

Modrá pyramida je dynamickou společností, která se zaměřuje na poskytování komplexního finančního poradenství. To staví na férovém přístupu a budování dlouhodobého vztahu mezi finančním poradcem a klientem, základem je finanční analýza a z ní vycházející finanční plán.

Hlavní vybrané ukazatele

	Jednotka	2013	2014	2015	2016	2017
Bilanční suma	tis. Kč	82 155 312	82 774 685	89 103 638	85 024 701	84 424 675
Objem vkladů klientů	tis. Kč	71 673 736	71 809 152	67 812 325	63 481 111	62 018 716
Celkový objem úvěrů	tis. Kč	43 685 807	38 444 951	37 171 614	39 001 080	43 802 262
Objem přidělených úvěrů	tis. Kč	5 425 244	4 719 453	4 259 382	3 915 387	3 737 953
Objem překlenovacích úvěrů	tis. Kč	38 260 563	33 725 498	32 912 232	35 085 693	40 064 309
Hospodářský výsledek po zdanění	tis. Kč	1 065 526	994 683	915 071	883 095	898 213
Vyplacená dividendy za obchodní rok	tis. Kč	1 065 526	994 683	1 915 071	883 095	898 213
ROAE	%	17,62	17,10	15,80	17,41	19,09
Aktiva na zaměstnance	tis. Kč	242 346	247 828	265 981	257 768	262 698
Zisk na zaměstnance (FTE)	tis. Kč	3 143	2 978	2 732	2 677	2 795
Kapitálová přiměřenost	%	21,1	19,8	19,3	15,1	20,4
Počet zaměstnanců k 31. 12.	osoby	339	334	335	330	321
Počet platných smluv	ks	632 826	614 239	571 931	537 836	540 607
Počet aktivních přidělených úvěrů	ks	56 892	49 550	44 165	38 899	34 694
Počet aktivních překlenovacích úvěrů	ks	51 656	47 539	46 880	48 008	51 114

Objem překlenovacích úvěrů (tis. Kč)

2013	38 260 563
2014	33 725 498
2015	32 912 232
2016	35 085 693
2017	40 064 309

Celkový objem úvěrů (tis. Kč)

2013	43 685 807
2014	38 444 951
2015	37 171 614
2016	39 001 080
2017	43 802 262

Kontaktní údaje

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.

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

Komerční banka, a.s.

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

Modrá pyramida

Profil společnosti 2
Úvodní slovo předsedy představenstva 3

Orgány společnosti

Orgány společnosti 4

Zpráva představenstva

Zpráva představenstva 6
Nový úvěrový produkt 6
Komunikace, nový vizuální koncept 6
Finanční poradci 7
Řízení rizik 7

Doplňující informace

Personalistika, společenská odpovědnost,
životní prostředí 8
Zpráva dozorčí rady 9

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora 12
Účetní závěrka 17
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami
za účetní období roku 2017 52
Údaje o kapitálu 66

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 je dynamickou společností, která se po ukončení své transformace zaměřuje na poskytování komplexního finančního poradenství se zacílením na financování bydlení. Finanční poradenství staví na férovém přístupu a budování dlouhodobého vztahu mezi finančním poradcem a klientem, základem je finanční analýza a z ní vycházející finanční plán. Ten je sestavován každému klientovi „na míru“ podle jeho finanční situace a plánů do budoucna. Finanční plán poskytne klientovi doporučení jak s ohledem na příjmy a výdaje optimalizovat tvorbu rezerv a pokrýt rizika.

Klientský servis na profesionální úrovni zajišťuje přibližně 1 000 poradců Modré pyramidy ve 216 poradenských centrech po celé České republice. Komplexní služby v oblasti financování bydlení včetně široké nabídky nemovitostí poskytuje Modrá pyramida také ve svých Hypocentrech, kterých má v České republice 8.

Struktura akcionářů

Obchodní jméno:
Komerční banka, a.s.

Sídlo:
Na Příkopě 33
Praha 1
Česká republika

Akcionářský podíl:
100 %

IČ:
45317054

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.

| Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážení akcionáři, vážení obchodní partneři, vážení klienti,

rok 2017 byl v Modré pyramidě dalším rokem, kdy jsme naplňovali naše poslání a pomáhali klientům vytvářet nové domovy. To, jak se nám to dařilo, se dá nejlépe vyjádřit zájmem klientů. A ten byl v oblasti financování bydlení rekordní. Díky tomu jsme poskytli největší objem úvěrů na bydlení v historii Modré pyramidy. Svým klientům jsme poskytli přes 12 tisíc úvěrů v objemu 14,6 miliardy korun, což znamená oproti předchozímu roku nárůst o 55 %. Díky tomu jsme zvýšili tržní podíl Modré pyramidy o 6,8 procentních bodů a obsadili tak druhou příčku mezi českými stavebními spořitelny. Celkový objem úvěrů ze stavebního spoření poskytnutých na bydlení vzrostl v roce 2017 o 12,3 % a dosáhl rekordního objemu 43,8 miliardy korun. Vedle úvěrů ze stavebního spoření jsme zprostředkovali také prodej hypoték Komerční banky v objemu 0,8 miliardy korun.

Je to dáno jistě tím, že i v roce 2017 byla česká ekonomika v dobré kondici, dále klesala nezaměstnanost, stoupaly platy a dynamicky se rozvíjel realitní a hypoteční trh. Ale také bylo jisté, že období extrémně nízkých úrokových sazeb pomalu končí a to znamenalo kromě jiného i velice silnou konkurenci v oblasti poskytování úvěrů na bydlení. O to více si vážím výsledků, kterých jsme v této oblasti dosáhli a chci na tomto místě poděkovat našim zaměstnancům i všem finančním poradcům v obchodní síti Modré pyramidy. Cením si toho, že jsme dokázali velmi dobře reagovat na požadavky a přání klientů a neustále zkvalitňujeme naše finanční poradenství a péči o klienta.

Modrá pyramida se i v roce 2018 soustředí především na financování bydlení, tedy na poskytování úvěrů jak na pořízení nemovitosti, tak na rekonstrukci a modernizaci stávajícího bydlení našich klientů. Zároveň předpokládáme zintenzivnění získávání nových klientů a smluv o stavebním spoření.

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

David Formánek
předseda představenstva



Orgány společnosti

stav k 31. 12. 2017

Představenstvo

David Formánek

předseda představenstva

Aleš Mašanský

člen představenstva

Ladislav Šilha

člen představenstva

Dozorčí rada

Jan Juchelka

předseda dozorčí rady

Peter Palečka

místopředseda dozorčí rady

Vladimír Jeřábek

člen dozorčí rady

Libor Löfler

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

Peter Palečka

člen výboru pro audit



DAVID FORMÁNEK

předseda představenstva



ALEŠ MAŠANSKÝ

člen představenstva



LADISLAV ŠILHA

člen představenstva

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti společnosti a stavu jejího majetku za rok 2017

Rok 2017 byl dalším rokem růstu české ekonomiky, nízké nezaměstnanosti, posilování koruny a také rokem turbulentních změn úrokových sazeb odrážejících se na hypotečním trhu.

Modrá pyramida dosáhla v roce 2017 výborných obchodních výsledků, když se úspěšně vrátila k úvěrovým výsledkům z předkrizových let. Z pohledu objemu poskytnutých úvěrů na bydlení byl rok 2017 nejúspěšnějším rokem v historii Modré pyramidy a dalším krokem v naplňování vize – pomáhat klientům vytvářet nové domovy.

Na českém trhu stavebního spoření bylo v roce 2017 uzavřeno přes 426 tisíc nových smluv o stavebním spoření s celkovou cílovou částkou 159,3 miliardy korun a byly poskytnuty úvěry v objemu 55,3 miliardy korun. Celkově měly stavební spořitelny ke konci roku 2017 ve svých bilancích klientské spořicí vklady ve výši 358,9 miliardy korun a úvěry ve výši 245,7 miliardy korun.

Stavební spoření bylo i nadále ovlivněno přetrvávajícím nízkým úrokovým prostředím a vysokým objemem předčasně splácených úvěrů. Modrá pyramida v loňském roce uzavřela 104 904 nových smluv a navýšení s cílovou částkou 39,1 miliardy korun. Dle objemu uzavřených nových smluv činí tržní podíl* Modré pyramidy 24,6 %, což znamená růst o 8,2 procentních bodů a druhé místo v žebříčku stavebních spořitelen.

Modrá pyramida zaznamenala v roce 2017 snížení objemu klientských vkladů. Jejich objem dosáhl 62 miliard korun, což znamená pokles oproti předchozímu roku o 2,3 %. Bilanční suma poklesla o 0,7 % oproti roku 2016 na 84,4 miliardy korun.

Počet platných smluv o stavebním spoření činil na konci uplynulého roku 540 607 smluv s cílovou částkou 196 miliard korun.

Modrá pyramida poskytla v roce 2017 svým klientům přes 12 tisíc úvěrů v objemu 14,6 miliardy korun, oproti předchozímu roku to znamená nárůst o 55 % dle objemu. Tržní podíl* Modré pyramidy odpovídá 26,5 % dle smluvního objemu nově uzavřených úvěrů, což představuje meziroční růst o 6,8 procentních bodů a 2. místo na trhu stavebních spořitelen. Vyjma úvěrů ze stavebního spoření uzavřela Modrá pyramida též hypotéky Komerční banky v celkovém objemu 0,8 miliardy korun. Celkový objem poskytnutých úvěrů na bydlení vzrostl v roce 2017 o 12,3 % a dosáhl 43,8 miliardy korun.

Vedle samotné produkce stavebního spoření a úvěrů ze stavebního spoření se Modrá pyramida i v roce 2017 významně podílela na prodeji finančních produktů Skupiny KB. Prodej spořicí a investičních produktů meziročně narostl o 22 %, především díky vyššímu prodeji produktů Komerční pojišťovny, jak životního pojištění, tak neživotního pojištění – MojePojištění

majetku. Nárůst prodeje zaznamenal také produkt Penzijního připojištění od Penzijní společnosti KB. Prodej produktů každodenního bankovníctví v ročním srovnání poklesl o 7 %. Prodeje úvěrových produktů v porovnání s loňským rokem poklesly o 54 %, a to především kvůli poklesu prodeje hypoték KB v důsledku soustředění pozornosti na vlastní úvěrovou produkci Modré pyramidy.

Účetní závěrka 2017 byla sestavena s péčí řádného hospodáře a byla přezkoumána nezávislým auditorem – auditorskou společností Deloitte Audit s.r.o. se sídlem Praha 8 - Karlín, Karolínská 654/2, PSČ 186 00. 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 2017 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 898,2 milionu korun Modrá pyramida dosáhla výborného výsledku, především díky vysoké produkci nových úvěrů ze stavebního spoření.

Nový úvěrový produkt

V dubnu 2017 jsme spustili do produkce nový úvěrový produkt Modré pyramidy, který dokáže lépe konkurovat nabídkám hypotečních bank. Nový úvěrový produkt Modré pyramidy je flexibilnější a také jednodušší a srozumitelnější pro klienty. Celý proces sjednání úvěru (žádost, podpis smlouvy i čerpání) je nově možné realizovat díky technologii dynamického biometrického podpisu ve výrazně kratším čase.

Komunikace, nový vizuální koncept

V marketingové komunikaci jsme se více zaměřili na analytické řízení on-line aktivit, což vedlo k výraznému vylepšení pozice Modré pyramidy ve vyhledávačích. Silící vliv sociálních sítí nás podpořil v rozhodnutí o založení instagramového účtu, který budeme v následujícím roce dále rozvíjet a využívat jeho možnosti.

V roce 2017 byl vytvořen nový vizuální koncept našich poradenských center, který vytváří přátelské a moderní prostředí. Změnou prošlo kompletní vybavení i značení. Věříme, že tato změna pomůže klientům k tomu, aby se na našich poradenských místech cítili příjemně. Novou podobu budeme postupně rozšiřovat do celé distribuční sítě.

*Tržní podíly uvedeny na základě dat Ministerstva financí ČR.

Finanční poradci

Rok 2017 byl ve znamení vysoké úvěrové produkce. Obchodní síť se dařilo zejména v produktu Hypoúvěr, což potvrdilo správný směr výrazné změny u tohoto produktu.

Vzdělávání finančních poradců prostřednictvím Akademie finančního plánování se zaměřuje na rozvoj schopností v oblasti zjišťování potřeb klienta, jeho krátkodobých, střednědobých a dlouhodobých cílů formou poradenství. Akademie finančního plánování se zaměřuje na proklientský přístup, s jehož pomocí poradce s klientem buduje dlouhodobý vztah. Důraz je kladen na odbornost, etiku a férovost přístupu ke klientovi, respektování jeho přání a plánů a následné zpracování komplexního řešení, které klientovi pomůže v realizaci jeho cílů.

Ke konci roku jsme připravili kampaň na stavební spoření, abychom podpořili zájem o tento oblíbený produkt. Obchodní síť se soustředila zejména na prodej bankovních, pojistných a investičních produktů tak, aby dokázala pro klienta najít vhodné investiční příležitosti i v přetrvávajícím prostředí nízkých úrokových sazeb. V roce 2017 se podařilo uzavřít 12 609 běžných účtů Komerční banky.

Řízení rizik

V říjnu 2017 obdržela Modrá pyramida rozhodnutí ECB o povolení implementovat nové A-IRB modely a rozšířit A-IRB perimetr na všechna kreditní portfolia Modré pyramidy. Díky tomuto rozhodnutí se zvýšila kapitálová přiměřenost Modré pyramidy na 20,39 % a rizikově vážená aktiva poklesla v roce 2017 o 8,7 miliard korun. 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 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, zejména v procesu schvalování, s cílem jeho zjednodušení a zrychlení. V oblasti vymáhání pohledávek byla úspěšně zavedena řada nástrojů s cílem aktivně podpořit klienty v nesnázích a navrátit je do běžného režimu, a současně minimalizovat ztráty pro společnost. Modrá pyramida provedla dva úspěšné „balíkové“ prodeje starých pohledávek.

V Praze dne 7. března 2018

Představenstvo Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

Personalistika, společenská odpovědnost, životní prostředí

Zaměstnanci

V roce 2017 jsme zahájili další dvouletý běh programu „Strategic Talent Management“ pro talentované zaměstnance a manažery. Podporujeme jak osobní rozvoj, tak rozvoj odborných znalostí.

Pracujeme se zpětnou vazbou od našich zaměstnanců. V rámci každoročních rozhovorů mají zaměstnanci možnost se vyjádřit ke svému působení ve společnosti. Ve dvouletých cyklech pořádáme průzkum spokojenosti a motivovanosti zaměstnanců „Employee Barometer“, kterého se v roce 2017 zúčastnilo 82 % 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 s náhradou mzdy.

Pečujeme o zdraví našich zaměstnanců. Každým rokem nabízíme všem zaměstnancům bezplatné očkování proti chřipce a klíšťové encefalitidě.

Máme vyváženou nabídku benefitů s krátkodobým i dlouhodobým dosahem. Pro zajištění našich zaměstnanců v budoucnosti jim poskytujeme příspěvky na penzijní a životní pojištění.

Vedle sportovních her zvaných Mopyáda jsou naši zaměstnanci zapojeni do Amatérské volejbalové ligy, již je Modrá pyramida partnerem, a loni jsme se opět aktivně zapojili do akce „Do práce na kole“. Máme za sebou také druhý ročník závodu v běhu do schodů, tzv. Schodyádu. 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. I v rámci této podpory jsme se v loňském roce opět zapojili do akce Do práce na kole, a společnost Černí koně mohla tak díky naší podpoře zakoupit další handbiky pro děti, které nemohou pro své postižení závodit na běžném kole.

Životní prostředí

Modrá pyramida svou činností nikterak nenarušuje životní prostředí. K ohleduplnému postoji vůči životnímu prostředí vede jak své zaměstnance, tak klienty. Naším klientům nabízíme úvěry na modernizaci bydlení, zateplení budov, snížení energetické náročnosti či 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 umožní poradcům Modré pyramidy řešit požadavky klientů rychleji a efektivněji a uspoří se papír i tonery do tiskáren.

Zpráva dozorčí rady společnosti o kontrolní činnosti v roce 2017

Dozorčí rada společnosti dohlížela v průběhu roku 2017 na výkon působnosti představenstva Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s., („společnost“) v souladu se stanovami společnosti a obecně závaznými právními předpisy.

Dozorčí rada uskutečňovala výkon své kontrolní činnosti projednáváním jednotlivých témat na třech řádných zasedáních dozorčí rady konaných 5. dubna, 21. září a 13. prosince 2017 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 5. dubna 2017 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 2017 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 2017 ve výši 898 212 864,18 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 2017. Dozorčí rada rovněž doporučuje jedinému akcionáři schválit návrh představenstva na rozdělení zisku společnosti po zdanění k 31. prosinci 2017 ve výši 898 212 864,18 Kč takto:

- vyplacená dividenda ve výši 100 % čistého zisku 898 212 864,18 Kč

Dozorčí rada v souladu se zákonnými ustanoveními přezkoumala rovněž zprávu o vztazích mezi propojenými osobami k 31. prosinci 2017 zpracovanou představenstvem společnosti. Dozorčí rada konstatuje, že společnosti nevznikla v účetním období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017 žádná újma vyplývající ze vztahů mezi propojenými osobami.

V Praze dne 5. dubna 2018

Dozorčí rada Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.

FINANČNÍ ČÁST

Účetní závěrka

Zpráva nezávislého auditora	12
Rozvaha k 31. 12. 2017	17
Výkaz zisku a ztráty za rok 2017	19
Podrozvaha	20
Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2017	21
Příloha tvořící součást účetní závěrky k 31. 12. 2017	22

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2017

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2017	52
--	----

Údaje o kapitálu

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích	66
---	----



Deloitte Audit s.r.o.
Nile House
Karolinská 654/2
186 00 Praha 8 - Karlín
Česká republika

Tel: +420 246 042 500
Fax: +420 246 042 555
DeloitteCZ@deloitteCZ.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 českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2017, 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 2017 a její finanční výkonnosti a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Hlavní záležitosti auditu

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

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
Opravné položky k úvěrům a pohledávkám za klienty	
<p>(bod 14 účetní závěrky)</p> <p>K 31. prosinci 2017 činila hrubá výše úvěrů a pohledávek za klienty (dále jen „úvěry“) 43 575 milionů Kč, k nimž byly vytvořeny opravné položky k úvěrům za klienty (dále jen „opravné položky“) ve výši 687 milionů Kč. Společnost používá profesionální úsudek při určování, kdy vykázat opravnou položku a v jaké výši.</p> <p>K posouzení výše opravných položek skupina používá jednu ze dvou metod:</p> <ul style="list-style-type: none"> Pro úvěry se selháním, kde úvěry mají homogenní charakteristiky (například spotřebitelské a hypoteční úvěry pro fyzické osoby a menší korporátní portfolia), se opravné položky počítají na základě modelu využívajícího historické statistiky vymáhání (1). Portfoliové opravné položky se vytváří z titulu vzniklých, ale ke konci roku neidentifikovaných ztrát (2). Portfoliové opravné položky jsou drženy proti úvěrům bez selhání napříč segmenty a vypočítány 	<p>Posuzovali jsme, zda interní postupy pro zachycení ztrát ze snížení hodnoty odpovídají požadavku příslušného účetního standardu (CAS 106).</p> <p>Testování vnitřních kontrol</p> <p>Testovali jsme návrh a provozní efektivitu klíčových vnitřních kontrol, abychom určili, které úvěry a pohledávky za klienty jsou znehodnocené, a stanovili opravné položky k těmto aktivům. Naše postupy zahrnovaly testování:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Systémových a manuálních kontrol včasného vykazání ztrát ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek. • Kontrol pro výpočet a vykazání opravných položek. • Kontrol odhadů ocenění zajištění. • Procesu řízení validace výpočtů opravných položek vedením. • IT kontrol týkajících se přístupových práv a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků.

Deloitte označuje jednu či více společností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britské privátní společnosti s ručením omezením zárukou, a jejich členských firem. Každá z těchto firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Podrobný popis právní struktury společnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jejich členských firem je uveden na adrese www.deloitte.com/cz/ona.

Hlavní záležitost auditu	Způsob řešení
<p>pomocí modelu založeného na pravděpodobnosti selhání a ztráty ze selhání, dokud nedojde k události selhání, a pro úvěry se selháním jsou vykázány opravné položky na základě modelu (1.).</p> <p>Ověření opravných položek se stalo hlavní záležitostí auditu z důvodu významnosti použitého profesionálního úsudku a s ohledem na objem úvěrů a pohledávek za klienty.</p>	<p><u>Identifikace úvěrů se selháním</u></p> <p>Testovali jsme vzorek úvěrů a pohledávek (včetně úvěrů, které vedení neoznačilo za potenciálně znehodnocené), abychom provedli vlastní posouzení, zda došlo k události selhání a zda bylo snížení hodnoty včas identifikováno.</p> <p><u>Opravné položky k úvěrům se selháním stanovené za použití statistického modelu (1.)</u></p> <p>U opravných položek stanovených pomocí modelu, který společnost používá, jsme ve spolupráci s našimi specialisty na úvěrové riziko posuzovali metodologii modelů, interní zprávy o validaci a výsledky rekalibrace modelu. Posuzovali jsme, zda použité modelovací předpoklady zohlednily všechna relevantní rizika s ohledem na historickou zkušenost, ekonomické podmínky, stávající provozní procesy a podmínky klientů i s ohledem na naše vlastní znalosti postupů používaných jinými podobnými bankami. Provedli jsme substantivní analytické testování a srovnání.</p> <p><u>Opravné položky k úvěrům bez selhání stanovené za použití statistického modelu (2.)</u></p> <p>Provedli jsme analytické postupy a srovnání.</p>
Vykazování úrokových výnosů a výnosů z poplatků	
<p>(body 3 a 4 účetní závěrky)</p> <p>Za rok končící 31. prosince 2017 činily čisté úrokové výnosy a podobné výnosy 1 497 milionů Kč. Celkové čisté výnosy z poplatků a provizí představovaly ve stejném období 37 milionů Kč. Tyto položky představují hlavní položky čistých provozních výnosů společnosti a skupiny 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>Specifika vykazování výnosů a velký objem individuálně malých transakcí, který závisí na kvalitě vstupních údajů týkajících se úroků a poplatků a na IT řešeních jejich vykazování, vedly k tomu, že se tato záležitost stala hlavní záležitostí auditu.</p>	<p>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 právům a řízení změn příslušných IT aplikací za pomoci našich IT odborníků. <p>Posoudili jsme účetní postup společnosti s ohledem na poplatky účtované klientům, abychom zjistili, zda použitá metodologie splňuje požadavky příslušného účetního standardu (CAS 103).</p> <p>Při testování jsme se zaměřili na správnou klasifikaci:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poplatků, které jsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. • Poplatků, které nejsou identifikovány jako přímo přiřaditelné k finančnímu nástroji. • S využitím datové analytiky jsme posoudili úplnost a přesnost údajů použitých pro kalkulaci úroků. <p>Zhodnotili jsme matematické vzorce použité pro časové rozlišení příslušných výnosů po dobu očekávané životnosti úvěru.</p>

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo konsolidovanou a individuální účetní závěrku 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 individuální 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.

Jak je uvedeno v sekci 1.1 přílohy k účetní závěrce, společnost nevypracovává nefinanční informace, protože příslušné informace mají být uvedeny v konsolidované výroční zprávě nebo samostatné zprávě konsolidující účetní jednotky. Z toho důvodu se nevyjadřujeme k vypracování nefinančních informací.

Odpovědnost představenstva a dozorčí rady a Výboru pro audit 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 a Výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

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

- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky představenstvem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

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

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

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

Zpráva o jiných požadavcích stanovených právními předpisy

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

Určení auditora a délka provádění auditu

Auditorem společnosti nás dne 18. dubna 2017 určila valná hromada společnosti. Auditorem společnosti, včetně předchozích obnovení smlouvy, jsme nepřetržitě 3 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 28. března 2018 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.

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 2017, která je součástí této výroční zprávy na stranách 52 až 65. 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 2017 obsahuje významné (materiální) věcné nesprávnosti.

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

V Praze dne 20. dubna 2018

Audit firm:

Deloitte Audit s.r.o.
registration no. 079



Statutory auditor:

David Batal
registration no.2147



Rozvaha k 31. 12. 2017

Č.	AKTIVA tis. Kč	Číslo řádku	Běžné účetní období			Minulé účetní období
			Hrubá částka	Opravné položky	Čistá částka	Čistá částka
a	b	c	1	2	3	4
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	139 505	0	139 505	8 247 892
	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry					
2	přijímané centrální bankou k refinancování	2	2 586 937	0	2 586 937	2 642 429
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3	2 586 937	0	2 586 937	2 642 429
	b) ostatní	4	0	0	0	0
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	36 219 628	0	36 219 628	33 188 654
	v tom: a) splatné na požádání	6	4 440	0	4 440	1 626
	b) ostatní pohledávky	7	36 215 188	0	36 215 188	33 187 028
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	8	43 575 439	686 828	42 888 611	38 210 766
	v tom: a) splatné na požádání	9	0	0	0	0
	b) ostatní pohledávky	10	43 575 439	686 828	42 888 611	38 210 766
5	Dluhové cenné papíry	11	0	0	0	0
	v tom: a) vydané vládními institucemi	12	0	0	0	0
	b) vydané ostatními osobami	13	0	0	0	0
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	0	0	0	0
7	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0	0
	z toho: v bankách	16	0	0	0	0
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	18	0	0	0	0
	z toho: v bankách	19	0	0	0	0
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	21	586 569	374 911	211 658	203 601
	z toho: a) zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
	b) goodwill	23	0	0	0	0
10	Dlouhodobý hmotný majetek	25	761 718	420 577	341 141	343 051
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	26	528 642	218 567	310 075	317 630
11	Ostatní aktiva	28	1 072 689	8 941	1 063 748	1 439 592
12	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	29	0	0	0	0
13	Náklady a příjmy příštích období	30	973 447	0	973 447	748 716
	Aktiva celkem	31	85 915 932	1 491 257	84 424 675	85 024 701

Rozvaha k 31. 12. 2017

PASIVA		Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
Č.	tis. Kč		6	7
a	b	c		
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	31	14 410 522	12 900 056
	v tom: a) splatné na požádání	32	0	0
	b) ostatní závazky	33	14 410 522	12 900 056
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	34	62 908 347	65 148 336*
	v tom: a) splatné na požádání	35	217 139	259 913
	b) ostatní závazky	37	62 691 208	64 888 423
3	Závazky z dluhových cenných papírů	42	0	0
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	43	0	0
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	44	0	0
4	Ostatní pasiva	45	595 450	454 697*
5	Výnosy a výdaje příštích období	46	221 368	225 978*
6	Rezervy	47	4 679	3 775
	v tom: a) na důchody a podobné závazky	48	0	0
	b) na daně	49	0	0
	c) ostatní	50	4 679	3 775
7	Podřízené závazky	51	0	0
8	Základní kapitál	52	562 500	562 500
	z toho: a) splacený základní kapitál	53	562 500	562 500
	b) vlastní akcie	54	0	0
9	Emisní ážio	55	487 500	487 500
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	56	1 119 638	1 119 638
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy	57	112 500	112 500
	b) ostatní rezervní fondy	59	1 007 138	1 007 138
	c) ostatní fondy ze zisku	60	0	0
11	Rezervní fond na nové ocenění	62	0	0
12	Kapitálové fondy	63	0	0
13	Oceňovací rozdíly	64	118 689	141 357
	z toho: a) z majetku a závazků	65	118 689	141 357
	b) ze zajišťovacích derivátů	66	0	0
	c) z přepočtu účastí	67	0	0
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	68	3 097 770	3 097 770
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	69	898 212	883 094
Pasiva celkem		70	84 424 675	85 024 701

*Pozn.: V roce 2017 došlo z důvodů zpřesnění výkazů ke změně vykazování některých položek pasiv – viz body 22 a 23 Přílohy. Údaj za minulé účetní jsou upravené podle nových pravidel.

Výkaz zisku a ztráty za rok 2017

Č. tis. Kč		Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	1	2
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	2 538 524	2 621 516
	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2	81 233	95 585
2	Náklady na úroky a podobné náklady	3	-1 041 569	-1 162 693
	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4	0	0
3	Výnosy z akcií a podílů	5	0	0
	v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	6	0	0
	b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	7	0	0
	c) ostatní výnosy z akcií a podílů	8	0	0
4	Výnosy z poplatků a provizí	9	405 903	421 541
5	Náklady na poplatky a provize	10	-369 138	-322 040
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	0	0
7	Ostatní provozní výnosy	12	5 766	5 580
8	Ostatní provozní náklady	13	-32 570	-32 204
9	Správní náklady	14	-564 725	-551 088
	v tom:	15		
	a) náklady na zaměstnance	16	-301 049	-292 507
	z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění	18	-67 965	-66 391
	b) ostatní správní náklady	19	-263 676	-258 581
10	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	20	0	0
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému a nehmotnému majetku	24	-58 386	-56 729
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	30	195 001	210 983
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	34	-128 868	-201 087
14	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	38	0	0
15	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	39	0	0
16	Rozpuštění ostatních rezerv	40	1 749	2 033
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	41	-2 654	-1 494
18	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	42	0	0
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	44	949 033	934 318
20	Mimořádné výnosy	45	0	0
21	Mimořádné náklady	46	0	0
22	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	47	0	0
23	Daň z příjmů	48	-50 821	-51 224
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	51	898 212	883 094

Podrozvaha

PODROZVAHA		Číslo řádku	Běžné účetní období		Minulé účetní období	
Č.	tis. Kč					
a	b	c	1	2		
1	Poskytnuté přísliby a záruky	1	9 205 000	5 167 172		
2	Poskytnuté zástavy	2	103 159	113 335		
3	Pohledávky ze spotových operací	3	0	0		
4	Pohledávky z pevných termínových operací	4	29 300 000	19 350 000		
5	Pohledávky z opcí	5	0	0		
6	Odepsané pohledávky	6	134 453	165 973		
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	7	0	0		
8	Hodnoty předané k obhospodařování	8	0	0		
9	Přijaté přísliby a záruky	9	1 475 109	1 883 296		
10	Přijaté zástavy a zajištění	10	70 385 700	60 191 067		
11	Závazky ze spotových operací	11	0	0		
12	Závazky z pevných termínových operací	12	29 300 000	19 350 000		
13	Závazky z opcí	13	0	0		
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	14	0	0		
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování	15	0	0		

Přehled o změnách vlastního kapitálu k 31. 12. 2017

	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ažio	Rezerv. fondy	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2016	562 500	0	487 500	1 119 638	4 097 770	175 022	915 071	7 357 501
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV						-33 665		-33 665
Čistý zisk/ztráta za účetní období							883 094	883 094
Dividendy					-1 000 000		-915 071	-1 915 071
Tantiémy								
Převody do fondů								
Převod do nerozděleného zisku								
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Ostatní změny								
Zůstatek k 31. 12. 2016	562 500	0	487 500	1 119 638	3 097 770	141 357	883 094	6 291 859
Zůstatek k 1. 1. 2017	562 500	0	487 500	1 119 638	3 097 770	141 357	883 094	6 291 859
Změny účetních metod								
Opravy zásadních chyb								
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahnuté do HV						-22 668		-22 668
Čistý zisk/ztráta za účetní období							898 212	898 212
Dividendy							-883 094	-883 094
Tantiémy								
Převody do fondů								
Převod do nerozděleného zisku								
Emise akcií								
Snížení základního kapitálu								
Nákupy vlastních akcií								
Ostatní změny								
Zůstatek k 31. 12. 2017	562 500	0	487 500	1 119 638	3 097 770	118 689	898 212	6 284 309

Příloha tvořící součást účetní závěrky k 31. 12. 2017

Obsah

1. Obecné údaje	23
2. Základní účetní pravidla	24
3. Čisté úrokové výnosy	30
4. Čisté poplatky a provize	30
5. Čistý zisk/ztráta z finančních operací	30
6. Personální náklady	31
7. Všeobecné provozní náklady	31
8. Odpisy	32
9. Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	32
10. Daň z příjmu	33
11. Rozdělení zisku	33
12. Hotovost a vklady u České národní banky	33
13. Pohledávky za bankami	34
14. Pohledávky za klienty	34
15. Cenné papíry držené do splatnosti	36
16. Finanční deriváty	36
17. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	36
18. Nehmotný majetek	37
19. Hmotný majetek	38
20. Majetkové účasti	38
21. Závazky vůči bankám	38
22. Závazky vůči klientům	39
23. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	39
24. Rezervy	40
25. Odložená daň	40
26. Vlastní kapitál	41
27. Potenciální pohledávky, závazky a úvěrové přísliby	41
28. Strany se zvláštním vztahem k bance	42
29. Řízení rizik	43
30. Události po účetní závěrce	51
31. Ostatní informace	51

1. Obecné údaje

1.1. Založení a charakteristika společnosti

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.

V průběhu roku 2017 nedošlo k žádným změnám v akcionářské struktuře. 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.

1.2. Představenstvo a dozorčí rada

Změny v představenstvu banky v roce 2017

V roce 2017 nedošlo k žádným změnám v představenstvu banky.

Změny v dozorčí radě banky v roce 2017

S účinností od 21. 9. 2017 byl předsedou dozorčí rady zvolen Jan Juchelka. Zápis do obchodního rejstříku byl proveden ke dni 1. 12. 2017.

Složení představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2017

	Funkce	Jméno
Představenstvo		
	Předseda	David Formánek
	Člen	Aleš Mašanský
	Člen	Ladislav Šilha
Dozorčí rada		
	Předseda	Jan Juchelka
	Místopředseda	Peter Palečka
	Člen	Vladimír Jeřábek
	Člen	Josef Květoň
	Člen	Kristýna Železná
	Člen	Libor Löfler

1.3. Události roku 2017

Bankovní sektor byl ovlivněn přetrvávajícím nízkým úrokovým prostředím, resp. prostředím záporných úrokových sazeb. V průběhu roku 2017 banka nevstoupila do žádného obchodu se zápornou úrokovou sazbou a žádný obchod se zápornou úrokovou sazbou nemá vykázáný v rozvaze.

V dubnu 2017 proběhla významná změna v nabídce banky. Banka upravila podmínky stavebního spoření a významně zkrátila fázi překlenovacího úvěru, pro klienty jsou tak úvěry na bydlení jednodušší a snadněji pochopitelné. U úvěrů zajištěných nemovitostí má klient nově možnost zvolit požadovanou dobu fixace, navíc mu po celou dobu splácení úvěru banka garantuje, že úroková sazba úvěru nebude vyšší než stanovená hranice.

2. Základní účetní pravidla

(a) Účetní principy

Účetní závěrka byla sestavena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, a příslušnými nařízeními a vyhláškami v ČR. Účetní závěrka byla vytvořena na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou aktiv přeceňovaných na reálnou hodnotu. Příslušné údaje vykazované za bezprostředně předcházející účetní období jsou vykázány v podmínkách minulého roku.

Účetní závěrka byla připravena v souladu s vyhláškou Ministerstva financí ČR č. 501/2002 Sb., která stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce (dále jen „vyhláška č. 501“), ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s českými účetními standardy pro finanční instituce.

Banka dodržuje regulační požadavky České národní banky (dále jen „ČNB“). Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení týkající se kapitálové přiměřenosti, klasifikace úvěrů a podrozvahových závazků, řízení úvěrového rizika ve spojitosti s klienty banky, likvidity, úrokového rizika a měnové pozice banky.

Účetní závěrka obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách ve vlastním kapitálu a přílohu k účetní závěrce. Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná. Údaje v účetní závěrce jsou uvedeny v tis. Kč, pokud není uvedeno jinak.

(b) Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry nebo den nabytí nebo zániku vlastnictví, popř. práv k cizím věcem, ke vzniku pohledávky a závazku, jejich změně nebo zániku, ke zjištění škody, manka, schodku, přebytku, k pohybu majetku uvnitř účetní jednotky a k jiným skutečnostem, které jsou předmětem účetnictví.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. V okamžiku vypořádání se ruší podrozvahový zápis a vypořádání se zaúčtuje v rozvaze.

(c) Vykazování operací v cizích měnách

Majetek a závazky pořízené v cizí měně se oceňují v českých korunách (v kurzu platném ke dni jejich vzniku) a k rozvahovému dni byly položky peněžité povahy oceněny kurzem platným k 31. 12. 2017 vyhlášeným Českou národní bankou.

Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty se účtují do výnosů nebo nákladů běžného roku.

(d) Poskytnuté úvěry a opravné položky na ztráty z úvěrů

Pohledávky z úvěrů poskytnutých klientům jsou vykazovány ve výši nesplacené jistiny a časového rozlišení úroků a poplatků a jsou snižené o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Výše opravných položek se tvoří v souladu s vyhláškou ČNB č. 163/2014 v platném znění, která upravuje pravidla pro nabývání, financování a posuzování aktiv. V případě úvěrové expozice v kategorii sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové jsou opravné položky vytvářeny k jednotlivým pohledávkám za klienty. Úvěry klasifikované jako standardní jsou zahrnuté do posouzení snížení hodnoty na skupinové bázi a následně se k nim vytvářejí opravné položky z titulu vzniklých, ale nevykázaných ztrát vzhledem k tomu, že snížení hodnoty ke klasifikaci standardní není identifikováno na individuální bázi. Opravné položky ke standardním úvěrům byly poprvé tvořeny v roce 2015. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 29 (a) přílohy. Opravné položky tvořené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Daňově odečitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je stanovena na základě § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) zákona o rezervách č. 593/1992 Sb.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ ve výkazu zisků a ztráty stejně jako příslušná výše použitých opravných položek a rezerv. Následně získané výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou zachyceny v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

(e) Cenné papíry

Na základě § 9 zákona č. 96/1993 Sb., o stavebním spoření a státní podpoře stavebního spoření, banka nabývá státní dluhopisy, popřípadě dluhopisy, za které stát převzal záruku, dluhopisy vydávané ČNB, hypoteční zástavní listy vydané úvěrovými institucemi majícími sídlo v členských státech Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj, dluhopisy vydávané členskými státy OECD, centrálními bankami, finančními institucemi těchto států nebo bankami se sídlem v těchto státech a dluhopisy vydávané Evropskou investiční bankou (EIB), Nordic Investment Bank (NIB) a Evropskou centrální bankou (ECB).

Cenné papíry držené bankou jsou začleněny do portfolií v souladu se záměrem banky při jejich nabytí a se strategií banky pro pořízení cenných papírů.

Dluhopisy, pokladniční poukázky a hypoteční zástavní listy jsou při prvotním zaúčtování v rozvaze zachyceny v pořizovací ceně zahrnující čistou cenu pořízení, diskont nebo prémii a přímé transakční náklady spojené s nákupem cenných papírů. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů.

Cenné papíry realizovatelné

Cenné papíry realizovatelné jsou oceňovány reálnou hodnotou a změny reálných hodnot jsou účtovány prostřednictvím rozvahových účtů ve vlastním kapitálu. V případě existence objektivních důkazů, že došlo ke snížení hodnoty cenného papíru, je částka odpovídající znehodnocení zahrnuta do výkazu zisku a ztráty souvztažně s účtem oceňovacích rozdílů.

Reálná hodnota cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní ceny je možné cenný papír prodat.

U veřejně obchodovaných cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dluhopisů zveřejňovaným informačním systémem Reuters ke dni stanovení reálné hodnoty. V případě, že tato cena není k dispozici, je reálná hodnota rovna ceně vyhlášené tvůrcem trhu.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. Ocenění cenného papíru od okamžiku vypořádání nákupu do okamžiku jeho splatnosti, resp. okamžiku vypořádání prodeje, je postupně zvyšováno o nabíhající úrokové výnosy. Dojde-li k prodeji, je rozdíl mezi naběhlou hodnotou neupravenou o opravné položky a prodejní cenou v okamžiku sjednání prodeje zúčtován do výnosů nebo nákladů jako zisk nebo ztráta z prodeje cenných papírů. Rozdíl mezi částkou cenného papíru při nákupu a nominální hodnotou (diskont/prémie) je amortizován pomocí efektivní úrokové míry (EIR) až do data splatnosti cenného papíru a vykázán v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“ výkazu zisku a ztráty.

Veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích

Veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady. Ocenění od okamžiku vypořádání nákupu do okamžiku jejich splatnosti, příp. okamžiku vypořádání prodeje, je postupně zvyšováno (snižováno) o nabíhající úrokové výnosy (náklady). Dojde-li k prodeji dluhových cenných papírů pořízených v primárních emisích neurčených k obchodování, je rozdíl mezi naběhlou hodnotou neupravenou o opravné položky a prodejní cenou v okamžiku sjednání prodeje, příp. v okamžiku vypořádání prodeje, zúčtován do výnosů nebo nákladů jako zisk nebo ztráta z prodeje cenných papírů.

Přesuny mezi portfolii

Přesuny mezi portfolii jsou obecně možné, pokud dojde ke změně původního záměru, kromě následujících případů:

- přesun do a z portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, který není povolen,
- při prodeji nebo přesunu více než nevýznamné části cenných papírů držených do splatnosti musí banka převést zbytek portfolia cenných papírů držených do splatnosti do realizovatelných cenných papírů a po dobu následujících dvou účetních období nelze zařadit žádné cenné papíry do cenných papírů držených do splatnosti. Výjimky z tohoto pravidla jsou povoleny při prodeji v době tří měsíců před splatností cenného papíru, v případě výrazného zhoršení rizikovosti emitenta nebo v případě změny daňové legislativy, legislativních či regulatorních požadavků.

Repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále vykazovány v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám a družstevním záložnám“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je vykázán v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“.

Výnosy, resp. náklady vzniklé v rámci reverzních repo operací, resp. repo operací představujících rozdíl mezi pořizovací a prodejní cenou, jsou časově rozlišovány do doby splatnosti dané operace a vykázány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“ ve výkazu zisku a ztráty.

(f) Finanční deriváty a zajišťovací operace

V rámci běžné činnosti jsou prováděny operace s finančními deriváty, které jsou k datu uzavření smlouvy o finančním derivátu klasifikovány jako zajišťovací.

Zajišťovací deriváty splňují současně tyto podmínky:

- odpovídají strategii banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení rizika, které je předmětem zajištění, přístup k zjišťování a doložení efektivnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce efektivní na počátku a po celé vykazované období;
- aktuální změny reálných hodnot, resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80–125 %).

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

- i. zajištění reálné hodnoty zachyceného aktiva nebo pasiva nebo pevného příslibu (zajištění reálné hodnoty) nebo
- ii. zajištění budoucího peněžního toku vyplývajícího ze zaúčtovaného aktiva nebo pasiva nebo očekávané transakce (zajištění peněžních toků).

V průběhu účetního období využívala banka zajišťovací vztah typu zajištění reálné hodnoty. Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění reálné hodnoty a splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví ve vztahu k zajišťovanému riziku, jsou účtovány do výsledovky spolu s příslušnou změnou reálné hodnoty zajištěného aktiva nebo pasiva, které souvisí s tímto konkrétním zajišťovaným rizikem.

V případě, že zajištění již nespĺňuje kritéria pro účtování o zajištění, odepisuje se úprava účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do hospodářského výsledku po období do splatnosti zajištěné položky.

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací jsou uvedeny v bodě 16 Přílohy.

Reálné hodnoty derivátů jsou získané na základě modelů diskontovaných peněžních toků pomocí tržních parametrů.

(g) Vlastní kapitál

Základní kapitál společnosti se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Vklady přesahující základní kapitál se vykazují jako ážio. Kapitálové fondy jsou tvořeny peněžními či nepeněžními vklady nad hodnotu základního kapitálu, dary do hmotného majetku apod. Příděl do rezervního fondu se provádí v souladu se stanovami společnosti.

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Hmotným majetkem se rozumí hmotný majetek, jehož vstupní cena je vyšší než 40 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Nehmotným majetkem se rozumí majetek, jehož jednotlivé položky jsou oceněny částkou vyšší než 60 000 Kč a doba použitelnosti je delší než jeden rok.

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a odpisován rovnoměrně po dobu odhadované životnosti. Doby odpisování pro jednotlivé kategorie hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Lhůty pro odpisování hmotného a nehmotného majetku

	Účetní doba odpisování
Budovy	40 let
Pracovní stroje a zařízení	12 let
Energetická zařízení	20 let
Inventář	6 let
Kancelářské přístroje	5 let
Software	5 let, případně dle odhadované životnosti

Majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000 Kč, resp. 40 000 Kč, není považován za nehmotný, resp. hmotný majetek, a je účtován do nákladů období, ve kterém byl pořízen.

Externí náklady na technické zhodnocení hmotného a nehmotného majetku jsou kapitalizovány a zvyšují pořizovací cenu majetku. Náklady spojené s udržováním majetku jsou účtovány přímo do nákladů v okamžiku jejich vzniku. U významných projektů, jejichž výsledkem je vznik software, se kapitalizují i interní (personální) náklady.

Majetek pořízený formou finančního pronájmu je odpisován u pronajímatele.

(i) Tvorba rezerv

Banka tvoří rezervy na závazky s nejistým časovým rozvrhem a výší v případě, že:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Rezervy jsou použity pouze k účelům, k nimž byly vytvořeny. V případě nepotřebnosti se rozpouštějí ve prospěch výnosů.

(j) Tvorba opravných položek

Opravné položky tvoří účetní jednotka k účtům majetku, který se nepřeceňuje na reálnou hodnotu, v případě, kdy došlo k přechodnému snížení hodnoty majetku v účetnictví. Opravné položky se tvoří k pohledávkám za klienty a k ostatním pohledávkám. Tvorba opravných položek se účtuje na vrub účtů nákladů a ve prospěch příslušného účtu opravných položek. Tvorba a použití, případně rozpuštění opravných položek, se vykazuje na příslušných řádcích výkazu zisku a ztráty.

(k) Účtování výnosů a nákladů

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány, s výjimkou úroků z prodlení, za použití principu časového rozlišení, tj. jsou účtovány v období, s nímž časově a věcně souvisejí bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí. Naběhlé úrokové výnosy a náklady vztahující se k aktivům a závazkům se účtují společně s těmito aktivy a pasivy.

Úrokové výnosy z držených cenných papírů jsou vykazovány pomocí metody efektivní úrokové míry. Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Banka rozlišuje zejména poplatky a provize ze stavebního spoření a za poskytnuté úvěry. Ty jsou účtovány za použití principu časového rozlišení, tj. jsou účtovány do období, s nímž časově a věcně souvisejí, bez ohledu na okamžik jejich zaplacení nebo přijetí a jsou vykazovány v položce „Výnosy/Náklady z poplatků a provizí“. Na stejném principu jsou účtovány i správní náklady a ostatní provozní výnosy a náklady.

Úroky po splatnosti nebo úroky, u kterých vedení banky předpokládá, že nebudou pravděpodobně splaceny, jsou účtovány do výnosů a v odpovídající částce jsou na ně tvořeny opravné položky ve výkazu zisku a ztráty.

Úroky z prodlení jsou účtovány v okamžiku jejich úhrady (úroky z prodlení jsou vykázány v bodě 3 Přílohy).

Veškeré výnosy banky pocházejí z území České republiky.

(l) Použití odhadů

Pro sestavení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv či snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Vedení banky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

Banka vytváří dohadnou položku aktivní, zároveň zachycenou jako závazek vůči klientům, ve výši odhadované částky státní podpory, která bude v následujícím roce připsána na vkladové účty klientů.

(m) Finanční leasing

Finančním leasingem se rozumí pořízení dlouhodobého hmotného majetku způsobem, při kterém se po uplynutí nebo v průběhu sjednané doby úplatného užívání majetku uživatelem převádí vlastnictví majetku z vlastníka na uživatele a uživatel do převodu vlastnictví hraří platby za nabytí v rámci nákladů.

Navýšená první splátka finančního leasingu je časově rozlišena a rozpouštěna po dobu pronájmu do nákladů.

Technické zhodnocení se odpisuje v průběhu doby nájmu. Po převzetí najatého majetku do vlastnictví nájemce se pořizovací cena technického zhodnocení zvýší o ocenění převzatého majetku a pokračuje se v odpisování z takto zvýšené pořizovací ceny.

(n) Daň z příjmů

Daňový základ pro daň z příjmů se stanoví z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Dále je upraven o slevy na dani a případné zápočty. Výpočet splatné daňové povinnosti se provede na konci zdaňovacího období podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Sazba daně pro rok 2017 je 19 %.

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se zjišťuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovou základnou aktiva nebo závazku a jeho účetní hodnotou v rozvaze. Odložená daňová pohledávka nebo odložený daňový závazek se zjistí jako součin výsledného rozdílu a sazby platné podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, anebo sazby daně z příjmů známé pro období, ve kterém bude daňová pohledávka realizována nebo odložený daňový závazek uhrazen. Daňovou základnou aktiv, popř. pasiv je hodnota těchto aktiv, popř. pasiv uplatnitelná pro daňové účely v budoucích zdaňovacích obdobích.

Účetní jednotka vykazuje odložený daňový závazek vždy, o odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích, a to pouze do výše pravděpodobných budoucích zdanitelných příjmů.

Odložené daňové pohledávky a závazky jsou vzájemně započítány a vykázány v položce „Ostatní aktiva“ nebo „Ostatní pasiva“ v netto hodnotě.

(o) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytly doplňující informace o skutečnostech, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím skutečnosti, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze účetní závěrky, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

3. Čisté úrokové výnosy

tis. Kč	2017	2016
Výnosy z úroků celkem	2 538 524	2 621 516
z vkladů (vklady u finančních institucí, mezibankovní operace včetně REPO operací)	932 646	952 364
z úvěrů	1 304 216	1 383 400
z cenných papírů (včetně amortizace prémie a diskontu)	81 233	95 585
ze zajišťovacích úrokových derivátů	220 429	190 167
Náklady na úroky celkem	1 041 569	1 162 693
z vkladů klientů	890 013	1 078 177
ze zajišťovacích úrokových derivátů	128 889	82 295
Ostatní	22 667	2 221
Čistý úrokový výnos	1 496 955	1 458 823

Čisté úrokové výnosy z úvěrů a vkladů klientů činí 414 203 tis. Kč (v roce 2016: 305 223 tis. Kč). Růst byl způsoben zejména meziročním snížením průměrné úrokové sazby z vkladů klientů a růstem objemu portfolia klientských úvěrů.

Čisté úrokové výnosy ze zajišťovacích úrokových derivátů činí 91 540 tis. Kč (v roce 2016: 107 872 tis. Kč). Zajišťovací úrokové deriváty slouží k zajištění reálné hodnoty. Reálné hodnoty zajišťovacích úrokových derivátů jsou uvedeny v bodě 16.

V průběhu účetního období banka obdržela úroky z prodlení ve výši 21 494 tis. Kč (v roce 2016: 22 941 tis. Kč).

4. Čisté poplatky a provize

tis. Kč	2017	2016
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s klienty včetně provizí od Finanční skupiny KB a dalších společností	405 903	421 541
Celkem	405 903	421 541
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	968	1 019
z operací s klienty včetně provizí Finanční skupině KB a ostatním společnostem	319 005	272 094
Ostatní	49 165	48 927
Celkem	369 138	322 040
Čisté poplatky a provize	36 765	99 501

5. Čistý zisk/ztráta z finančních operací

Během roku 2017 banka uskutečnila prodej 1 cenného papíru v nominální hodnotě 300 mil. Kč. Zisk z prodeje činil 0 Kč (v roce 2016: žádný prodej cenných papírů).

6. Personální náklady

tis. Kč	2017	2016
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	215 313	209 403
Sociální a zdravotní pojištění	67 965	66 391
Ostatní sociální náklady	17 771	16 713
Celkem	301 049	292 507

Průměrný počet zaměstnanců

	2017	2016
Zaměstnanci	327	330

Uveden je průměrný přepočtený stav zaměstnanců od počátku roku.

7. Všeobecné provozní náklady

Správní náklady

tis. Kč	2017	2016
Nájemné a ostatní služby spojené s nájmem	49 943	49 489
Drobný majetek	2 944	5 377
Náklady na technická zařízení	49 499	47 083
Spotřeba materiálu	6 858	7 543
Audit, poradenství	13 803	12 163
z toho: povinný audit účetní závěrky	3 028	1 815
právní poradenství	5 037	4 917
ostatní poradenství	5 738	5 431
Daně a poplatky	5 334	4 422
Spotřeba energií	9 502	10 133
Opravy a udržování	7 921	7 503
Poštovné, přepravné, telekomunikace	12 346	12 576
Podpora prodeje	16 508	12 068
Public relations, reklama	68 595	70 808
Ostatní	20 423	19 416
Správní náklady celkem	263 676	258 581

Ostatní provozní výnosy

tis. Kč	2017	2016
Ostatní	5 463	5 063
Výnosy z převodu majetku	303	517
Celkem	5 766	5 580

Ostatní provozní náklady

tis. Kč	2017	2016
Roční příspěvek na pojištění vkladů	28 287	28 570
Krytí státní podpory z vlastních zdrojů	104	226
Ostatní	4 179	3 408
Celkem	32 570	32 204

8. Odpisy

tis. Kč	2017	2016
Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	58 386	56 729
Celkem	58 386	56 729

9. Odpisy, tvorba, použití a rozpuštění opravných položek k pohledávkám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek

Opravné položky k pohledávkám z úvěrů

tis. Kč	
Opravné položky k úvěrovým pohledávkám	
Zůstatek k 1. lednu 2016	959 155
Tvorba v průběhu roku	173 465
Standardní úvěry	4 430
Sledované úvěry	62 959
Nestandardní úvěry	22 069
Pochybné úvěry	6 288
Ztrátové úvěry	77 719
Použití a rozpuštění v průběhu roku	-291 242
Použití při odpisu úvěrů	-121 578
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-169 664
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2016	841 378
Zůstatek k 1. lednu 2017	841 378
Tvorba v průběhu roku	113 097
Standardní úvěry	8 323
Sledované úvěry	25 085
Nestandardní úvěry	19 650
Pochybné úvěry	5 779
Ztrátové úvěry	54 260
Použití v průběhu roku	-276 815
Použití při odpisu úvěrů	-103 095
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-173 720
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2017	677 660

V roce 2017 byly vytvořeny daňově neuznatelné opravné položky k příslušenství ve výši 652 tis. Kč (v roce 2016: 484 tis. Kč).

Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek

tis. Kč	2017	2016
Rozpuštění opravných položek k úvěrovým pohledávkám	173 720	169 663
Rozpuštění opravných položek k ostatním pohledávkám	1 154	1 479
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek	20 127	39 841
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	195 001	210 983

Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám

tis. Kč	2017	2016
Tvorba opravných položek k úvěrovým pohledávkám	-113 097	-173 465
Tvorba opravných položek k ostatním pohledávkám	-2 377	-4 589
Odpis pohledávek	-32 401	-82 590
Postoupení pohledávek za klienty	-87 056	-66 682
Použití opravných položek k odepsaným úvěrům	103 095	121 578
Použití opravných položek k ostatním pohledávkám	2 968	4 661
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-128 868	-201 087

10. Daň z příjmu

tis. Kč	2017	2016
Zisk za účetní období před zdaněním	949 033	934 319
Výnosy nepodléhající zdanění	-750 354	-741 051
Daňově neodečitatelné náklady	74 256	71 867
Ostatní položky (rozdíl daňových a účetních odpisů)	12 211	18 048
Sponzorství	-400	-540
Předpis daně (19%)	54 102	53 702
Použité slevy na dani a zápočty	-36	-54
Náklad z daně z příjmů	54 066	53 648
Výnos/Náklad z odložené daně (bod 25)	-2 733	-3 604
Vratky a doměrky daní	-512	1 180
Daň z příjmů celkem	50 821	51 224

Vratky a doměrky daní k 31. prosinci 2017 představují vyúčtování daně z příjmů právnických osob za rok 2016.

11. Rozdělení zisku

V roce 2017 banka dosáhla zisku ve výši 898 212 tis. Kč. Návrh na rozdělení zisku roku 2017 nebyl k datu sestavení roční účetní závěrky k dispozici.

V roce 2016 banka dosáhla zisku ve výši 883 094 tis. Kč a valná hromada schválila 18. dubna 2017 jeho výplatu v plné výši ve formě dividendy jedinému akcionáři KB.

12. Hotovost a vklady u České národní banky

tis. Kč	2017	2016
Vklady u ČNB	139 505	8 247 892
Celkem	139 505	8 247 892

Vklady u České národní banky představují povinné minimální rezervy, které jsou ČNB úročeny. Ke konci roku 2017 byla úroková sazba ve výši 0,5 % (ke konci roku 2016: 0,05 %).

13. Pohledávky za bankami

tis. Kč	2017	2016
Provozní účet u KB (splatný na požádání)	4 440	1 625
Termínované vklady	0	0
Poskytnuté úvěry	6 500 271	2 100 006
Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi	29 714 917	31 087 022
Z toho: alikvotní úrokový výnos	356 431	375 821
Pohledávky za bankami celkem	36 219 628	33 188 653

Poskytnuté úvěry představují reverzní repo operace s centrální bankou, kde jako zajištění slouží pokladniční poukázky. Hodnota tohoto zajištění činí 6 501 264 tis. Kč (v roce 2016: 2 100 041 tis. Kč).

Hypoteční zástavní listy vydané finančními institucemi představují veřejně neobchodovatelné dluhové cenné papíry emitované bankami a jsou tvořeny listinnými a zaknihovanými cennými papíry:

- s pevným úrokovým výnosem v celkové částce 10 700 924 tis. Kč (v roce 2016: 11 774 534 tis. Kč),
- s variabilní úrokovou sazbou fixovanou na dohodnutá období, přičemž k datu změny úrokové sazby má jak investor, tak emitent možnost cenné papíry prodat/koupit zpět, v celkové částce 19 013 993 tis. Kč (v roce 2016: 19 312 488 tis. Kč).

Tyto cenné papíry držené bankou k datu účetní závěrky nejsou kotovány.

14. Pohledávky za klienty

Klasifikace pohledávek za klienty

Od roku 1996 poskytuje banka klientům úvěry vyplývající ze zákona o stavebním spoření. Jedná se o překlenovací úvěry do doby vzniku nároku na úvěr ze stavebního spoření a o úvěry ze stavebního spoření.

Pohledávky za klienty

tis. Kč	2017	2016
Přidělené úvěry	3 737 953	3 915 387
Překlenovací úvěry	40 064 309	35 085 693
Úvěry celkem (brutto hodnota)	43 802 262	39 001 080
Ostatní pohledávky za klienty	24 548	29 719
Přecenění zajištěného úvěrového portfolia na reálnou hodnotu	-251 371	31 713
Pohledávky za klienty celkem (brutto hodnota)	43 575 439	39 062 512
Opravné položky k přiděleným úvěrům	-34 001	-38 889
Opravné položky k překlenovacím úvěrům	-621 279	-781 469
Opravné položky ke standardním úvěrům	-22 380	-21 020
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty	-9 168	-10 368
Opravné položky celkem	-686 828	-851 746
Pohledávky za klienty celkem (netto hodnota)	42 888 611	38 210 766

Přidělené úvěry

tis. Kč	2017	2016
Standardní	3 502 004	3 649 929
Sledované	133 455	148 197
Nestandardní	47 368	53 089
Pochybné	1 846	2 184
Ztrátové	53 280	61 988
Přidělené úvěry (brutto hodnota)	3 737 953	3 915 387

Překlenovací úvěry

tis. Kč	2017	2016
Standardní	37 479 308	31 896 355
Sledované	1 368 174	1 677 504
Nestandardní	492 565	613 676
Pochybné	25 642	32 941
Ztrátové	698 620	865 217
Překlenovací úvěry (brutto hodnota)	40 064 309	35 085 693

Restrukturalizované pohledávky

V průběhu roku 2017 byly restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu 190 126 tis. Kč (v roce 2016: 217 533 tis. Kč). Pohledávka je považována za restrukturalizovanou, pokud Banka poskytla dlužníkovi úlevu, protože by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak nečinila.

Analýza přidělených a překlenovacích úvěrů za klienty podle druhu zajištění

Typ zajištění (tis. Kč)	2017	2016
Bankovní záruky	161 588	186 627
Nemovitost	27 770 717	23 953 804
Ručitelé	636 566	837 916
Vklady	5 835 945	5 658 089
Bez zajištění	9 397 446	8 364 644
Celkem	43 802 262	39 001 080

Výše uvedené hodnoty zajištění představují typy zajištění použitého bankou do výše zůstatků úvěrů. V případě kombinace více typů zajištění je úvěr po částech rozřazen do více řádků postupně dle kvality zajištění.

Účetní hodnota zajištění v podrozvaze

Typ zajištění (tis. Kč)	2017	2016
Bankovní záruky	224 165	239 405
Nemovitost	57 996 617	52 387 440
Ručitelé	1 250 944	1 643 891
Vklady	5 887 819	5 703 586
Celkem	65 359 545	59 974 322

Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů – brutto hodnota

tis. Kč	2017	2016
Obyvatelstvo (rezidenti)	41 418 682	36 525 878
Právnícké osoby, bytová družstva apod.	2 383 580	2 475 202
Celkem (brutto hodnota)	43 802 262	39 001 080

15. Cenné papíry držené do splatnosti

Státní dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

tis. Kč	2017	2016
Účetní hodnota státních dluhopisů	2 586 937	2 642 429
z toho: alikvotní úrokový výnos	47 928	47 928

Státní dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování v ocenění reálnou hodnotou

tis. Kč	2017	2016
Reálná hodnota státních dluhopisů	2 720 122	2 950 862

Všechny cenné papíry držené do splatnosti jsou kotovány Burzou cenných papírů Praha, a.s.

16. Finanční deriváty

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací

tis. Kč	Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	
k 31. 12. 2016		
Nominální hodnota	Aktiva	19 350 000
	Závazky	19 350 000
Reálná hodnota	Kladná	711 092
	Záporná	54 985
k 31. 12. 2017		
Nominální hodnota	Aktiva	29 300 000
	Závazky	29 300 000
Reálná hodnota	Kladná	343 626
	Záporná	139 295

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů

tis. Kč	Do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 5 let včetně	Nad 5 let
k 31. 12. 2016 – Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	950 000	10 000 000	8 400 000
k 31. 12. 2017 – Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	900 000	21 850 000	6 550 000

17. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období

tis. Kč	2017	2016
Leasing automobilů	1 956	2 605
Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů	964 733	739 791
Ostatní (nájem, stravenky, předplatné noviny, časopisy atd.)	6 758	6 320
Celkem	973 447	748 716

Ostatní aktiva

tis. Kč	2017	2016
Poskytnuté zálohy dodavatelům	17 714	22 435
Dohadná položka na státní podporu	665 392	668 262
Dohadné položky na provize, nevydané faktury, ostatní	25 191	28 956
Zúčtování se státním rozpočtem	1 363	1 887
Různí dlužníci	19 403	16 445
Kladná reálná hodnota úrokového swapu	343 626	711 092
Ostatní aktiva celkem	1 072 689	1 449 077
Opravné položky k ostatním aktivům	-8 941	-9 485
Ostatní aktiva celkem	1 063 748	1 439 592

18. Nehmotný majetek**Pohyby nehmotného majetku**

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2016	434 236	13 078	58 574	505 888
Přírůstek majetku	29 359	0	33 103	62 462
Úbytek/převod majetku	0	0	-32 771	-32 771
Pořizovací cena k 31. 12. 2016	463 595	13 078	58 906	535 579
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	-25 689	-25 689
Pořizovací cena k 31. 12. 2017	488 495	13 078	84 996	586 569

Oprávký a opravné položky

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
K 1. 1. 2016	-280 251	-13 078	0	-293 329
Přírůstek oprávek	-38 649	0	0	-38 649
Úbytek oprávek	0	0	0	0
Snížení hodnoty	0	0	0	0
K 31. 12. 2016	-318 900	-13 078	0	-331 978
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

Zůstatková hodnota

tis. Kč	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
k 31. 12. 2016	144 693	0	58 908	203 601
k 31. 12. 2017	126 662	0	84 996	211 658

19. Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Stroje, inv. a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena k 1. 1. 2016	525 995	211 313	3 615	740 923
Přírůstek majetku	0	8 922	9 283	18 205
Úbytek/převod majetku	-127	-1 562	-5 510	-7 199
Pořizovací cena k 31. 12. 2016	525 868	218 673	7 388	751 929
Pořizovací cena k 1. 1. 2017	525 868	218 673	7 388	751 929
Přírůstek majetku	2 774	3 210	13 542	19 526
Úbytek/převod majetku	0	-3 753	-5 984	-9 737
Pořizovací cena k 31. 12. 2017	528 642	218 130	14 946	761 718

Oprávky a opravné položky

tis. Kč	Pozemky a budovy	Stroje, inv. a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
K 1. 1. 2016	-197 958	-194 396	0	-392 354
Přírůstek opravek	-10 308	-7 772	0	-18 080
Úbytek opravek	28	1 528	0	1 556
Snížení hodnoty	0	0	0	0
K 31. 12. 2016	-208 238	-200 640	0	-408 878
K 1. 1. 2017	-208 238	-200 640	0	-408 878
Přírůstek opravek	-10 329	-5 123	0	-15 452
Úbytek opravek	0	3 753	0	3 753
Snížení hodnoty	0	0	0	0
K 31. 12. 2017	-218 567	-202 010	0	-420 577

Zůstatková hodnota

tis. Kč	Pozemky a budovy	Stroje, inv. a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
k 31. 12. 2016	317 630	18 033	7 388	343 051
k 31. 12. 2017	310 075	16 120	14 946	341 141

Mimo výše uvedeného měla banka k datu účetní závěrky 22 automobilů (v roce 2016: 23 automobilů) pořízených na základě smlouvy o dlouhodobém finančním pronájmu, pořizovací cena automobilů činí celkem 9 215 tis. Kč (v roce 2016: 10 023 tis. Kč).

Dále měla banka k datu účetní závěrky 780 PC sestav (v roce 2016: 700 PC sestav) pořízených na základě smlouvy o dlouhodobém finančním pronájmu, pořizovací cena PC sestav činí celkem 12 995 tis. Kč (v roce 2016: 11 779 tis. Kč).

20. Majetkové účasti

Banka neměla v roce 2017 a 2016 žádné majetkové účasti v jiných společnostech.

21. Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám a družstevním záložnám

tis. Kč	2017	2016
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	14 410 522	12 900 056

Závazky vůči bankám a družstevním záložnám tvoří krátkodobá termínovaná výpůjčka od Komerční banky a dlouhodobý úvěr od Komerční banky. Banka neposkytuje bankám záruky na půjčky svých klientů ani neprovádí akceptaci směnec.

22. Závazky vůči klientům

Celkové závazky vůči klientům

tis. Kč	2017	2016 ADJ*	2016*
Vklady ze stavebního spoření přijaté od klientů	62 018 717	63 481 178	63 481 178
Přecenění zajištěného vkladového portfolia na reálnou hodnotu	-77 391	630 083	630 083
Dohad na úrokové zvýhodnění	159 034	184 096	0
Ostatní závazky ke klientům	142 593	184 717	226 739
Nárok na státní podporu	665 392	668 262	668 262
Přijaté termínované vklady od finančních institucí	0	0	0
Další přechodná pasiva	2	0	0
Celkem	62 908 347	65 148 336	65 006 262
v tom: splatné na požádání	217 139	259 913	302 107

*) V roce 2017 došlo z důvodu zpřesnění výkazů ke změně vykazování položky Dohad na úrokové zvýhodnění z Výdajů a výnosů příštích období do Závazků vůči klientům a ke změně vykazování zúčtovacích účtů pro vyšší platby klientů z Ostatních závazků za klienty do Další přechodná pasiva (Ostatní pasiva). Sloupec 2016 ADJ zobrazuje přepočtený zůstatek položek za rok 2016, pokud by byla aplikována pravidla platná v 2017.

Dohad na úrokové zvýhodnění klientů představuje časově rozlišené náklady k části klientských vkladů v tarifu Profit, které jsou průběžně evidovány a na něž vzniká za určitých podmínek nárok (smlouvy o stavebním spoření uzavřené do 30. června 2001) a dále úrokové zvýhodnění klientů poskytované v rámci marketingových akcí.

Odhad výše státní podpory stavebního spoření k 31. prosinci 2017 a 2016 je stanoven na základě stavu vkladů klientů k ultimu měsíce. Státní podpora za rok 2017 bude připsána na účty klientů až po konečném odsouhlasení její výše Ministerstvem financí ČR v průběhu roku 2018.

23. Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva

Výdaje a výnosy příštích období

tis. Kč	2017	2016 ADJ*	2016*
Roční odměny, přesčasy, nevyčerpaná dovolená, odstupné + soc. a zdr. poj.	38 525	38 317	38 317
Dohad na úrokové zvýhodnění	0	0	184 096
Vstupní poplatky a provize ze stavebního spoření a úvěrů	182 843	187 581	187 581
Ostatní	0	80	80
Celkem	221 368	225 978	410 074

*) V roce 2017 došlo z důvodů zpřesnění výkazů ke změně vykazování položky Dohad na úrokové zvýhodnění z Výdajů a výnosů příštích období do Závazků vůči klientům. Sloupec 2016 ADJ zobrazuje přepočtený zůstatek položek za rok 2016, pokud by byla aplikována pravidla platná v 2017.

Ostatní pasiva

tis. Kč	2017	2016 ADJ*	2016*
Dohadné položky	192 126	145 317	145 317
z toho: provize za zprostředkování smluv o stavebním spoření, úvěrových smluv a ostatních produktů	146 574	77 364	77 364
ostatní (zejména nevyfakturované dodávky)	45 552	67 953	67 953
Dodavatelé	9 338	10 880	10 880
Zúčtování se zaměstnanci	14 249	13 338	13 338
Zúčtování se státním rozpočtem	117 513	137 453	137 453
Zúčtování se sociálními institucemi	6 247	6 011	6 011
Odložený daňový závazek (bod 25)	35 838	43 888	43 888
Další přechodná pasiva	80 844	42 825	803
Záporná reálná hodnota úrokového swapu	139 295	54 985	54 985
Ostatní pasiva celkem	595 450	454 697	412 675

*) V roce 2017 došlo z důvodů zpřesnění výkazů ke změně vykazování zúčtovacích účtů pro vyšší platby klientů z Ostatních závazků za klienty do Další přechodná pasiva (Ostatní pasiva). Sloupec 2016 ADJ zobrazuje přepočtený zůstatek položek za rok 2016, pokud by byla aplikována pravidla platná v 2017.

Zúčtování se státním rozpočtem zahrnuje k 31. prosinci 2017 sraženou daň ve výši 113 046 tis. Kč (v roce 2016: 133 966 tis. Kč) z úrokových výnosů z vkladů připsaných v prosinci 2017.

24. Rezervy

Vývoj rezerv a dalších daňově neuznatelných rezerv v roce 2017 a 2016 byl následující:

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2016	4 314
Rozpuštění rezervy na exekuci	-750
Tvorba rezervy na zaměstnanecká jubilea a věrnostní odměny (netto)	-809
Tvorba rezervy na soudní spory	1 090
Rozpuštění rezervy na soudní spory	-70
Použití rezervy na soudní spory	0
Tvorba rezervy na ostatní personální náklady	0
Rozpuštění a čerpání rezervy na ostatní personální náklady	0
Zůstatek rezerv daňově neuznatelných k 31. prosinci 2016	3 775
Zůstatek k 1. lednu 2017	3 775
Tvorba rezervy na zaměstnanecká jubilea a věrnostní odměny (netto)	859
Tvorba rezervy na soudní spory	250
Rozpuštění rezervy na soudní spory	-169
Použití rezervy na soudní spory	-81
Tvorba rezervy na ostatní smluvní závazky	45
Zůstatek rezerv daňově neuznatelných k 31. prosinci 2017	4 679

Zůstatky rezerv

tis. Kč	2017	2016
Rezerva na ostatní smluvní závazky	45	0
Rezerva na věrnostní a jubilejní odměny ve výši	2 980	2 121
Rezerva na soudní spory	1 654	1 654
Daňově neuznatelné rezervy celkem	4 679	3 775

25. 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 dočasněho daňového rozdílu. Pro kalkulaci odložené daně v roce 2017 je použita daňová sazba 19 % platná pro rok 2018 (v roce 2016: sazba 19 % platná pro rok 2017).

Odložená daň z příjmů roku 2017 zahrnuje rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku, částku uvažovaného bonusu pro vedoucí pracovníky vypláceného v následujícím roce, částku dohadu na nevyplacenou dovolenou za rok 2017, částku dohadu nákladů sociálního a zdravotního pojištění k uvažované výplatě bonusu pro vedoucí pracovníky a z nevyplacené dovolené za rok 2017 a přechodné rozdíly z opravných položek a rezerv. Odložený daňový závazek s dopadem do vlastního kapitálu představuje rozdíl z přecenění cenných papírů na reálnou hodnotu u portfolia realizovatelných cenných papírů (včetně zůstatku nerealizovaných zisků a ztrát vykázaných ve vlastním kapitálu z důvodu reklasifikace realizovatelných cenných papírů do cenných papírů držených do splatnosti).

Odložený daňový závazek a pohledávka

tis. Kč	2017	2016
Nehmotný a hmotný majetek – rozdíl ZC účetní a daňové	-114 577	-125 530
Uvažovaný bonus vyplacený v následujícím roce, dohad nevyplacené dovolené, soc. a zdravotní pojištění	37 787	37 519
Opravné položky – účetní	29 943	27 688
Rezervy – účetní	4 679	3 775
Saldo přechodných rozdílů celkem	-42 168	-56 548
Stav odloženého daňového závazku s dopadem do výkazu zisku a ztráty k 31. 12.	-8 011	-10 744
Přecenění realizovatelných cenných papírů	-146 530	-174 515
Přecenění jubilejní odměny	74	74
Stav odloženého daňového závazku účtovaného proti vlastnímu kapitálu	-27 827	-33 144

26. Vlastní kapitál

K 31. prosinci 2017 a 2016 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.

K 31. prosinci 2017 a 2016 vykazuje banka rezervní fond ve výši 112 500 tis. Kč, všeobecný rezervní fond ve výši 1 007 138 tis. Kč, emisní ážio ve výši 487 500 tis. Kč a oceňovací rozdíly ve výši 118 689 tis. Kč (v roce 2016: 141 357 tis. Kč).

27. Potenciální pohledávky, závazky a úvěrové přísliby

Úvěrové přísliby

Úvěrové přísliby banky k 31. prosinci byly následující:

tis. Kč	2017	2016
Přísliby – přidělené úvěry	30 639	32 454
Přísliby – překlenovací úvěry	9 174 361	5 134 718
Nečerpané úvěrové přísliby celkem	9 205 000	5 167 172

Soudní spory a správní řízení

Banka se v roce 2017 neúčastnila žádného soudního sporu, jehož rozhodnutí by mělo významný dopad na společnost.

Ostatní položky neuvedené v rozvaze

K 31. prosinci 2017 a 2016 banka nenevidovala žádná aktiva, která byla zatížena jako zajištění vlastních závazků nebo závazků třetích osob.

28. Strany se zvláštním vztahem k bance

Vzájemné vztahy s finanční skupinou KB

tis. Kč	2017	2016
AKTIVA		
Provozní účty u KB	4 440	1 625
HZL KB nakoupené v primárních emisích bez záměru brzkého prodeje	29 714 917	31 087 022
Provize Finanční skupina KB (prodej produktů)	7 770	23 577
z toho KB	5 726	23 577
Ostatní aktiva (náklady příštích období, zálohy, přefakturace)	52 852	54 072
z toho KB	52 834	54 072
Kladná reálná hodnota úrokového swapu KB	343 626	711 092
Nominální podrozvahová hodnota úrokového swapu s KB	29 300 000	19 350 000
Celkem	59 423 605	51 227 388

tis. Kč	2017	2016
PASIVA		
Krátkodobá termínovaná výpůjčka od KB	14 410 522	12 900 056
Ostatní závazky vůči KB	876	1 537
Dohadné položky – služby a provize Finanční skupina KB	16 381	17 205
z toho KB	16 381	17 175
Záporná reálná hodnota úrokového swapu KB	139 295	54 985
Nominální podrozvahová hodnota úrokového swapu s KB	29 300 000	19 350 000
Celkem	43 867 074	32 323 783

tis. Kč	2017	2016
NÁKLADY		
Provize a poplatky (KB)	20 272	16 441
Úroky (KB)	151 555	84 516
Ztráta z reálné hodnoty úrokového swapu	424 390	0
Čisté náklady na obchody s cennými papíry (KB)	923	980
Ostatní provozní náklady – Finanční skupina KB	28 926	22 945
Celkem	626 066	124 882

tis. Kč	2017	2016
VÝNOSY		
Úroky KB (term. vklad, IRS)	220 429	190 522
Zisk z reálné hodnoty úrokového swapu	0	48 083
Výnosy z HZL KB	931 420	951 637
Ostatní provozní výnosy (KB)	104	104
Provize – Finanční skupina KB (prodej produktů)	38 551	96 283
Celkem	1 190 504	1 286 629

Regulatorní hodnota derivátů s KB k ultimu jednotlivých čtvrtletí činila v roce 2017 (tis. Kč):

31. 3. 2017	30. 6. 2017	30. 9. 2017	31. 12. 2017
693 709	589 265	486 017	361 368

Regulatorní hodnota derivátů s KB k ultimu jednotlivých čtvrtletí činila v roce 2016 (tis. Kč):

31. 3. 2016	30. 6. 2016	30. 9. 2016	31. 12. 2016
982 549	1 054 377	1 030 717	823 818

Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva a dozorčí rady

tis. Kč	2017	2016
Mzdy a odměny		
členům představenstva banky	13 880	13 700
členům dozorčí rady	24	48
Celkem	13 904	13 748
Počet členů představenstva banky k 31. 12.	3	3
Počet členů dozorčí rady k 31. 12.	6	6

U členů představenstva byl zahrnut předpoklad bonusu za rok 2017 (výplata březen 2018). U členů dozorčí rady volených zaměstnanci nebyla do přehledu zahrnuta jejich mzda.

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

29. Řízení rizik

Začlenění banky do skupiny Sociétés Générale/KB přináší postupné zavádění standardů pro řízení rizik platných v celé skupině, což má pozitivní dopad na kvalitu řízení všech rizik, která banka podstupuje. Spolupráce se projevuje například v implementaci nástrojů pro řízení operačních rizik vyvinutých v rámci skupiny, v oblasti retailových pohledávek ve využívání scoringových modelů nebo vyhodnocování rizik spojených s nemovitostním zajištěním, u expozic na finančním trhu potom v implementaci IRB přístupu na základě modelu vytvořeného v Sociétés Générale atd.

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.

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).

(a) Kreditní riziko

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

V procesu řízení úvěrového rizika jsou role jednotlivých útvarů nastaveny tak, aby 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),
- 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 CCB 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 pouze klientům s dostatečnou historií 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 2017 poklesl podíl klasifikovaných úvěrů z hodnoty 8,86 % ke konci roku 2016 na hodnotu 6,44 %, a to především díky úspěšnému vymáhání problémových úvěrů a pozitivnímu vývoji ekonomiky, což se významně pozitivně projevuje na zlepšené platební morálce klientů. V rámci klasifikovaných úvěrů byl zaznamenán pokles podílu klasifikovaných úvěrů napříč všemi stupni klasifikace, např. podíl ztrátových úvěrů poklesl z hodnoty 2,38 % na hodnotu 1,72 %. Podíl ohrožených úvěrů poklesl ze 4,18 % na 3,01 %.

V případě, že by klasifikace byla sledována čistě na základě počtu dnů po splatnosti jednotlivých úvěrů, pak by podíl klasifikovaných úvěrů ke konci jednotlivých let činil: 2008: 2,84 %, 2009: 2,85 %, 2010: 2,63 %, 2011: 2,76 %, 2012: 2,97 %, 2013: 3,38 %, 2014: 3,34 %, 2015: 3,24 %, 2016: 2,51 %, 2017: 1,74 %.

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

Zatřídění pohledávek do klasifikačních kategorií

Banka zatřídí pohledávky do klasifikačních kategorií 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 klasifikaci pohledávek jsou uplatňována u úvěrů, u nichž banka přistoupila k restrukturalizaci.

Zatřídění pohledávky může být ovlivněno také „přenosem defaultů“, tj. zhoršováním klasifikačního stupně v případě, že se dlužník či spoludlužník na vyhodnocovaném úvěru účastní jiného klasifikovaného 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.

Tvorba opravných položek

Opravné položky jsou tvořeny jak k jednotlivým klasifikovaným pohledávkám, tak na úrovni portfolia stejnorodých, jednotlivě nezhodnocených pohledávek. Zatřídění pohledávek do jednotlivých klasifikačních kategorií je prováděno v souladu s Vyhláškou ČNB č. 163/2014 Sb. Banka třídí pohledávky na pohledávky standardní a pohledávky klasifikované (sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové). Nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky se souhrnně označují jako ohrožené pohledávky. Banka zajišťuje měsíční tvorbu opravných položek v návaznosti na provedenou klasifikaci. 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 u zajištění vkladem a bankovní zárukou.
- 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 u úvěrů pro fyzické osoby

Při stanovení koeficientů banka vychází ze statistického modelu. V rámci modelu jsou pohledávky zařazeny do jednotlivých poolů podle rizikivosti. Model se skládá ze dvou parametrů, a to pravděpodobnosti odstoupení/selhání (PD) a očekávané ztráty z odstoupení/selhání (LGD). Výpočet těchto parametrů probíhá na úrovni jednotlivých poolů, ale aplikují se na individuální bázi, tedy každý úvěr má přiřazenou individuální opravnou položku.

Tvorba opravných položek u úvěrů pro právnické osoby

Vzhledem k menšímu počtu úvěrů pro právnické osoby a absenci výskytu defaultů u těchto klientů není možné při stanovení koeficientů u tohoto portfolia vycházet ze statistického modelu, tak jako u úvěrů pro fyzické osoby. Při stanovení koeficientů pro výpočet opravných položek u jednotlivých klasifikačních kategorií banka zohledňuje předepsaná pásma pro koeficienty pro jednotlivé klasifikační stupně stanovené Vyhláškou ČNB. Nastavení těchto koeficientů v bance je blízko maximální hodnoty stanovené Vyhláškou č. 163/2014 Sb.

Úvěrové riziko finančních trhů

Volné prostředky jsou investovány do českých státních dluhopisů nebo hypotečních zástavních listů, případně termínovaných úložek u Komerční 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.

(b) 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 2016 banka kromě poskytování překlennovacích 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 cizoměnová aktiva a pasiva, proto neuvádí přehled majetku a závazků podle položek rozvahy uspořádaných v rozhodujících měnách.

Řízení aktiv a pasiv – riziko úrokové sazby

Úroková charakteristika aktiv a pasiv banky

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

Cenné papíry, které banka drží v portfoliu, jsou dluhopisy s fixní sazbou nebo s variabilní úrokovou sazbou fixovanou na dohodnutá období. U dlouhodobých překlennovacích úvěrů má banka možnost změnit úrokovou sazbu k datu fixace úrokové sazby. Možnost změny úrokových sazeb u překlennovacích 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 model, který zachycuje jak stávající bilanční zůstatky, tak budoucí nárůst objemu vkladů a úvěrů, ovšem pouze 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 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

v mil. Kč	Do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 5 let včetně	Nad 5 let do 10 let včetně	Nad 10 let do 15 let včetně	Nad 15 let	Nespeci- fikováno	Čistá částka celkem
K 31. prosinci 2017							
Aktiva celkem	14 973	50 550	15 268	1 677	33	1 924	84 425
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	139	0	0	0	0	0	139
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	48	1 393	1 146	0	0	0	2 587
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	9 586	16 020	8 996	1 618	0	0	36 220
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	4 534	33 137	5 126	59	33	0	42 889
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	212	212
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	341	341
Ostatní aktiva	666	0	0	0	0	398	1 064
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	973	973
Závazky a vlastní kapitál celkem	41 774	30 114	5 512	0	0	7 025	84 425
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	9 401	5 010	0	0	0	0	14 411
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	32 292	25 104	5 512	0	0	0	62 908
Ostatní pasiva	81	0	0	0	0	515	596
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	0	221	221
Rezervy	0	0	0	0	0	5	5
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	6 284	6 284
Podrozkahová aktiva úrokového rizika	17 400	5 350	5 700	850	0	0	29 300
Úrokové swapy	17 400	5 350	5 700	850	0	0	29 300
Podrozkahová pasiva úrokového rizika	12 800	16 500	0	0	0	0	29 300
Úrokové swapy	12 800	16 500	0	0	0	0	29 300
Gap	-22 201	9 286	15 456	2 527	33	-5 101	0
Kumulativní Gap	-22 201	-12 915	2 541	5 068	5 101	0	0

v mil. Kč	Do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 5 let včetně	Nad 5 let do 10 let včetně	Nad 10 let do 15 let včetně	Nad 15 let	Nespeci- fikováno	Čistá částka celkem
K 31. prosinci 2016							
Aktiva celkem	17 983	40 523	21 991	2 455	7	2 067	85 025
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	8 248	0	0	0	0	0	8 248
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	48	656	1 939	0	0	0	2 642
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	3 790	14 357	12 611	2 431	0	0	33 189
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	5 229	25 510	7 441	24	7	0	38 211
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	204	204
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	343	343
Ostatní aktiva	668	0	0	0	0	771	1 440
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	749	749
Závazky a vlastní kapitál celkem	49 506	22 298	5 657	0	0	7 564	85 025
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	12 900	0	0	0	0	0	12 900
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	36 421	22 298	5 657	0	0	630	65 006
Ostatní pasiva	1	0	0	0	0	412	413
Výnosy a výdaje příštích období	184	0	0	0	0	226	410
Rezervy	0	0	0	0	0	4	4
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	6 292	6 292
Podrozvahová aktiva úrokového rizika	7 450	3 800	6 400	1 700	0	0	19 350
Úrokové swapy	7 450	3 800	6 400	1 700	0	0	19 350
Podrozvahová pasiva úrokového rizika	12 850	6 200	300	0	0	0	19 350
Úrokové swapy	12 850	6 200	300	0	0	0	19 350
Gap	-36 923	15 825	22 433	4 155	7	-5 497	0
Kumulativní Gap	-36 923	-21 098	1 335	5 490	5 497	0	0

Řízení aktiv a pasiv – riziko likvidity

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

Banka v roce 2017 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. Banka je zároveň součástí kalibračního procesu výše zmíněných regulačních ukazatelů, který je řízený Evropským orgánem pro dohled v bankovníctví (EBA).

Management likvidity lze rozdělit na dvě oblasti:

1) 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.

2) 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. Pro měření rizika likvidity jsou používány mimo jiné ukazatele pro rychle likvidní aktiva, kdy rychle likvidní aktiva snižena o úvěrové přísliby jsou poměřována k celkovým aktivům a k objemu vkladů, u nichž uplynula vázací lhůta.

Dalším instrumentem pro řízení strategické likvidity je likviditní gap, který zobrazuje likviditní pozici na základě modelu a zachycuje situaci, jaká by nastala, pokud by banka neuzavírala další smlouvy o stavebním spoření a další překlenovací úvěry. Je simulován stav, kdy by docházelo pouze k vypořádání stávajících smluv a veškerých závazků z těchto smluv vyplývajících. Tento model tak počítá s přijímáním nových vkladů a uzavíráním nových přidělených úvěrů, ale pouze v rámci stávajících smluv o stavebním spoření. Tento ukazatel je vytvářen a reportován managementu banky každý měsíc. Banka si stanovila limit 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

v mil. Kč	Do 7 dnů včetně	Nad 7 dnů do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 2 let včetně	Nad 2 roky do 5 let včetně	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Souhrn za zbytkovou splatnost
K 31. prosinci 2017										
Aktiva celkem	156	6 800	321	1 152	3 567	6 187	19 306	43 113	3 823	84 425
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	139	0	0	0	0	0	0	0	0	139
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	0	0	32	15	0	1 393	1 147	0	2 587
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	6 574	110	37	2 860	3 425	12 595	10 614	0	36 220
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	12	226	211	417	692	2 762	5 318	31 352	1 899	42 889
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	212	212
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	341	341
Ostatní aktiva	0	0	0	666	0	0	0	0	398	1 064
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	0	0	0	973	973
Závazky a vlastní kapitál celkem	30	7 803	29 722	1 548	2 671	12 303	17 811	5 512	7 025	84 425
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	0	6 501	2 900	0	0	5 010	0	0	0	14 411
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	30	1 221	26 822	1 548	2 671	7 293	17 811	5 512	0	62 908
Ostatní pasiva	0	81	0	0	0	0	0	0	515	596
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	0	0	0	0	221	221
Rezervy	0	0	0	0	0	0	0	0	5	5
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	6 284	6 284
Gap	126	-1 003	-29 401	-396	896	-6 116	1 495	37 601	-3 202	0
Kumulativní Gap	126	-877	-30 278	-30 674	-29 778	-35 894	-34 399	3 202	0	0

v mil. Kč	Do 7 dnů včetně	Nad 7 dnů do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 2 let včetně	Nad 2 roky do 5 let včetně	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Souhrn za zbytko- vou splatnost
K 31. prosinci 2016										
Aktiva celkem	8 258	2 282	431	1 178	2 183	4 118	17 054	44 819	4 702	85 025
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	8 248	0	0	0	0	0	0	0	0	8 248
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	0	0	0	32	15	0	656	1 939	0	2 642
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	2	2 174	110	37	1 467	2 755	11 602	15 042	0	33 189
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	9	108	321	440	700	1 363	4 796	27 838	2 636	38 211
Dluhové cenné papíry	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	204	204
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	0	0	0	343	343
Ostatní aktiva	0	0	0	668	0	0	0	0	771	1 440
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	0	0	0	0	749	749
Závazky a vlastní kapitál celkem	10 940	687	29 462	3 384	5 033	6 267	16 031	5 657	7 564	85 025
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	10 800	0	2 100	0	0	0	0	0	0	12 900
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	140	686	27 178	3 384	5 033	6 267	16 031	5 657	630	65 006
Ostatní pasiva	0	1	0	0	0	0	0	0	412	413
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	184	0	0	0	0	0	226	410
Rezervy	0	0	0	0	0	0	0	0	4	4
Vlastní kapitál celkem	0	0	0	0	0	0	0	0	6 292	6 292
Gap	-2 682	1 595	-29 031	-2 206	-2 850	-2 149	1 023	39 161	-2 861	0
Kumulativní Gap	-2 682	-1 087	-30 118	-32 324	-35 174	-37 323	-36 300	2 861	0	0

(c) 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. Mezi operační rizika patří i rizika právní a reputační.

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).

Během roku 2017 banka pokračovala v aplikaci nástrojů pokročilého řízení operačních rizik zavedených v předchozích letech a průběžně je optimalizovala. V současnosti je pro řízení operačních rizik 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. V roce 2017 banka úspěšně provedla 11 testů kontinuity podnikání.

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.

30. Události po účetní závěrce

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře KB a v souladu se zákonem o účetnictví MPSS implementovala od 1. 1. 2018 IFRS (Mezinárodní standardy účetního výkaznictví).

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

Banka očekává dopad do vlastního kapitálu zejména z důvodu aplikace IFRS 9 – Finanční nástroje. Odhadovaný negativní dopad do vlastního kapitálu po dani je 162 mil. CZK.

Po účetní závěrce k 31. prosince 2017 nedošlo k žádným jiným významným událostem.

31. Ostatní informace

Banka v roce 2017 nepořídila žádné vlastní akcie.

V průběhu roku 2017 nebyly bankou ve formě provozních nákladů (pokud nebyly splněny podmínky pro kapitalizaci) vynaloženy žádné finanční prostředky na výzkum a vývoj (2016: 0 mil. Kč).

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

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2017

(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**“).

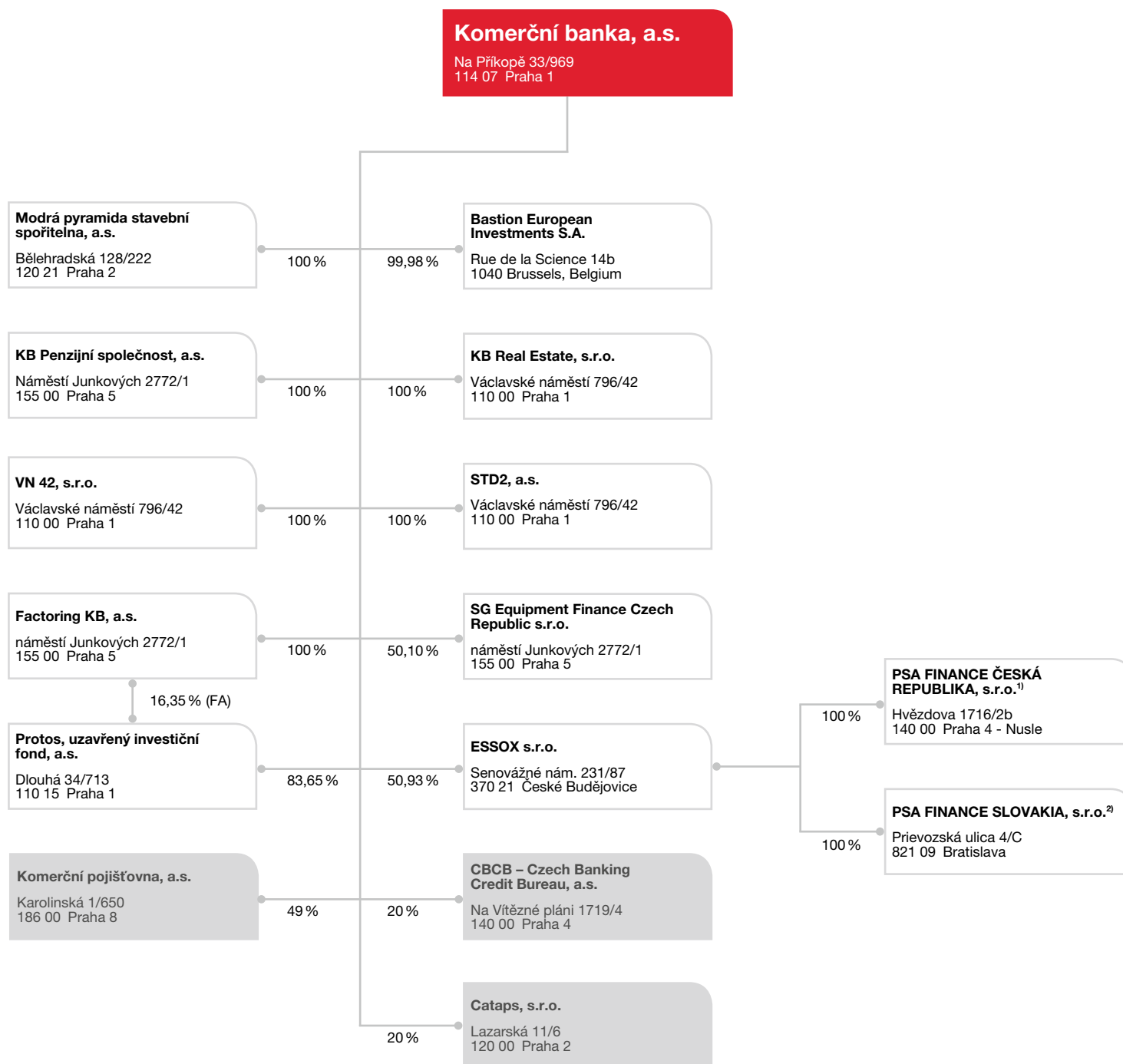
Tato zpráva o vztazích byla vypracována v souladu s ustanovením § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, (zákon o obchodních korporacích) za účetní období roku 2017 – tj. od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017 (dále jen „**účetní období**“).

I. Úvod

Struktura vztahů mezi osobami v rámci podnikatelského seskupení

Společnost byla v období od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017 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:



¹⁾ Společnost sfúzovala k 1. 1. 2018 se společností ESSOX, s.r.o.

²⁾ Společnost k 1. 1. 2018 změnila obchodní firmu na ESSOX Finance, s.r.o., a sídlo na Karadžičova 16, 821 08 Bratislava, Slovensko.

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 Stavoservisu 527/1, 100 40 Praha 10	100 %
ESSOX s.r.o.	Senovážné náměstí 231/7, 370 21 České Budějovice	100 %
Factoring KB, a.s.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
Komerční pojišťovna, a.s.	Karolinská 1/650, 186 00 Praha 8	100 %
KB Penzijní společnost, a.s.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	náměstí Junkových 1, 155 00 Praha 5	100 %
Société Générale S.A.	29, BLD Hausmann, 75009 Paříž, Francie	0 %

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

Úloha Banky v koncernu:

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

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

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

Produkty KB jsou nabízeny prostřednictvím prodejní sítě Společnosti.

Způsob a prostředky ovládnutí

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 2017 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 jejích řídicích strukturách. Vybraní zaměstnanci Společnosti naopak působí v některých pozicích v KB.

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

II. Vztahy v rámci podnikatelského seskupení

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

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy	Popis a vyčíslení újmy (pokud vznikla *)
Dividenda za rok 2016 (883 094,62 Kč) 04. 05. 2017	Komerční banka, a.s.		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, Dohoda o stanovení individuálních cen ze dne 31. 08. 2012, Změna limitů v debetní kartě Jiří Veselý 17. 02. 2017
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Gold Card-OF	Komerční banka, a.s.	27. 11. 2007
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta VISA Business Silver Card-OF	Komerční banka, a.s.	12. 05. 2010
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard-OF	Komerční banka, a.s.	17. 06. 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.	30. 09. 2014
Smlouva o vydání a používání platební karty k běžnému účtu, karta MasterCard-OF	Komerční banka, a.s.	11. 12. 2014
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, Dodatek z 22. 10. 2012, včetně Dodatků, poslední ze dne 07. 06. 2017
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
Universální 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.	01. 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 2017
Smlouva o využívání prodejní sítě Komerční banky, a.s.-DIST	Komerční banka, a.s.	01. 03. 2005, Dodatky 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 ze dne 12. 09. 2011-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 přefakturace nákladů z KB do MPSS v roce 2014-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 a č. 9-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. 08. 2016 a Dodatek č. 9 z 30. 12. 2016
Samostatná distribuční smlouva (A karta, Lady karta, Kreditní karta VISA Elektron) z 01. 04. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3 a č. 4-DIST	Komerční banka, a.s.	01. 04. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 31. 01. 2013, Dodatek č. 2 z 21. 01. 2014, Dodatek č. 3 z 29. 05. 2014 a Dodatek č. 4 z 10. 11. 2015
Samostatná distribuční smlouva (Hypoteční úvěr, Předhypoteční úvěr z 09. 09. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3, č. 4 a č. 5-DIST	Komerční banka, a.s.	09. 09. 2011, Dodatek č. 1 z 19. 12. 2011, Dodatek č. 2 ze dne 31. 01. 2013 a Dodatek č. 3 ze dne 10. 11. 2015, Dodatek č. 4 ze dne 01. 04. 2016 a Dodatek č. 5 ze dne 12. 01. 2017
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 Société Générale – účastníky stavebního spoření MPSS, vč. Dodatku č. 1-DIST	Komerční banka, a.s.	01. 11. 2013, Dodatek č. 1 ze dne 10. 10. 2017
Cooperation agreement, včetně Dodatku č.1-DIST	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2013, Dodatek č. 1 ze 16. 05. 2015
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
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
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 30. 06. 2011, vč. Dodatku č. 1, č. 2, č. 3, č. 4 a č. 5-IT	Komerční banka, a.s.	30. 06. 2011, Dodatek č. 1 ze dne 15. 10. 2011, Dodatek č. 2 ze dne 13. 05. 2013, Dodatek č. 3 ze dne 31. 12. 2013, Dodatek č. 4 z 03. 11. 2014, Dodatek č. 5 z 22. 01. 2016, zrušena Smlouvou o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad ze dne 20. 01. 2017
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. Dodatku 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 5. 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-IT	Komerční banka, a.s.	29. 06. 2012
Postoupení a potvrzení ukončení uživatelských práv (ORACLE)-IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2016
Memorandum of Understanding – ORACLE licence transfers-IT	Komerční banka, a.s.	31. 10. 2016
Díličí smlouva č. 6 k Rámcové smlouvě o dodání IT služeb-IT ze dne 24. 01. 2011-IT	Komerční banka, a.s.	15. 02. 2017
Smlouva o poskytování služeb – outsourcing – datový sklad z 20. 12. 2017-IT	Komerční banka, a.s.	20. 12. 2017

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
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 renumeration-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 (excluding Payroll)-HR	Komerční banka, a.s.	29. 01. 2016
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
Nájemní smlouva – garážové stání, vč. Dodatku č. 1-OTS	Komerční banka, a.s.	31. 01. 2007, Dodatek č. 1 z 30. 04. 2013
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Uherský Brod)-OTS	Komerční banka, a.s.	20. 11. 2008
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. 9. 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 06. 12. 2012
Rámcová smlouva o poskytování služeb ze dne 24. 01. 2011, včetně Dodatku č. 1-OTS	Komerční banka, a.s.	24. 01. 2011, Dodatek č. 1 z 11. 10. 2011
Smlouva o budoucí smlouvě o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním-OTS	Komerční banka, a.s.	01. 09. 2014
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním-OTS	Komerční banka, a.s.	01. 09. 2014
Smlouva o nájmu nebytových prostor a o úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Antala Staška 2059, Praha 4), vč. Dodatku č. 1-OTS	Komerční banka, a.s.	01. 12. 2014, Dodatek č. 1 ze dne 30. 12. 2016
Smlouva o podnájmu nebytových prostor a úhradě služeb spojených s jejich užíváním (Kyjov)-OTS	Komerční banka, a.s.	27. 07. 2015
Pojistná smlouva č. 7720935797 Pojištění majetkových rizik	Komerční banka, a.s.	01. 01. 2016–31. 12. 2017

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/SG N *333000000	Komerční banka, a.s., a Sociétés Générale S.A.	01. 07.2016–30. 06. 2017
Dohoda o spolupráci při provádění Group Insurance Agreement of Work-related Accident and Occupational Disease Insurance for Members of Board of Directors and Administrators of the Financial Group of Komerční banka/SG N *334000000	Komerční banka, a.s., a Sociétés Générale S.A.	01. 07. 2017–30. 06. 2018
Smlouva o úhradě pojistného a úhradě odměny pojišťovacího makléře-OTS	Komerční banka, a.s.	30. 06. 2016
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	Komerční pojišťovna, a.s.	09. 04. 2008
GENERAL DISTRIBUTION AGREEMENT (Všeobecná distribuční smlouva), včetně Dodatku č. 1-DIST	Komerční pojišťovna, a.s.	15. 10. 2012, Dodatek č. 1 z 15. 11. 2012
Díličí distribuční smlouva na produkt „MOUDRÉ POJIŠTĚNÍ PYRAMIDA RISK LIFE INSURANCE“, včetně Dodatku č. 1 a 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, 2 a 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
Zápis o Dohodě o snížení správních nákladů za jednorázové, běžné a mimořádné pojistné u zrušeného produktu VITAL INVEST jako podklad pro výpočet provizí	Komerční pojišťovna, a.s.	01. 01. 2017
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. Dodatku-DIST	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	04. 01. 2013, Dodatek č. 1 ze dne 27. 11. 2013 a Dodatek č. 2 ze dne 01. 01. 2016 a přefakturace marketingových nákladů z MPSS do KBPS za rok 2016
Smlouva o poskytování zvýhodněných podmínek pro zaměstnance KP – účastníky stavebního spoření v MPSS-DIST	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	01. 11. 2013
Smlouva o reklamě na den 24. 01. 2017-DIST	Penzijní fond Komerční banky, a.s., nyní KB Penzijní společnost, a.s.	28. 12. 2016
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 postoupení pohledávek-OTS	ESSOX s.r.o.	25. 01. 2017
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.	01. 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 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 finančním leasingu č. 11009659/17-OTS	SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	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 zpracování osobních údajů v Société Générale S.A., Francie-OTS	Société Générale, S.A.	01. 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 ze dne 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-OTS	ALD Automotive s.r.o.	25. 05. 2010
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050680-OTS	ALD Automotive s.r.o.	05. 09. 2011
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310050822-OTS	ALD Automotive s.r.o.	05. 11. 2011
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 ze dne 28. 02. 2017
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056191-OTS	ALD Automotive s.r.o.	15. 02. 2013
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 310056192-OTS	ALD Automotive s.r.o.	15. 02. 2013
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. 310056194-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 obstarání služeb č. 150062315 a Dohoda o předčasném ukončení Smlouvy-OTS	ALD Automotive s.r.o.	29. 07. 2014 a Dohoda o předčasném ukončení Smlouvy ze dne 20. 02. 2017 ke dni 28. 02. 2017
Smlouva o obstarání služeb č. 150062316-OTS	ALD Automotive s.r.o.	29. 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

Název smlouvy/jednání, případně předmět smlouvy/jednání, pokud není dáno názvem	Smluvní strana	Datum uzavření smlouvy
Smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci č. 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 nájmu movité věci č. 140073556 včetně Dodatku č. 1, 2, 3, 4, 5, 6 a 7-DIST	ALD Automotive s.r.o.	09. 06. 2016, Dodatek č. 1 ze 17. 06. 2016, Dodatek č. 2 z 13. 07. 2016, Dodatek č. 3 z 10. 08. 2016, Dodatek č. 4 z 14. 09. 2016, Dodatek č. 5 z 11. 09. 2016, Dodatek č. 6 z 08. 12. 2016 a Dodatek č.7 z 01. 02. 2017
Ústní dohoda o rámcové smlouvě o poskytování IT služeb-IT	ALD Automotive s.r.o.	01. 01. 2016
Ústní dohoda o Dílčí smlouvě č. 1 o poskytování IT služeb-IT	ALD Automotive s.r.o.	01. 01. 2016
Kupní smlouva Škoda SPZ 2AL 0663-OTS	ALD Automotive s.r.o.	28. 02. 2017
Smlouva o nájmu movité věci (dopravního prostředku) – motivační akce „Auto pro nováčka“ č. 140078439-DIST	ALD Automotive s.r.o.	14. 02. 2017
Smlouva o spolupráci – rámcová smlouva k odběru vozů Škoda Auto pro finanční poradce-DIST	ALD Automotive s.r.o.	09. 03. 2017
Smlouva o nájmu movité věci č. 1400079940 včetně Dodatku č. 1, 2, 3 a 4-DIST	ALD Automotive s.r.o.	18. 04. 2017, Dodatek č. 1 z 09. 06. 2017, Dodatek č. 2 z 10. 07. 2017, Dodatek č. 3 ze 07. 08. 2017, Dodatek č. 4 ze 07. 09. 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

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 2017, a konstatuje, že z žádné uzavřené smlouvy, dohody nebo jiného právního jednání učiněných či přijatých Společností či z jakéhokoliv jinak prosazeného vlivu ze strany KB nevznikla Společnosti žádná újma.

V Praze dne 14. února 2018

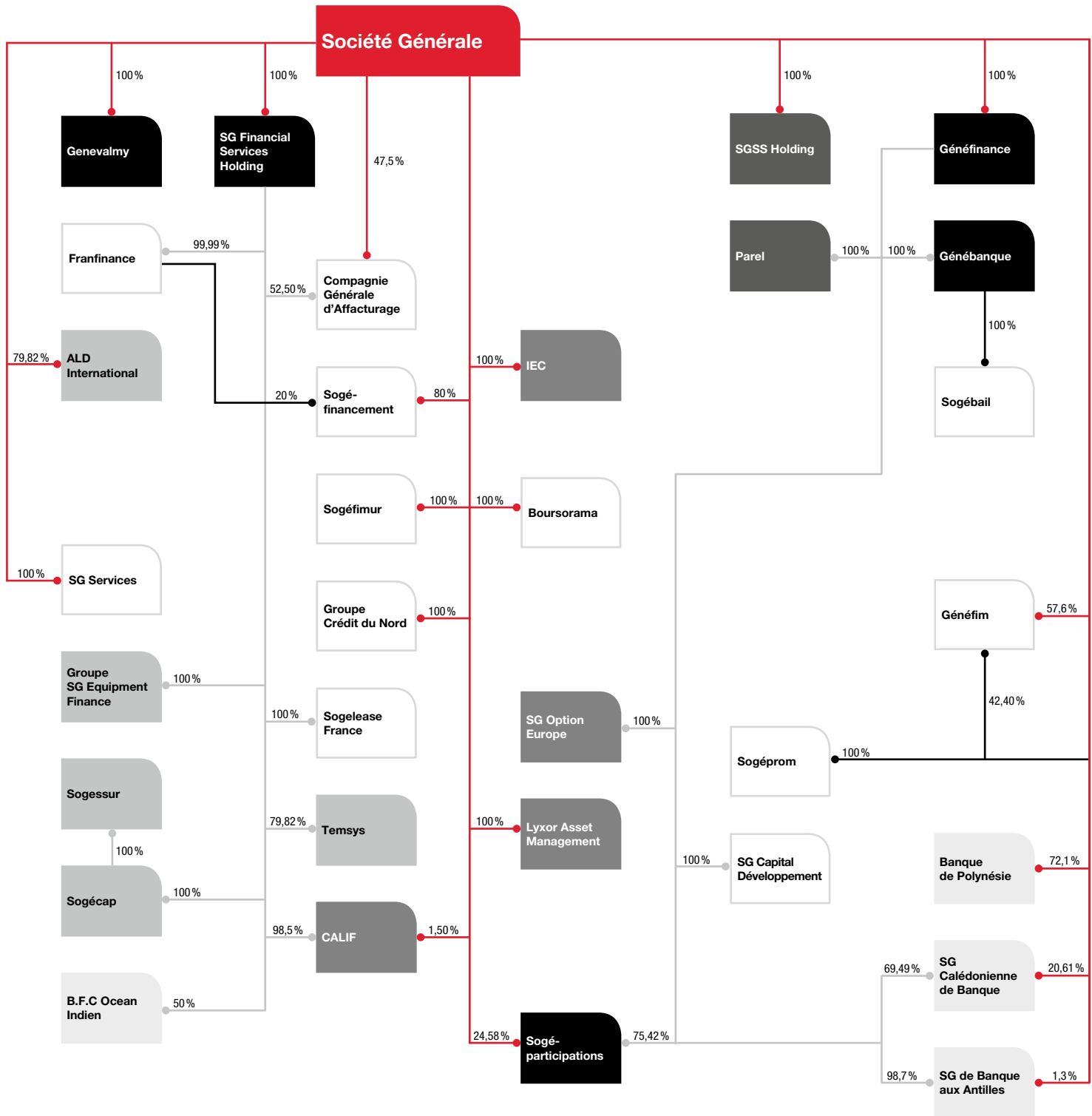
Ing. David Formánek v. r.
předseda představenstva

Mgr. Ladislav Šilha v. r.
člen představenstva

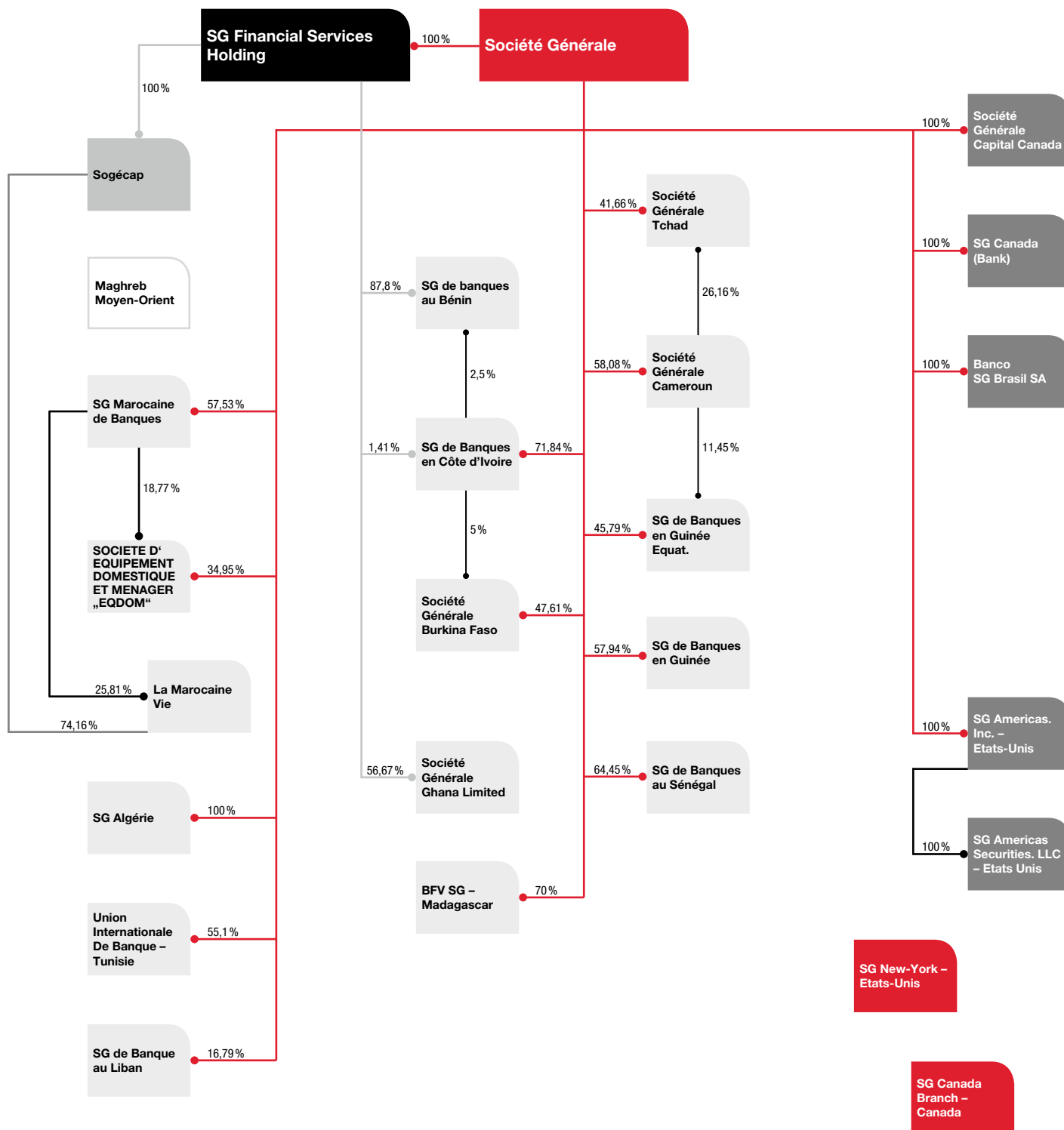
Struktura vztahů celé skupiny SG –

% podíl na základním kapitálu

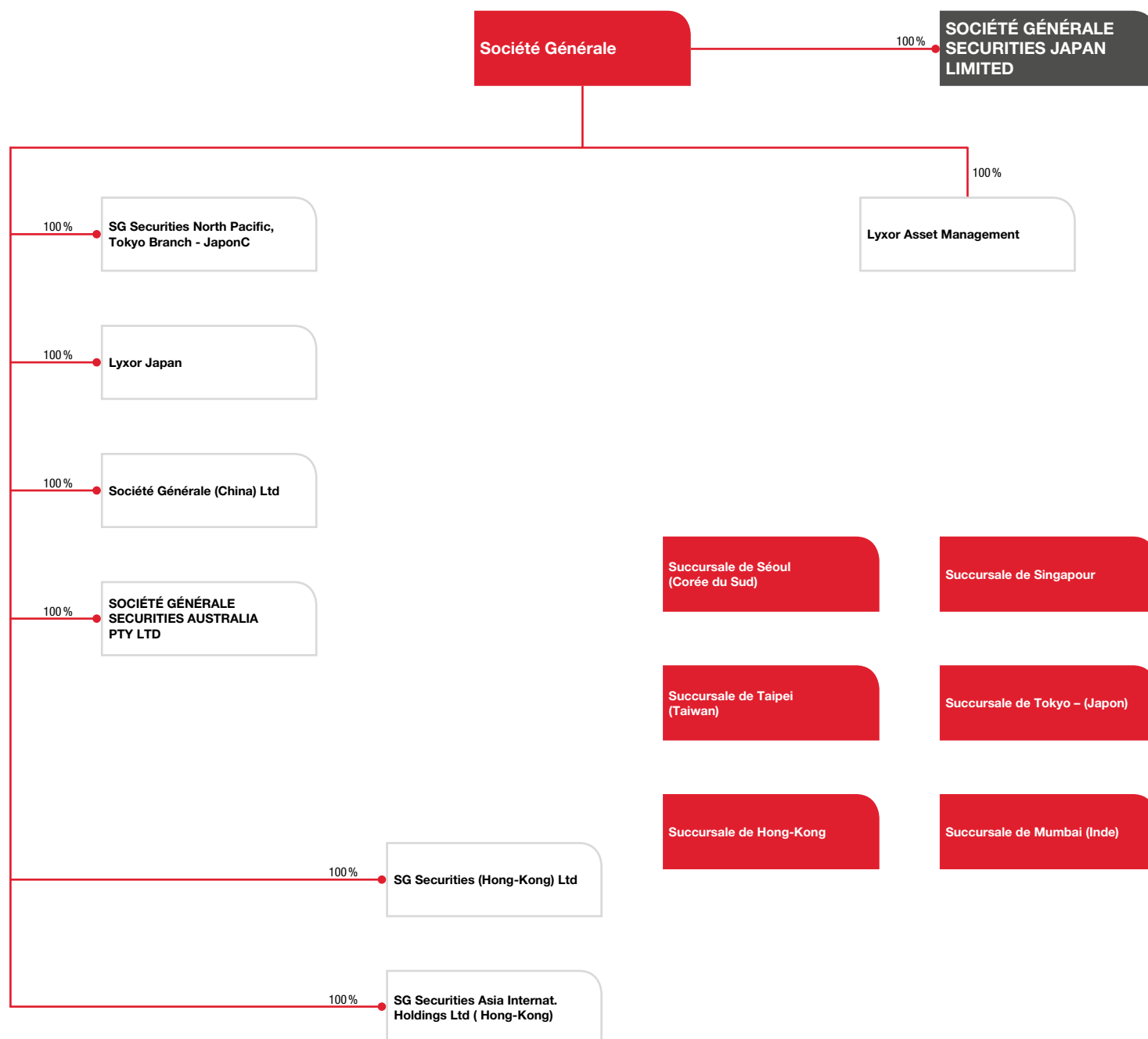
FRANCIE



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.

Údaje o kapitálu

Vyhláška č. 163/2014 Sb.,
příloha 14

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Informace platné k datu

31. 12. 2017

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	
		144 998

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích		Vyhláška č. 163/2014 Sb., příloha 14	
Informace platné k datu		31. 12. 2017	
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	25 953	
	Expozice vůči institucím	708 771	
	Expozice vůči podnikům	99 959	
	Retailové expozice	719 647	
	Akciové expozice		
	Položky představující sekuritizované pozice		
	Jiná aktiva nemající povahu úvěrového závazku	109 191	
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. 2017	
v %		K ultimu vykazovaného období	
Kapitálové poměry povinné osoby	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	20,39	
	Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	20,39	Bod 2 písm. a)
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál	20,39	
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

Information valid as of

31. 12. 2017

		K ultimu vykazovaného období	
v %			
Poměrové ukazatele povinné osoby, která je bankou nebo spořitelním a úvěrním družstvem	Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,16	
	Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (ROAE)	19,09	
	Aktiva na jednoho pracovníka	259 768	Bod 3 písm. a)
	Správní náklady na jednoho pracovníka	1 825	
	Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho pracovníka	2 764	
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		

Oznámení o neuplatnění přechodných opatření při zavádění IFRS 9

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s., se sídlem Bělehradská 128, čp. 222, 120 21 Praha 2, IČ 60192852, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2281 (dále jen Modrá pyramida) oznamuje, že Modrá pyramida se rozhodla neuplatnit přechodná opatření při zavádění účetního standardu IFRS 9 podle článku 473a nařízení EU č. 575/2013 ve znění nařízení EU č. 2017/2395.

Tato informace je zveřejňována v souladu s článkem 1 odst. 9 nařízení EU č. 2017/2395.



Modrá pyramida
Váš rádce na finance

www.modrapyramida.cz