 902	88 361
Čistý provozní zisk		773 620	948 020
Čistý zisk/ztráta z prodeje majetku	9	32	-676
Zisk před zdaněním		773 652	947 344
Daň z příjmů	11	-52 690	-50 821
Zisk z běžného období po zdanění	12	720 962	896 523

Výkaz o úplném výsledku za rok 2018

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Zisk za účetní období	12	720 962	896 523
<i>Položky, které mohou být následně odúčtovány přes výsledovku:</i>			
Přecenění dluhových nástrojů, po odečtení daně	26	0	-22 668
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		0	-22 668
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		720 962	873 855

Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2018

(tis. Kč)	Poznámka	31. 12. 2018	1. 1. 2018	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	13	2 346 422	139 505	139 505	8 247 892
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	27	430 847	343 626	343 626	711 092
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	14	80 110 878	82 168 965	82 361 120	74 283 728
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		-371 643	-251 371	-251 371	31 713
Pohledávky ze splatné daně		7 152	1 308	1 308	1 831
Pohledávky z odložené daně		0	2 710	0	0
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	15	56 796	60 179	60 179	64 727
Nehmotný majetek	16	236 025	211 658	211 658	203 601
Hmotný majetek	17	346 971	346 375	346 375	349 055
AKTIVA CELKEM		83 163 448	83 022 955	83 212 400	83 893 639
Závazky a vlastní kapitál					
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota	27	215 121	139 295	139 295	54 985
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	18	76 691 508	76 363 550	76 363 550	76 471 430
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		-110 788	-77 391	-77 391	630 083
Závazky ze splatné daně		0	0	0	0
Závazky z odložené daně	21	3 859	0	35 838	43 888
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	19	403 086	462 120	462 120	397 619
Rezervy	20	16 090	15 413	4 679	3 775
ZÁVAZKY CELKEM		77 218 876	76 902 987	76 928 091	77 601 780
Základní kapitál	22	562 500	562 500	562 500	562 500
Emisní ážio a vlastní akcie		487 500	487 500	487 500	487 500
Kapitál a rezervní fondy a nerozdělený zisk		4 147 584	5 045 797	4 194 926	5 078 020
Úhrady vázané na akcie		26 026	24 171	24 171	22 482
Zisk běžného období		720 962	0	896 523	0
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření		0	0	118 689	141 357
Vlastní kapitál celkem		5 944 572	6 119 968	6 284 309	6 291 859
Závazky a vlastní kapitál celkem		83 163 448	83 022 955	83 212 400	83 893 639

Hodnoty do 31. 12. 2017 dle IAS 39, rozklad do kategorií finančních aktiv dle IAS 39 je uveden dále v příloze 2.2.2.
Hodnoty od 01. 01. 2018 dle IFRS 9.

Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 20. března 2019.

Jménem představenstva podepsali:

Pavel Jiráček
předseda představenstva

Ladislav Šilha
člen představenstva

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok 2018

(tis. Kč)	Základní kapitál	Emisní ážio a vlastní akce	Zákonný rezervní fond	Ostatní fondy	Úhrady vázané na akcie	Nerozdělený zisk	Realizovatelná finanční aktiva	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. leden 2017	562 500	487 500	112 500	1 007 138	22 482	3 958 382	141 357	6 291 859
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	0	0	896 523	-22 668	873 855
Vlastní akcie, ostatní	0	0	0	0	1 689	0	0	1 689
Výplata dividend	0	0	0	0	0	-883 094	0	-883 094
Zůstatek k 31. prosinec 2017	562 500	487 500	112 500	1 007 138	24 171	3 971 811	118 689	6 284 309
Změny účetních metod (IFRS 9)	0	0	0	0	0	-45 652	-118 689	-164 341
Zůstatek k 1. leden 2018	562 500	487 500	112 500	1 007 138	24 171	3 926 159	0	6 119 968
Úplný výsledek za účetní období	0	0	0	0	0	720 962	0	720 962
Vlastní akcie, ostatní	0	0	0	0	1 855	0	0	1 855
Výplata dividend	0	0	0	0	0	-898 213	0	-898 213
Zůstatek k 31. prosinec 2018	562 500	487 500	112 500	1 007 138	26 026	3 748 908	0	5 944 572

Výkaz o peněžních tocích za rok 2018

(tis. Kč)	2018	2017
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Zisk před zdaněním	773 652	947 344
Úpravy zisku před zdaněním o nepeněžní a jiné operace:		
Tvorba a rozpuštění opravných položek a rezerv	147 426	164 558
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	-59 809	-59 391
Zisk/(ztráta) z prodeje majetku	32	-251
Změna reálné hodnoty derivátů	-75 480	599
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie	949 583	984 669
Zisk/(ztráta) z prodeje majetkových účastí	0	0
Ostatní úpravy	122 901	192 628
Peněžní toky před změnou v provozních aktivech a závazcích	-311 001	-335 468
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace:		
Úvěry a jiné pohledávky za bankami (přijaté/placené)	6 500 000	-4 400 000
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-6 964 731	-4 796 011
Ostatní aktiva	-1 707	1 804
Závazky vůči bankám (přijaté/placené)	500 000	1 500 000
Závazky vůči klientům	-194 086	-1 504 583
Ostatní pasiva	-32 808	17 564
Čisté peněžní toky z provozních aktiv a závazků	-504 333	-9 516 694
Čistá hotovost z provozní činnosti před zdaněním	-504 333	-9 516 694
Zaplacená daň z příjmu	-51 966	-53 031
Čistá hotovost z provozní činnosti	-556 299	-9 569 725
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-85 114	-65 321
Prodej hmotného a nehmotného majetku	374	303

(tis. Kč)	2018	2017
Splacené dluhové cenné papíry a přijaté kupony	3 743 630	2 412 266
Čistá hotovost z investiční činnosti	3 658 890	2 347 248
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	-898 213	-883 095
Čistá hotovost z finanční činnosti	-898 213	-883 095
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	2 204 378	-8 105 572
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	143 946	8 249 518
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a hotovostních ekvivalentů	2 204 378	-8 105 572
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	0	0
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období	2 348 324	143 946
Přijaté úroky (z poskytnutých úvěrů, zajišťovacích derivátů a vkladů)	1 720 049	1 521 897
Placené úroky (ze stavebního spoření, zajišťovacích derivátů a jiných přijatých vkladů)	-1 140 266	-1 018 001

| Příloha k účetní závěrce k 31. prosinci 2018

Obsah

1. Hlavní činnosti	21
2. Základní účetní pravidla	21
3. Čisté úrokové výnosy	40
4. Čistý výnos z poplatků a provizí	41
5. Čistý zisk/ztráta z finančních operací	41
6. Ostatní výnosy	41
7. Personální náklady	41
8. Všeobecné provozní náklady	42
9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku a čistý zisk z ostatních aktiv	42
10. Náklady na riziko	42
11. Daň z příjmu	43
12. Rozdělení čistého zisku	44
13. Hotovost a účty u centrálních bank	44
14. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	44
15. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	47
16. Nehmotný majetek	47
17. Hmotný majetek	48
18. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	49
19. Ostatní závazky a účty časového rozlišení	49
20. Rezervy	50
21. Odložená daň	50
22. Základní kapitál	51
23. Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	51
24. Potenciální pohledávky a závazky	51
25. Strany se zvláštním vztahem k bance	53
26. Změny přecenění dluhových cenných papírů ve vlastním kapitálu	54
27. Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	55
28. Události po datu účetní závěrky	72
29. Ostatní informace	72

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 2018.

Účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2018 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. Změny účetních metod

2.2.1. Přejít na IFRS

V souladu se Zákonem o účetnictví, na základě rozhodnutí jediného akcionáře, banka vydává poprvé za rok 2018 roční účetní závěrku sestavenou v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií (IFRS). Datum přechodu na IFRS je 1. 1. 2017.

Rozdíly k datu přechodu mezi českými účetními standardy (CAS) a IFRS byly zaúčtovány jako úpravy vlastního kapitálu (nerozděleného zisku) v souladu s IFRS 1 (První přijetí Mezinárodních standardů účetního výkaznictví).

Porovnání mezi CAS a IFRS na úrovni Výkazu o finanční situaci k 1. 1. 2017 a k 31. 12. 2017 a Výsledovky za rok končící 31. 12. 2017 je uvedeno v přehledu níže.

Jedná se o hodnoty v souladu s IAS 39.

Rekonciliace Výkazu o finanční situaci k 1. 1. 2017

Aktiva (tis. Kč)	Poznámka	CAS	Úprava	IFRS
Hotovost a účty u centrálních bank		8 247 892	0	8 247 892
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou		711 092	0	711 092
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1	74 010 136	273 592	74 283 728
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		31 713	0	31 713
Pohledávky ze splatné daně		1 831	0	1 831
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1, 2, 3	1 475 385	-1 410 658	64 727
Nehmotný majetek		203 601	0	203 601
Hmotný majetek	3	343 051	6 004	349 055
AKTIVA CELKEM		85 024 701	-1 131 062	83 893 639

Pasiva (tis. Kč)	Poznámka	CAS	Úprava	IFRS
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota		54 985	0	54 985
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1, 2	77 418 309	-946 879	76 471 430
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		630 083	0	630 083
Závazky z odložené daně		43 888	0	43 888
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	1, 3	581 802	-184 183	397 619
Rezervy		3 775	0	3 775
Závazky celkem		78 732 842	-1 131 062	77 601 780
Základní kapitál		562 500	0	562 500
Emisní ážio a vlastní akcie		487 500	0	487 500
Kapitál a rezervní fondy a nerozdělený zisk	4	5 100 502	-22 482	5 078 020
Úhrady vázané na akcie	4	0	22 482	22 482
Zisk běžného období		0	0	0
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření		141 357	0	141 357
Vlastní kapitál celkem		6 291 859	0	6 291 859
Závazky a vlastní kapitál celkem		85 024 701	-1 131 062	83 893 639

Rekonciliace Výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2017

Aktiva (tis. Kč)	Poznámka	CAS	Úprava	IFRS
Hotovost a účty u centrálních bank		139 505	0	139 505
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou		343 626	0	343 626
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	1	81 946 547	414 573	82 361 120
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		-251 371	0	-251 371
Pohledávky ze splatné daně		1 308	0	1 308
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1, 2, 3	1 692 261	-1 632 082	60 179
Nehmotný majetek		211 658	0	211 658
Hmotný majetek	3	341 141	5 234	346 375
AKTIVA CELKEM		84 424 675	-1 212 275	83 212 400

Pasiva (tis. Kč)	Poznámka	CAS	Úprava	IFRS
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota		139 295	0	139 295
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1, 2	77 396 260	-1 032 710	76 363 550
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek		-77 391	0	-77 391
Závazky z odložené daně		35 838	0	35 838
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	1, 3	641 685	-179 565	462 120
Rezervy		4 679	0	4 679
Závazky celkem		78 140 366	-1 212 275	76 928 091
Základní kapitál		562 500	0	562 500
Emisní ážio a vlastní akcie		487 500	0	487 500
Kapitál a rezervní fondy a nerozdělený zisk	4	4 217 408	-22 482	4 194 926
Úhrady vázané na akcie	4	0	24 171	24 171
Zisk běžného období	4	898 212	-1 689	896 523
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření		118 689	0	118 689
Vlastní kapitál celkem		6 284 309	0	6 284 309
Závazky a vlastní kapitál celkem		84 424 675	-1 212 275	83 212 400

Rekonciliace Výsledovky za rok 2017

(tis. Kč)	Poznámka	CAS	Úprava	IFRS
Výnosy z úroků	1	2 545 593	-52 188	2 493 405
Náklady na úroky	1	-1 041 569	-96 223	-1 137 792
Čisté úrokové výnosy		1 504 024	-148 411	1 355 613
Čistý výnos z poplatků a provizí	1	7 447	148 411	155 858
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací		8	0	8
Ostatní výnosy		1 112	0	1 112
Čisté provozní výnosy		1 512 591	0	1 512 591
Personální náklady	4	-301 224	-1 689	-302 913
Všeobecné provozní náklady	3	-291 633	1 005	-290 628
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	3	-58 386	-1 005	-59 391
Provozní náklady		-651 243	-1 689	-652 932
Provozní zisk		861 348	-1 689	859 659
Ztráty ze znehodnocení		76 360	0	76 360
Čistý zisk z prodeje a odpisu úvěrů a pohledávek		12 001	0	12 001
Náklady na riziko		88 361	0	88 361
Čistý provozní zisk		949 709	-1 689	948 020
Čistý zisk/ztráta z prodeje majetku		-676	0	-676
Zisk před zdaněním		949 033	-1 689	947 344
Daň z příjmů		-50 821	0	-50 821
Zisk z běžného období po zdanění		898 212	-1 689	896 523

Rozdíly se týkaly následujících oblastí:

Všechny hodnoty v tis. Kč, pokud není uvedeno jinak.

1. Vykazování změny zůstatkové hodnoty vkladů od klientů a úvěrů klientům při použití metody efektivní úrokové míry

Vklady od klientů a úvěry poskytnuté klientům byly podle metodiky CAS vykazovány v nominální hodnotě snížené o opravné položky. Vybrané poplatky a provize byly časově rozlišovány.

Podle metodiky IFRS jsou vklady od klientů a úvěry poskytnuté klientům vykazovány v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry.

Z tohoto důvodu došlo ve Výkazu o finanční situaci:

- zvýšení položky Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (úvěry klientům) o 414 573 k 31. 12. 2017 (273 592 k 1. 1. 2017);
- snížení položky Finanční závazky v naběhlé hodnotě (vklady od klientů) o 367 318 k 31. 12. 2017 (278 617 k 1. 1. 2017);
- snížení položky Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva o 964 734 k 31. 12. 2017 (739 791 k 1. 1. 2017);
- snížení položky Ostatní závazky a účty časového rozlišení o 182 843 k 31. 12. 2017 (187 582 k 1. 1. 2017).

Dále došlo k přesunu položek v rámci Výsledovky k 31. 12. 2017:

- zvýšení položky Čistý výnos z poplatků a provizí o 148 411;
- snížení položky Výnosy z úroků o 52 188;
- snížení položky Náklady na úroky 96 223.

2. Účtování a vykazování dohadné položky na státní podporu

Podle CAS byla účtována dohadná položka na státní podporu jako pohledávka za MF ČR a závazek za klienty.

Podle IFRS tyto položky nesplňují definici aktiva, resp. závazku, proto nejsou vykazovány v rozvaze.

Z tohoto důvodu došlo ve Výkazu o finanční situaci:

- snížení položky Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva o 665 392 k 31. 12. 2017 (668 262 k 1. 1. 2017);
- snížení položky Finanční závazky v naběhlé hodnotě o 665 392 k 31. 12. 2017 (668 262 k 1. 1. 2017).

3. Účtování a vykazování finančního leasingu

Podle CAS bylo nájemné z finančního leasingu rovnoměrně promítnuto do nákladů.

Podle IFRS se finanční leasing vykazuje jako majetek a veškeré budoucí platby nájemného jako závazek. Majetek je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu.

Z tohoto důvodu došlo ve Výkazu o finanční situaci:

- snížení položky Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva o 1 956 k 31. 12. 2017 (2 605 k 1. 1. 2017);
- zvýšení položky Hmotný majetek o 5 234 k 31. 12. 2017 (6 004 k 1. 1. 2017);
- zvýšení položky Ostatní závazky a účty časového rozlišení o 3 278 k 31. 12. 2017 (3 399 k 1. 1. 2017).

Dále došlo k přesunu položek v rámci Výsledovky k 31. 12. 2017:

- zvýšení položky Všeobecné provozní náklady o 1 005;
- snížení položky Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku o 1 005.

4. Účtování a vykazování akciových plánů akcií pro zaměstnance

Podle CAS nebyly akciové programy poskytované mateřskou společností Sociétés Générale S.A. vykazovány.

Podle IFRS jsou vykázány jako úhrady vázané na akcie.

Z tohoto důvodu došlo ve Výkazu o finanční situaci:

- snížení položky Kapitál a rezervní fondy a nerozdělený zisk o 22 482 k 31. 12. 2017 (20 674 k 1. 1. 2017);
- zvýšení položky Úhrady vázané na akcie o 24 171 k 31. 12. 2017 (22 482 k 1. 1. 2017).

Ve Výsledovce došlo k:

- snížení položky Personální náklady o 1 689.

Změna vlastního kapitálu je zobrazena v následující tabulce:

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ažio	Kapitálové fondy a nerozdělený zisk	Úhrady vázané na akcie	Oceňov. rozdíly	Vlastní kapitál celkem Nekonrolní
Zůstatek k 31. 12. 2017 (CAS)	562 500	0	487 500	5 115 620	0	118 689	6 284 309
Úhrady vázané na akcie	0	0	0	-24 171	24 171	0	0
Zůstatek k 31. 12. 2017 (IFRS)	562 500	0	487 500	5 091 449	24 171	118 689	6 284 309

Rekonciliace zisku mezi CAS k 31. 12. 2017 a IFRS k 31. 12. 2017:

Zisk podle CAS k 31. 12. 2017	898 212
Snížení zisku (úhrady vázané na akcie)	-1 689
Zisk podle IFRS k 31. 12. 2017	896 523

2.2.2. Prvotní aplikace IFRS 9 Finanční nástroje

Od 1. ledna 2018 banka implementovala nový standard IFRS 9 Finanční nástroje, který nahradil předchozí standard IAS 39. V důsledku toho došlo ke změně účetních metod pro finanční nástroje a v souladu s požadavky upraveného standardu IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování také k doplnění zveřejnění v příloze.

Prvotní aplikace standardu IFRS 9 je retrospektivní z hlediska klasifikace a oceňování a úvěrového rizika. Nicméně, jak je umožněno v přechodných ustanoveních IFRS 9, banka se rozhodla neupravovat srovnávací informace za předchozí období. Rozdíly vyplývající z přijetí IFRS 9 se k 1. lednu 2018 vykazaly v počátečním zůstatku ve vlastním kapitálu a jsou zveřejněny níže.

Banka dále zvolila, jako volbu účetní metody v souladu s přechodnými ustanoveními IFRS 9, pokračovat v účtování zajišťovacích transakcí podle standardu IAS 39 přijatém Evropskou unií.

Změny v klasifikaci a oceňování

Podle IFRS 9 jsou finanční aktiva klasifikována a oceněna: naběhlou hodnotou; nebo reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty; nebo reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku. Klasifikace a ocenění finančních aktiv úvěrů a dluhových cenných papírů jsou určeny na základě vyhodnocení testu charakteristiky smluvních peněžních toků z daného finančního aktiva a obchodního modelu banky pro řízení tohoto aktiva.

Změny ve výpočtu snížení hodnoty

Použití nové metodologie snížení hodnoty podle IFRS 9 založené na modelu očekávaných ztrát, který nahrazuje dosavadní IAS 39 model vzniklých ztrát, znamená dřívější vykazání očekávaných úvěrových ztrát již od okamžiku vzniku či pořízení finančních nástrojů.

Níže jsou uvedena zveřejnění týkající se dopadu z prvotní aplikace IFRS 9.

Rekonciliace zůstatků výkazu o finanční situaci z IAS 39 na IFRS 9

K určení klasifikace podle IFRS 9 pro finanční aktiva vykázaná ve výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2017 banka provedla podrobnou analýzu:

- charakteristiky smluvních peněžních toků na základě skutečností a okolností ke dni prvotního zaúčtování nástroje; a
- obchodních modelů pro řízení aktiv na základě skutečností a okolností k 1. lednu 2018.

Následující tabulka obsahuje pro finanční aktiva a závazky rekonciliaci původních kategorií oceňování a účetních hodnot stanovených v souladu s IAS 39 na nové kategorie oceňování a účetní hodnoty při přechodu na IFRS 9 k 1. lednu 2018.

(tis. Kč)	IAS 39 k 31. 12. 2017		Reklasifikace	Přecenění		IFRS 9 k 1. 1. 2018	
Finanční aktiva	Model ocenění	Zůstatek		Ztráty ze snížení hodnoty	Ostatní	Model ocenění	Zůstatek
Úvěry a pohledávky za bankami		36 219 629	0	0	0		6 504 712
do: Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě		0	-29 714 917	0	0		0
Úvěry a pohledávky za klienty		43 554 554	0	-42 264	0		43 512 290
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě		0	0	0	0		32 151 963
z: Úvěry a pohledávky za bankami		0	29 714 917	-2 971	0		0
z: Finanční aktiva držaná do splatnosti		0	2 586 937	-390	-146 530		0
Celkem	L&R	79 774 183	2 586 937	-45 625	-146 530	AC	82 168 965
Finanční aktiva držaná do splatnosti		2 586 937	0	0	0		0
do: Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě		0	-2 586 937	0	0		0
Celkem	HTM	2 586 937	-2 586 937	0	0	N/A	0

(tis. Kč)	IAS 39 k 31. 12. 2017		Reklasifikace	Přecenění		IFRS 9 k 1. 1. 2018	
Finanční aktiva	Model ocenění	Zůstatek		Ztráty ze snížení hodnoty	Ostatní	Model ocenění	Zůstatek
Rezervy	AC	0		10 734		AC	10 734

Rekonciliace snížení hodnoty a rezerv z IAS 39 na IFRS 9

Následující tabulka je rekonciliací konečného zůstatku opravných položek stanovených v souladu s IAS 39 a rezerv na podrozvahové expozice v souladu s IAS 37 s novou výší opravných položek k 1. lednu 2018, stanovených v souladu s IFRS 9 modelem očekávaných ztrát.

(tis. Kč)	IAS 39 k 31. 12. 2017		IFRS 9 k 1. 1. 2018	
Snížení hodnoty	Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů podle IAS 39/ rezervy podle IAS 37	Reklasifikace	Přecenění	Ztráty ze snížení hodnoty podle IFRS 9
Snížení hodnoty finančních aktiv				
Úvěry a pohledávky (IAS 39), Finanční aktiva držaná do splatnosti (IAS 39) / Finanční aktiva v naběhlé hodnotě (IFRS 9)				
Úvěry a pohledávky za bankami v naběhlé hodnotě	0	0	0	0
Úvěry a pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	-686 828	0	-42 264	-729 092
Dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	0	0	-3 361	-3 361
Celkem	-686 828	0	-45 625	-732 453
Rezervy na záruky a ostatní úvěrové závazky				
Rezervy na záruky a ostatní úvěrové závazky	0		-10 734	-10 734

Rekonciliace nere realizovaných zisků a ztrát a nerozděleného zisku

(tis. Kč)	Nerealizované zisky a ztráty a nerozdělený zisk
OCI / nere realizované zisky a ztráty z přecenění	
Konečný zůstatek podle IAS 39 (31. 12. 2017)	118 689
Zrušení přecenění vztahujícího se k HTM vzniklého z AFS podle IAS39	-146 530
Odložená daň	27 841
Počáteční zůstatek podle IFRS 9 (1. 1. 2018)	0
Nerozdělený zisk	
Konečný zůstatek podle IAS 39 (31. 12. 2017)	5 091 449
Vykázání ECL podle IFRS 9	-56 359
Odložená daň	10 707
Počáteční zůstatek podle IFRS 9 (1. 1. 2018)	5 045 797
Celková změna vlastního kapitálu v důsledku aplikace IFRS 9	-164 341

2.3. Základní předpoklady účetní závěrky

2.3.1. 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.

2.3.2. 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.

2.3.3. Účetní období

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

2.4. Východiska pro přípravu účetní závěrky

2.4.1. Měna vykazování

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

2.4.2. 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.

2.4.3. 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.

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

2.5. 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 2018 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.

IFRS 16 Leasingy

IFRS 16 Leasingy nahradí současný standard IAS 17. Nový standard zásadně mění účtování z pohledu nájemců, kdy se ruší klasifikace leasingů na finanční a operativní, a namísto toho se zavádí jednotný účetní model se zachycením v rozvaze. Tento model se použije prakticky na veškeré leasingy, s výjimkou volby účetního pravidla pro krátkodobé leasingy a leasingy, kde podkladové aktivum má nízkou hodnotu. Účetnictví pronajímatelů podle nového standardu neobsahuje významné změny v porovnání se současnými požadavky na účetnictví v IAS 17.

Na základě posouzení banka identifikovala oblasti dopadu při aplikaci nových požadavků IFRS 16. Banka jakožto nájemce ve formě operativních leasingů zejména poboček bude muset vykázat vybrané leasingy ve výkazu o finanční situaci, což způsobí nárůst aktiv (práv k užívání aktiva) a závazků (leasingových závazků). Změní se také povaha nákladů souvisejících s těmito leasingy, kdy lineární náklady operativního leasingu IFRS 16 nahrazuje odpisy práva k užití aktiva a úrokovými náklady z leasingového závazku.

Banka nezvažuje implementaci IFRS 16 pro nehmotná aktiva. Pro účely přechodu na nový standard banka využije modifikovaný retrospektivní přístup, tj. bez úpravy srovnávacích informací.

V důsledku aplikace IFRS 16 banka jako nájemce očekává, u leasingů dříve klasifikovaných jako operativní leasingy podle IAS 17, že k 1. lednu 2019 vykáže práva k užívání v rámci Hmotného majetku (tj. v kategorii, kde banka vykazuje svá vlastní podkladová aktiva stejné povahy) a obdobně leasingové závazky v kategorii Finanční závazky v naběhlé hodnotě, obojí přibližně ve výši 37 mil. Kč. Přitom převážná většina se týká leasingů nemovitostí.

Z důvodu aplikace IFRS 16, čisté úrokové výnosy banky se sníží, zatímco zisk z běžného období zůstane téměř nezměněný (přesun části nákladů mezi kategoriemi). Pro první rok aplikace IFRS 16 se odhaduje, že současné náklady na pronájem budou nahrazeny odpisy a úrokovými náklady ve výši přibližně 5 mil. Kč a 0,6 mil. Kč.

Činnost banky jako pronajímatele není významná. Z tohoto pohledu se neočekává žádný významný dopad na účetní závěrku. Nicméně bude zapotřebí zohlednit některé dodatečné požadavky na zveřejňování.

Ostatní standardy

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (dodatky k IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků)	Dodatek objasňuje účetní zachycení prodejů nebo vkladů aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem. Řeší současný rozpor požadavků v IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice do přidružených a společných podniků v přístupu k tomu, jak vypočítat zisk nebo ztrátu vznikající z této transakce. Účetní řešení se odvíjí od skutečnosti, zda nepeněžní aktiva jakožto předmět transakce splňují definici podniku, jak je definován v IFRS 3 Podnikové kombinace. V takovém případě se zisk nebo ztráta vykáže v plné výši.	Datum účinnosti 1. ledna 2016 bylo odstraněno a posunuto na neurčito (možnost dřívější aplikace zůstává zachována), EU schválení odložila
IFRIC 23 Účtování o nejistotě u daní z příjmů	Interpretace objasňuje, jak zachytit účinky nejistoty související s účtováním daní z příjmů podle IAS 12 Daně z příjmů, zejména: (i) zda nejisté daňové postupy by měly být posuzovány samostatně; (ii) předpoklady pro kontroly finančních úřadů; (iii) určení zdanitelného příjmu (daňové ztráty), daňových základů, nevyužitých daňových ztrát, nevyužitých daňových zápočtů, daňových sazeb; a (iv) dopady změn skutečností a okolností.	1. ledna 2019
Předčasné splacení s negativní kompenzací (Dodatek k IFRS 9)	Dodatek doplňuje stávající požadavky IFRS 9 u finančních aktiv týkající se práv na předčasné ukončení smlouvy s cílem umožnit ocenění naběhlou hodnotou nebo reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku, v závislosti na posouzení obchodního modelu, a to i v případě splátek s negativní kompenzací. Dodatek také objasňuje účtování úprav nebo změn finančních závazků oceňovaných naběhlou hodnotou, které nezpůsobí odúčtování. Účetní jednotka vykáže úpravu naběhlé hodnoty v zisku nebo ztrátě ke dni úpravy nebo změny.	1. ledna 2019
Dlouhodobé podíly v přidružených a společných podnicích (Dodatek k IAS 28)	Změna objasňuje, že IFRS 9 Finanční nástroje (včetně požadavků na snížení hodnoty) se má použít na dlouhodobé podíly v přidruženém nebo společném podniku, které tvoří součást čisté investice v přidruženém nebo společném podniku, ale na něž se neuplatňuje ekvivalenční metoda.	1. ledna 2019, EU dosud neschválila
Roční zdokonalení IFRS pro cyklus 2015–2017	Předpis novelizuje čtyři standardy (IFRS 3 Podnikové kombinace, IFRS 11 Společná ujednání, IAS 12 Daně ze zisku a IAS 23 Výpůjční náklady) ve třech oblastech s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace, resp. aktualizovat zastaralou terminologii.	1. ledna 2019, EU dosud neschválila
Změna, krácení nebo vypořádání plánu (Dodatek k IAS 19)	Dodatek objasňuje účtování při změně, krácení nebo vypořádání plánu. Účetní jednotky mají použít aktualizované předpoklady aplikované při přecenění pro určení nákladů na běžné služby a čistého úroku po zbytek vykazovaného období po změně plánu.	1. ledna 2019, EU dosud neschválila
Definice podniku (Dodatek k IFRS 3)	Dodatek upravuje definici podniku s cílem pomoci účetním jednotkám při posuzování, zda transakce se má účtovat jako podniková kombinace, nebo jako nákup aktiva.	1. ledna 2020, EU dosud neschválila
Definice významnosti (Dodatek k IAS 1 a IAS 8)	Dodatek upřesňuje definici významnosti a její aplikaci s cílem usnadnit účetním jednotkám provádění úsudků o významnosti a sladit formulace definice významnosti napříč IFRS standardy a dalšími publikacemi.	1. ledna 2020, EU dosud neschválila
Koncepční rámec pro účetní výkaznictví, Aktualizace odkazů na Koncepční rámec v IFRS standardech	IASB vydala novelizovaný Koncepční rámec pro účetní výkaznictví, který je k okamžitému použití Výborem a IFRS Interpretací komisí při přípravě nových stanovisek. Účetní jednotky, které vypracovávají určité účetní pravidlo na základě Koncepčního rámce, uplatní změny od 1. ledna 2020. Vedle novelizovaného Koncepčního rámce zveřejnila IASB Aktualizace odkazů na Koncepční rámec s účinností pro účetní období začínající dne 1. ledna 2020 nebo později. Ve většině případů došlo k aktualizaci odkazů na předchozí verzi Koncepčního rámce a jejich nahrazení odkazy na verzi 2018.	1. ledna 2020, EU dosud neschválila*

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

2.6. Podstatná účetní pravidla

2.6.1. Vykazování transakcí v cizích měnách

2.6.1.1. Funkční měna a měna vykazování

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

2.6.1.2. Přepočty transakcí a zůstatků

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

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

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

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

2.6.2. Uznání výnosů a nákladů

2.6.2.1. Čisté úrokové výnosy

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

2.6.2.2. Čistý výnos z poplatků a provizí

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

- poplatky a provize, které jsou neoddelitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii *Výnosy z úroků*;
- poplatky a provize za poskytnuté služby – výnosy z těchto poplatků jsou uznány tak, jak jsou příslušné služby poskytovány, a jsou vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*;
- poplatky a provize za vykonání úkonu – výnosy z těchto poplatků jsou uznány při poskytnutí úkonu a rovněž vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*.

2.6.2.3. Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

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

2.6.3. Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

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

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

2.6.4. Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

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

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

Reálná hodnota aktiva nebo závazku je stanovena za použití předpokladů, které by při oceňování aktiva nebo závazku použili účastníci trhu, přičemž se předpokládá, že účastníci trhu jednají ve svém nejlepší 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 zaučtování a odúčtování

Pro zaučtování 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 zaučtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

2.6.5.2. Ocenění při prvotním uznání

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

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

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

2.6.5.3. Klasifikace do portfolií a následné oceňování

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

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

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

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

2.6.5.3.1. Úvěry a dluhové cenné papíry

Finanční aktiva banky představují pouze Úvěry a dluhové cenné papíry.

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

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

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

Popis obchodních modelů

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

- I. „Držet a inkasovat smluvní peněžní toky“;
- II. „Držet, inkasovat smluvní peněžní toky a prodávat“; nebo
- III. „Držet pro obchodování“.

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

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

- prodeje z důvodu zvýšení úvěrového rizika finančního nástroje bez ohledu na jejich četnost a hodnotu;
- prodeje uskutečněné z důvodu řízení koncentrace úvěrového rizika, pokud je tento prodej ojedinělý (i když hodnotově významný) nebo hodnotově nevýznamný, ale častý;

- prodeje uskutečněné v blízkosti splatnosti aktiva, kdy tržba z prodeje se blíží hodnotě zbývajících smluvních peněžních toků;
- prodeje uskutečněné na základě požadavku uloženého třetí stranou, jako jsou regulační orgány.

Test charakteristiky smluvních peněžních toků

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

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

Ocenění naběhlou hodnotou

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

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

2.6.5.3.2. Deriváty a zajišťovací účetnictví

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

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

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

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

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

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

- I. zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu, nebo jejich části, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- 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 vykázané v závislosti na typu protistrany v kategoriích *Závazky vůči centrálním bankám*, *Závazky vůči bankám*, *Závazky vůči klientům*.

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 dostát svým finančním závazkům. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek (např. změna splátkového kalendáře, snížení úrokové sazby, prominutí úroků z prodlení) nebo refinancování. Restrukturalizované úvěry jsou bankou průběžně sledovány, aby bylo jak zajištěno plnění podmínek, tak pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Restrukturalizované úvěry jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty.

2.6.5.6. Snížení hodnoty finančních aktiv

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

Snížení hodnoty finančních aktiv banka počítá na všechny následující případy:

- Finanční aktiva oceněná v naběhlé hodnotě;
- Úvěrové závazky, pokud existuje současný závazek na poskytnutí úvěru.

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

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

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

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

Významné zvýšení úvěrového rizika

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

Znehodnocená (credit-impaired) finanční aktiva

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

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

Odpis

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

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

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

Výše očekávaných úvěrových ztrát

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

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

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

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

Základ pro odhadování očekávaných ztrát (credit loss)

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

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

Metodika oceňování finančních aktiv dle IAS 39 aplikovaná pro období do/k 31. 12. 2017

Finanční aktiva držená bankou byla do/k 31. 12. 2017 dle IAS 39 zařazena do některého z níže uvedených portfolií v souladu s charakteristikou daného finančního nástroje, se záměrem banky při jeho nabytí a se strategií banky pro investice do finančních nástrojů:

- I. Finanční investice držené do splatnosti (HTM);
- II. Úvěry a pohledávky (L&R);
- III. Finanční závazky v zůstatkové hodnotě (AC).

I. Finanční investice držené do splatnosti

Do kategorie Finanční investice držené do splatnosti byla zařazena nederivátová finanční aktiva s fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností, která banka zamýšlela a zároveň byla schopna držet do jejich splatnosti, a která nesplňovala definici úvěrů a pohledávek (tj. byla kótována na aktivním trhu).

Finanční investice držené do splatnosti byly následně oceňovány v zůstatkové hodnotě s použitím efektivní úrokové míry a snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty prostřednictvím opravné položky. Zůstatková hodnota zahrnovala i diskonty nebo prémie při pořízení a poplatky, které byly nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy byly vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii Výnosy z úroků a podobné výnosy. Případná ztráta ze snížení hodnoty byla vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii Tvorba opravných položek k cenným papírům.

II. Úvěry a pohledávky

Kategorie Úvěry a pohledávky představovala nederivátová finanční aktiva s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami, která nebyla kótována na aktivním trhu. Úvěry a pohledávky byly následně oceňovány v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty prostřednictvím opravné položky. Zůstatková hodnota zahrnovala i diskonty nebo prémie při pořízení a poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy byly vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii Výnosy z úroků a podobné výnosy. Případná ztráta ze snížení hodnoty byla vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám.

Finanční aktiva zařazená v tomto portfoliu byla vykazována ve výkazu o finanční situaci v kategorii Pohledávky za bankami nebo v kategorii Úvěry a pohledávky za klienty v závislosti na typu dlužníka.

III. Finanční závazky v zůstatkové hodnotě

Kategorie Finanční závazky v zůstatkové hodnotě představovala nederivátové finanční závazky s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami a zahrnovala závazky vykázané v závislosti na typu protistrany v kategoriích Závazky vůči bankám a Závazky vůči klientům.

Finanční závazky v zůstatkové hodnotě byly následně oceňovány v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry. Nákladové úroky byly vykazovány ve výkazu zisku a ztráty v kategorii Náklady na úroky a podobné náklady.

Snížení hodnoty finančních aktiv dle IAS 39 aplikované pro období do/k 31. 12. 2017

Banka posuzovala pravidelně alespoň ke dni výkazu o finanční situaci, zda neexistují objektivní důkazy o snížení hodnoty finančních aktiv.

Objektivní důkazy o snížení hodnoty zahrnovaly pozorovatelné informace svědčící především o významných finančních problémech dlužníka (emitenta), porušení smlouvy (prodlení s platbami úroků nebo splátkami jistiny), vysoké pravděpodobnosti konkurzu nebo jiné finanční restrukturalizace dlužníka nebo měřitelném poklesu odhadovaných peněžních toků v důsledku nepříznivých hospodářských podmínek.

Jestliže existoval objektivní důkaz o snížení hodnoty finančního aktiva, Banka vyčíslila ztrátu ze snížení hodnoty a vykázala ji v příslušné položce ve výkazu zisku a ztráty.

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 přečehovány 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

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

Banka jako pronajímatel

Banka jako pronajímatel vykazuje pouze operativní leasing.

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

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

Banka jako nájemce

Operativní leasing

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

Finanční leasing

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

2.6.8. Nehmotný a hmotný majetek

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

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

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

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

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2018	2017
Budovy	40	40
Pracovní stroje a zařízení	12	12
Energetická zařízení	20	20
Inventář	6	6
Kancelářské přístroje	5	5
Software	5	5

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

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

2.6.9. Rezervy

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

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

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

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

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

2.6.10. Zaměstnanecké požitky

2.6.10.1. Obecně

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

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

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

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

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

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

2.6.10.2. Akciový plán akcií zdarma

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

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

2.6.11. Dividendy z kmenových akcií

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

2.6.12. Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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

Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby.

Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci.

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových nástrojů.

2.6.13. Regulační požadavky

Banka musí dodržovat regulační 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	2018	2017
Výnosy z úroků	2 654 438	2 493 405
Náklady na úroky	-1 486 664	-1 137 792
Čisté úrokové výnosy	1 167 774	1 355 613
z toho čisté úrokové výnosy z		
– z poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek v naběhlé hodnotě	1 268 480	2 191 743
– dluhových CP v naběhlé hodnotě	949 583	0
– portfolia finančních investic držení do splatnosti	0	81 233
– finančních závazků v amortizované hodnotě	-1 080 713	-1 008 904
– zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené výnosové úroky	436 375	220 429
– zajišťovacích finančních derivátů – časově rozlišené nákladové úroky	-405 951	-128 888

V kategorii Výnosy z úroků jsou zahrnuty úroky z pohledávek za klienty ve stage 3 ve výši 42 086 tis. Kč (2017: 56 593 tis. Kč).

V průběhu roku 2018 i 2017 banka nevstoupila do žádného obchodu se zápornou úrokovou sazbou a žádný obchod se zápornou úrokovou sazbou nemá vykázáný v rozvaze.

4. Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

tis. Kč	2018	2017
Výnosové poplatky z depozitních produktů	184 383	184 042
Výnosové poplatky z úvěrů	44 086	59 363
Výnosové poplatky z křížového prodeje	77 728	77 433
Výnosy z poplatků a provizí	306 197	320 838
Nákladové poplatky z depozitních produktů	-4 993	-10 904
Nákladové poplatky související s úvěry	-19 477	-47 113
Nákladové poplatky z transakcí	-220	-235
Nákladové poplatky z křížového prodeje	-57 575	-56 799
Nákladové poplatky ze specializovaných služeb	-967	-968
Ostatní nákladové poplatky	-49 942	-48 961
Náklady na poplatky a provize	-133 174	-164 980
Čistý výnos z poplatků a provizí	173 023	155 858

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

5. Čistý zisk/ztráta z finančních operací

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

6. Ostatní výnosy

Nejvýznamnějšími položkami v kategorii Ostatní výnosy jsou výnosy z pronájmu majetku.

7. Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

tis. Kč	2018	2017
Mzdy, platy a odměny	219 840	218 279
Sociální náklady	87 203	84 634
Personální náklady	307 043	302 913
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	328	325
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	328	327
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance	936	926

* 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 6 533 tis. Kč (2017: 6 478 tis. Kč).

Akcie 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 2018 činila 1 856 tis. Kč (2017: 1 689 tis. Kč).

Změna počtu akcií Société Générale byla následující:

(kusy; EUR)	2018		2017	
	Počet akcií	Průměrná cena	Počet akcií	Průměrná cena
Stav na počátku období	6 038	35,33	8 817	30,51
Poskytnuté v průběhu roku	1 078	39,18	1 401	41,05
Propadlé v průběhu roku	-113	35,33	-	30,51
Uplatněné v průběhu roku	-1 257	35,33	-4 180	30,51
Stav na konci období	5 746	35,34	6 038	35,33

8. Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

tis. Kč	2018	2017
Náklady na pojištění	3 292	3 417
Náklady na marketing a reprezentaci	83 103	86 254
Náklady na prodej a bankovní produkty	8 774	9 682
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	5 276	4 957
Náklady spojené s provozem budov	62 590	60 389
Náklady spojené s IT podporou	55 071	55 567
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	8 858	8 507
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	12 436	11 912
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	16 326	16 376
Náklady na rezoluční fond a podobné fondy	31 147	28 287
Ostatní náklady	5 435	5 280
Všeobecné provozní náklady	292 308	290 628

9. Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku a čistý zisk z ostatních aktiv

Odpisy, amortizace, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

tis. Kč	2018	2017
Odpisy a amortizace hmotného a nehmotného majetku	59 809	59 391
Opravné položky k majetku	0	0
Odpisy, amortizace a znehodnocení majetku	59 809	59 391

10. Náklady na riziko

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

tis. Kč	2018	2017
Ztráty ze znehodnocení a rezervy úvěrové expozice (čistý zisk)	63 413	76 360
Čistý zisk z odepsaných a postoupených úvěrů (čistý zisk)	27 489	12 001
Náklady na riziko (čistý zisk)	90 902	88 361

Zůstatek k 31. prosinci 2018 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)	Snížení z důvodu odpisů	Ostatní	Stav na konci období
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 1)	23 222	8 262	-1 848	-6 444	0	0	23 192
– Dluhové cenné papíry	3 362	18	-444	0	0	0	2 936
– Úvěry a pohledávky	19 860	8 244	-1 404	-6 444	0	0	20 256
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 2)	85 978	0	-7 831	-14 161	0	0	63 986
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	85 978	0	-7 831	-14 161	0	0	63 986
Opravné položky k finančním aktivům (Úroveň 3)	513 868	0	-84 163	-24 029	-31 883	31 851	405 644
– Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0
– Úvěry a pohledávky	513 868	0	-84 163	-24 029	-31 883	31 851	405 644
Opravné položky k finančním aktivům	623 068	8 262	-93 842	-44 634	-31 883	31 851	492 822
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 1)	6 611	10 206	-5 343	-5 382	0	0	6 092
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 2)	4 123	4 648	-2 655	-1 600	0	0	4 516
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky (Úroveň 3)	0	0	-213	544	0	0	331
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové závazky	10 734	14 854	-8 211	-6 438	0	0	10 939

Z důvodu prvotní aplikace standardu IFRS 9 Finanční nástroje nejsou uvedeny srovnatelné údaje.

11. Daň z příjmu

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

tis. Kč	2018	2017
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-46 340	-54 065
Daň splatná – minulý rok	219	512
Daň odložená	-6 569	2 732
Daň z příjmů	-52 690	-50 821

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

tis. Kč	2018	2017
Zisk před zdaněním	773 652	947 344
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 %	146 994	179 995
Nezdanitelné výnosy	-126 388	-151 341
Náklady daňově neuznatelné	25 770	25 447
Slevy	-36	-36
Pohyby odložené daně	6 569	-2 732
Náklad z titulu daně z příjmů	52 909	51 333
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-219	-512
Celkový náklad daně z příjmů	52 690	50 821
Efektivní sazba daně	6,81 %	5,36 %

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 2018 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2017: 19 %). Propočtení daňové povinnosti banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

12. Rozdělení čistého zisku

V roce 2018 banka dosáhla zisku ve výši 720 962 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2018 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici.

V roce 2017 banka dosáhla zisku ve výši 898 tis. Kč (hodnota dle CAS) a valná hromada schválila 24. dubna 2018 jeho výplatu v plné výši ve formě dividendy jedinému akcionáři KB.

13. Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2018	1. 1. 2018	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Účty u centrálních bank	2 346 422	139 505	139 505	8 247 892

Účty i centrálních bank představují povinné minimální rezervy u České národní banky, které jsou ČNB úročeny. Ke konci roku 2018 byla úroková sazba ve výši 1,75 % (2017: 0,5 %; 2016: 0,05 %).

14. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2018	1. 1. 2018	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Úvěry a pohledávky za klienty	50 750 635	43 512 289	43 554 554	38 452 646
Úvěry a pohledávky za bankami	1 902	6 504 712	6 504 712	2 101 631
Dluhové cenné papíry	29 358 341	32 151 964	29 714 917	31 087 022
z toho veřejně obchodovatelné	2 411 956	2 440 408	0	0
Finanční investice držené do splatnosti*	-	-	2 586 937	2 642 429
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	80 110 878	82 168 965	82 361 120	74 283 728

* Kategorie finanční aktiv dle IAS 39, jedná se o veřejně obchodovatelné dluhové cenné papíry.

Hodnoty do 31. 12. 2017 dle IAS 39. Od 1. 1. 2018 hodnoty dle IFRS 9.

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

14.1. Finanční aktiva v naběhlé hodnotě dle klasifikace

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

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

* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě k 1. 1. 2018 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Brutto účetní hodnota				Opravné položky				Účetní hodnota
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	
Centrální banky	6 500 271	0	0	6 500 271	0	0	0	0	6 500 271
Úvěrové instituce	4 441	0	0	4 441	0	0	0	0	4 441
Nefinanční podniky*	511 561	45 504	0	557 065	-2 501	-3 233	0	-5 734	551 331
Domácnosti**	39 956 242	2 406 767	1 152 881	43 515 890	-17 358	-82 745	-454 829	-554 932	42 960 958
Úvěry celkem	46 972 515	2 452 271	1 152 881	50 577 667	-19 859	-85 978	-454 829	-560 666	50 017 001
Vládní instituce	2 440 408	0	0	2 440 408	-390	0	0	-390	2 440 018
Úvěrové instituce	29 714 917	0	0	29 714 917	-2 971	0	0	-2 971	29 711 946
Cenné papíry celkem	32 155 325	0	0	32 155 325	-3 361	0	0	-3 361	32 151 964

* sektor „Činnosti v oblasti nemovitostí“

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

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

Z důvodu prvotní aplikace standardu IFRS 9 Finanční nástroje nejsou uvedeny srovnatelné údaje.

14.2. Úvěry a pohledávky za klienty (úvěry)

Pohledávky za klienty obsahují k 31. 12. 2018 naběhlé úroky ve výši 36 826 tis. Kč (2017: 40 448 tis. Kč).

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

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

* Hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňujícím časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence apod. a 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 1. lednu 2018 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k úvěrům a pohledávkám za klienty*				
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	Přijaté finanční záruky
Úvěry a pohledávky za klienty	27 436 830	0	5 835 944	620 213	160 108
z toho: Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	170 812	0	108 990	1 377	48 813
Domácnosti**	27 266 018	0	5 726 954	618 836	111 295

* 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. 2018:

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

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

Úvěry a pohledávky za klienty s úlevou k 1. 1. 2018:

(tis. Kč)	Ve splatnosti, neznehodnocené	Po splatnosti, neznehodnocené	Znehodnocené	Celkem s úlevou	Opravné položky	Použitá zajištění
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0	0
Domácnosti*	186 527	56 478	408 383	651 388	151 708	464 632
Celkem	186 527	56 478	408 383	651 388	151 708	464 632

* 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. 2018			1. 1. 2018		
	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce	Hrubá částka	Aktiva s úlevou	Podíl na hrubé částce
Centrální banky	0	0	0,0 %	6 500 271	0	0,0 %
Ostatní finanční instituce	1 902	0	0,0 %	4 441	0	0,0 %
Nefinanční podniky	487 831	0	0,0 %	557 065	0	0,0 %
Domácnosti*	50 752 689	585 617	1,2 %	43 515 890	651 388	1,5 %
Celkem	51 242 422	585 617	1,1 %	50 577 667	651 388	1,3 %

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

14.3. Úvěry a pohledávky za bankami

Úvěry a pohledávky za bankami obsahují:

(tis. Kč)	31. 12. 2018	1. 1. 2018	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Běžné účty u bank	1 902	4 441	4 441	1 625
Reverzní repo operace s centrální bankou	0	6 500 271	6 500 271	2 100 006
Úvěry a pohledávky za bankami (brutto hodnota)	1 902	6 504 712	6 504 712	2 101 631

Reverzní repo operace s centrální bankou jsou zajištěny pokladničními poukázkami. Hodnota tohoto zajištění činí 0 tis. Kč (k 1. 1. 2018: 6 501 264 tis. Kč).

14.4. 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.

15. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2018	1. 1. 2018	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Dohadné položky a pohledávky z výnosových provizí	19 393	25 190	25 190	28 916
Poskytnuté zálohy	19 981	17 715	17 715	22 435
Ostatní pohledávky	18 898	19 457	19 457	16 541
Opravné položky na ostatní pohledávky	-8 201	-8 941	-8 941	-9 485
Náklady a příjmy příštích období	6 725	6 758	6 758	6 320
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	56 796	60 179	60 179	64 727

16. Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2017	463 595	13 078	58 906	535 579
Přírůstek majetku	24 900	0	51 779	76 679
Úbytek/převod majetku	0	0	-25 689	-25 689
Pořizovací cena k 31. 12. 2017	488 495	13 078	84 996	586 569
Pořizovací cena k 1. 1. 2018	488 495	13 078	84 996	586 569
Přírůstek majetku	34 111	0	68 418	102 529
Úbytek/převod majetku	0	0	-34 111	-34 111
Pořizovací cena k 31. 12. 2018	522 606	13 078	119 303	654 987

Oprávky a opravné položky

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
K 1. 1. 2017	-318 900	-13 078	0	-331 978
Přírůstek oprávek	-42 933	0	0	-42 933
Úbytek oprávek	0	0	0	0
Snížení hodnoty	0	0	0	0
K 31. 12. 2017	-361 833	-13 078	0	-374 911
K 1. 1. 2018	-361 833	-13 078	0	-374 911
Přírůstek oprávek	-44 051	0	0	-44 051
Úbytek oprávek	0	0	0	0
Snížení hodnoty	0	0	0	0
K 31. 12. 2018	-405 884	-13 078	0	-418 962

Zůstatková hodnota

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
1. 1. 2017	144 695	0	58 906	203 601
31. 12. 2017	126 662	0	84 996	211 658
1. 1. 2018	126 662	0	84 996	211 658
31. 12. 2018	116 722	0	119 303	236 025

V průběhu roku 2018 bylo bankou ve formě provozních nákladů (pokud nebyly splněny podmínky pro kapitalizaci) vynaloženo na výzkum a vývoj 733 tis. Kč (2017: 0 tis. Kč).

17. Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2017	129 474	396 394	228 696	7 388	761 952
Přírůstek majetku	0	2 774	3 981	14 313	21 068
Úbytek/převod majetku	0	0	-5 332	-6 755	-12 087
Pořizovací cena k 31. 12. 2017	129 474	399 168	227 345	14 946	770 933
Pořizovací cena k 1. 1. 2018	129 474	399 168	227 345	14 946	770 933
Přírůstek majetku	0	3 483	21 722	16 697	41 902
Úbytek/převod majetku	0	0	-2 039	-25 205	-27 244
Pořizovací cena k 31. 12. 2018	129 474	402 651	247 028	6 438	785 591

Oprávky a opravné položky

tis. Kč	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Celkem
K 1. 1. 2017	0	-208 238	-204 659	0	-412 897
Přírůstek oprávek	0	-10 329	-6 128	0	-16 457
Úbytek oprávek	0	0	4 796	0	4 796
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
K 31. 12. 2017	0	-218 567	-205 991	0	-424 558
K 1. 1. 2018	0	-218 567	-205 991	0	-424 558
Přírůstek oprávek	0	-10 407	-5 352	0	-15 759
Úbytek oprávek	0	0	1 697	0	1 697
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
K 31. 12. 2018	0	-228 974	-209 646	0	-438 620

Zůstatková hodnota

tis. Kč	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Celkem
1. 1. 2017	129 474	188 156	24 037	7 388	349 055
31. 12. 2017	129 474	180 601	21 354	14 946	346 375
1. 1. 2018	129 474	180 601	21 354	14 946	346 375
31. 12. 2018	129 474	173 677	37 382	6 438	346 971

18. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Finanční závazky v naběhlé hodnotě zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2018	1. 1. 2018	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Závazky vůči bankám	14 973 191	14 410 522	14 410 522	12 900 056
Závazky vůči klientům	61 718 317	61 953 028	61 953 028	63 571 374
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	76 691 508	76 363 550	76 363 550	76 471 430

Závazky vůči bankám tvoří úvěry od Komerční banky.

Závazky vůči bankám a klientům dle sektorů zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2018	1. 1. 2018	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Centrální banky	0	0	0	0
Vládní instituce	0	0	0	0
Úvěrové instituce	14 973 191	14 410 522	14 410 522	12 900 056
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0
Nefinanční podniky	145 661	149 841	149 841	572 825
Domácnosti*	61 572 656	61 803 187	61 803 187	62 998 549
Ostatní finanční závazky sektorově nečleněné	0	0	0	0
Závazky vůči bankám a klientům	76 691 508	76 363 550	76 363 550	76 471 430

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

19. Ostatní závazky a účty časového rozlišení

Ostatní závazky a účty časového rozlišení zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2018	1. 1. 2018	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Zúčtování se státním rozpočtem (srážková daň)	98 824	113 046	113 046	133 966
Dohadné položky a závazky na provize – zúčtování s poradci	117 730	153 050	153 050	85 971
Provozní dohadné položky a závazky	63 523	50 893	50 893	72 864
Závazky související se zaměstnanci (vč. souvisejících odvodů)	23 498	23 478	23 478	22 250
Výdaje a výnosy příštích období	37 361	38 525	38 525	38 397
Závazky z platebního styku	60 697	80 802	80 802	42 749
Ostatní	1 453	2 326	2 326	1 422
Ostatní závazky a účty časového rozlišení	403 086	462 120	462 120	397 619

20. Rezervy

Rezervy zahrnují:

(tis. Kč)	31. 12. 2018	1. 1. 2018	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Rezervy ze smluvních závazků	5 151	4 679	4 679	3 775
Rezervy na ostatní úvěrové závazky	10 939	10 734	0	0
Rezervy	16 090	15 413	4 679	3 775

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. 2017	2 121	1 654	3 775
Tvorba	2 359	295	2 654
Rozpuštění	-413	-81	-494
Čerpání	-1 087	-169	-1 256
31. 12. 2017	2 980	1 699	4 679
1. 1. 2018	2 980	1 699	4 679
Tvorba	589	75	664
Rozpuštění	0	-165	-165
Čerpání	-27	0	-27
31. 12. 2018	3 452	1 609	5 151

21. 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. 2018	1. 1. 2018	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Bankovní rezervy a opravné položky	5 560	14 320	0	0
Nebankovní rezervy a opravné položky	1 977	2 076	5 689	5 261
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-19 353	-21 769	-21 769	-23 851
Přecenění dluhových nástrojů – dopad do vlastního kapitálu	0	0	-27 841	-33 158
Ostatní dočasné rozdíly	7 957	8 083	8 083	7 860
Odložená daň	-3 859	2 710	-35 838	-43 888

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/závazku:

tis. Kč	2018	2017
Zůstatek na začátku účetního období	2 710	-43 888
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku	-6 569	2 732
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu	0	5 318
Daň z příjmů	-3 859	-35 838

22. Základní kapitál

K 31. 12. 2018 a 2017 má banka základní kapitál ve výši 562 500 tis. Kč, který tvoří 5 625 ks volně neobchodovatelných akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč. Akcie jsou v zaknihované podobě. Jediným akcionářem banky se 100% podílem je KB.

Řízení kapitálu

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

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

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

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

tis. Kč	31. 12. 2018	1. 1. 2018	Změna během roku	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Hotovost a účty u centrálních bank	2 346 422	139 505	2 206 917	139 505	8 247 892
Pohledávky za bankami – běžné účty u bank	1 902	4 441	-2 539	4 441	1 625
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0	0
Závazky vůči bankám – běžné účty	0	0	0	0	0
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	2 348 324	143 946	2 204 378	143 946	8 249 517

24. Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Banka posoudila soudní spory vedené proti bance. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, banka vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 1 579 tis. Kč (2017: 1 654 tis. Kč).

Neodvolatelné přísliby úvěrů

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

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

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

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

Neodvolatelné přísliby úvěrů v naběhlé hodnotě k 1. 1. 2018 podle klasifikace:

(tis. Kč)	Účetní hodnota				Rezervy			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Celkem
Nefinanční podniky	18	0	0	18	0	0	0	0
Domácnosti*	9 039 001	161 473	4 508	9 204 982	6 611	4 123	0	10 734
Potenciální závazky celkem	9 039 019	161 473	4 508	9 205 000	6 611	4 123	0	10 734

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

Neodvolatelné přísliby úvěrů v naběhlé hodnotě k 31. 12. 2017 podle klasifikace:

tis. Kč	Účetní hodnota	Rezervy
Nefinanční podniky	18	0
Domácnosti*	9 204 982	0
Potenciální závazky celkem	9 205 000	0

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

Neodvolatelné přísliby úvěrů v naběhlé hodnotě k 1. 1. 2017 podle klasifikace:

tis. Kč	Účetní hodnota	Rezervy
Nefinanční podniky	106	0
Domácnosti*	5 167 066	0
Potenciální závazky celkem	5 167 172	0

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

Neodvolatelné přísliby úvěrů podle sektorů:

(tis. Kč)	31. 12. 2018	1. 1. 2018	31. 12. 2017	1. 1. 2017
Obyvatelstvo (rezidenti)	9 919 716	9 204 982	9 204 982	5 167 066
Právnícké osoby, bytová družstva apod.	9 090	18	18	106
Úvěry a pohledávky za klienty (brutto hodnota)	9 928 806	9 205 000	9 205 000	5 167 172

Neodvolatelné přísliby úvěrů jsou výhradně za subjekty z České republiky.

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

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

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

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

Analýza zajištění potenciálních závazků k 1. lednu 2018 podle jeho typu je uvedena níže:

(tis. Kč)	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům*				Přijaté finanční záruky
	Zajištění úvěru obytnými nemovitostmi	Zajištění úvěru obchodními nemovitostmi	Zajištění ostatních úvěrů hotovostí	Zajištění ostatních úvěrů ostatním zajištěním	
Potenciální závazky	627 956	0	45 694	330	0
z toho:					
Ostatní finanční instituce	0	0	0	0	0
Nefinanční podniky	0	0	0	0	0
Domácnosti**	627 956	0	45 694	330	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.

25. Strany se zvláštním vztahem k bance

25.1. Vzájemné vztahy s finanční skupinou KB

(tis. Kč)	31. 12. 2018	1. 1. 2018
AKTIVA		
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		
Běžný účet u KB	1 902	4 441
Dluhové cenné papíry (HZL KB) – netto	26 946 626	29 711 946
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva (provize za prodej produktů)	4 835	7 787
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	430 847	343 626
Celkem	27 384 210	30 067 800

(tis. Kč)	31. 12. 2018	1. 1. 2018
PASIVA		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě (výpůjčka od KB)	14 973 191	14 410 522
Ostatní závazky a účty časového rozlišení (zejména provize za prodej produktů)	24 248	17 257
Zajišťovací deriváty – záporná reálná hodnota	215 121	139 295
Celkem	15 212 560	14 567 074

V podrozvaze eviduje banka k 31. 12. 2018 nominální hodnotu úrokových swapů s KB v objemu 37 100 000 tis. Kč (v roce 2017: 29 300 000 tis. Kč).

(tis. Kč)	2018	2017
VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY		
Výnosy z úroků	1 305 459	1 151 525
Náklady na úroky	-581 749	-167 072
Čisté úrokové výnosy	723 710	984 453
Čistý výnos z poplatků a provizí	24 184	34 416
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací (čistý zisk/ztráta z úrokových derivátů)	86 862	-424 390
Ostatní výnosy	99	104
Čisté provozní výnosy	834 855	594 583
Všeobecné provozní náklady	-25 549	-26 279
Provozní zisk	809 306	568 304

25.2. Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

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

tis. Kč	2018	2017
Mzdy a odměny		
členům představenstva banky	11 540	13 880
členům dozorčí rady	32	24
Celkem	11 572	13 904
Počet členů představenstva banky k 31. 12.	2	3
Počet členů dozorčí rady k 31. 12.	6	6

U členů představenstva byl zahrnut předpoklad bonusu za rok 2018 (výplata březen 2019). U členů dozorčí rady volených zaměstnanci nebyla do přehledu zahrnuta jejich mzda.

K 31. 12. 2018 je evidována úvěrová pohledávka za členy představenstva ve výši 87 tis. Kč (v roce 2017: 250 tis. Kč) a za členy dozorčí rady ve výši 4 546 tis. Kč (v roce 2016: 1 650 tis. Kč).

26. Změny přecenění dluhových cenných papírů ve vlastním kapitálu

(tis. Kč)	
1. 1. 2017	
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu	174 515
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně	-33 158
Zůstatek k 1. 1. 2017	141 357
Zisky/ztráty z reklasifikovaných finančních aktiv	-27 985
Odložená daň	5 317
31. 12. 2017	
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu	146 530
Pohledávka/závazek z titulu odložené daně	-27 841
Zůstatek k 31. 12. 2017	118 689
IFRS 9 – Zisky/ztráty z reklasifikovaných finančních aktiv	-146 530
IFRS 9 – Odložená daň	27 841
1. 1. 2018	
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu	0
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně	0
Zůstatek k 1. 1. 2018	0
Zůstatek k 31. 12. 2018	0

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 regulačním 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 kromě úvěrů ze stavebního spoření i tzv. 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 regulačních limitů udržuje banka i další interní limity.

Úvěry pro fyzické osoby

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

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

Vnitřní pravidla stanovují požadavky na zajištění poskytovaných úvěrů. Banka primárně používá následující zajišťovací prostředky: zajištění nemovitostí, vkladem, ručiteli. V procesu hodnocení rizik spojených s nemovitostním zajištěním banka využívá 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 projevila také v oblasti poskytování úvěrů, kde banka využívá scoringových modelů vyvinutých KB.

Úvěry pro právnické osoby

Úvěry pro právnické osoby jsou poskytovány zejména společenstvím vlastníků bytových jednotek a bytovým družstvům. Úvěry poskytované právnickým osobám jsou posuzovány na základě finanční situace, dluhové služby a platební morálky klienta v pravidelných intervalech. V rámci 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. Od října 2009 je využíváno u řádně splácených nebo jen málo delikventních pohledávek také restrukturalizace formou krátkodobého posunu splátek jistiny (dospořování).

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

Sledování úvěrových rizik

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

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

Kvalita úvěrového portfolia

Za rok 2018 poklesl podíl defaultních úvěrů z hodnoty 3,01 % ke konci roku 2017 na hodnotu 2,23 %, a to především díky úspěšnému vymáhání problémových úvěrů a pozitivnímu vývoji ekonomiky, což se významně pozitivně projevuje na zlepšené platební morálce klientů. Celkový podíl úvěrů v rizikovém stupni 2 a 3 narostl k 1. 1. 2018 z titulu přechodu na standard IFRS9 z hodnoty 6,44 % na 8,61 %. V průběhu roku 2018 pak tento podíl postupně klesal až na hodnotu 6,61 %.

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

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/stupňů primárně podle počtu dnů po splatnosti. Do výpočtu počtu dní po splatnosti vstupují jak dlužné částky po splatnosti na úvěrovém účtu (úroky u překlenovacích úvěrů a anuitní splátky u úvěrů ze stavebního spoření), tak dluhy na dospořování u překlenovacích úvěrů.

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

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

Zatřídění pohledávek je dále ovlivněno následujícími skutečnostmi: informace o konkurzu klienta, odstoupení od úvěrové smlouvy, zhoršení finanční situace klienta. V souvislosti s přechodem na standard IFRS9 banka při rozhodování o zatřídění pohledávek bez znehodnocení využívá ratingové modely, dlužníci s horším ratingem jsou zařazeni do stupně 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 stupeň 1 a 2 stávající modely vyvinuté a využívané pro účely IRB, upravené tak, aby odpovídala metodologii skupiny Société 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 ve stupni 3 používá banka modely odpovídající metodice skupiny Société Générale. Tyto modely jsou založeny na historických ztrátách ze znehodnocení při zohlednění očekávaného budoucího vývoje.

Úvěrové riziko finančních trhů

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

27.2. Tržní riziko

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

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

27.3. Zajišťovací finanční deriváty

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

	31. 12. 2018		1. 1. 2018		31. 12. 2018		1. 1. 2018	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
(mil. Kč)	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	37 100	37 100	29 300	29 300	431	215	344	139
Celkem	37 100	37 100	29 300	29 300	431	215	344	139

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

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

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 1. 1. 2018:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	900	21 850	6 550	29 300
Celkem	900	21 850	6 550	29 300

Banka evidovala v průběhu roku 2018 následující podkladové zajišťované nástroje: portfolio klientských vkladů a klientských úvěrů.

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

27.4. Riziko úrokové sazby

Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky

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

Genné 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 gapová 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. 2018:

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

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

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky k 1. 1. 2018:

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci-fikováno	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	139	0	0	0	0	139
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	344	344
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	7 814	6 603	50 358	16 977	417	82 169
– Úvěry a pohledávky za klienty	1 125	3 657	33 095	5 218	417	43 512
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-251	-251
Daň z příjmů	0	0	0	0	1	1
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	3	3
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	60	60
Nehmotný majetek	0	0	0	0	212	212
Hmotný majetek	0	0	0	0	346	346
Aktiva celkem	7 953	6 603	50 358	16 977	1 132	83 023
Závazky						
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	139	139
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	37 185	3 553	30 114	5 512	0	76 364
– Závazky vůči klientům	27 784	3 553	25 104	5 512	0	61 953
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-77	-77
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	81	0	0	0	381	462
Rezervy	0	0	0	0	15	15
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 120	6 120
Závazky a vlastní kapitál celkem	37 266	3 553	30 114	5 512	6 578	83 023
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 1. 1. 2018	-29 313	3 050	20 244	11 465	-5 446	0
Nominální hodnota derivátů*	5 150	12 250	5 350	6 550	0	29 300
Podrozvahová aktiva celkem	5 150	12 250	5 350	6 550	0	29 300
Nominální hodnota derivátů*	4 900	7 900	16 500	0	0	29 300
Podrozvahové závazky celkem	4 900	7 900	16 500	0	0	29 300
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 1. 1. 2018	250	4 350	-11 150	6 550	0	0
Kumulativní úrokové riziko k 1. 1. 2018	-29 063	-21 663	-12 569	5 446	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. 2017 (dle IAS 39):

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci-fikováno	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	139	0	0	0	0	139
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	344	344
Pohledávky za bankami	6 688	2 898	16 020	10 614	0	36 220
Úvěry a pohledávky za klienty	1 125	3 657	33 137	5 218	417	43 554
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-251	-251
Finanční investice držené do splatnosti	0	48	1 393	1 146	0	2 587
Daň z příjmů	0	0	0	0	1	1
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	60	60
Nehmotný majetek	0	0	0	0	212	212
Hmotný majetek	0	0	0	0	346	346
Aktiva celkem	7 952	6 603	50 550	16 978	1 129	83 212
Závazky						
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	139	139
Závazky vůči bankám	9 400	0	5 010	0	0	14 410
Závazky vůči klientům	27 783	3 554	25 104	5 512	0	61 953
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	-77	-77
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	36	36
Výdaje a výnosy příštích období a ost. pasiva	81	0	0	0	381	462
Rezervy	0	0	0	0	5	5
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 284	6 284
Závazky a vlastní kapitál celkem	37 264	3 554	30 114	5 512	6 768	83 212
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2017	-29 312	3 049	20 436	11 466	-5 639	0
Nominální hodnota derivátů*	5 150	12 250	5 350	6 550	0	29 300
Podrozvahová aktiva celkem	5 150	12 250	5 350	6 550	0	29 300
Nominální hodnota derivátů*	4 900	7 900	16 500	0	0	29 300
Podrozvahové závazky celkem	4 900	7 900	16 500	0	0	29 300
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2017	250	4 350	-11 150	6 550	0	0
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2017	-29 062	-21 663	-12 377	5 639	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 1. 1. 2017 (dle IAS 39):

(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	8 248	0	0	0	0	8 248
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	711	711
Pohledávky za bankami	2 285	1 505	14 357	15 042	0	33 189
Úvěry a pohledávky za klienty	1 106	4 123	25 478	7 472	274	38 453
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	32	32
Finanční investice držené do splatnosti	0	48	655	1 939	0	2 642
Daň z příjmů	0	0	0	0	2	2
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	64	64
Nehmotný majetek	0	0	0	0	204	204
Hmotný majetek	0	0	0	0	349	349
Aktiva celkem	11 639	5 676	40 490	24 453	1 636	83 894
Závazky						
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	55	55
Závazky vůči bankám	12 900	0	0	0	0	12 900
Závazky vůči klientům	27 868	7 748	22 298	5 658	0	63 572
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	630	630
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	44	44
Výdaje a výnosy příštích období a ost. pasiva	43	0	0	0	354	397
Rezervy	0	0	0	0	4	4
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	6 292	6 292
Závazky a vlastní kapitál celkem	40 811	7 748	22 298	5 658	7 379	83 894
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 1. 1. 2017	-29 172	-2 072	18 192	18 795	-5 743	0
Nominální hodnota derivátů*	1 200	6 250	3 800	8 100	0	19 350
Podrozvahová aktiva celkem	1 200	6 250	3 800	8 100	0	19 350
Nominální hodnota derivátů*	5 100	7 750	6 200	300	0	19 350
Podrozvahové závazky celkem	5 100	7 750	6 200	300	0	19 350
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 1. 1. 2017	-3 900	-1 500	-2 400	7 800	0	0
Kumulativní úrokové riziko k 1. 1. 2017	-33 072	-36 644	-20 852	5 743	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. 2018				1. 1. 2018			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	2 346	0	2 346	139	0	0	139
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	431	431	0	0	344	344
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	80 111	0	0	80 111	75 664	6 505	0	82 169
– z toho Úvěry a pohledávky za klienty	50 751	0	0	50 751	43 512	0	0	43 512
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-372	-372	0	0	-251	-251
Závazky								
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	215	215	0	0	139	139
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	75 191	1 500	0	76 691	66 964	9 400	0	76 364
– z toho Závazky vůči klientům	61 718	0	0	61 718	61 953	0	0	61 953
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-111	-111	0	0	-77	-77

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.

(mil. Kč)	31. 12. 2017				1. 1. 2017			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	139	0	139	0	8 248	0	8 248
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou			344	344	0	0	711	711
Pohledávky za bankami	29 715	6 505	0	36 220	31 087	2 102	0	33 189
Úvěry a pohledávky za klienty	43 554	0	0	43 554	38 453	0	0	38 453
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-251	-251	0	0	32	32
Finanční investice držené do splatnosti	2 587	0	0	2 587	2 642	0	0	2 642
Závazky								
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	139	139	0	0	55	55
Závazky vůči bankám	5 010	9 400	0	14 410	0	12 900	0	12 900
Závazky vůči klientům	61 953	0	0	61 953	63 572	0	0	63 572
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-77	-77	0	0	630	630

27.5. Riziko likvidity

Riziko likvidity je definováno jako riziko, že banka ztratí schopnost dostát 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 2018 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 minimálně s tříměsíčním výhledem.

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

b) Řízení dlouhodobé, resp. strategické likvidity

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

Dalším instrumentem pro řízení strategické likvidity je likviditní gap, který zobrazuje likviditní pozici na základě statického modelu a zachycuje situaci, která 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	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	2 346	0	0	0	0	0	2 346
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	431	431
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	6	663	7 507	27 356	44 579	0	80 111
– Úvěry a pohledávky za klienty	7	480	3 906	10 413	35 945	0	50 751
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-372	-372
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	7	7
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	0	57	57
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	236	236
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	347	347
Aktiva celkem	2 352	663	7 507	27 356	44 579	706	83 163
Závazky a vlastní kapitál							
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	215	215
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	1 573	23 033	11 363	36 236	4 486	0	76 691
– Závazky vůči klientům	73	23 033	6 290	27 836	4 486	0	61 718
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-111	-111
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	4	4
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	61	0	0	0	342	403
Rezervy	0	0	0	0	0	16	16
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	5 945	5 945
Závazky a vlastní kapitál celkem	1 573	23 094	11 363	36 236	4 486	6 411	83 163
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2018	779	-22 431	-3 856	-8 880	40 093	-5 705	0
Podrozvahové závazky*	0	0	0	0	0	9 929	9 929
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2018	0	0	0	0	0	-9 929	-9 929

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

(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	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	139	0	0	0	0	0	139
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	344	344
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	17	7 121	4 053	25 485	42 932	2 561	82 169
– Úvěry a pohledávky za klienty	12	437	1 108	8 072	31 322	2 561	43 512
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-251	-251
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	1	1
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	0	3	3
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	0	60	60
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	212	212
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	346	346
Aktiva celkem	156	7 121	4 053	25 485	42 932	3 276	83 023
Závazky a vlastní kapitál							
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	139	139
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	108	37 076	3 554	30 114	5 512	0	76 364
– Závazky vůči klientům	108	27 675	3 554	25 104	5 512	0	61 953
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-77	-77
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	81	0	0	0	381	462
Rezervy	0	0	0	0	0	15	15
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	6 120	6 120
Závazky a vlastní kapitál celkem	108	37 157	3 554	30 114	5 512	6 578	83 023
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 1. 1. 2018	48	-30 036	499	-4 629	37 420	-3 302	0
Podrozvahové závazky*	0	0	0	0	0	9 205	9 205
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 1. 1. 2018	0	0	0	0	0	-9 205	-9 205

* 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	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	139	0	0	0	0	0	139
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	344	344
Pohledávky za bankami	4	6 684	2 898	16 020	10 614	0	36 220
Úvěry a pohledávky za klienty	13	437	1 109	8 079	31 353	2 563	43 554
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-251	-251
Finanční investice držené do splatnosti	0	0	48	1 393	1 146	0	2 587
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	1	1
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	0	60	60
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	212	212
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	346	346
Aktiva celkem	156	7 121	4 055	25 492	43 113	3 275	83 212
Závazky a vlastní kapitál							
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	139	139
Závazky vůči bankám	0	9 400	0	5 010	0	0	14 410
Závazky vůči klientům	108	27 675	3 554	25 104	5 512	0	61 953
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-77	-77
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	36	36
Výdaje a výnosy příštích období, a ost. pasiva	0	81	0	0	0	381	462
Rezervy	0	0	0	0	0	5	5
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	6 284	6 284
Závazky a vlastní kapitál celkem	108	37 156	3 554	30 114	5 512	6 768	83 212
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2017	48	-30 035	501	-4 622	37 601	-3 493	0
Podrozvahové závazky*	0	0	0	0	0	9 205	9 205
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2017	0	0	0	0	0	9 205	9 205

* 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	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	8 248	0	0	0	0	0	8 248
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	711	711
Pohledávky za bankami	2	2 284	1 504	14 357	15 042	0	33 189
Úvěry a pohledávky za klienty	9	429	1 140	6 159	27 838	2 878	38 453
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	32	32
Finanční investice držené do splatnosti	0	0	48	655	1 939	0	2 642
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	2	2
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	0	64	64
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	204	204
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	349	349
Aktiva celkem	8 259	2 713	2 692	21 171	44 819	4 240	83 894
Závazky a vlastní kapitál							
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	55	55
Závazky vůči bankám	10 800	2 100	0	0	0	0	12 900
Závazky vůči klientům	140	27 544	7 748	22 298	5 842	0	63 572
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	630	630
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	44	44
Výdaje a výnosy příštích období, a ost. pasiva	0	227	0	0	0	170	397
Rezervy	0	0	0	0	0	4	4
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	6 292	6 292
Závazky a vlastní kapitál celkem	10 940	29 871	7 748	22 298	5 842	7 195	83 894
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 1. 1. 2017	-2 681	-27 158	-5 056	-1 127	38 977	-2 955	0
Podrozvahové závazky*	0	0	0	0	0	5 167	5 167
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 1. 1. 2017	0	0	0	0	0	5 167	5 167

* 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 2018:

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

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 1. lednu 2018:

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Závazky							
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	108	37 087	3 592	31 266	5 948	0	78 001
– Závazky vůči klientům	108	27 682	3 592	26 156	5 948	0	63 486
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-77	-77
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	81	0	0	0	381	462
Rezervy	0	0	0	0	0	15	15
Nederivátové finanční závazky celkem	108	37 168	3 592	31 266	5 948	319	78 401
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	0	0	0	0	0	9 205	9 205
Potenciální závazky celkem	0	0	0	0	0	9 205	9 205

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2017 (dle IAS 39):

(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	Nespeci- fikováno	Celkem
Závazky							
Závazky vůči bankám	0	9 404	0	5 110	0	0	14 514
Závazky vůči klientům	108	27 683	3 592	26 156	5 948	0	63 487
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	-77	-77
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	36	36
Výdaje a výnosy příštích období a ost. pasiva	0	81	0	0	0	381	462
Rezervy	0	0	0	0	0	5	5
Nederivátové finanční závazky celkem	108	37 168	3 592	31 266	5 948	345	78 427
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	0	0	0	0	0	9 205	9 205
Potenciální závazky celkem	0	0	0	0	0	9 205	9 205

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 1. lednu 2017:

(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	Nespeci- fikováno	Celkem
Závazky							
Závazky vůči bankám	10 800	2 101	0	0	0	0	12 901
Závazky vůči klientům	141	27 656	7 832	23 296	6 197	0	65 122
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	630	630
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	44	44
Výdaje a výnosy příštích období a ost. pasiva	0	227	0	0	0	170	397
Rezervy	0	0	0	0	0	4	4
Nederivátové finanční závazky celkem	10 941	29 984	7 832	23 296	6 197	848	79 098
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	0	0	0	0	0	5 167	5 167
Potenciální závazky celkem	0	0	0	0	0	5 167	5 167

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 nejnvýhodnějším) trhu k datu ocenění za současných tržních podmínek (tj. výstupní cena).

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

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

Hotovost a účty u centrálních bank

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

Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

a) Pohledávky za bankami

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

b) Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám.

c) Dluhové cenné papíry

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

Finanční závazky v naběhlé hodnotě

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

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

(mil. Kč)	31. 12. 2018		1. 1. 2018	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	2 346	2 346	139	139
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	80 111	80 558	82 169	82 860
– Úvěry a pohledávky za bankami	2	2	6 505	6 505
– Úvěry a pohledávky za klienty	50 751	50 751	43 512	43 512
– Dluhové cenné papíry	29 358	29 805	32 152	32 843
Finanční závazky				
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	76 691	76 691	76 364	76 364
– Závazky vůči bankám	14 973	14 973	14 411	14 411
– Závazky vůči klientům	61 718	61 718	61 953	61 953

(mil. Kč)	31. 12. 2017		1. 1. 2017	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	139	139	8 248	8 248
Pohledávky za bankami	36 220	36 623	33 189	34 528
Úvěry a pohledávky za klienty	43 554	43 554	38 453	38 453
Finanční investice držené do splatnosti	2 587	2 720	2 642	2 951
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	14 410	14 410	12 900	12 900
Závazky vůči klientům	61 953	62 618	63 572	64 240

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. 2018				1. 1. 2018			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	2 346	0	0	2 346	139	0	0	139
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	80 558	2 581	27 224	50 753	82 860	2 720	30 123	50 017
– Úvěry a pohledávky za bankami	2	0	0	2	6 505	0	0	6 505
– Úvěry a pohledávky za klienty	50 751	0	0	50 751	43 512	0	0	43 512
– Dluhové cenné papíry	29 805	2 581	27 224	0	32 843	2 720	30 123	0
Finanční závazky								
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	76 691	0	0	76 691	76 364	0	0	76 364
– Závazky vůči bankám	14 973	0	0	14 973	14 411	0	0	14 411
– Závazky vůči klientům	61 718	0	0	61 718	61 953	0	0	61 953

(mil. Kč)	31. 12. 2017				1. 1. 2017			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	139	0	0	139	8 248	0	0	8 248
Pohledávky za bankami	36 623	0	0	36 623	34 528	0	0	34 528
Úvěry a pohledávky za klienty	43 554		0	43 554	38 453	0	0	38 453
Finanční investice držené do splatnosti	2 720	2 720	0	0	2 951	2 951	0	0
Finanční závazky								
Závazky vůči bankám	14 410	0	0	14 410	12 900	0	0	12 900
Závazky vůči klientům	62 618	0	0	62 618	64 240	0	0	64 240

28. Události po datu účetní závěrky

Po účetní závěrce k 31. prosinci 2018 nedošlo k žádným významným událostem.

29. Ostatní informace

Za služby provedené v 2018 byly auditorem banky, společností Deloitte Audit s.r.o., účtovány odměny za auditní služby ve výši 2 115 tis. Kč (2017: 3 028 tis. Kč).

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2018

(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 2018 – tj. od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 (dále jen „**účetní období**“).

I. Úvod

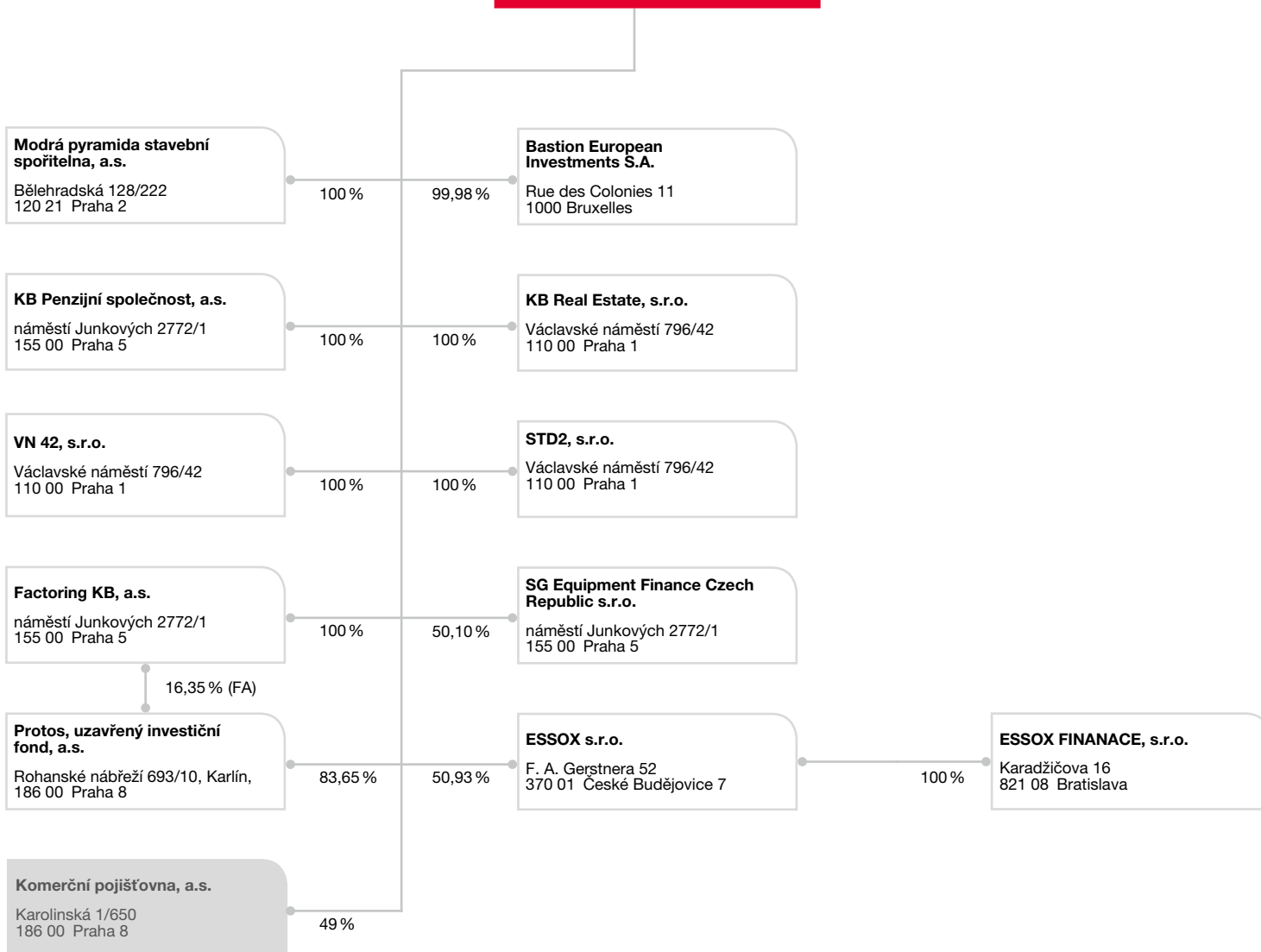
Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2018 do 31. 12. 2018 součástí koncernu Komerční banky, a.s., se sídlem Na Příkopě 33, 114 07 Praha 1, IČO 45317054, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1360 (dále jen KB).

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

Komerční banka, a.s.

Na Příkopě 33/969
114 07 Praha 1



V účetním období roku 2017 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 Stavoservisů 527/1, 100 40 Praha 10	100 %
ESSO 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 %
PEMA Praha, spol. s r.o.	Dopraváků 723 184 00 Praha 8 – Dolní Chabry	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 sdílána některá infrastruktura informačních technologií, jakož i znalosti v oblasti bankovníctví a poskytování finančních služeb, vývoje finančních produktů, nástrojů a služeb, provozování informačních technologií a zpracování dat, řízení rizik, regulace finančních trhů, obchodu a podnikového managementu. Produkty stavebního spoření jsou prodávány prostřednictvím prodejní sítě KB.

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

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

Produkty KB jsou nabízeny prostřednictvím prodejní sítě Společnosti.

Způsob a prostředky ovládnání

KB je stoprocentní akcionář Společnosti a svůj vliv na její činnost prosazuje prostřednictvím svých rozhodnutí jediného akcionáře, která nahrazují činnost valné hromady. V průběhu roku 2018 měla čtyři své zástupce v šestičlenné dozorčí radě Společnosti a jednoho v tříčlenném auditním výboru. KB, na základě svého rozhodnutí a po konzultacích s vedením Společnosti, vysílá na některá pracovní místa ve Společnosti své zaměstnance, kteří nadále působí jako zaměstnanci Společnosti v jejich řídicích strukturách. Vybraní zaměstnanci Společnosti naopak působí v některých pozicích v KB.

KB je ve smyslu § 79 zákona o obchodních korporacích ve vztahu ke Společnosti řídicí osobou, přičemž řízení probíhá po formální linii 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/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy	Popis a vyčíslení újm (pokud vznikla *)
Smlouva o úvěru reg. č. 9902129187 (provozní úvěr) 07. 08. 2018	Komerční banka, a.s.	07. 08. 2018	nevznikla
Termínovaný vklad č. 1826029074	Komerční banka, a.s.	31. 12. 2018	nevznikla

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

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu, včetně dodatků (poslední dodatek změna limitů k debetní kartě Jiří Veselý ze 17. 02. 2017) – OF	Komerční banka, a.s.	27. 06. 1995, ve znění Dodatků, v roce 2018 Dohoda o stanovení individuálních cen ze dne 19. 06. 2018, Dodatek ze dne 11. 09. 2018, Dodatek ze dne 10. 12. 2018
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Gold Card – OF	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2007, Dodatek ze dne 23. 01. 2017
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Silver Card – OF	Komerční banka, a.s.	12. 05. 2010, Dodatek ze dne 17. 02. 2017
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	17. 06. 2014, Dohoda o ukončení ze dne 11. 09. 2018
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2014
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	30. 09. 2014
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard – OF	Komerční banka, a.s.	11. 12. 2014, Dodatek ze dne 19. 12. 2018
Smlouva o poskytování přímého bankovníctví (internetové bankovníctví k běžnému účtu), vč. Dodatků, poslední ze 07. 06. 2017 – OF	Komerční banka, a.s.	17. 06. 2009, včetně Dodatků, Dodatky v roce 2018 z 11. 09. 2018 a z 19. 12. 2018
Smlouva o poskytování služeb na Trhu krátkodobých dluhopisů, vč. Dodatku č. 1 – OF	Komerční banka, a.s.	22. 06. 1999, Dodatek č. 1 z 07. 12. 2000
Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) – treasury – OF	Komerční banka, a.s.	07. 02. 2008
Smlouva o custody službách poskytovaných KB z r. 2010 – OF	Komerční banka, a.s.	07. 07. 2010
Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu – OF	Komerční banka, a.s.	18. 11. 2015
Smlouva o úvěru reg. č. 99019133466 (provozní úvěr)	Komerční banka, a.s.	19. 10. 2017
Smlouva (č. 494) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 833 – OF	Komerční banka, a.s.	28. 08. 2003
Smlouva (č. 863) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 723 – OF	Komerční banka, a.s.	19. 07. 2004
Smlouva (č. 867) o užívání safesové schránky Komerční banky, a.s., č. 921 – OF	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2004
Univerzální smlouva o předávání hotovosti v obalech – OF	Komerční banka, a.s.	15. 05. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 2004/2011/9526 – OF	Komerční banka, a.s.	03. 10. 2011
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20076/0000 – OF	Komerční banka, a.s.	27. 02. 2012
Smlouva o umístění peněžního automatu č. 20162/0000 – OF	Komerční banka, a.s.	02. 04. 2012
Smlouva o spolupráci v rámci skupiny dle § 5a zákona č. 235/2004 Sb. v platném znění, o dani z přidané hodnoty, včetně Dodatku č. 1, Dodatku č. 2 – OF	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2008, Dodatek č. 1 z 22. 10. 2009, Dodatek č. 2 z 22. 08. 2014
Servis Level Agreement, spolupráce v oblasti účetnictví a výkaznictví – OF	Komerční banka, a.s.	10. 12. 2014 s účinností od 01. 01. 2015
Dohoda o přefakturaci nákladů z KB do MPSS – OF	Komerční banka, a.s.	za rok 2018
Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a.s., vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3, č. 4 a č. 5 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 03. 2005, Dodatek č. 1 z 12. 06. 2009, č. 2 z 30. 09. 2010, č. 3 z 01. 10. 2011, č. 4 z 30. 04. 2014, č. 5 z 30. 01. 2015
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (KB správce, MPSS zpracovatel) ze dne 30. 05. 2009 – DIST	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2009

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Rámcová smlouva o zpracování osobních údajů (MPSS správce, KB zpracovatel) ze dne 30. 05. 2009, vč. Dodatku č. 1 – DIST	Komerční banka, a.s.	30. 05. 2009, Dodatek č. 1 z 12. 09. 2011
Smlouva o službách call centra (Agreement on KB call centre services) z 01. 01. 2010, včetně Dodatku č. 1 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 01. 2010, Dodatek č. 1 z 01. 09. 2016
Samostatná distribuční smlouva (Perfektní půjčka) z 01. 04. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2 a č. 3– DIST	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 31. 01. 2013, Dodatek č. 2 z 21. 01. 2014, Dodatek č. 3 z 29. 05. 2014
Samostatná distribuční smlouva (MůjÚčet, G2.2) z 01. 04. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3, č. 4, č. 5, č. 6, č. 7, č. 8, č. 9, č. 10 a č. 11 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 27. 04. 2012, Dodatek č. 2 ze dne 31. 01. 2013, Dodatek č. 3 z 29. 05. 2014, Dodatek č. 4 z 29. 05. 2014, Dodatek č. 5 ze dne 21. 10. 2014, Dodatek č. 6 ze dne 10. 11. 2015, Dodatek č. 7 ze dne 30. 11. 2015, Dodatek č. 8 ze dne 15. 8. 2016 a Dodatek č. 9 z 30. 12. 2016, Dodatek č. 10 z 22. 10. 2018, Dodatek č. 11 z 22. 10. 2018
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 01. 04. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3 a č. 4 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 31. 1. 2013, Dodatek č. 2 z 21. 01. 2014, Dodatek č. 3 z 29. 05. 2014 a Dodatek č. 4 z 10. 11. 2015
Samostatná distribuční smlouva (Hypoteční úvěr, Předhypoteční úvěr z 09. 09. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3, č. 4 a č. 5 – DIST	Komerční banka, a.s.	09. 09. 2011, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2011, Dodatek č. 2 ze dne 31. 1. 2013 a Dodatek č. 3 ze dne 10. 11. 2015, Dodatek č. 4 ze dne 01. 04. 2016 a Dodatek č. 5 ze dne 12. 01. 2017, ukončena ke dni 22. 10. 2018 Smlouvou o obchodním zastoupení spotřebitelský úvěr na bydlení
Smlouva o obchodním zastoupení spotřebitelský úvěr na bydlení – PCI	Komerční banka, a.s.	22. 10. 2018
Dohoda o spolupráci při provádění Smlouvy o skupinovém rizikovém pojištění pro zaměstnance č. 3280000000, ve znění dodatku č. 1 ze dne 29. 6. 2012 – DIST	Komerční banka, a.s., Komerční pojišťovna a.s.	10. 09. 2012
Rámcová smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KB a společností Skupiny Societé Générale – účastníky stavebního spoření MPSS, vč. Dodatku č. 1 a č. 2 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2013, Dodatek č. 1 ze dne 10. 10. 2017, Dodatek č. 2 z 18. 05. 2018
Distribution agreement for products „Úvěry pro bytová družstva a společenství vlastníků bytových jednotek“, včetně Dodatku č. 1 – DIST	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2013, Dodatek č. 1 z 10. 11. 2015
Distribution agreement concerning the produkt „Spotřebitelský úvěr“ – DIST	Komerční banka, a.s.	18. 12. 2014
Ústní dohoda o outsourcingu online služeb – PCI	Komerční banka, a.s.	01. 01. 2018, v roce 2019 bude nahrazena písemnou smlouvou
Smlouva o mlčenlivosti k „Dohodě o užívání licencí HP OV SD“ – IT	Komerční banka, a.s.	09. 02. 2009
Dohoda o úhradě nákladů za užívání licencí (nahradila ústní dohodu o úhradě nákladů za užívání licencí z roku 2007), vč. Dodatku č. 1 – IT	Komerční banka, a.s.	28. 05. 2009, Dodatek č. 1 z 11. 02. 2010, platnost prodloužena ústně
Díličí smlouva č. 2 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku č. 1 – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011, vč. Dodatku č. 1 z 22. 12. 2016
Díličí smlouva č. 3 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, vč. Dodatku č. 1 ze dne 15. 02. 2017 a Dodatku č. 2 ze dne 15. 02. 2017 – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011, vč. Dodatků č. 1 a 2 oba ze dne 15. 02. 2017
Díličí smlouva č. 4 z 31. 10. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku č. 1 ze dne 05. 10. 2012 – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2011, Dodatek č. 1 z 5. 10. 2012, Dodatek č. 2 z 29. 12. 2017
Díličí smlouva č. 1 z 30. 11. 2011 dle Rámcová smlouvy o dodání IT ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku č. 1 a č. 2 – IT	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2011, Dodatek č. 1 z 5. 10. 2012 a Dodatku č. 2 z 01. 01. 2014
Díličí smlouva č. 5 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 01. 2011, vč. Dodatku č. 1 – IT	Komerční banka, a.s.	29. 06. 2012, Dodatek č. 1 ze 07. 05. 2018
Postoupení a potvrzení ukončení užívacích práv (ORACLE) – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2016
Memorandum of Understanding – ORACLE licence transfers – IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2016
Díličí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb – IT ze dne 24. 01. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	15. 02. 2017
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 20. 12. 2017 – IT	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2017
Díličí smlouva č. 7 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 01. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	16. 02. 2018

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Díčí smlouva č. 8 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb ze dne 24. 01. 2011 – IT	Komerční banka, a.s.	07. 05. 2018
Smlouva o spolupráci – Skóring klientů – RISK	Komerční banka, a.s.	31. 08. 2007
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 postupu pohledávek – RISK	Komerční banka, a.s.	03. 03. 2016
Rámcová smlouva o dočasném přidělování zaměstnanců, včetně Dodatku č. 1 – HR	Komerční banka, a.s.	01. 12. 2006, Dodatek č. 1 z 31. 07. 2007
Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 31. 08. 2007, vč. Dodatku č. 1 – HR	Komerční banka, a.s.	01. 08. 2007, Dodatek č. 1 ze dne 01. 07. 2010
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o poskytování služeb – outsourcing (HR služby)“	Komerční banka, a.s.	27. 04. 2010
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing (HR služby), vč. Dodatku č. 1 – HR	Komerční banka, a.s.	30. 11. 2010, Dodatek č. 1 z 20. 12. 2013
Agreement – outsourcing of HR services (exkludující Payroll) – HR	Komerční banka, a.s.	29. 01. 2016
Agreement on services : eDoceo ze dne 12. 06. 2018 – HR	Komerční banka, a.s.	12. 06. 2018
Smlouva o zachování důvěrného charakteru informací (Confidentiality Agreement) – čtyřstranná smlouva – OTS	Komerční banka, a.s., BHW Holding AG a Česká pojišťovna, a.s.	11. 08. 2006
Cooperation agreement, včetně Dodatku č. 1 a č. 2 – OTS	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2013, Dodatek č. 1 ze 16. 05. 2015, Dodatek č. 2 z 12. 06. 2018
Nájemní smlouva – garážové stání, vč. Dodatku č. 1 – OTS	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2007, Dodatek č. 1 z 30. 4. 2013
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod) – OTS	Komerční banka, a.s.	20. 11. 2008
Smlouva o mlčenlivosti ke „Smlouvě o spolupráci v oblasti sourcingu a nákupu“ – OTS	Komerční banka, a.s.	09. 07. 2010
Přistoupení k pravidlům spolupráce KB a členů FS v oblasti sourcingu a nákupu ze dne 13. 09. 2010 – OTS	Komerční banka, a.s.	16. 09. 2010
Agreement on the Organisation of Periodic Control ze dne 17. 12. 2010, včetně Dodatku č. 1 – OTS	Komerční banka, a.s., a Sociétés Générale S.A.	17. 12. 2010, Dodatek ze 6. 12. 2012
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku č. 1 – OTS	Komerční banka, a.s.	24. 01. 2011, Dodatek č. 1 z 11. 10. 2011
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – OTS	Komerční banka, a.s.	01. 09. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním – OTS	Komerční banka, a.s.	01. 09. 2014
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Antala Staška 2059, Praha 4), vč. Dodatku č. 1 – OTS	Komerční banka, a.s.	01. 12. 2014, Dodatek č. 1 ze dne 30. 12. 2016

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Kyjov) – OTS	Komerční banka, a.s.	27. 07. 2015, platnost do 31. 08. 2018
Pojistná smlouva č. 7720935797 Pojištění majetkových rizik	Komerční banka, a.s.	Příloha č. 6 pojistné od 01. 01. 2018 do 31. 12. 2020
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-related Accident and Occupational Disease Insurance for Member of Board of Director and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/SG N 334000000 – TPS	Komerční banka, a.s.	Ze dne 27. 09. 2016, pojistné období 01. 07. 2017 – 30. 06. 2018, 01. 07. 2018 – 30. 06. 2019
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře – 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
Smlouva o kolektivním soupojištění klientů VSSKB pro případ smrti k zajištění úvěru č. 37-9861 – DIST	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	05. 12. 1995 (vypovězena k 30. 06. 2007, účinnost od 01. 01. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy)
Provozní smlouva k zajištění kolektivního soupojištění klientů VSSKB Česká pojišťovna, a.s., Komerční pojišťovna, a.s. – DIST	Komerční pojišťovna, a.s., Česká pojišťovna, a.s.	05. 12. 1995 (vypovězena k 30. 06. 2007, účinnost od 01. 01. 2008, dle smlouvy dosud vypořádávány jednotlivé případy)
Rámcová smlouva o spolupráci č. 3010000246 (PROGRAM SPEKTRUM) – DIST, vč. Dodatku č. 1	Komerční pojišťovna, a.s.	09. 04. 2008, Dodatek č. 1 z 31. 12. 2010
GENERAL DISTRIBUTION AGREEMENT (Všeobecná distribuční smlouva), včetně Dodatku č. 1, č. 2 – DIST	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 15. 11. 2012, Dodatek č. 2 z 30. 12. 2016
Díličí distribuční smlouva na produkt „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE“, včetně Dodatku č. 1 a č. 2 – DIST	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2012, Dodatek č. 2 z 10. 01. 2017
Díličí distribuční smlouva na produkt „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ RISK LIFE INSURANCE“, včetně Dodatku č.1, č. 2, a č. 3 – DIST	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2012, Dodatek č. 2 z 10. 01. 2017 a Dodatek č. 3 ze 06. 04. 2017
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS – DIST	Komerční pojišťovna, a.s.	01. 11. 2013
Separate Distribution Agreement for Product „MojePojištění majetku!“, vč. Dodatku č. 1 z 12. 10. 2017 – DIST	Komerční pojišťovna, a.s.	23. 09. 2016 Dodatek č. 1 ze dne 12. 10. 2017
Smlouva o spolupráci v oblasti penzijního připojištění se státním příspěvkem – DIST	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	06. 05. 2005
Smlouva o obchodním zastoupení, vč. Dodatků č. 1, č. 2 a č. 3 – DIST	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	4. 1. 2013, Dodatek č. 1 ze dne 27. 11. 2013, Dodatek č. 2 ze dne 21. 12. 2015, Dodatek č. 3 z 02. 05. 2018
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS, Dodatek č. 1 – DIST	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	01. 11. 2013, Dodatek č. 1 ze dne 18. 05. 2018
Smlouva o obchodním zastoupení ze dne 18. 07. 2012 – DIST	ESSOX s.r.o.	18. 07. 2012
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ESSOX – účastníky stavebního spoření v MPSS – DIST	ESSOX s.r.o.	01. 11. 2013
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.,	01. 11. 2013
Smlouva o finančním leasingu – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.,	12. 04. 2013
Smlouva o finančním leasingu – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	02. 09. 2013
Smlouva o finančním leasingu, vč. Dodatku č. 1 – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	23. 04. 2014, Dodatek č. 1 z 23. 04. 2014
Smlouva o finančním leasingu, vč. Dodatku č. 1 – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	29. 01. 2015, Dodatek č. 1 ze dne 29. 01. 2015
Smlouva o finančním leasingu č. 11009659/17 – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 04. 2017, Dodatek č. 1 ze dne 19. 04. 2017
Smlouva o finančním leasingu č.11009660/17, vč. Dodatku č. 1 – OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	19. 04. 2017, Dodatek č. 1 ze dne 19. 04. 2017
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance Factoring KB – účastníky stavebního spoření v MPSS – OTS	Factoring KB, a.s.	01. 11. 2013

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance PEMA Praha, spol. s r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS – OTS	PEMA Praha, spol. s r.o.	18. 05. 2018
Smlouva o zpracování osobních údajů v Société Générale S.A., Francie – OTS	Société Générale S.A.	02. 11. 2011
Pojistné hrazené na základě smlouvy uzavřené mezi Société Générale S.A. a Komerční bankou, a.s., pro MPSS – OTS	Société Générale S.A.	30. 08. 2013
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance ALD Automotive s.r.o. – účastníky stavebního spoření v MPSS, vč. Dodatku č. 1 – DIST	ALD Automotive s.r.o.	01. 11. 2013, vč. Dodatku č. 1 z 10. 10. 2017
Rámcová smlouva ze dne 18. 10. 2007 – uzavírání smluv o finančním leasingu – OTS	ALD Automotive s.r.o.	18. 10. 2007
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310045804, vč. Dodatku č. 1 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	25. 05. 2010, Dodatek č. 1 z 19. 01. 2018
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050822, vč. Dodatku č. 1 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	05. 11. 2011, Dodatek č. 1 z 19. 03. 2018
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056190 a Dohoda o předčasném ukončení Smlouvy – OTS	ALD Automotive s.r.o.	15. 02. 2013, Dohoda o předčasném ukončení Smlouvy z 28. 02. 2017
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056193 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	15. 02. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058390 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	29. 07. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058392 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	29. 07. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310058393 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	29. 07. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310060225 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	04. 02. 2014
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310062017 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	21. 07. 2014
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067397 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067398 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067399 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067400 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067401 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310067402 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	17. 07. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070289 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070290 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310070291 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	21. 12. 2015
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310071176 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	18. 02. 2016
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076905 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	29. 11. 2016
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310076906 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	29. 11. 2016
Smlouva o spolupráci – rámcová smlouva k odběru vozů Škoda Auto pro finanční poradce – DIST	ALD Automotive s.r.o.	04. 05. 2017
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310085037 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	03. 11. 2017
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 31008606 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	04. 12. 2017

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o nájmu movité věci (dopravního prostředku) – motivační akce „Auto pro nováčka“ č. 140078439, vč. Dodatků č. 1, č. 2, č. 3, č. 4, č. 5 a č. 6, – DIST	ALD Automotive s.r.o.	14. 02. 2017, Dodatek č. 1 z 09. 01. 2018, Dodatek č. 2 z 09. 02. 2018, Dodatek č. 3 z 08. 03. 2018, Dodatek č. 4 z 03. 05. 2018, Dodatek č. 5 z 06. 06. 2018, Dodatek č. 6 z 04. 07. 2018
Ústní dohoda o Rámcové smlouvě o poskytování IT služeb a Rámcová smlouva o poskytování IT služeb – IT	ALD Automotive s.r.o.	Ústní dohoda z 01. 01. 2016 do 10. 12. 2018, od 10. 12. 2018 Rámcová smlouva
Ústní dohoda o Dílčí smlouvě č. 1 o poskytování IT služeb a Rámcová smlouva o poskytování IT služeb – IT	ALD Automotive s.r.o.	Ústní dohoda z 01. 01. 2016 do 10. 12. 2018, od 10. 12. 2018 Dílčí smlouva č. 1
Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku a Dílčí smlouva o nájmu dopravního prostředku č. 160087078 – TPS	ALD Automotive s.r.o.	22. 01. 2018, Dílčí smlouva z 22. 01. 2018
Smlouva o spolupráci při odběru vozů Škoda auto pro finanční poradce pro rok 2018 – SPD	ALD Automotive, NH Car, s.r.o. a ŠKODA AUTO a.s.	15. 03. 2018
Smlouva o nájmu movité věci (dopravního prostředku) – motivační akce „Auto pro nováčka“ č. 140078439 – DIST	ALD Automotive s.r.o.	24. 04. 2018
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310092405 – OTS	ALD Automotive s.r.o.	01. 08. 2018

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 2018 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 10. února 2019

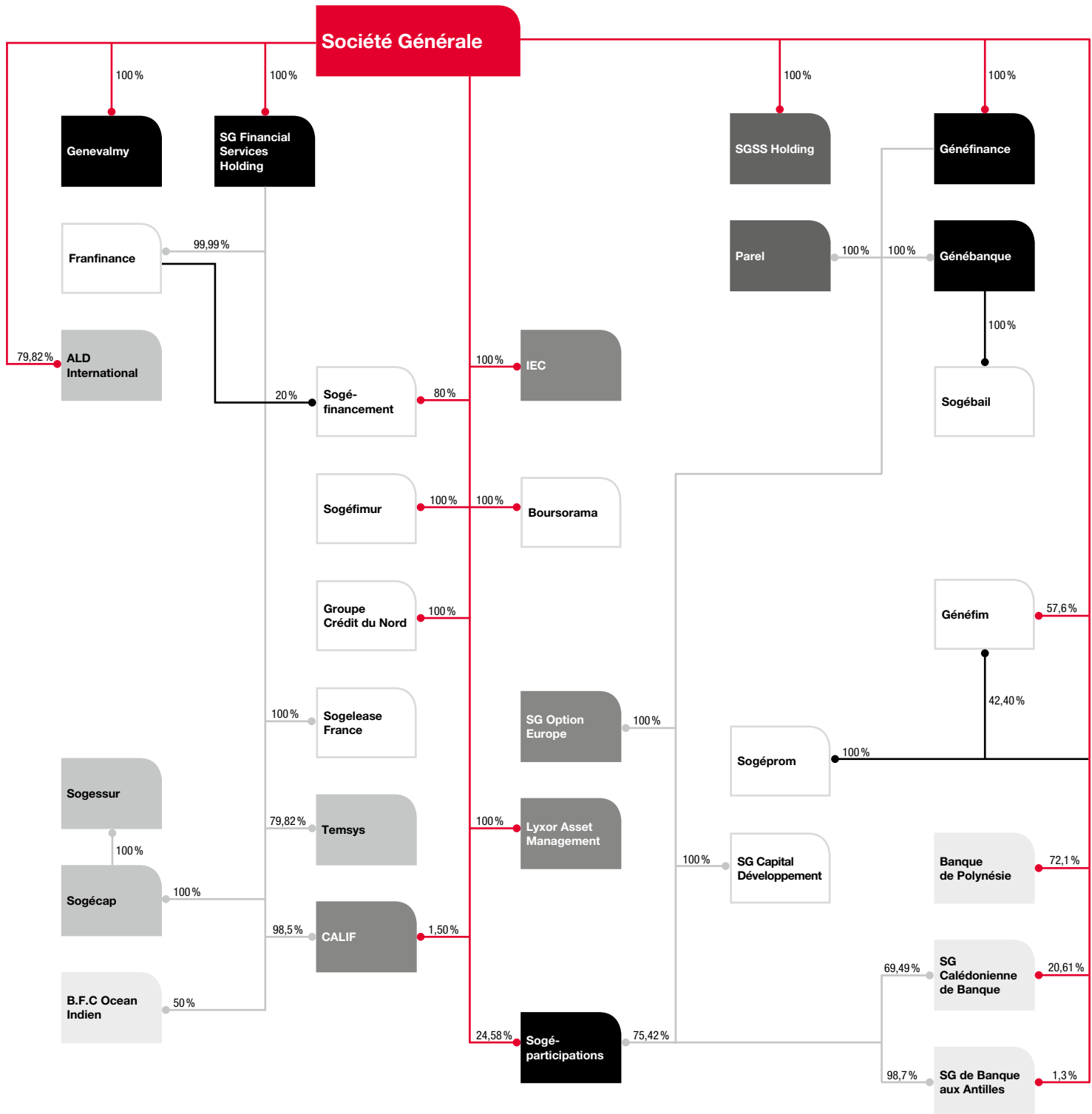
Ing. Pavel Jiráček v. r.
předseda představenstva

Mgr. Ladislav Šilha v. r.
člen představenstva

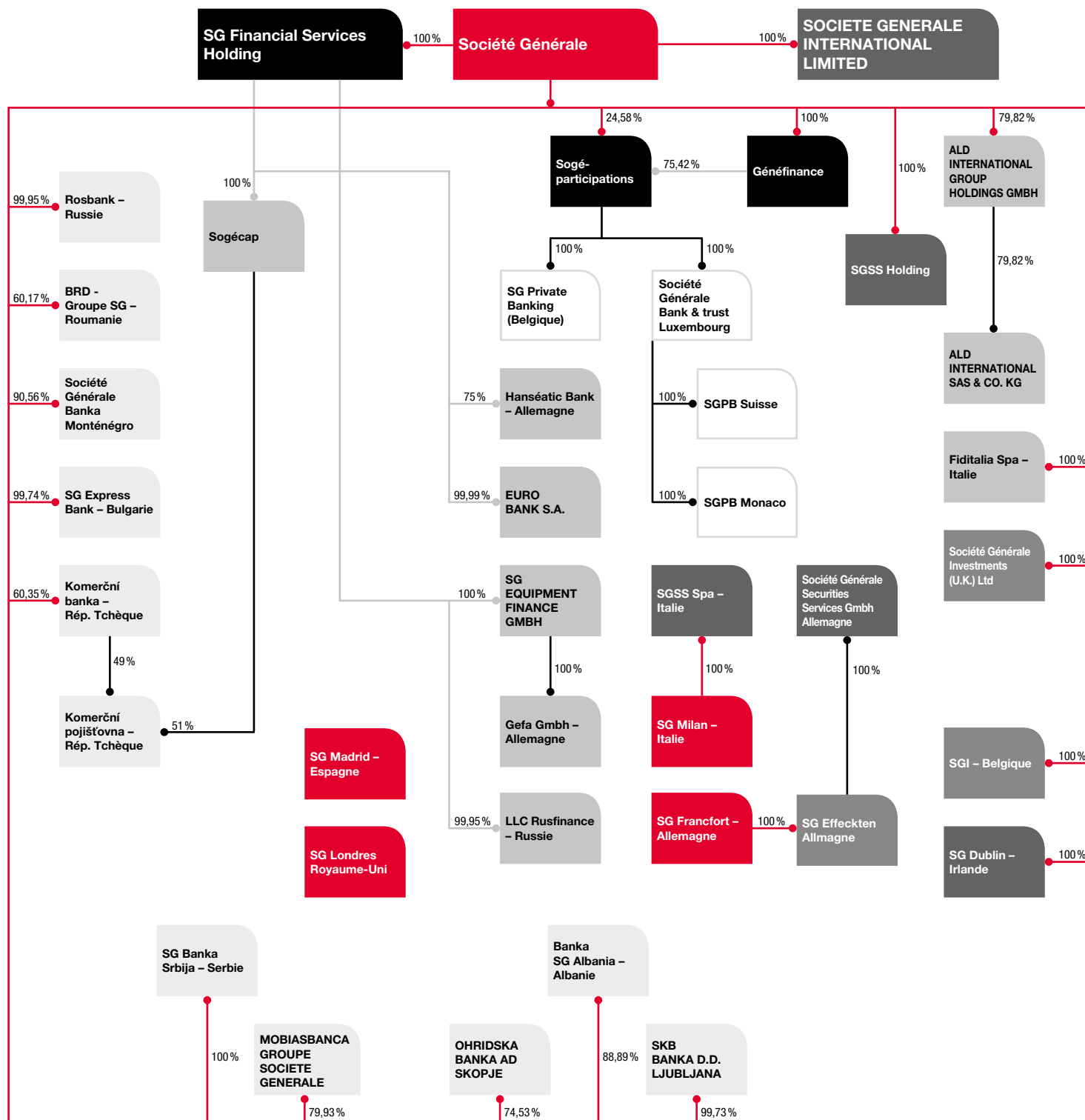
Struktura vztahů celé skupiny SG –

% podíl na základním kapitálu

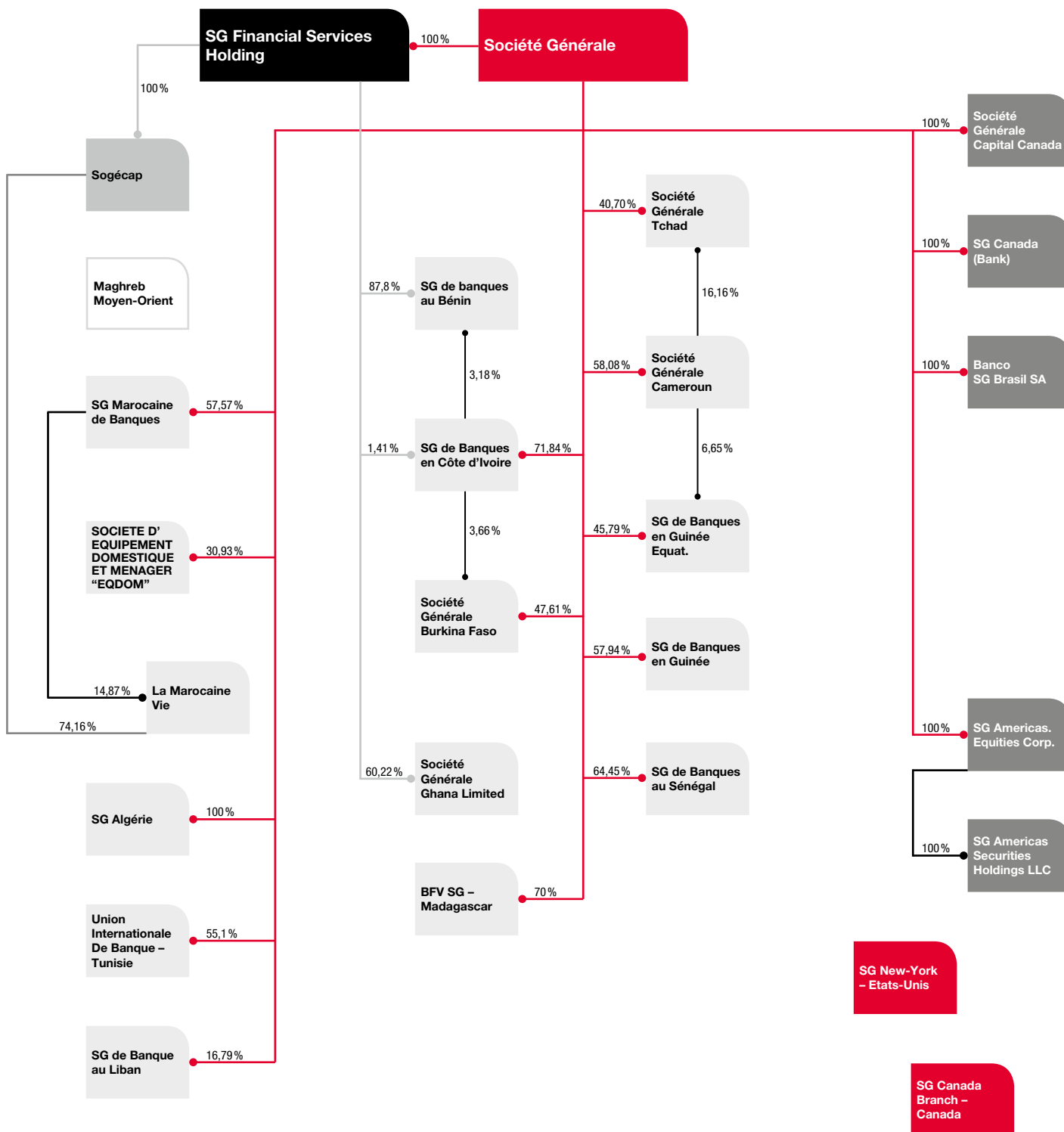
FRANCIE



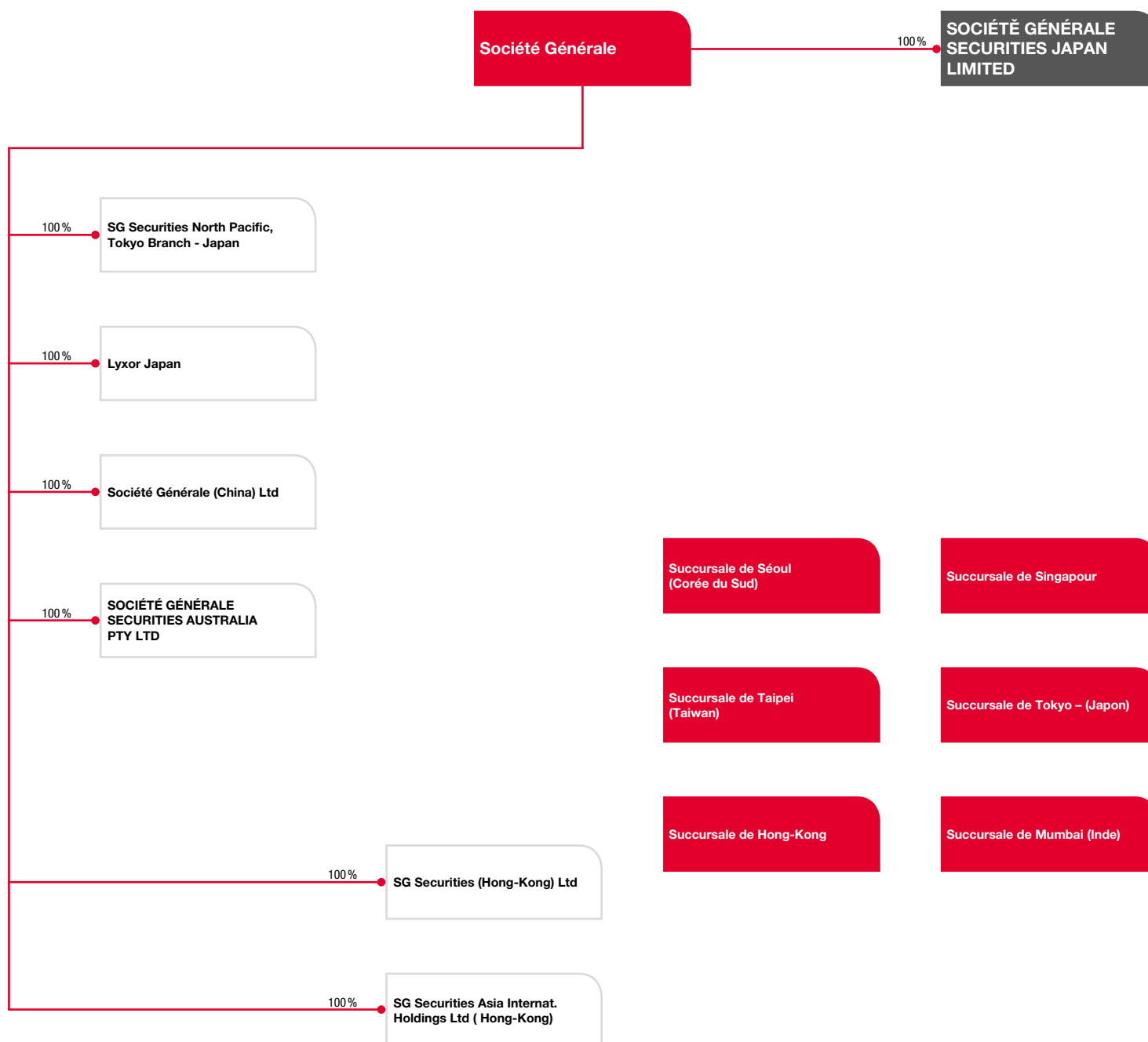
Pozn. Podíl na základním kapitálu a podíl na hlasovacích právech se může lišit.



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



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



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

Údaje o kapitálu

Vyhláška č. 163/2014 Sb.,
příloha 14

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Informace platné k datu

31. 12. 2018

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

Bod 1 písm. b)

V případě institucí, které počítají objem rizikově vážených expozic podle části třetí hlavy II kapitoly 2, 8 % objemu rizikově vážených expozic pro každou kategorii expozic uvedenou v článku 112 nařízení 2013/575/EU	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	čl. 438 písm. c) nařízení 575/2013 EU
	Expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	
	Expozice vůči subjektům veřejného sektoru	
	Expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	
	Expozice vůči mezinárodním organizacím	
	Expozice vůči institucím	
	Expozice vůči podnikům	
	Retailové expozice	
	Expozice zajištěné nemovitostmi	
	Expozice v selhání	
	Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	
	Expozice v krytých dluhopisech	
	Položky představující sekuritizované pozice	
	Expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování		
Akciové expozice		
Ostatní položky		
Kapitálové požadavky vypočítané podle čl. 92 odst. 3 písm. b) a c) nařízení 2013/575/EU	K pozičnímu riziku	čl. 438 písm. e) nařízení 575/2013 EU
	Pro velké expozice přesahující limity stanovené v člancích 395 až 401, pokud je instituci povoleno tyto limity překročit	
	K měnovému riziku	
	K vypořádacímu riziku	
Kapitálové požadavky vypočítané podle části třetí hlavy III kapitol 2, 3 a 4 Nařízení 2013/575/EU a zpřístupňované odděleně	Ke komoditnímu riziku	čl. 438 písm. f) nařízení 575/2013 EU
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 2 Nařízení 2013/575/EU	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 3 Nařízení 2013/575/EU	
	Kapitálový požadavek podle hlavy III kapitoly 4 Nařízení 2013/575/EU	
		1 736 070

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích		Vyhláška č. 163/2014 Sb., příloha 14	
Informace platné k datu		31. 12. 2018	
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 korelace podle čl. 154 odst. 1 až 4 nařízení 2013/575/EU	Expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	162 724	
	Expozice vůči institucím	8 030 128	
	Expozice vůči podnikům	887 483	
	Retailové expozice	9 745 858	
	Akciové expozice		
	Položky představující sekuritizované pozice		
	Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	1 524 040	
V případě kategorie akciových expozic se tento požadavek použije na	Akciové expozice obchodované na regulovaných trzích		čl. 438 písm. d) nařízení 575/2013 EU
	Akciové expozice neobchodované na regulovaných trzích v dostatečně diverzifikovaných portfoliích a jiné expozice		
	Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají přechodným pravidlům dohledu		
	Expozice, které v oblasti kapitálových požadavků podléhají ustanovením o zachování právních účinků		
	Každý z přístupů uvedených v článku 155 nařízení 2013/575/EU		

Kapitálové poměry		Vyhláška č. 163/2014 Sb., příloha 14	
Informace platné k datu		31. 12. 2018	
v %		K ultimu vykazovaného období	
Kapitálové poměry povinné osoby	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	20,49	
	Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	20,49	Bod 2 písm. a)
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál	20,49	
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

Informace platné k datu

31. 12. 2018

v %		K ultimu vykazovaného období	
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,90	
	Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	15,71	
	Aktiva na jednoho pracovníka	253 547	Bod 3 písm. a)
	Správní náklady na jednoho pracovníka	1 827	
	Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka	2 198	
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. 2018

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	1 076 026
Nerozdělený zisk	3 027 946
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (a jiné rezervy, zahrnující nerealizované zisky a ztráty podle použitelných účetních standardů)	1 119 638
Rezervní fond na všeobecná bankovní rizika	0
Nehmotná aktiva (snížená o související daňové závazky) (záporná hodnota)	-641 403
Nedostatek v krytí očekávaných ztrát úpravami o úvěrové riziko při IRB	-47 065
Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku vyplývající z přechodných rozdílů	-9 724

© 2019

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

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

