

Výroční zpráva 2015

Obsah

5	Slovo předsedy představenstva
6	Základní nekonsolidované finanční ukazatele
12	Profil společnosti
14	Složení vrcholových orgánů
20	Organizační struktura PPF banky a.s. k 31. 12. 2015
22	Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti
23	— Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky
25	— Hospodaření PPF banky v roce 2015
26	— Obchodní činnost PPF banky v roce 2015
28	— Informační technologie a bezpečnost informačních systémů
28	— Lidské zdroje a strategie řízení
28	— Principy odměňování vedoucích osob emitenta a členů dozorčí rady
29	— Odměny auditorům
29	— Veřejně prospěšné projekty
29	— Další informace
29	— Následné události
29	— Návrh na rozdělení zisku za rok 2015
31	Zpráva nezávislého auditora
33	Nekonsolidovaná účetní závěrka dle Českých účetních standardů (CAS) k 31. prosinci 2015
78	Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2015
115	Základní konsolidované finanční ukazatele
117	Zpráva nezávislého auditora
119	Konsolidovaná účetní závěrka dle Mezinárodních účetních standardů (IFRS) k 31. prosinci 2015
175	Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky
176	Kontakty

Slovo předsedy představenstva

Vážení akcionáři, klienti, partneři a kolegové,

loňský rok byl pro PPF banku rokem velmi úspěšným. Navzdory těžké situaci na českém bankovním trhu, který je charakteristický nízkými úrokovými sazbami, nárůstem konkurence, přebytkem likvidity a poklesem marží, dokázala PPF banka vygenerovat nejvyšší zisk ve své historii. Čistý zisk dosáhl 1 295 mil. Kč a ve srovnání s rokem 2014 vzrostl o 595 mil. Kč. To je dobrá zpráva pro oba hlavní akcionáře Banky, PPF i hlavní město Praha.

Také další důležité ukazatele rostly. Objem úvěrů poskytnutých klientům se v loňském roce zvýšil o 10 % na 25,8 mld. Kč a vlastní kapitál vzrostl o více jak čtvrtinu na 7 375 mil. Kč. Rentabilita vlastního kapitálu dosáhla 19 %.

V průběhu roku 2015 se PPF banka významně podílela na transakcích spojených s nabídkami na koupi akcií společností O2 Czech Republic a Česká telekomunikační infrastruktura (CETIN). Banka zajistila a vypořádala dvě veřejné nabídky na koupi akcií O2 Czech Republic, dvě veřejné nabídky na koupi akcií CETIN a výplatu protiplnění za akcie společnosti (CETIN) nabyté hlavním akcionářem v procesu vytěsnění. V rámci těchto transakcí Banka celkem zprostředkovala obchody s více než 50 mil. akcií s 36 tisíci protistranami.

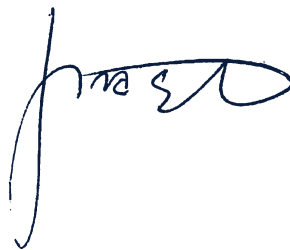
V roce 2015 jsme dále pokračovali se zefektivňováním procesů uvnitř Banky. Změnili jsme organizační strukturu Banky proto, aby lépe reflektovala stávající podmínky na trhu a zejména byla připravena na budoucí příležitosti na bankovních trzích. Dále jsme výrazně zlepšili využívání datové základny. Nyní je tak Banka připravena jak na očekávané změny na bankovních trzích, tak je připravena podílet se na budoucím růstu skupiny PPF.

I nadále zůstáváme nedílnou součástí skupiny PPF. Zároveň se však více a více otevíráme subjektům mimo skupinu PPF, které mají zájem spojit úspěšný rozvoj svého businessu s vysoce kvalitními službami, které jim poskytujeme.

PPF banka si dle mého názoru v loňském roce opět upevnila postavení důvěryhodného partnera na bankovním trhu, který dokáže rychle a spolehlivě plnit požadavky a přání svých klientů.

Za to bych chtěl poděkovat především našim zaměstnancům. Všichni v uplynulém roce vynaložili ohromné úsilí a ukázali, že v PPF bance pracují lidé s nadšením do práce a s pocitem sounáležitosti se skupinou PPF.

V Praze dne 7. dubna 2016



Ing. Petr Jirásko

předseda představenstva a generální ředitel PPF banky a.s.

Základní nekonsolidované finanční ukazatele

nekonsolidované podle Českých účetních standardů

Vývoj zisku před zdaněním (v mil. Kč)

2009	1 036
2010	804
2011	758
2012	1 144
2013	784
2014	893
2015	1 583

Vývoj bilanční sumy (v mil. Kč)

2009	43 256
2010	52 361
2011	65 718
2012	76 843
2013	104 818
2014	108 237
2015	103 084

Základní nekonsolidované ekonomické ukazatele podle Českých účetních standardů (CAS)

v mil. Kč	2015	2014
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	31 952	27 429
Pohledávky za bankami	4 632	16 255
Pohledávky za klienty	25 807	23 461
Cenné papíry	38 276	37 301
Majetkové účasti	57	57
Ostatní aktiva	2 360	3 734
Aktiva celkem	103 084	108 237
Pasiva		
Závazky vůči bankám	1 659	3 439
Závazky vůči klientům	58 528	78 908
Závazky z dluhových cenných papírů	26 405	14 376
Podřízené závazky	1 456	1 455
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	6 606	5 125
Ostatní pasiva	7 661	4 165
Pasiva celkem	103 084	108 237
Výkaz zisku a ztrát		
Čisté výnosy z úroků	1 740	2 133
Čisté výnosy z poplatků a provizí	253	280
Výnosy z akcií a podílů	2	0
Zisk / ztráta z finančních operací	482	-333
Správní náklady	-714	-614
Odpisy majetku	-32	-47
Odpisy, opravné položky k pohledávkám	-73	-460
Ostatní výnosy	1	2
Ostatní náklady	-76	-68
Daň z příjmů	-288	-193
Zisk nebo ztráta za účetní období	1 295	700
Základní poměrové ukazatele		
Klasifikované klientské úvěry / klientské úvěry celkem	31,99 %	22,92 %
Kapitálová přiměřenost	14,85 %	14,73 %
ROAA	1,17 %	0,66 %
ROAE	19,05 %	12,19 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč) *	500	544
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč) *	3	3
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč) *	6	4

* podle metodiky ČNB

Regulatorní kapitál Banky

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu a jednotlivých ukazatelů k 31. prosinci 2015 a k 31. prosinci 2014, a poskytují tak úplné sesouhlasení jednotlivých položek regulatorního kapitálu na kapitál instituce a rozvahu:

mil. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
K 31. prosinci 2015		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	4 402	5 697
Ostatní úplný výsledek	298	495
Ostatní rezervy	-	-
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(48)	-
Nehmotný majetek	(53)	-
Tier 1 kapitál	5 780	
Celkový vlastní kapitál		7 373
Tier 2 kapitál		
Podřízený dluh	1 390	
Celkem regulatorní kapitál	7 170	
K 31. prosinci 2014		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	3 704	4 406
Ostatní úplný výsledek	-	307
Ostatní rezervy	-	-
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(48)	-
Nehmotný majetek	(52)	-
Tier 1 kapitál	4 785	
Celkový vlastní kapitál		5 894
Tier 2 kapitál		
Podřízený dluh	1 388	
Celkem regulatorní kapitál	6 173	

Kapitálové poměry jsou následující:

%	2015	2014
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	11,97 %	11,42 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	11,97 %	11,42 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	14,85 %	14,73 %

Expozice a kapitálové požadavky k úvěrovému riziku:

mil. Kč	Expozice	Kapitálový požadavek
k 31. prosinci 2015		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	184	15
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	3	-
Expozice vůči institucím	3 856	309
Expozice vůči podnikům	30 745	2 460
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	190	15
Expozice v selhání	212	17
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	1 859	149
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	4	-
Akciové expozice	111	9
Ostatní položky	449	35
Celkem	37 613	3 009
k 31. prosinci 2014		
Expozice vůči institucím	5 888	471
Expozice vůči podnikům	18 908	1 513
Retailové expozice	-	-
Expozice zajištěné nemovitostmi	104	8
Expozice v selhání	828	66
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	4 192	335
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	7	1
Akciové expozice	555	44
Ostatní položky	488	39
Celkem	30 970	2 478

Kapitálové požadavky:

mil. Kč	2015	2014
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	3 009	2 478
Kapitálové požadavky k tržnímu riziku	464	527
- k úrokovému riziku obchodního portfolia	375	508
- ke kapitálovému riziku obchodního portfolia	50	-
- k měnovému riziku	39	19
Kapitálové požadavky k riziku vypořádání	-	-
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	311	275
Kapitálový požadavek CVA	79	72
Kapitálový požadavek celkem	3 863	3 352

Regulátor požaduje po každé bance nebo bankovní skupině:

- (a) držet minimální úroveň zapsaného kapitálu (500 mil. Kč) a
 (b) udržovat poměry tohoto kapitálu k rizikově váženým aktivům:
1. Poměr kmenového CET 1 kapitálu ve výši 4,5 %
 2. Poměr Tier 1 kapitálu ve výši 6 %
 3. Poměr celkového kapitálu (Tier 1 a Tier 2) ve výši 8 %

Profil společnosti

Základní charakteristika společnosti

Obchodní firma:	PPF banka a.s.
Právní forma:	akciová společnost
Sídlo:	Evropská 2690/17, Praha 6, PSČ 160 41, Česká republika
IČ:	47116129
Rejstříkový soud:	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 1834
Datum vzniku:	31. 12. 1992

Datum a způsob založení

PPF banka byla založena dle zakladatelské smlouvy ze dne 3. prosince 1992 bez upisování akcií pod obchodním jménem ROYAL BANKA CS, a.s. Valná hromada dne 14. prosince 1994 rozhodla o změně obchodního jména na První městská banka, a.s., o změně sídla společnosti a jednorázovém zvýšení základního jmění včetně sloučení se Společností pro založení První městské banky, a.s., s účinností od 31. ledna 1995. Valná hromada První městské banky, a.s., na svém řádném zasedání 23. června 2004 rozhodla o změně obchodní firmy na PPF banka a.s. s účinností od 1. září 2004.

Základní kapitál:	769 mil. Kč
Vlastní kapitál:	7 375 mil. Kč
Bilanční suma:	103 084 mil. Kč
Akcie:	neregistrované na jméno, kmenové, zaknihované, vedené v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s.

Pozn.: údaje k 31. 12. 2015

Předmět podnikání

Předmětem podnikání PPF banky je provádění všech druhů bankovních obchodů, poskytování bankovních i finančních služeb spolu se službami souvisejícími, a to jak v tuzemsku, tak ve vztahu k zahraničí. Nabídka je cílena zejména na české klienty z řad municipální a podnikové sféry. Banka se specializuje na obchodování na finančních a kapitálových trzích v rozsahu vymezeném právními předpisy a na základě licencí udělených Českou národní bankou.

PPF banka je členem:

České bankovní asociace,
Českého institutu interních auditorů,
Svazu bank a pojišťoven,
Hospodářské komory hlavního města Prahy,
Burzy cenných papírů Praha,
Komory pro hospodářské styky se SNS.

Složení akcionářů

PPF Group N.V.	92,96 % (do 30. 06. 2015)
PPF Financial Holdings B.V.	92,96 % (od 30. 06. 2015)
Hlavní město Praha	6,73 %
Ostatní	0,31 %

Pozn.: ke dni 30. 6. 2015 byly akcie představující celkem 92,96% podíl na hlasovacích právech PPF banky převedeny ze společnosti PPF Group N.V. na společnost PPF Financial Holdings B.V.

Přesná webová adresa povinně uveřejňovaných informací o bance:
<http://www.ppfbanka.cz/cz/servis-pro-investory-a-analytiky/povinne-uverejnovane-informace/udaje-uverejnovane-ctvrtletne.html>

Složení vrcholových orgánů

Představenstvo

Ing. Petr Jirásko

předseda představenstva PPF banky od 14. 10. 2013
generální ředitel

Narozen v roce 1973; vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze. Během vysokoškolského studia působil na částečný úvazek ve společnostech Budějovický Budvar, n. p., Investa Příbram a.s., Credit Lyonnais Bank Praha, a.s., a Tabák, a.s. Od roku 1998 pracoval v Credit Lyonnais Bank Praha, a.s., na plný úvazek jako FX Dealer. V letech 2000–2002 působil v Komerční bance, a.s., na pozici FX Option Dealer, posléze jako Head of Derivatives Desk. Ve skupině PPF je od roku 2002, do roku 2004 v PPF burzovní společnosti (jako Bond Dealer, Chief Dealer) a od roku 2004 v PPF bance a.s., kde byl od svého nástupu ředitelem divize finanční trhy.

Ing. Jaroslava Studenovská

členka představenstva od 16. 4. 2012
ředitelka divize operations

Narozena v roce 1968; vystudovala obor obecná ekonomická teorie na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1992–1998 pracovala v České spořitelně a.s. na různých pozicích v divizi investičního bankovníctví, naposledy jako ředitelka odboru vypořádání obchodů. V letech 1999–2001 pracovala jako ředitelka odboru vypořádání v IPB/ČSOB a.s. Od roku 2001 do roku 2005 pracovala jako ředitelka Back-office Treasury v Raiffeisenbank a.s. V PPF bance a.s. pracuje od roku 2006, kdy zastávala pozici specialisty divize treasury skupiny. Od roku 2007 je ředitelkou divize operations.

Ing. Pavel Fuchs

místopředseda představenstva PPF banky od 14. 10. 2013
ředitel divize řízení rizik

Narozen v roce 1974; promoval na Ekonomicko-správní fakultě Masarykovy univerzity v Brně, obor finanční podnikání. Od roku 1996 vykonával funkci makléře v různých společnostech (Stratego Invest a.s., J&T Securities (Czech Republic) s.r.o., ABN AMRO Bank N.V.). V letech 1998 a 1999 působil na Komisi pro cenné papíry. V roce 2001 se stal výkonným ředitelem v PIF – 1. privatizačním investičním fondu a.s. Od roku 2005 pracuje ve skupině PPF. V roce 2006 nastoupil jako poradce České pojišťovny a následně působil v různých funkcích ve skupině Generali PPF Holding (GPH), kterou opustil v květnu 2013 z pozice náměstka generálního ředitele a člena představenstva České pojišťovny a.s. a současně Chief Investment Officer skupiny GPH.

Dozorčí rada

Ing. Ladislav Chvátal

předseda dozorčí rady od 20. 8. 2015
(člen dozorčí rady od 29. 4. 2015)

Narodil se v roce 1963; vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor automatizované systémy řízení v ekonomice. Do skupiny PPF přišel v roce 1994. V rámci skupiny PPF pracoval v celé řadě vedoucích klíčových pozic. Od roku 1998 do roku 2007 jako CEO řídil rozvoj a mezinárodní expanzi skupiny Home Credit. Zároveň působil v roli výkonného ředitele skupiny PPF pro retailové bankovníctví a spotřebitelské financování s odpovědností za strategické řízení eBanky a.s. a ČP Leasingu. V letech 2009 až 2014 působil ve vedení PPF Partners. Od roku 2011 je odpovědný za budování a rozvoj agroholdingu RAV v Ruské federaci. Je předsedou dozorčí rady společnosti CETIN.

JUDr. Petr Lachnit

místopředseda dozorčí rady od 20. 8. 2015
(člen dozorčí rady od 29. 4. 2015)

Narozen v roce 1967. Po absolvování právnické fakulty v roce 1990 pracoval jako advokátní koncipient v letech 1990 až 1993. Po složení advokátních zkoušek působí od roku 1994 jako advokát se specializací obchodní právo a právo cenných papírů. Od roku 2000 působí jako rozhodce stálého Rozhodčího soudu při Hospodářské komoře ČR a Agrární komoře ČR. Od roku 1998 do roku 2002 byl členem Komise pro obchodní právo Legislativní rady vlády. Od roku 1997 je členem komise pro obchodní právo České advokátní komory.

Mgr. Tomáš Kaplan

člen dozorčí rady od 29. 4. 2015

Narozen v roce 1972. Vystudoval Právnickou fakultu Univerzity Karlovy, obor právo a právní věda. V roce 1997 absolvoval zahraniční stáž v advokátní kanceláři ve Spolkové republice Německo. Po ukončení studia v roce 1997 se věnuje advokacii, v roce 2001 vykonal advokátní zkoušku a je zapsán v seznamu advokátů vedeném Českou advokátní komorou. Ve své advokátní praxi se věnuje právním vztahům k nemovitostem, finančnímu právu, právu veřejných zakázek, právu v obchodních vztazích a insolvenčnímu právu.

Bohuslav Samec

člen dozorčí rady od 16. 1. 2009

Narozen v roce 1959; absolvoval dvousemestrální studium Peněžní ekonomie a bankovníctví na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1985–1993 vykonával manažerské funkce v oblasti služeb. Ve skupině PPF působil od roku 1994 v různých manažerských funkcích. Deset let zastával funkci člena představenstva PPF burzovní společnosti, působil v dozorčích radách společností Slezan Frýdek-Místek a.s. a Gramofonové závody, a.s. V současné době je zaměstnán u s. p. Česká pošta v úseku korporátní správa. Členem dozorčí rady PPF banky a.s. byl i v letech 2006–2008. Od roku 2009 je členem výboru pro audit PPF banky a.s.

Ing. Lenka Baramová

členka dozorčí rady od 7. 1. 2009

Narozena v roce 1965; po absolvování Vysoké školy ekonomické v roce 1987 nastoupila v Komerční bance, a.s. (tehdy pobočka SBČS). V letech 1993–1994 pracovala v pobočce ABN AMRO Bank N.V. v Praze, v oddělení úvěrového rizika, v letech 1994–2000 v Calyon (tehdy Credit Lyonnais Bank Praha a.s.), nejprve v oddělení podnikového bankovníctví a poté corporate finance, v letech 2000–2002 v poradenské společnosti Celestis Finance s.r.o. Od roku 2002 pracuje v PPF bance a.s., v současné době jako ředitelka odboru strukturovaného financování.

Ing. Martin Hýbl

člen dozorčí rady od 2. 6. 2011

Narozen v roce 1974; vystudoval Obchodně-podnikatelskou fakultu Slezské univerzity v Karviné, obor Ekonomika podnikání. V roce 1998 nastoupil do společnosti ČP Leasing a.s. a postupně zastával pozice finančního analytika, ředitele odboru finančního řízení, finančního ředitele a člena představenstva. V letech 2003 až 2005 působil ve skupině PPF na různých pozicích finančního řízení. Od roku 2005 pracuje v PPF bance a.s., nejprve na pozici ředitele odboru treasury HC a nyní na pozici ředitele odboru investičních služeb. Není členem statutárních orgánů jiných společností.

Výbor pro audit

Ing. Jitka Mašátová

předsedkyně výboru pro audit

Narozena v roce 1978; absolvovala Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor měnová a hospodářská politika Fakulty financí a účetnictví. V průběhu studia nastoupila do sekce Bankovního dohledu České národní banky, kde pracovala na různých pozicích celkem 4 roky. Od roku 2005 pracuje v PPF a.s. v útvaru Group Internal Audit a od roku 2007 jako Head of Group Internal Audit. V roce 2011 byla členkou dozorčí rady společnosti SAZKA sázková kancelář, a.s.

Ing. Valdemar Linek

místopředseda výboru pro audit

Narodil se v roce 1971; je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, oboru podniková ekonomie a účetnictví a finanční řízení podniku. Dále je absolventem dvousemestrálního postgraduálního studia Mezinárodně uznávané účetní standardy a certifikovaným bilančním účetním. Po absolvování Vysoké školy ekonomické nastoupil do auditorické společnosti HZ Praha, spol. s r.o., kde od roku 1997 působil na pozici ředitele divize auditorů. Od roku 2003 působí v pozici společníka a partnera společnosti NEXIA AP a.s., kde se specializuje na oblast statutárního auditu, ekonomického, finančního, účetního a daňového poradenství, due diligence, forenzních šetření, rozborů hospodaření a analytické činnosti.

Bohuslav Samec

člen výboru pro audit

Narozen v roce 1959; absolvoval dvousemestrální studium Peněžní ekonomie a bankovníctví na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1985–1993 vykonával manažerské funkce v oblasti služeb. Ve skupině PPF působil od roku 1994 v různých manažerských funkcích. Deset let zastával funkci člena představenstva PPF burzovní společnosti, působil v dozorčích radách společností Slezan Frýdek-Místek a.s. a Gramofonové závody, a.s. V současné době je zaměstnán u s. p. Česká pošta v úseku korporátní správa. Od roku 2009 je členem dozorčí rady PPF banky a.s. Členem dozorčí rady PPF banky a.s. byl i v letech 2006–2008.

Vrcholové vedení

Ing. Petr Jirásko

generální ředitel od 14. října 2013

Ing. Miroslav Hudec

ředitel divize finančního řízení od 1. ledna 2014

Ing. Pavel Fuchs

ředitel divize řízení od 8. října 2013 do 31. prosince 2015.
Dne 1. ledna 2016 se stala ředitelkou divize řízení rizik
Ing. Gabriela Mošovská, MBA.

Ing. Břetislav Tichánek

ředitel divize exportního a strukturovaného financování
od 1. září 2010 do 31. prosince 2015

Ing. Jaroslava Studenovská

ředitelka divize operations od 1. května 2007

Mgr. Tomáš Janota

ředitel divize IT od 1. srpna 2013

Ing. Karel Tregler, Ph.D., CFA

ředitel divize finanční trhy od 1. ledna 2014

K 1. lednu 2016 došlo k organizační změně, kdy zanikly divize podnikového bankovníctví a divize exportního a strukturovaného financování a byly nahrazeny divizí obchodu. Ředitelem divize obchodu se 11. ledna 2016 stal Ing. Igor Kottman.

Ing. Tomáš Hadžega

ředitel divize podnikového bankovníctví od 1. dubna 2012
do 31. prosince 2015

Organizační struktura PPF banky a.s.

k 31. 12. 2015

Dozorčí rada		Výbor pro audit	
Představenstvo		003 Odbor compliance	
Generální ředitel		004 Odbor interního auditu	
010 Odbor Kancelář GŘ a HR			
030 Odbor concierge			
040 Odbor právní			
090 Odbor projektová kancelář			
200 Divize finančního řízení	300 Divize finanční trhy	400 Divize podnikového bankovníctví	500 Divize IT
210 Odbor účetnictví	320 Odbor trading	460 Odbor podnikového bankovníctví	520 Odbor IT infrastruktura
240 Odbor controlling a výkaznictví	330 Odbor Sales pro korporátní a municipální klienty	490 Odbor privátního bankovníctví firemní klientely	530 Odbor IT aplikace
	340 Odbor treasury		531 Oddělení IT Helpdesk
	350 Odbor bankovních služeb pro institucionální a korporátní klienty		
	360 Odbor investiční strategie a analýzy		
	370 Odbor Sales pro institucionální klienty		
	380 Odbor privátního bankovníctví		
	390 Odbor veřejného sektoru		

600 Divize operations

- 610 Odbor klientské centrum
- 620 Odbor managementu platebních služeb
- 640 Odbor platebního styku
- 650 Odbor vypořádání na finančních trzích
 - 651 Oddělení back office – peněžní trhy
 - 652 Oddělení back office – kapitálové trhy
 - 653 Oddělení middle office
- 660 Odbor úvěrové administrace
- 670 Odbor custody
- 690 Odbor elektronických platebních systémů

700 Divize řízení rizik

- 710 Odbor řízení tržních rizik
- 720 Odbor řízení kreditních rizik
- 730 Odbor restrukturalizace a vymáhání
- 750 Odbor monitoringu a čerpání
- 760 Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika

3000 Divize exportního a strukturovaného financování

- 3010 Odbor exportního financování
- 3020 Odbor strukturovaného financování
- 3030 Odbor korporátního financování

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti

Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky

Kromě Irska, Malty a Lucemburska byla Česká republika v roce 2015 s růstem 4,4 % nejrychleji rostoucí ekonomikou v Evropě. K rychlému ekonomickému růstu přispělo jak oživení spotřeby domácností (1,3 %)¹ v důsledku nárůstu mezd (mzdy ve 3. čtvrtletí reálně vzrostly o 3,4 %) a dobrého ekonomického sentimentu, tak i nárůst investic (ve 3. Q 2015 přispěly investice k růstu 2,2 %) a zásob. Stabilně kladný příspěvek k růstu rovněž vykazovala vládní spotřeba. Převážně lehce záporné (okolo -0,3 %) příspěvky čistého vývozu odrážely souběh rychlého růstu vývozu a dovozu. Pro úplnost je třeba dodat, že výrazný růst HDP byl do jisté míry ovlivněn jednorázovými faktory – především dočerpáváním investic z fondů EU z období 2007–2013, z nichž veškeré finanční prostředky musely být proplaceny do konce roku 2015. I bez dočerpávání fondů byl ale růst zejména díky silné domácí poptávce značný. Odhadujeme, že dočerpávání fondů přispělo k růstu 1–1,5 %.

Z nabídkové strany zůstává tahounem růstu zpracovatelský průmysl, především automobilový, který tvoří zhruba čtvrtinu z celkového průmyslu. Závislost české ekonomiky na tomto odvětví je značná a vzhledem k tomu, že 80 % produkce jde na vývoz, hraje velkou roli zahraniční poptávka. Průzkumy ukazují, že poptávka po automobilech v Evropě, kam směřuje většina vývozu, zůstává silná. Pozitivní je, že se růst již viditelně přelil i do zbytku ekonomiky, a to zejména do oblasti služeb. Růst se tak stal vyváženějším i na straně nabídky a přispívají k němu prakticky všechna odvětví.

Výrazný růst ekonomiky měl vliv samozřejmě na trh práce. Míra nezaměstnanosti v průběhu roku 2015 postupně klesala, až se ke konci roku dostala na 5,9 %. Zvyšuje se i míra zaměstnanosti, která ve skupině 15–64letých dosáhla 70,7 %, což je o 1,1 procentního bodu výše než ve stejném období předchozího roku. Rychlé zvyšování poptávky po práci i přes pokles nezaměstnanosti vedlo k nárůstu počtu volných pracovních míst, který se vyšplhal nad stotisícovou hranici, což je téměř dvojnásobek počtu z roku 2014.

I přes výrazný růst ekonomiky zůstávají inflační tlaky velmi mírné. Spotřebitelské ceny v roce 2015 vzrostly v průměru o 0,3 %, hluboko pod 2% inflačním cílem i pod prognózovanými hodnotami ČNB. Za nízkým růstem spotřebitelských cen jsou zejména padající ceny komodit a potravin. Ale odhlédneme-li od těchto tradičně volatilních složek, na které nemá ČNB vliv, je zřejmé, že inflační tlaky v ČR zůstávají již druhým rokem velmi nízké. Korigovaná inflace bez pohonných hmot se po celý rok držela jen těsně nad 1 %. Na tomto fenoménu se podílí jednak vysoká konkurence, která ani při robustní domácí poptávce nedovolí ceny zvyšovat, jednak deflační tlaky, které malá česká otevřená ekonomika (exporty a importy tvoří 84 %, resp. 78 % HDP) dováží zejména z Evropy.

¹Detailní údaje za poslední čtvrtletí roku 2015 ještě nebyly zveřejněny.

Boj ČNB proti nízké inflaci pokračoval i v roce 2015. Sazby byly po celý rok na technické nule (0,05 %) a v platnosti zůstal i intervenční režim, ve kterém se ČNB zavázala nedovolit posílení koruny pod 27 EUR/CZK. Aby svůj závazek ČNB dodržela, utratila za rok 2015 na intervencích 243 mld. Kč, což spolu s přílivem eur z evropských fondů, které jdou také přes ČNB, aby nevytvářely tlaky na posílení koruny, zvýšilo devizové rezervy na 59 mld. EUR. Nárůst devizových rezerv je značný, objem devizových rezerv představuje 37 % HDP. To je ale značně méně než ve Švýcarsku (80 % HDP), kde byla centrální banka nucena intervenční režim náhle opustit. ČNB se zavázala, že „neukončí používání kurzu jako nástroje měnové politiky dříve než v roce 2017“. Uvolněná měnová politika se sice příliš neprojevila na inflaci, ale výrazně rozhýbala dynamiku úvěrů. V srpnu meziročně úvěry nefinančním podnikům vzrostly téměř o 10 %.

Fiskální situace zůstává dobrá. Státní dluh v poměru k HDP poklesl na 37,2 % a Česká republika zůstává jednou z nejméně zadlužených zemí Evropské unie. Ani s dosahováním maastrichtských rozpočtových kritérií neměla Česká republika v roce 2015 problémy. Schodek státního rozpočtu byl 62,8 mld. Kč, což je o 15 mld. nižší než v minulém roce a o 37 mld. nižší, než byl plánovaný schodek. Jedná se o nejlepší výsledek hospodaření státu od roku 2008. Vyjádřeno v procentech HDP, byl rozpočtový schodek 1,5 % HDP.

Dobrá fiskální situace, vysoký růst a zejména sazby blízké nule jak v Evropě, tak v Americe držely výnosy vládních dluhopisů na historicky nejnižších úrovních, přičemž výnosy státních dluhopisů se splatnostmi do 6 let dosahovaly dokonce záporných hodnot. Tohoto fenoménu využívalo Ministerstvo financí k aukcím zejména krátkodobých dluhopisů.

Hospodaření PPF banky v roce 2015

PPF bance se podařilo v loňském roce výrazně růst v oblasti čistého zisku. Bilanční suma v roce 2015 mírně klesla o 5,1 mld. Kč a dosáhla 103 mld. Kč. Čistý zisk v roce 2015 činil 1 295 mil. Kč, což je nárůst o 595 mil. Kč proti roku 2014.

Čistý úrokový výnos poklesl meziročně o 18 % na 1 740 mil. Kč. Pokles je rovnoměrný u úrokových výnosů i nákladů a souvisí s vývojem úrokových sazeb. Čisté výnosy z poplatků a provizí klesly v roce 2015 o 10 % na 253 mil. Kč. V roce 2015 PPF banka vykázala zisk z finančních operací ve výši 482 mil. Kč. Růst proti roku 2014 vyplývá z výrazného výsledku obchodování s cennými papíry a je také pozitivně ovlivněn zajišťováním úrokových výnosů.

Celkové čisté výnosy z bankovních operací (bez započítání nákladů na opravné položky k poskytnutým úvěrům) překonaly o 400 mil. Kč úroveň roku 2014 a dosáhly 2,4 mld. Kč.

K překročení úrovně správních nákladů roku 2014 o 16 % přispělo uplatnění limitu na daňově uznatelné poskytnutí darů a zvýšení nákladů na zaměstnance. Podíl správních nákladů na čistých bankovních výnosech (bez započítání nákladů na opravné položky) se mírně snížil na úroveň 29 % proti 30 % roku 2014.

Objem úvěrů v selhání dosáhl 4,6 mld. Kč. To je nárůst o 628 mil. Kč oproti konci roku 2014. Aktuální poměrová hodnota úvěrů v selhání přesahuje 17 %. Nicméně tato hodnota neodráží věrně riziko podstupované PPF bankou. Důvodem je, že v kategorii úvěrů v selhání je zařazen vysoký objem úvěrů krytých pojištěním EGAPu. Pro účely výpočtu poměru úvěrů v selhání se přitom kalkuluje s hrubou expozicí na klienty a pojištění EGAP se nezohledňuje. Po úpravě objemu úvěrů v selhání tak, aby zohledňovaly pojištění EGAP (u úvěrů v selhání pojištěných EGAP se od hrubé expozice odečte hodnota pojištění), je poměr úvěrů v selhání k celkovým poskytnutým úvěrům na úrovni 5,4 % (včetně repo obchodů). Tzn. skutečná rizikovitost úvěrového portfolia je tak výrazně nižší a nachází se komfortně pod horní hranicí stanovenou v rizikovém apetitu.

PPF banka v roce 2015 dosáhla zisku před zdaněním 1 583 mil. Kč, což je proti roku 2014 zvýšení o 689 mil. Kč. V loňském roce odvedla PPF banka 288 mil. Kč na dani z příjmu.

Pohledávky za klienty vzrostly meziročně o 10 % na 25,8 mld. Kč a představovaly 25 % celkových aktiv. Během roku 2015 došlo k růstu objemu jak korporátního, tak strukturovaného a exportního financování.

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank v roce 2015 dosáhly 31,9 mld. Kč proti 27,4 mld. Kč roku 2014 a pohledávky za bankami klesly na 4,6 mld. Kč z 16,3 mld. Kč ke konci roku 2014.

Hlavním zdrojem financování zůstaly závazky vůči klientům. Objem zdrojů na účtech klientů poklesl na 59 mld. Kč, což souvisí s řízením báze pro výpočet příspěvku dle BRRD. Na nárůst závazků z dluhových cenných papírů proti konci roku 2014 mají vliv hlavně depozitní směnky. Investiční certifikáty ve srovnání s koncem roku 2014 poklesly o 1 mld. Kč na stav 1,5 mld. Kč. Závazky z krátkých prodejů vzrostly proti konci roku 2014 o 2 mld. Kč na 7,5 mld. Kč.

Rentabilita vlastního kapitálu (ROE) v roce 2015 činila 19,05 % a rentabilita celkových aktiv (ROAA) 1,17 %. Celková kapitálová přiměřenost dosáhla k 31. 12. 2015 hodnoty 14,85 %.

PPF banka v roce 2015 pokračovala ve svých charitativních projektech a společenskou odpovědnost i nadále vnímá jako jednu ze svých základních hodnot.

Obchodní činnost PPF banky v roce 2015

Aktivity PPF banky na finančních trzích

V uplynulém roce PPF banka aktivně působila na finančních a kapitálových trzích, přičemž ve většině oblastí se podařilo rozšířit paletu poskytovaných služeb a částečně zvýšit zobchodovaný objem instrumentů.

V rámci obchodování cenných papírů působila PPF banka jako aktivní tvůrce trhu s dluhopisy. I v roce 2015 PPF banka vystupovala jako přední primární dealer českých státních dluhopisů. V této oblasti Ministerstvo financí ČR umístilo PPF banku na třetí místo v souhrnném hodnocení. (V detailu se PPF banka dostala na čtvrté místo u obchodů primárního trhu a na třetí místo u sekundárního trhu.) Mimo státní dluhopisy taktéž PPF banka kótuje jako market maker vybrané emise korporátních dluhopisů v systému Bloomberg a na dalších obchodních platformách.

Přehled objemů obchodů, které PPF banka provedla s cennými papíry:

v mld. Kč	2015	2014	2013
Domácí dluhopisy	161,5	153,2	204,7
Zahraniční dluhopisy	19,4	77,5	78,6
Dluhopisy celkem	180,9	230,8	283,3
Domácí akcie	0,9	0,7	6,4
Zahraniční akcie	4,0	21,7	33,3
Akcie celkem	4,9	22,4	39,7
Celkem	185,8	253,2	323,0

Na kapitálových trzích PPF banka i v roce 2015 poskytovala komplexní služby. Na akciovém trhu administrovala PPF banka (v roli agenta) odkup akcií O2 Czech Republic a.s. v rámci dvou dobrovolných odkupů. V obdobném mandátu působila PPF banka při třech odkupech akcií České telekomunikační infrastruktury a.s. V oblasti podnikových dluhopisů PPF banka řídila (jako Deal Manager) tendr na zpětný odkup dluhopisů Home Credit & Finance Bank.

Na devizovém trhu PPF banka udržovala aktivitu na srovnatelné úrovni s minulými lety a provedla transakce v ekvivalentu 178 mld. Kč (spot), resp. 425 mld. Kč (měnové finanční deriváty). Rozdělení a časový vývoj objemu obchodů na FX trhu je zobrazen v tabulce níže.

v mld. Kč	2015	2014	2013
FX spot	178,5	173,0	185,1
FX deriváty	425,3	469,3	364,7
Celkem	603,8	642,3	549,8

V oblasti úrokových finančních derivátů PPF banka obchoduje vnitrobankovní i klientské zajištění úrokových instrumentů a úspěšně navyšuje objem transakcí, který je zobrazen v příložené tabulce.

v mld. Kč	2015	2014	2013
IR deriváty	26,0	14,6	2,8

Veřejný sektor

Rok 2015 byl pro klienty veřejného sektoru ve znamení prohlubování spolupráce a hledání nových příležitostí zejména v oblasti specifických bankovních produktů, které naplňovaly různorodé potřeby jednotlivých subjektů. Opět se potvrdily vysoké nároky municipálních klientů zejména v oblasti individuálně vytvářených produktů, které v sobě nesou požadavky na okamžitou likviditu financí.

Vysoká individualizace, stabilita Banky a komplexnost služeb finanční skupiny PPF, které jdou ruku v ruce s vysoce specializovanými bankéři a nově vytvářenými produkty, nastartovaly kapitolu nové strategie veřejného sektoru, která bude ve velké míře postupně aplikována již od roku 2016.

Úzce specializovaný tým církevních bankéřů již po několik let obsluhuje širokou skupinu klientů tohoto segmentu, která se od prvotních jednoduchých bankovních produktů malými kroky přesouvá k myšlenkám pravidelného investování a hledá nové příležitosti ve světě finančních trhů.

V nadcházejícím roce budeme i nadále pokračovat v penetraci nové strategie veřejného sektoru na trh tak, aby byla zajištěna vysoká kvalita poskytovaných služeb, které budou splňovat požadavky na moderní, pružné a vysoce specializované privátní bankovníctví pro klienty veřejného sektoru.

Podnikové bankovníctví

Podnikové bankovníctví v roce 2015 rozvíjelo vztahy se svými klíčovými klienty v segmentech, na které se dlouhodobě specializujeme – zejména energetické projekty v Česku i v zahraničí, strojírenství a zahraniční obchod. Pokračovali jsme také v hledání nových atraktivních obchodů v oblasti nemovitostí, jejichž podíl významnou měrou podpořil růst a stabilitu našeho portfolia. Velký důraz byl současně kladen na udržení vysoké kvality úvěrové knihy.

Exportní a strukturované financování

V oblasti exportního a strukturovaného financování PPF banka v roce 2015 pokračovala v poskytování služeb klientům v České republice, v zemích SNS a střední a východní Evropy. Nové obchodní případy byly realizované kromě České republiky především v zemích střední a východní Evropy a na Balkáně. Banka ve svých službách doprovází české exportéry, napomáhá financování projektů a akvizic českým i zahraničním investorům.

Privátní bankovníctví pro firmy a fyzické osoby

Odbor privátního bankovníctví firemní klientely i v roce 2015 poskytoval specializované služby jak malým a středním firmám, tak fyzickým osobám v orgánech těchto společností.

V roce 2015 odbor bezmála dosáhl výsledků roku předešlého, což lze považovat za úspěch vzhledem ke strategickým a procesním změnám v rámci celé Banky a její přípravě na další obchodní růst v letech následujících. Obchodní orientace vyznává původní hodnoty – znalost klienta, individuální přístup, nabídky řešení potřeb na míru.

Nedílnou součástí nabídky služeb PPF banky je i privátní bankovníctví fyzických osob, které se specializuje na nejnáročnější klientelu. I v roce 2015 jsme zaznamenali nárůst klíčových ukazatelů, mezi které samozřejmě řadíme nárůst celkového počtu spokojených klientů. Naši zkušení privátní bankéři pomohli uvést na trh hned několik unikátních produktů, které na vysoce konkurenčním trhu uspěly, a posílily tak pozici PPF banky. Naši dlouhodobou strategií je i nadále individuální přístup, budování vzájemné důvěry a důraz na spokojenost klientů. Stále rostoucí zájem ze strany klientů je pro nás velkým závazkem při hledání dalších cest, jak naše služby poskytovat v co nejvyšší kvalitě a pestrosti nabídky.

Informační technologie a bezpečnost informačních systémů

Rok 2015 se v oblasti informačních a telekomunikačních technologií nesl ve znamení posilování interního know-how při správě platform Lotus Notes, Windows a provozování síťové infrastruktury. Zároveň došlo k posílení významu projektového řízení při organizaci změn v oblasti procesů a podpůrných informačních systémů. V souladu se strategií IT jsme pokračovali ve zvyšování standardů jednotlivých typů procesů.

V roce 2015 pokračoval klíčový projekt náhrady systému pro evidenci klientských informací a produktů, který by měl být spuštěn do živého provozu v průběhu roku 2016. Ve třetím kvartále byl spuštěn do realizační fáze projekt SEPA tak, aby Banka splnila legislativní požadavky kladené na zprostředkovatele platebních služeb v rámci jednotného evropského prostoru v průběhu roku 2016. V oblasti DWH jsme rozšířili zpracovávané datové zdroje o produkty finančních trhů, v DWH se tak systematicky zpracovávají téměř všechny produkty Banky.

Z projektových aktivit nastartovaných v roce 2014 byl úspěšně ukončen projekt AML, nahrazující interní řešení za standardizovaným nástrojem používaným v řadě bankovních institucí. Z dalších projektů stojí za zmínku nově implementovaná řešení součinností se státními orgány, datových schránek, komunikace s katastrem nemovitostí a insolvenčním rejstříkem.

V oblasti IT infrastruktury došlo ke generační obměně technologií úložiště dat. Koncem roku začalo zpracování záměru na redesign provozování záložního datového centra a datových služeb.

V oblasti bezpečnosti IS jsme především zavedli do praxe opatření, která posilují zapojení aspektů ochrany technologií IS do každodenních provozních procesů IT PPF banky tak, aby byla zkrácena reakce na nově identifikované zranitelnosti IS. V souladu s požadavky evropských bankovních autorit byla přijata opatření k eliminaci rizika zneužití internetových plateb.

Lidské zdroje a strategie řízení

V oblasti řízení lidských zdrojů i nadále plně následujeme záměry a cíle PPF banky i celkovou strategii skupiny PPF, jejímž jsme členem.

Stále klademe důraz na otevřenou komunikaci na všech úrovních, vzájemnou důvěru se zaměstnanci a profesionální firemní kulturu. Tyto prvky považujeme za důležité faktory ovlivňující výkonnost zaměstnanců.

I v roce 2015 přetrvával vysoký zájem uchazečů o navázání pracovního poměru v naší společnosti. Proces výběru nových kolegů je nastaven tak, aby přijatí zaměstnanci napomáhali svým přístupem zachovat dynamiku a úspěšnost PPF banky. Dáváme příležitost také mladým absolventům bez předcházející praxe a snažíme se je co nejefektivněji zapojit do pracovního procesu.

Pokračujeme ve snaze motivovat zaměstnance k efektivitě, loajalitě a týmovému smýšlení prostřednictvím systému benefitů a odměn a dodržováním zásad rovných příležitostí.

Průměrný počet zaměstnanců v roce 2015 činil 206, fyzický počet k 31. prosinci byl 210 zaměstnanců.

Principy odměňování vedoucích osob emitenta a členů dozorčí rady

Principy odměňování jsou nastaveny v souladu s příslušnou zákonnou regulací. Veškeré zásady odměňování jsou stanoveny představenstvem a schvalovány dozorčí radou. Při jejich definování jsou zohledňovány obchodní výsledky PPF banky i vazby na možná rizika. Dodržování těchto principů je ověřováno 1x ročně Odborem interního auditu, který reportuje výsledky dozorčí radě a představenstvu.

Za období roku 2015 byly vyplaceny pouze schválené peněžní odměny. Naturální příjmy nebyly poskytnuty.

Odměny auditorům

Odměny za služby externího auditora představují za rok 2015 částku 6 mil. Kč (za rok 2014 částku 6 mil. Kč). Veškeré služby externího auditora souvisejí s ověřením účetní závěrky, výroční zprávy, podkladů pro konsolidaci a zprávy MiFID.

Veřejně prospěšné projekty

PPF banka věnovala v loňském roce nejvíce finančních prostředků Nadaci THE KELLNER FAMILY FOUNDATION. Prostředky byly použity například na podporu dlouhodobých vzdělávacích projektů pro žáky a studenty ze ztížených sociálních podmínek, vědecký rozvoj v oblasti medicíny a biotechnologie a další veřejně prospěšné aktivity, které nadace – již od roku 2009 – podporuje.

Tradičně se Banka také finančně podílela na provozu Žižkovského divadla Jára Cimrmana a na Letních shakespearovských slavnostech, probíhajících každoročně v prostorách Pražského hradu a v dalších českých i slovenských městech.

V neposlední řadě Banka již mnoho let přispívá na Bilingvální mateřskou školu pro sluchově postižené.

Další informace

Společnost v průběhu roku 2015 ani 2014 neměla žádné výdaje v oblasti výzkumu a vývoje ani ochrany životního prostředí.

Společnost nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

Následné události

Vedení Banky nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu výroční zprávy.

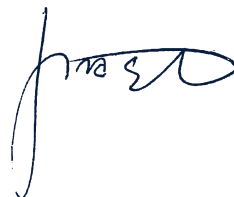
Návrh na rozdělení zisku za rok 2015

Hospodaření PPF banky za rok 2015 skončilo po zdanění ziskem ve výši 1 294 600 806,88 Kč.

Představenstvo PPF banky navrhuje následující rozdělení zisku:

převod do sociálního fondu	2 000 000,00 Kč
převod do nerozděleného zisku	1 292 600 806,88 Kč

V Praze dne 17. března 2016



Ing. Petr Jirásko

předseda představenstva PPF banky a.s.



Ing. Pavel Fuchs

místopředseda představenstva PPF banky a.s.

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti PPF banka a.s.

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti PPF banka a.s. sestavené na základě českých účetních předpisů, tj. rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2015 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a dalších vysvětlujících informací. Údaje o společnosti PPF banka a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti PPF banka a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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 nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti PPF banka a.s. k 31. prosinci 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti.

Společnost PPF banka a.s. k 31. prosinci 2015 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

V Praze, dne 11. dubna 2016



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



Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Nekonsolidovaná účetní závěrka

dle Českých účetních standardů (CAS) k 31. prosinci 2015

Rozvaha

k 31. prosinci 2015

mil. Kč	Bod	30. 12. 2015	30. 12. 2014
AKTIVA			
1		31 952	27 429
2	14	26 253	26 206
		26 253	26 206
3	12	4 632	16 255
		1 181	382
		3 451	15 873
4	13	25 807	23 461
		25 807	23 461
5	15	11 654	10 533
		11 654	10 533
6	16	369	562
8	17	57	57
9	18	53	52
10	19	30	26
11	20	2 253	3 631
13		24	25
Aktiva celkem		103 084	108 237

Rozvaha

k 31. prosinci 2015

mil. Kč		Bod	30. 12. 2015	30. 12. 2014
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	21	1 659	3 439
	v tom: a) splatné na požádání		368	877
	b) ostatní závazky		1 291	2 562
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	22	58 528	78 908
	v tom: a) splatné na požádání		41 202	57 296
	b) ostatní závazky		17 326	21 612
3	Závazky z dluhových cenných papírů	23	26 405	14 376
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		19 552	8 793
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		6 853	5 583
4	Ostatní pasiva	25	7 466	4 108
5	Výnosy a výdaje příštích období		29	29
6	Rezervy		166	28
	v tom: b) na daně		109	-
7	Podřízené závazky	24	1 456	1 455
8	Základní kapitál	26	769	769
	z toho: a) splacený základní kapitál		769	769
9	Emisní ážio	26	412	412
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		2	2
	v tom: c) ostatní fondy ze zisku		2	2
13	Oceňovací rozdíly	30	495	307
	z toho: a) z majetku a závazků		495	307
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	29	4 402	3 704
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	29	1 295	700
Pasiva celkem			103 084	108 237

mil. Kč	Bod	30. 12. 2015	30. 12. 2014	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	32	10 950	11 008
3	Pohledávky ze spotových operací		3 844	1 137
4	Pohledávky z pevných termínových operací	32	173 089	88 568
5	Pohledávky z opcí	32	1 277	1 152
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		6 735	7 080
10	Přijaté zástavy a zajištění		14 764	15 889
11	Závazky ze spotových operací		3 844	1 134
12	Závazky z pevných termínových operací	32	172 725	86 906
13	Závazky z opcí	32	1 277	1 152
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	33	158 516	101 841

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2015

mil. Kč	Bod	2015	2014
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	2 365	2 866
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		868	755
2 Náklady na úroky a podobné náklady	4	(625)	(733)
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		(416)	(400)
3 Výnosy z akcií a podílů		2	-
v tom: c) ostatní výnosy z akcií a podílů		2	-
4 Výnosy z poplatků a provizí	5	303	336
5 Náklady na poplatky a provize	5	(50)	(56)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	482	(333)
7 Ostatní provozní výnosy	7	1	2
8 Ostatní provozní náklady	7	(76)	(68)
9 Správní náklady	8	(714)	(614)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(303)	(271)
z toho: aa) mzdy a platy		(237)	(210)
ab) sociální a zdravotní pojištění		(66)	(61)
b) ostatní správní náklady		(411)	(343)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	18, 19	(32)	(47)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	28	571	249
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	28	(644)	(709)
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		1 583	893
23 Daň z příjmů		(288)	(193)
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		1 295	700

Přehled o změnách vlastního kapitálu

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2014	769	412	154	2	243	3 552	5 132
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	64	-	64
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	700	700
Převody do fondů	-	-	-	2	-	152	154
Použití fondů	-	-	(154)	(2)	-	-	(156)
Zůstatek k 31. 12. 2014	769	412	-	2	307	4 404	5 894
Zůstatek k 1. 1. 2015	769	412	-	2	307	4 404	5 894
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	188	-	188
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	1 295	1 295
Převody do fondů	-	-	-	2	-	(2)	-
Použití fondů	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Zůstatek k 31. 12. 2015	769	412	-	2	495	5 697	7 375

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2015

1. Obecné informace

(a) Charakteristika Banky

Vznik a charakteristika Banky

PPF banka a.s. (dále jen „Banka“) byla založena na základě zakladatelské smlouvy ze dne 3. prosince 1992 pod obchodním jménem ROYAL BANKA CS, a.s. Valná hromada ze dne 14. prosince 1994 rozhodla o změně obchodního jména na První městská banka, a.s., s účinností od 31. ledna 1995. Valná hromada První městské banky, a.s., na svém řádném zasedání konaném dne 23. června 2004 rozhodla o změně obchodní firmy na PPF banka a.s. s účinností od 1. září 2004.

Banka se zabývá především korporátním a investičním bankovníctvím.

Sídlo

PPF banka a.s.
Evropská 2690/17
160 41 Praha 6
Česká republika

Identifikační číslo

471 16 129

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2015

Členové představenstva

Ing. Petr Jirásko (předseda)
Ing. Pavel Fuchs (místopředseda)
Ing. Jaroslava Studenovská

Členové dozorčí rady

Ing. Ladislav Chvátal (předseda)
JUDr. Petr Lachnit (místopředseda)
Mgr. Tomáš Kaplan
Ing. Martin Hýbl
Ing. Lenka Baramová
Bohuslav Samec

Změny v obchodním rejstříku

Dne 28. dubna 2015 zaniklo členství v dozorčí radě doc. Ing. Mgr. Martinu Dlouhému, Dr., MSc.; Martinu Štefunkovi a Miroslavu Tutterovi. Zároveň se dne 29. dubna 2015 stali jejími členy Ing. Ladislav Chvátal, JUDr. Petr Lachnit a Mgr. Tomáš Kaplan. Tyto změny byly zapsány do obchodního rejstříku dne 18. července 2015.

Následně byl dne 20. srpna 2015 Ing. Ladislav Chvátal jmenován do funkce předsedy dozorčí rady a JUDr. Petr Lachnit do funkce místopředsedy dozorčí rady. Tyto změny byly zapsány do obchodního rejstříku dne 9. listopadu 2015.

Organizační struktura

Organizační struktura Banky k 31. prosinci 2015:

- sedm divizí (Divize finančního řízení, Divize finanční trhy, Divize podnikového bankovníctví, Divize exportního a strukturovaného financování, Divize IT, Divize operations a Divize řízení rizik), které jsou dále členěny na odbory,
- šest samostatných odborů (Odbor compliance, Odbor interního auditu, Odbor Kancelář GŘ a HR, Odbor concierge, Odbor právní a Odbor projektová kancelář).

S výjimkou Odboru compliance a Odboru interního auditu, které jsou řízeny přímo představenstvem Banky, podléhají všechny organizační útvary Banky generálnímu řediteli, kterým je Ing. Petr Jirásko.

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002 ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky, obsahové vymezení položek této závěrky a účetní metody a jejich použití pro banky a jiné finanční instituce.

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. Důležité účetní metody

Účetní závěrka Banky byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. 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 připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta Banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo Banky, převzaté médium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

Finanční aktivum nebo jeho část Banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

(b) Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru Banky do portfolia drženého do splatnosti, portfolia oceňovaného reálnou hodnotou nebo portfolia realizovatelných cenných papírů. Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou účtovány v pořizovací ceně.

Ážio či diskont u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové sazby. V případě cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou ážio či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Realizovatelné cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota používaná pro ocenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud Banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotu jako tržní cenu (např. Banka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), reálná hodnota se stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se rovná míře účasti na vlastním kapitálu společnosti, pokud se jedná o akcie, míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy, a současné hodnotě cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

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 zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze Banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do položky „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložkami“ nebo „Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo, resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

(c) Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté Bankou do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány ve jmenovitých hodnotách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“. Cenné papíry převzaté Bankou za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky Banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi atd.

(d) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je Banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém Banka má nejméně 20 % (účást) na jeho základním kapitálu. Banka má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu, který vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceňovány pořizovací cenou sníženou o ztráty z titulu snížení hodnoty těchto účastí.

(e) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho Banka stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud Banka přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 35 (a), (b) a (c) Přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění.

Pohledávky jsou odpisovány dle předpisu Banky pro odepisování pohledávek.

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení Banka následně vytváří opravné položky podle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

(f) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, 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.

(g) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně v souladu s odpisovým plánem.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění a jsou následující:

Software	3 roky nebo po smluvně stanovenou dobu
Technické zhodnocení pronajatých budov	50 let
Ostatní	2 roky až 5 let

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti, podle toho, který časový úsek je kratší.

(h) Přepočítání cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny kurzem vyhlášeným ČNB platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně kromě majetkových účastí v cizí měně, případně položek zajišťujících měnové riziko plynoucí ze smluv, které ještě nejsou vykázány v rozvaze Banky, nebo očekávaných budoucích transakcí je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(i) Finanční deriváty

Vložené deriváty

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje. Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a účtuje se o něm samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou v těsném vztahu s ekonomickými vlastnostmi a riziky hostitelského nástroje,
- finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu,
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z ocenění jsou ponechány v rozvaze.

Deriváty k obchodování

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou vykazovány v rozvaze v reálné hodnotě. Způsob vykazování změny reálné hodnoty závisí na aplikovaném modelu zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací účetnictví je možné aplikovat, pokud:

- zajištění je v souladu se strategií Banky pro řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání efektivní,
- efektivita zajišťovacího vztahu je objektivně měřitelná,
- zajišťovací vztah je efektivní v průběhu účetního období, což znamená, že změny reálných hodnot nebo peněžních toků zajišťovacích nástrojů odpovídající zajišťovanému riziku jsou v rozmezí 80 % až 125 % změn reálných hodnot nebo peněžních toků zajišťovaných nástrojů odpovídajících zajišťovanému riziku,
- v případě zajištění peněžních toků musí být očekávaná transakce vysoce pravděpodobná a musí představovat riziko, že v peněžních tocích dojde ke změnám, které ovlivní zisk nebo ztrátu.

Zajištění reálné hodnoty

V případě, že derivát zajišťuje riziko změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv nebo dluhů nebo právně vynutitelných smluv (tzv. pevných příslibů), je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika a tato změna reálné hodnoty z titulu zajišťovaného rizika je vykazována ve výkazu zisku a ztrát.

Zisky a ztráty z tohoto přecenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu z titulu zajišťovaného rizika jsou v případě úrokově citlivých instrumentů zahrnuty ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Účetní jednotka přestane účtovat o derivátu jako o zajišťovacím derivátu, jestliže nastane některá z těchto událostí:

- a) uplyne doba platnosti zajišťovacího derivátu nebo je tento derivát předčasně ukončen,
- b) zajištění již nesplňuje podmínky pro zahrnutí derivátu do zajišťovacích derivátů,
- c) účetní jednotka se rozhodne, že již nebude klasifikovat derivát jako zajišťovací.

Při výše uvedených událostech veškeré úpravy vzniklé ze změn reálných hodnot zajišťovaných nástrojů, které jsou oceňovány pořizovací cenou, jsou od tohoto okamžiku rozpouštěny do nákladů nebo výnosů nejpozději do doby splatnosti zajištěné položky.

(j) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(k) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, a změny účetních metod jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v rozvaze Banky.

3. Změny účetních metod a postupů

Banka za rok končící 31. prosince 2015 ani za rok končící 31. prosince 2014 neprovedla žádnou změnu účetních metod.

4. Čistý úrokový výnos

mil. Kč	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	19	15
z úvěrů	1 478	2 096
z dluhových cenných papírů	868	755
Celkem	2 365	2 866
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(210)	(325)
z úvěrů	1	(8)
z dluhových cenných papírů	(416)	(400)
Celkem	(625)	(733)
Čistý úrokový výnos	1 740	2 133

Banka v průběhu let 2015 a 2014 neprominula žádné úroky z prodlení.

5. Výnosy a náklady na poplatky a provize

mil. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	33	38
z operací s deriváty	3	5
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	24	27
z úvěrových činností	71	76
z platebního styku	104	95
z odborného poradenství	1	1
z administrace emise akcií/dluhopisů	7	28
ze záruk	32	37
ostatní	28	29
Celkem	303	336
Náklady na poplatky a provize		
na operace s cennými papíry	(20)	(24)
na platební styk	(19)	(26)
na zprostředkování obchodů	(11)	(6)
Celkem	(50)	(56)

6. Zisk nebo ztráta z finančních operací

mil. Kč	2015	2014
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	418	-
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(598)	(304)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	663	(29)
Celkem	482	(333)

7. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	2015	2014
Ostatní provozní výnosy		
přefakturace a obdobné výnosy	1	1
ostatní	-	1
Celkem	1	2
Ostatní provozní náklady		
pojištění vkladů	(74)	(63)
manka a škody	-	(1)
příspěvek do Garančního fondu obchodníků s CP	(2)	(4)
Celkem	(76)	(68)

8. Správní náklady

mil. Kč	2015	2014
Mzdy a odměny zaměstnanců	(185)	(167)
Sociální a zdravotní pojištění	(64)	(59)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(2)	(2)
Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(26)	(17)
členům dozorčí rady	(5)	(5)
ostatním členům vedení	(21)	(21)
Náklady na zaměstnance	(303)	(271)
Ostatní správní náklady	(411)	(343)
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(16)	(14)
Celkem	(714)	(614)

Průměrný počet zaměstnanců Banky byl následující:

	2015	2014
Zaměstnanci	196	188
Členové představenstva Banky	3	3
Členové dozorčí rady	6	6
Ostatní členové vedení	5	6

9. Výnosy a náklady z operací s účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

mil. Kč	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	498	905
Náklady na úroky a podobné náklady	-	(41)
Ostatní výnosy	1	1

Výnosy a náklady z operací s účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem v roce 2015 a 2014 plynuly z transakcí s dceřinou společností Ruconfin B.V., kterou Banka založila v roce 2012.

10. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

(a) Oblasti podnikatelské činnosti

mil. Kč	Drobné bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Investiční bankovníctví		Vládní sektor		Banky		Celkem	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	13	13	1 852	2 251	14	52	332	285	154	265	2 365	2 866
Náklady na úroky a podobné náklady	(17)	(19)	(129)	(233)	(3)	(12)	(297)	(277)	(179)	(192)	(625)	(733)
Výnosy z akcií a podílů	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	2	-
Výnosy z poplatků a provizí	7	5	248	276	15	40	6	5	27	10	303	336
Náklady na poplatky a provize	-	-	(20)	(16)	(5)	(5)	-	-	(25)	(35)	(50)	(56)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	(9)	13	163	(386)	(73)	120	90	176	311	(256)	482	(333)

(b) Geografické oblasti

mil. Kč	Česká republika		Střední a východní Evropa (mimo EU)		Evropská unie		Ostatní		Celkem	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	810	925	700	1 127	651	535	204	279	2 365	2 866
Náklady na úroky a podobné náklady	(568)	(618)	(6)	(3)	(26)	(101)	(25)	(11)	(625)	(733)
Výnosy z akcií a podílů	-	-	-	-	-	-	2	-	2	-
Výnosy z poplatků a provizí	132	204	18	18	114	86	39	28	303	336
Náklady na poplatky a provize	(31)	(37)	(1)	-	(11)	(11)	(7)	(8)	(50)	(56)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	2 249	(1 061)	51	(124)	(1 787)	846	(31)	6	482	(333)

11. Transakce se spřízněnými osobami

mil. Kč	2015	2014
Pohledávky	7 861	8 659
Závazky	(12 300)	(33 381)
Výnosy	2 304	1 753
Náklady	(1 154)	(675)

Společnost je považována za spřízněnou osobu, pokud:

- a) přímo nebo nepřímo prostřednictvím jednoho nebo více prostředníků:
 - i) kontroluje, je kontrolována nebo je pod společnou kontrolou se subjektem (včetně mateřské společnosti, dceřiných a sesterských společností);
 - ii) má podíl v subjektu, který představuje podstatný vliv nad subjektem; nebo
 - iii) podílí se na kontrole subjektu;
- b) je přidruženým podnikem;
- c) je společným podnikem (joint venture), v němž je subjekt podílníkem;
- d) je členem klíčového vedení subjektu nebo jeho mateřské společnosti;
- e) je nejbližším rodinným příslušníkem některé z osob uvedených v a) nebo d);
- f) je subjekt přímo nebo nepřímo kontrolovaný, společně kontrolovaný nebo pod podstatným vlivem kterékoli osoby uvedené v d) nebo e) či s výrazným hlasovacím právem, jímž disponuje kterákoli osoba uvedená v d) nebo e); a nebo
- g) má program výhod po ukončení zaměstnaneckého poměru pro zaměstnance subjektu nebo pro kterýkoli subjekt, který je spřízněnou stranou subjektu.

Za transakce se spřízněnou osobou se považují veškeré převody zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými osobami, a to bez ohledu na to, zda se jedná o úplatný, nebo bezúplatný převod.

12. Pohledávky za bankami

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

mil. Kč	2015	2014
Standardní	4 632	16 255
Celkem	4 632	16 255
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-	-
Čisté pohledávky za bankami	4 632	16 255

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

mil. Kč	2015	2014
Zajištění v držení Banky	2 114	10 472
Nezajištěno	2 518	5 783
Celkem	4 632	16 255

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka neposkytla a neevidovala v průběhu let 2015 a 2014 úvěry zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v průběhu let 2015 a 2014 neodepsala žádné pohledávky za bankami.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka v průběhu let 2015 a 2014 neměla žádné pohledávky za bankami, které by měly charakter pohledávek za účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

13. Pohledávky za klienty**(a) Klasifikace pohledávek za klienty**

mil. Kč	2015	2014
Standardní	18 251	19 110
Sledované	3 898	1 627
Nestandardní	2 091	1 126
Pochybné	97	883
Ztrátové	2 496	2 047
Celkem	26 833	24 793
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(1 026)	(1 332)
Čisté pohledávky za klienty	25 807	23 461

Z pohledávek evidovaných k 31. prosinci 2015 Banka v roce 2015 restrukturalizovala pohledávky za klienty ve výši 2 200 mil. Kč (2014: 0 tis. Kč).

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

mil. Kč	2015	2014
Finanční organizace	645	712
Nefinanční organizace	7 454	7 441
Vládní sektor	4	471
Domácnosti (živnosti)	54	57
Obyvatelstvo (rezidenti)	213	142
Nerezidenti	17 437	14 638
Celkem	25 807	23 461

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka k 31. prosinci 2015 ani 2014 neevidovala žádné úvěry zvláštního charakteru.

(d) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

mil. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2015				
Finanční organizace	-	2	643	645
Nefinanční organizace	3	3 273	4 178	7 454
Vládní sektor	-	-	4	4
Domácnosti (živnosti)	-	22	32	54
Obyvatelstvo	-	85	128	213
Nerezidenti	5 227	3 139	9 071	17 437
Celkem	5 230	6 521	14 056	25 807
K 31. prosinci 2014				
Finanční organizace	-	270	442	712
Nefinanční organizace	47	3 536	3 858	7 441
Vládní sektor	-	-	471	471
Domácnosti (živnosti)	-	31	26	57
Obyvatelstvo	-	78	64	142
Nerezidenti	6 046	3 790	4 802	14 638
Celkem	6 093	7 705	9 663	23 461

(e) Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

V roce 2015 Banka odepsala pohledávky v celkové výši 222 mil. Kč (2014: 128 mil. Kč). Výnosy z odepsaných pohledávek činily 222 mil. Kč (2014: 127 mil. Kč).

(f) Konsorcionální úvěry

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2015 zahrnují devět konsorcionálních úvěrů v původní celkové hodnotě 28 018 mil. Kč (2014: čtyři úvěry, 500 mil. Kč), z toho podíl Banky byl 3 553 mil. Kč (2014: 229 mil. Kč). K 31. prosinci 2015 činila celková dlužná částka (včetně naběhlých úroků, nesplacených jistin a poplatků) 3 401 mil. Kč (2014: 229 mil. Kč). Banka je gestorem dvou konsorcionálních úvěrů (2014: Banka nebyla gestorem žádného konsorcionálního úvěru).

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k Bance

mil. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2015	-	76	-	5 176
K 31. prosinci 2014	-	1	-	5 219

Výše uvedené úvěry byly poskytnuty za obvyklých podmínek.

(h) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

mil. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2015	4 068
Úbytky	1 479
K 31. prosinci 2015	2 589

Úrokové výnosy vztahující se k poskytnutým úvěrům byly za rok 2015 ve výši 498 mil. Kč (za rok 2014: 905 mil. Kč).
Banka v roce 2015 ani v roce 2014 neevidovala žádné pohledávky za účastmi s podstatným vlivem.

14. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování**(a) Čistá účetní hodnota státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování**

mil. Kč	2015	2014
Státní dluhopisy	26 253	26 206
Čistá účetní hodnota	26 253	26 206

(b) Klasifikace státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování do jednotlivých portfolií podle záměru Banky

mil. Kč	2015	2014
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou	11 016	7 681
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	15 237	18 525
Čistá účetní hodnota	26 253	26 206

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala k 31. prosinci 2015 v rámci reverzních repo transakcí státní dluhopisy v tržní hodnotě 1 826 mil. Kč, které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a které jsou dále převedeny v rámci krátkých prodejů, které jsou evidovány v rozvaze v položce „Závazky z dluhových cenných papírů“.

Banka k 31. prosinci 2014 získala v rámci reverzních repo transakcí státní pokladniční poukázky v tržní hodnotě 4 606 mil. Kč, které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Dále k 31. prosinci 2014 Banka evidovala státní dluhopisy získané v rámci reverzních repo operací v tržní hodnotě 5 916 mil. Kč.

V hodnotě státních pokladničních poukázek získaných k 31. prosinci 2014 v rámci reverzních repo transakcí jsou zahrnuty státní pokladniční poukázky v tržní hodnotě 4 434 mil. Kč, které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

V hodnotě státních dluhopisů získaných k 31. prosinci 2014 v rámci reverzních repo transakcí jsou zahrnuty státní dluhopisy v tržní hodnotě 5 583 mil. Kč, které jsou dále převedeny v rámci krátkých prodejů.

15. Dluhové cenné papíry

(a) Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru Banky

mil. Kč	2015	2014
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	772	2 865
Dluhové cenné papíry realizovatelné	10 882	7 668
Čistá účetní hodnota	11 654	10 533

(b) Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou

mil. Kč	2015 Tržní cena	2014 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Kótované na domácím trhu CP	20	611
- Kótované na jiném trhu CP	662	1 843
	682	2 454
Vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na jiném trhu CP	90	145
	90	145
Vydané vládními institucemi		
- Kótované na jiném trhu CP	-	266
	-	266
Celkem	772	2 865

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané finančními institucemi jsou kótovány na burze v Irské republice (2015: 118 mil. Kč, 2014: 1 042 mil. Kč), na burze ve Velké Británii (2015: 544 mil. Kč, 2014: 690 mil. Kč) a na burze v Lucembursku (2015: 0 mil. Kč, 2014: 111 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané nefinančními institucemi jsou kótovány na burze ve Velké Británii (2015: 90 mil. Kč, 2014: 70 mil. Kč) a na burze v Irské republice (2015: 0 mil. Kč, 2014: 75 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané vládními institucemi jsou kótovány na burze ve Velké Británii (2015: 0 mil. Kč, 2014: 266 mil. Kč).

(c) Analýza realizovatelných dluhových cenných papírů

mil. Kč	2015 Tržní cena	2014 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Kótované na domácím trhu CP	1 550	867
- Kótované na jiném trhu CP	4 619	3 822
- Nekótované	1 323	1 577
	7 492	6 266
Vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na domácím trhu CP	478	100
- Kótované na jiném trhu CP	1 639	791
- Nekótované	982	354
	3 099	1 245
Vydané vládními institucemi		
- Kótované na jiném trhu CP	291	157
	291	157
Celkem	10 882	7 668

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané finančními institucemi k 31. prosinci 2015 vlastnila Banka v objemu 4 619 mil. Kč a jednalo se o dluhopisy kótované na burzách ve Velké Británii (970 mil. Kč; 2014: 291 mil. Kč), Francii (135 mil. Kč; 2014: 2 770 mil. Kč), Německu (682 mil. Kč; 2014: 554 mil. Kč), Lucembursku (811 mil. Kč; 2014: 167 mil. Kč), Irsku (185 mil. Kč; 2014: 40 mil. Kč) a na ostatních trzích (1 836 mil. Kč; 2014: 0 mil. Kč); nekótované dluhové cenné papíry vydané finančními institucemi představují směňky zahraniční a české finanční instituce.

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané nefinančními institucemi k 31. prosinci 2015 vlastnila Banka v objemu 1 639 mil. Kč (2014: 791 mil. Kč); z toho 911 mil. Kč jsou dluhopisy kótované na burze v Lucembursku (2014: 791 mil. Kč); další byly kótované v USA (2015: 208 mil. Kč, 2014: 0 mil. Kč), Velké Británii (2015: 151 mil. Kč, 2014: 0 mil. Kč), Kazachstánu (2015: 142 mil. Kč, 2014: 0 mil. Kč), Mexiku (2015: 128 mil. Kč, 2014: 0 mil. Kč) a Hongkongu (2015: 99 mil. Kč, 2014: 0 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry nekótované vydané nefinančními institucemi představují dvě směňky vydané českou institucí. Směňky jsou splatné v květnu a v září 2016. K 31. prosinci 2014 se jednalo o směňku vydanou českou nefinanční institucí.

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané vládními institucemi jsou kótovány na burze v Německu (2015: 0 mil. Kč, 2014: 157 mil. Kč), Lucembursku (2015: 184 mil. Kč, 2014: 0 mil. Kč) a v Jižní Africe (2015: 107 mil. Kč, 2014: 0 mil. Kč).

(d) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2015 nezískala v rámci reverzních repo transakcí žádné dluhopisy. V roce 2014 získala dluhopisy v hodnotě 365 mil. Kč, které byly evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

(e) Výpůjčky a půjčky cenných papírů

Banka si k 31. prosinci 2015 vypůjčila dluhové cenné papíry v hodnotě 5 443 mil. Kč (2014: 0 mil Kč) a zapůjčila dluhové cenné papíry v hodnotě 5 389 mil. Kč (2014: 0 mil. Kč).

16. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

(a) Klasifikace akcií, podílových listů a ostatních podílů do jednotlivých portfolií podle záměru Banky

mil. Kč	2015	2014
Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou	311	-
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	58	562
Čistá účetní hodnota	369	562

(b) Analýza akcií, podílových listů a ostatních podílů oceňovaných reálnou hodnotou

mil. Kč	2015	2014
Vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na domácím trhu CP	67	-
- Kótované na jiném trhu CP	244	-
Celkem	311	-

K 31. prosinci 2015 Banka v cenných papírech oceňovaných reálnou hodnotou evidovala podílové listy v hodnotě 244 mil. Kč (2014: 0 mil. Kč), akcie vydané nefinančními institucemi kótované na domácím trhu CP v hodnotě 67 mil. Kč (2014: 0 mil. Kč).

(c) Analýza realizovatelných akcií, podílových listů a ostatních podílů

mil. Kč	2015 Tržní cena	2014 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Nekótované	4	7
	4	7
Vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na jiném trhu CP	54	555
	54	555
Celkem	58	562

K 31. prosinci 2015 Banka v realizovatelných cenných papírech evidovala podílové listy v hodnotě 4 mil. Kč (2014: 7 mil. Kč), akcie vydané nefinančními institucemi kótované na jiném trhu CP obchodované na burze na Slovensku v hodnotě 54 mil. Kč (2014: 555 mil. Kč).

(d) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2015 získala v rámci reverzních repo transakcí akcie v tržní hodnotě 1 040 mil. Kč (2014: 992 mil. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

17. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem**(a) Účasti s rozhodujícím vlivem**

K 31. prosinci 2015 měla Banka účast s rozhodujícím vlivem ve společnosti Ruconfin B.V. ve výši 51 mil. Kč (2014: 51 mil. Kč), PPF Financial Consulting s.r.o. ve výši 5 mil. Kč (2014: 5 mil. Kč), Net Gate s.r.o. ve výši 0,2 mil. Kč (2014: 0,2 mil. Kč) a Airline Gate 1 s.r.o. ve výši 1 Kč (2014: 1 Kč).

Banka drží od roku 2012 majetkovou účast v Ruconfin B.V. za účelem vstupu Banky do segmentu spotřebitelských úvěrů v Ruské federaci a majetkové účasti ve společnostech PPF Financial Consulting s.r.o. a Net Gate s.r.o. za účelem vstupu do segmentu poradenství municipálním klientům.

(b) Účasti s podstatným vlivem

Banka neměla k 31. prosinci 2015 ani 2014 žádnou účast s podstatným vlivem.

18. Dlouhodobý nehmotný majetek

(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Nehmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2014	292	11	303
Přírůstky	17	17	34
Úbytky	-	(23)	(23)
K 31. prosinci 2014	309	5	314
K 1. lednu 2015	309	5	314
Přírůstky	13	23	36
Úbytky	(5)	(14)	(19)
K 31. prosinci 2015	317	14	331
Oprávky			
K 1. lednu 2014	234	-	234
Roční odpisy	28	-	28
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2014	262	-	262
K 1. lednu 2015	262	-	262
Roční odpisy	21	-	21
Úbytky	(5)	-	(5)
K 31. prosinci 2015	278	-	278
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2014	47	5	52
K 31. prosinci 2015	39	14	53

V roce 2015 došlo zejména k pořízení CRM aplikace a upgradu front office systému Kondor+, který byl zároveň zařazen do užívání. Do užívání byl také zařazen software na poskytování bankovní součinnosti a ratingový SW. Dále došlo k technickému zhodnocení softwaru na centrální evidenci klientů CEK, platebního systému, faktoring SW, Lotus Notes aplikací, obchodního systému Ivan a CMS aplikace.

19. Dlouhodobý hmotný majetek

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Drobný hmotný majetek	Pozemky a budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2014	3	16	16	132	1	168
Přírůstky	-	-	-	3	4	7
Úbytky	-	-	-	(2)	(4)	(6)
K 31. prosinci 2014	3	16	16	133	1	169
K 1. lednu 2015	3	16	16	133	1	169
Přírůstky	-	-	-	16	15	31
Úbytky	-	-	-	(41)	(16)	(57)
K 31. prosinci 2015	3	16	16	108	-	143
Oprávky						
K 1. lednu 2014	3	-	15	108	-	126
Roční odpisy	-	-	1	18	-	19
Odpisy zůstatkových cen	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	(2)	-	(2)
K 31. prosinci 2014	3	-	16	124	-	143
K 1. lednu 2015	3	-	16	124	-	143
Roční odpisy	-	1	-	10	-	11
Odpisy zůstatkových cen	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	(41)	-	(41)
K 31. prosinci 2015	3	1	16	93	-	113
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2014	-	16	-	9	1	26
K 31. prosinci 2015	-	15	-	15	-	30

V roce 2015 byly pořízeny především servery a disková pole. Tento majetek byl zařazen do užívání. Do užívání byly zařazeny kromě jiného také nové firewally, notebooky a WIFI vysílače. Z evidence majetku byly vyřazeny zejména servery, disková pole, switche, pásková mechanika a telefonní ústředna.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Banka neměla k 31. prosinci 2015 ani 2014 žádné závazky z titulu finančního leasingu hmotného majetku.

20. Ostatní aktiva

mil. Kč	2015	2014
Ostatní pohledávky za různými dlužníky	536	41
Kladná reálná hodnota derivátů	1 522	3 296
Zúčtování s trhem cenných papírů	13	83
Peněžní zajištění k platebním kartám	182	168
Zúčtování daně z příjmu	-	43
Celkem	2 253	3 631

21. Závazky vůči bankám

(a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

mil. Kč	2015	2014
Splatné na požádání	368	877
Do 3 měsíců	1 291	2 242
Od 3 měsíců do 1 roku	-	320
Celkem	1 659	3 439

(b) Dluhy vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka v průběhu let 2015 a 2014 neměla žádné závazky vůči bankám, které by měly charakter závazků vůči účastem s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

22. Závazky vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

mil. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2015			
Finanční organizace	103	-	103
Nefinanční organizace	6 234	7 166	13 400
Organizace pojištnictví	491	409	900
Vládní sektor	11 343	8 381	19 724
Neziskové organizace	347	36	383
Domácnosti (živnosti)	106	141	247
Obyvatelstvo	1 177	112	1 289
Nerezidenti	21 401	1 081	22 482
Celkem	41 202	17 326	58 528
K 31. prosinci 2014			
Finanční organizace	674	1 399	2 073
Nefinanční organizace	6 674	10 593	17 267
Organizace pojištnictví	161	5 288	5 449
Vládní sektor	13 830	2 551	16 381
Neziskové organizace	236	41	277
Domácnosti (živnosti)	76	299	375
Obyvatelstvo	1 704	179	1 883
Nerezidenti	33 941	1 262	35 203
Celkem	57 296	21 612	78 908

Banka v letech 2015 a 2014 nevykázala žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

(b) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

mil. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2014	816
Úbytky	716
K 31. prosinci 2014	100
K 1. lednu 2015	100
Úbytky	12
K 31. prosinci 2015	88

Banka v roce 2015 ani 2014 neměla žádné závazky vůči účastem s podstatným vlivem.

(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

mil. Kč	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 1. lednu 2014	6	79	29 451
Přírůstky/Úbytky	9	129	3 930
K 31. prosinci 2014	15	208	33 381
K 1. lednu 2015	15	208	33 381
Přírůstky/Úbytky	3	(187)	(25 163)
K 31. prosinci 2015	18	21	8 218

23. Závazky z dluhových cenných papírů**(a) Klasifikace závazků z dluhových cenných papírů**

mil. Kč	2015	2014
Depozitní směnky	18 100	6 533
Investiční certifikáty	1 452	2 260
Ostatní závazky z dluhových cenných papírů	6 853	5 583
Čistá účetní hodnota	26 405	14 376

Poměr emitovaných dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě těchto cenných papírů je 93 % (2014: 85 %).

(b) Analýza depozitních směnek a jiných emitovaných dluhových cenných papírů podle sektorů

mil. Kč	2015	2014
Finanční organizace	1 456	126
Nefinanční organizace	740	1 525
Nerezidenti	-	779
Vládní sektor	17 166	4 403
Obyvatelstvo (rezidenti)	190	1 960
Celkem	19 552	8 793

(c) Ostatní závazky z dluhových cenných papírů

Ostatní závazky z dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2015 ve výši 6 853 mil. Kč (2014: 5 583 mil. Kč) jsou cenné papíry, které byly prodány v krátkých prodejkách.

24. Podřízené závazky

mil. Kč	2015	2014
Podřízený dluhopis	1 456	1 455
Celkem	1 456	1 455

Podřízený dluhopis byl schválen Českou národní bankou jako součást regulatorního kapitálu, a je splatný v dubnu 2023 a má kupon 6,5 %.

25. Ostatní pasiva

mil. Kč	2015	2014
Zajišťovací vklady k derivátům	3 040	1 512
Vázané a escrow účty	157	180
Záporné reálné hodnoty derivátů	1 213	1 744
Odložený daňový dluh – viz bod 31	132	83
Ostatní závazky vůči různým věřitelům	2 852	523
závazky z obchodování s cennými papíry	-	119
závazky ze zúčtování platebního styku	-	117
ostatní závazky	2 852	287
Dohadné účty pasivní	72	66
Celkem	7 466	4 108

Ostatní závazky obsahují zejména prostředky na vázaném účtu, určené k odkoupení akcií minoritních akcionářů společnosti Česká telekomunikační infrastruktura a.s. (2015: 2 732 mil. Kč, 2014: 0 mil. Kč).

26. Základní kapitál

K 31. prosinci 2015 činil základní kapitál Banky 769 mil. Kč (2014: 769 mil. Kč) a byl tvořen 192 131 ks akcií ve jmenovité hodnotě 2 602,50 Kč a 384 262 ks akcií ve jmenovité hodnotě 700 Kč. Emisní ážio bylo k 31. prosinci 2015 ve výši 412 mil. Kč (2014: 412 mil. Kč).

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2015:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Podíl na základním kapitálu (%)
PPF Financial Holdings B.V.	Nizozemsko	554 711	92,96
Hlavní město Praha	Česká republika	19 882	6,73
Ostatní (méně než 1 %)		1 800	0,31
Celkem		576 393	100,00

Ke dni 30. června 2015 byly akcie představující celkem 92,96% podíl na hlasovacích právech Banky převedeny ze společnosti PPF Group N.V. na společnost PPF Financial Holdings B.V.

Členové správních orgánů, řídicích orgánů a dozorčích orgánů Banky nevlastnili k 31. prosinci 2015 ani 2014 žádné akcie Banky.

27. Odměny vázané na vlastní kapitál

Banka nezavedla žádný program na nákup vlastních akcií a odměňování formou opcí na vlastní akcie.

28. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů

Banka v letech 2015 a 2014 neměla žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů.

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2014	855
Tvorba	559
Použití	-
Rozpuštění	(89)
Kurzové rozdíly	7
Vliv do výsledku hospodaření	477
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2014	1 332
Zůstatek k 1. lednu 2015	1 332
Tvorba	346
Použití	(374)
Rozpuštění	(302)
Kurzové rozdíly	24
Vliv do výsledku hospodaření	(306)
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2015	1 026

(c) Rezerva na poskytnuté záruky

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2014	39
Tvorba	22
Použití	-
Rozpuštění	(33)
Vliv do výsledku hospodaření	(11)
Zůstatek k 31. prosinci 2014	28
Zůstatek k 1. lednu 2015	28
Tvorba	75
Použití	-
Rozpuštění	(46)
Vliv do výsledku hospodaření	29
Zůstatek k 31. prosinci 2015	57

(d) Ostatní opravné položky

Banka k 31. prosinci 2015 ani 2014 nevykazovala žádné opravné položky k ostatním aktivům.

29. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období, rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2015 následujícím způsobem:

mil. Kč	Zisk	Nerozděl. zisk z předchozích období	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2015 před rozdělením zisku roku 2015	-	4 402	2
Zisk roku 2015	1 295	-	-
Návrh rozdělení zisku roku 2015:			
Převod do fondů	(2)	-	2
Podíl na zisku	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	(1 293)	1 293	-
	-	5 695	4

30. Oceňovací rozdíly

mil. Kč	Realizovatelné cenné papíry
Zůstatek k 1. lednu 2014	243
Snížení	(128)
Zvýšení	192
Zůstatek k 31. prosinci 2014	307
Zůstatek k 1. lednu 2015	307
Snížení	(101)
Zvýšení	289
Zůstatek k 31. prosinci 2015	495

31. Daň z příjmů a odložený daňový dluh/pohledávka

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2015	2014
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	1 583	893
Výnosy nepodléhající zdanění	(295)	(234)
Daňově neodčitatelné náklady	232	270
Rozdíl účetních a daňových odpisů	-	-
Ostatní položky	-	-
Mezisoučet	1 520	929
Daň vypočtená při použití sazby 19% (2014: 19%)	(289)	(177)
Úprava daně za rok 2014	6	-
Daň z příjmů celkem	(283)	(177)

Rezerva na daň z příjmů za rok 2015 byla vytvořena ve výši 289 mil. Kč (2014: 177 mil. Kč). Tato rezerva za rok 2015 byla upravena na hodnotu skutečně očekávaného zúčtování daně z příjmů za rok 2015, tj. byla započtena proti zálohám na daň z příjmů uhrazeným v průběhu roku 2015 v objemu 168 mil. Kč (2014: 197 mil. Kč) a proti srážkové dani stržené v roce 2015 ze zahraničních operací v objemu 12 mil. Kč (2014: 23 mil. Kč).

Výnosy nepodléhající zdanění za rok 2015 obsahují rozpuštění daňově neuznatelných opravných položek ve výši 100 mil. Kč (2014: 63 mil. Kč) a 40 mil. Kč nesplacených úroků z prodlení (2014: 90 mil. Kč).

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový dluh nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 % (2014: 19 %).

Odložené daňové závazky a pohledávky se skládají z následujících položek:

mil. Kč	2015	2014
Odložené daňové závazky		
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků (vykázané v oceňovacích rozdílech ve vlastním kapitálu)	(116)	(74)
Neuhrazené úroky z prodlení	(27)	(21)
Odložený daňový závazek	(143)	(95)
Odložené daňové pohledávky		
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků (vykázané v oceňovacích rozdílech ve vlastním kapitálu)	-	2
Ostatní	11	10
Odložená daňová pohledávka	11	12
Celkový odložený daňový závazek/pohledávka	(132)	(83)

Banka k 31. prosinci 2015 a 2014 v položce „Ostatní“ vykázala odloženou daňovou pohledávku z titulu mzdových nákladů, pojistného na sociální zabezpečení a pojistného na všeobecné zdravotní pojištění, které se vztahují ke mzdám za příslušný rok, ale vzhledem k nevyplacení těchto mezd v termínu do 31. ledna následujícího roku byly vyloučeny z daňově uznatelných nákladů za příslušný rok.

Odložená daň plynoucí z oceňovacích rozdílů z majetku a závazků vykázaná k 31. prosinci 2015 ve výši 116 mil. Kč (2014: 72 mil. Kč) byla na straně pasiv zahrnuta do vlastního kapitálu Banky jako korekce položky „Oceňovací rozdíly“.

Z titulu odložené daně Banka vykázala v roce 2015 náklad ve výši 5 mil. Kč (2014: náklad 15 mil. Kč).

32. Podrozvahové položky

(a) Neodvolatelné dluhy z akceptů a indosamentů, jiných písemných závazků, hodnoty dané do zástavy

mil. Kč	2015	2014
Klienti		
Závazky ze záruk	1 339	2 853
Ostatní potenciální závazky	5 166	3 795
Celkem	6 505	6 648

Z uvedených závazků nejsou žádné závazky jednostranně odvolatelné.

Vedle neodvolatelných dluhů Banka vůči klientům a ostatním bankám k 31. prosinci 2015 evidovala odvolatelné dluhy ze záruk v objemu 1 619 mil. Kč (2014: 932 mil. Kč) a ostatní odvolatelné závazky v objemu 2 826 mil. Kč (2014: 3 428 mil. Kč).

(b) Záruky vystavené ve prospěch osob se zvláštním vztahem k Bance

mil. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2015	-	-	-	8
K 31. prosinci 2014	-	-	-	-

(c) Podrozvahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2015	2014	2015	2014
Nástroje k obchodování				
Termínové měnové nástroje			155	348
nákup	124 298	59 498	-	-
prodej	123 992	58 922	-	-
Úrokové swapy	45 298	20 802	(166)	(234)
Opční kontrakty	1 277	1 152	-	-
Ostatní finanční nástroje			69	72
nákup	679	1 122	-	-
prodej	674	1 122	-	-
Zajišťovací nástroje				
Termínové měnové nástroje			251	1 366
nákup	2 702	7 090		
prodej	2 602	5 952		
Celkem			309	1 552

Do ostatních finančních nástrojů byly zařazeny futures, IR CAPs a IR forwards (2014: futures).

V podrozvaze v položce „Pohledávky z pevných termínových operací“ je k 31. prosinci 2015 vykázáno časové rozlišení přijatého úroku z IRS obchodů ve výši 112 mil. Kč (2014: 56 mil. Kč), v položce „Závazky z pevných termínových operací“ je pak vykázáno časové rozlišení placeného úroku z IRS obchodů ve výši 159 mil. Kč (2014: 108 mil. Kč).

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	53 902	16 012	54 384	-	-	124 298
Termínové měnové operace (prodej)	53 902	15 920	54 170	-	-	123 992
Úrokové swapy	10 916	12 942	10 611	10 829	-	45 298
Opční kontrakty	-	-	1 277	-	-	1 277
Ostatní finanční nástroje (nákup)	-	-	-	679	-	679
Ostatní finanční nástroje (prodej)	674	-	-	-	-	674
Zajišťovací nástroje						
Termínové měnové operace (nákup)	959	1 230	513	-	-	2 702
Termínové měnové operace (prodej)	878	1 171	553	-	-	2 602
K 31. prosinci 2014						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	34 672	24 826	-	-	-	59 498
Termínové měnové operace (prodej)	34 574	24 348	-	-	-	58 922
Úrokové swapy	-	-	8 691	12 111	-	20 802
Opční kontrakty	-	-	1 152	-	-	1 152
Ostatní finanční nástroje (nákup)	141	981	-	-	-	1 122
Ostatní finanční nástroje (prodej)	140	982	-	-	-	1 122
Zajišťovací nástroje						
Termínové měnové operace (nákup)	2 227	4 863	-	-	-	7 090
Termínové měnové operace (prodej)	1 531	4 421	-	-	-	5 952

33. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení

mil. Kč	2015	2014
Depozitní směnky	18 156	6 623
Dluhopisy	54 332	78 206
Majetkové CP	86 028	17 012
Celkem	158 516	101 841

Banka se správou a obhospodařováním hodnot zabývá od roku 2009.

34. Významné transakce

Banka v průběhu roku 2015 poskytla spřízněným osobám následující významné úvěry:

- Dceřiné společnosti Ruconfin B.V. kontokorentní úvěr v ruských rublech ve výši 2 589 mil. Kč se splatností v roce 2017 (2014: 4 068 mil. Kč).

Všechny uvedené úvěry byly poskytnuty za obvyklých podmínek.

35. Finanční nástroje – tržní riziko

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

(a) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit Banky je řízena požadavky klientů Banky. Podle odhadu poptávky klientů drží Banka určitou zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím kótování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Tyto pozice jsou také drženy za účelem budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Obchodní strategie Banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí a pozic a limity citlivosti na změny tržních podmínek. Banka rovněž využívá pokročilé metody řízení rizik metodou Value at Risk. V části „Metody řízení rizik“ (bod 35 (c) Přílohy) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

V roce 2006 Banka na základě obdržené derivátové licence od České národní banky zahájila obchodování s deriváty.

Většina derivátů je sjednávána na mezibankovním (OTC) trhu z důvodu neexistence veřejného trhu finančních derivátů v České republice.

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je Banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy Banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které Banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 35 (c) Přílohy).

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit Banky a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva Banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Banky likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů včetně podřízených závazků a také z vlastního kapitálu Banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako pokladniční poukázky a státní dluhopisy.

Zbytková splatnost aktiv a dluhů Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Pokladní hotovost a vklady u CB	30 259	-	-	-	1 693	31 952
Státní bezkup. dluhopisy a ostatní CP	193	2 211	10 639	13 210	-	26 253
Pohledávky za bankami	4 329	-	-	303	-	4 632
Pohledávky za klienty	3 270	2 377	13 938	6 222	-	25 807
Dluhové cenné papíry	329	3 489	7 422	414	-	11 654
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	-	-	-	-	369	369
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	57	57
Ostatní aktiva (včetně majetku)	492	329	355	361	799	2 336
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	24	24
Celkem	38 872	8 406	32 354	20 510	2 942	103 084
Závazky vůči bankám	1 659	-	-	-	-	1 659
Závazky vůči klientům	50 795	6 961	771	-	-	58 528
Závazky z dluhových cenných papírů	5 519	12 801	1 471	6 614	-	26 405
Podřízené závazky	-	66	-	1 390	-	1 456
Ostatní pasiva	6 277	193	278	422	295	7 465
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	29	29
Celkem	64 250	20 021	2 520	8 426	325	95 541
Gap	(25 378)	(11 615)	29 834	12 084	2 618	7 543
Kumulativní gap	(25 378)	(36 993)	(7 159)	4 925	7 543	
K 31. prosinci 2014						
Pokladní hotovost a vklady u CB	25 566	-	-	-	1 863	27 429
Státní bezkup. dluhopisy a ostatní CP	3 264	442	10 587	11 913	-	26 206
Pohledávky za bankami	15 090	800	-	365	-	16 255
Pohledávky za klienty	4 837	1 412	8 017	9 195	-	23 461
Dluhové cenné papíry	759	4 011	4 808	955	-	10 533
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	-	-	-	-	562	562
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	57	57
Ostatní aktiva (včetně majetku)	1 540	1 615	93	337	124	3 709
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	25	25
Celkem	51 056	8 280	23 505	22 765	2 631	108 237
Závazky vůči bankám	3 119	320	-	-	-	3 439
Závazky vůči klientům	68 291	10 160	457	-	-	78 908
Závazky z dluhových cenných papírů	4 446	2 960	3 995	2 975	-	14 376
Podřízené závazky	-	66	-	1 388	-	1 455
Ostatní pasiva	2 606	627	192	472	211	4 108
Výnosy a výdaje příštích období	11	-	-	-	18	29
Celkem	78 472	14 135	4 644	4 835	229	102 315
Gap	(27 417)	(5 855)	18 861	17 930	2 403	5 922
Kumulativní gap	(27 417)	(33 272)	(14 411)	3 519	5 922	

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je Banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů atd. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií Banky schválenou představenstvem Banky.

K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou používány úrokové deriváty. Tyto transakce jsou uzavírány v souladu se strategií řízení aktiv a pasiv schválenou představenstvem Banky.

Část výnosů Banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky. Níže uvedená tabulka shrnuje nesoulad mezi úrokově citlivými aktivy a závazky Banky. Účetní hodnota těchto aktiv a závazků a nominální hodnota úrokových derivátů je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo závazky alokovány do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Úroková citlivost aktiv a dluhů Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Pokladní hotovost a vklady u CB	30 259	-	-	-	1 693	31 952
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	3 745	13 226	7 087	2 195	-	26 253
Pohledávky za bankami	4 632	-	-	-	-	4 632
Pohledávky za klienty	17 079	5 052	2 487	1 189	-	25 807
Dluhové cenné papíry	629	3 668	6 943	414	-	11 654
Celkem	56 344	21 946	16 517	3 798	-	100 298
Závazky vůči bankám	1 659	-	-	-	-	1 659
Závazky vůči klientům	50 795	6 961	772	-	-	58 528
Závazky z dluhových cenných papírů	5 519	12 812	1 471	6 603	-	26 405
Podřízené závazky	-	66	-	1 390	-	1 456
Ostatní pasiva	6 594	492	84	-	296	7 466
Celkem	64 567	20 331	2 327	7 993	296	95 514
Dlouhé pozice derivátů	66 455	30 183	66 786	10 829	-	174 253
Krátké pozice derivátů	68 796	29 262	65 817	9 758	-	173 633
Gap	(10 564)	2 536	15 159	(3 124)	(296)	3 711
Kumulativní gap	(10 564)	(8 028)	7 131	4 007	3 711	

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Pokladní hotovost a vklady u CB	25 566	-	-	-	1 863	27 429
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	6 389	12 055	6 640	1 123	-	26 206
Pohledávky za bankami	15 455	800	-	-	-	16 255
Pohledávky za klienty	18 256	3 634	411	1 160	-	23 461
Dluhové cenné papíry	759	4 011	4 808	954	-	10 533
Celkem	66 424	20 500	11 859	3 238	1 863	103 884
Závazky vůči bankám	3 119	320	-	-	-	3 439
Závazky vůči klientům	68 291	10 160	457	-	-	78 908
Závazky z dluhových cenných papírů	4 446	3 132	3 995	2 803	-	14 376
Podřízené závazky	-	66	-	1 389	-	1 455
Ostatní pasiva	2 938	958	2	-	210	4 108
Celkem	78 793	14 637	4 454	4 192	210	102 286
Dlouhé pozice derivátů	42 154	36 426	5 131	5 953	-	89 665
Krátké pozice derivátů	41 386	33 419	6 765	6 379	-	87 949
Gap	(11 601)	8 870	5 771	(1 380)	1 653	3 313
Kumulativní gap	(11 601)	(2 731)	3 040	1 660	3 313	-

Výše uvedené přehledy úrokové citlivosti aktiv a závazků Banky zahrnují pouze úrokově citlivá aktiva a závazky, a nejsou proto totožné s hodnotami prezentovanými v rozvaze a podrozvaze Banky.

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici Banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty.

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 35 (c) Přílohy).

(c) Metody řízení rizik

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a pasiv Banky. Banka pro efektivní řízení všech kategorií tržních rizik používá soustavu limitů na jednotlivé pozice a portfolia. Pro účely uplatnění zajišťovacího účetnictví pak Banka identifikuje konkrétní aktiva/závazky způsobující tento nesoulad tak, aby splnila účetní kritéria pro aplikaci zajišťovacího účetnictví.

Integrální součástí systému řízení tržních rizik je Výbor pro řízení aktiv a pasiv.

Úrokové riziko

Banka monitoruje úrokové riziko prostřednictvím sledování přebytku úrokově citlivých aktiv nebo závazků v jednotlivých časových pásmech. Pro měření úrokové citlivosti neobchodních aktiv a pasiv používá Banka gapovou analýzu a senzitivitu portfolia na změny tržních úrokových sazeb (PVBP). Durace aktiv nebo pasiv představuje průměrnou dobu, během které Banka inkasuje současnou hodnotu peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů, tzn. že představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku. Dále Banka uplatňuje sadu limitů maximálních ztrát v důsledku paralelního posunu výnosové křivky o definovaný počet bazických bodů. Úrokové riziko obchodního portfolia Banky je současně řízeno od roku 2008 metodou Value at Risk.

Měnové riziko

Banka nastavila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka stanovila limity měnových pozic pro jednotlivé měny a jejich skupiny diferencovaně dle jejich významnosti pro Banku, dále stanovila limit na celkovou měnovou pozici Banky. Měnové riziko Banky je současně řízeno metodou Value at Risk.

Akciové riziko

Banka stanovila pro řízení akciového rizika maximální limity expozic vůči jednotlivým povoleným akciovým nástrojům a jejich skupinám a limity na minimální přezajištění pro repo obchody. Zavedením limitu celkové akciové pozice Banka současně omezuje celkovou expozici vůči akciovým nástrojům. Stanovením maximálních objemů akciových nástrojů přijímaných jako zajištění v repo operacích Banka omezuje riziko nadměrné koncentrace nepřímých angažovaností vůči vydavateli kolaterálu. Akciové riziko Banky je současně řízeno od roku 2008 metodou Value at Risk.

Value at Risk

Úrokové, měnové a akciové riziko plynoucí z obchodních aktivit Banky je řízeno metodou Value at Risk. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité úrovni spolehlivosti. Banka stanovuje Value at Risk parametrickou metodou, která vychází z historických změn tržních parametrů a jejich volatilit. Value at Risk je měřeno na bázi 1denního intervalu držení a úrovni spolehlivosti 99%. Výsledky modelu jsou denně zpětně testovány a porovnávány se skutečnými výsledky dosaženými na finančních trzích a v případě zjištěných nepřesností je model upraven tak, aby odpovídal aktuálnímu vývoji na finančních trzích.

	K 31. prosinci 2015	Průměr 2015	K 31. prosinci 2014	Průměr 2014
VaR úrokových nástrojů	18	14	13	9
VaR měnových nástrojů	4	2	2	2
VaR akciových nástrojů	7	1	-	2

Stresové testování

Banka provádí denně stresové testování úrokového, měnového a akciového rizika a rizika likvidity tím, že aplikuje historické scénáře významných pohybů na finančních trzích a interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na výsledek hospodaření Banky. Stresové scénáře jsou součástí procesu řízení rizik v Bance.

36. Finanční nástroje – úvěrové riziko

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami Banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení úvěrových rizik Banky.

(a) Kategorizace pohledávek

Banka zařazuje pohledávky do jednotlivých kategorií v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Toto členění je následující:

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka Banka zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

Pohledávka se považuje za standardní, pokud jsou splátky jistiny a příslušenství řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů, u žádné z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace provedena restrukturalizace a není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by Banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění.

b) sledované pohledávky

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud došlo od vzniku pohledávky ke zhoršení finanční situace dlužníka nebo splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů, u žádné z pohledávek nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení finanční situace dlužníka provedena restrukturalizace a s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka je pravděpodobné její úplné splacení, aniž by Banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění.

Pohledávky se selháním dlužníka

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené pohledávky. Banka je zařazuje do těchto podkategorií:

a) nestandardní pohledávky

Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by Banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dnů.

b) pochybné pohledávky

Pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by Banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

c) ztrátové pohledávky

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé části, aniž by Banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za majetkovou podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Banka pravidelně jednou za měsíc prověřuje správnost zařazení pohledávek do kategorií a podkategorií a ve shodě s výsledky zjištění provádí příslušné změny v jejich zařazení.

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky jsou:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu
- prohlášení konkurzu nebo povolení reorganizace

Vnitřní systém kategorizace pohledávek používaný v Bance

Banka dále používá vnitřní systém kategorizace pohledávek. Tento systém je tvořen 14 kategoriemi, z nichž prvních deset odpovídá kategoriím pohledávek bez selhání dlužníka dle kategorizace ve vyhlášce č. 163/2014 Sb., další stupně zpravidla odpovídají kategoriím pohledávek se selháním dlužníka dle kategorizace ve vyhlášce č. 163/2014 Sb. Vnitřní systém kategorizace vyjadřuje celkovou rizikovost dlužníka a hodnotí kromě doby po splatnosti také kvalitu managementu, postavení dlužníka na trhu, makroekonomickou oblast podnikání, strukturu a kvalitu zajištění a finanční situaci dlužníka. V případě, že je toto hodnocení přísnější než kategorizace podle vyhlášky č. 163/2014 Sb., je použita přísnější kategorizace.

Je-li dostupné externí hodnocení dlužníka připravené renomovanou ratingovou agenturou (např. MOODY'S, STANDARD & POOR'S, Fitch), přihlíží Banka při hodnocení tohoto dlužníka také k výsledkům tohoto hodnocení. Toto hodnocení však nenahrazuje vnitřní hodnocení podle hodnotícího systému Banky. V případě použití ratingu renomované ratingové agentury je tento rating převáděn na ratingovou škálu Banky pomocí převodového můstku, specifikovaného ve vnitrobankovní metodice.

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých dlužníků před poskytnutím úvěru. Banka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany
- Nemovitosti
- Stroje a zařízení
- Zajišťovací převod práva
- Zástavní právo k ochranné známce

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění Banka vychází z externích znaleckých posudků, případně vlastních vnitrobankovních hodnocení. Realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu (koeficientu realizovatelnosti), který odráží schopnost Banky v případě potřeby zajištění realizovat. Banka provádí pravidelně v závislosti na typu zajišťovacího instrumentu a v návaznosti na vnitrobankovní metodiku přehodnocení hodnoty zajištění a korekčních koeficientů (koeficientů realizovatelnosti).

(c) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

Banka posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. ke znehodnocení) jednotlivých pohledávek na základě individuálního přístupu. Portfoliový přístup Banka neaplikuje.

Individuální přístup

Pokud dojde ke znehodnocení jednotlivé pohledávky, Banka provede úpravu ocenění. Pokud Banka pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše přímo, tvoří k této části pohledávky opravnou položku.

Banka jednou za měsíc posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek k pohledávkám a upravuje jejich výši.

Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek Banka stanovuje pomocí koeficientů.

Při výpočtu opravných položek vychází Banka z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. K takto stanoveným čistým pohledávkám jsou v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. tvořeny opravné položky v následující výši:

Standardní	0%
Sledované	1-19,99%
Nestandardní	20-49,99%
Pochybné	50-99,99%
Ztrátové	100%

U ohrožené pohledávky uplatňuje Banka v souladu s vyhláškou č. 163/2014 Sb. princip časového rozlišení (akruální princip) – ve výpočtu opravné položky použije jistinu pohledávky nezvýšenou o naběhlé příslušenství a vypočtenou ztrátu zvýší o naběhlé příslušenství.

(d) Koncentrace úvěrového rizika

Banka má vytvořen systém vnitřních limitů na jednotlivé země, dlužníky a ekonomicky spjaté skupiny dlužníků, který reflektuje strukturu úvěrového portfolia Banky.

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodech 13 (b) a (d) Přílohy.

Analýza podle zeměpisných oblastí (pohledávky za klienty)

mil. Kč	2015	2014
Česká republika	8 370	8 822
Slovensko	1 946	158
Ruská federace	2 573	2 477
Kyperská republika	1 073	733
Nizozemsko	4 148	4 140
Vietnamská socialistická republika	727	814
Bulharská republika	1 840	2 084
Maledivská republika	1 245	1 118
Gruzie	453	478
Maďarsko	789	573
Rumunsko	1 180	1 085
Lucembursko	556	572
Ostatní	907	407
Celkem	25 807	23 461

Analýza podle zeměpisných oblastí (pohledávky za bankami)

mil. Kč	2015	2014
Česká republika	1 944	12 338
Slovensko	405	-
Ruská federace	148	860
Velká Británie	1 387	1 046
Nizozemsko	-	859
Kazachstán	38	304
Běloruská republika	302	367
Spojené státy americké	65	208
Maďarsko	1	31
Spolková republika Německo	254	93
Ostatní	88	149
Celkem	4 632	16 255

Analýza podle zeměpisných oblastí (dluhové cenné papíry)

mil. Kč	2015	2014
Česká republika	29 832	29 192
Lucembursko	1 760	1 147
Slovensko	-	232
Francie	135	2 770
Polsko	-	-
Nizozemsko	2 286	1 495
Ruská federace	-	266
Velká Británie	374	554
Irsko	428	1 083
Spojené státy americké	776	-
Spolková republika Německo	693	-
Ostatní	1 623	-
Celkem	37 907	36 739

(e) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Pro vymáhání pohledávek za dlužníky má Banka zřízen speciální útvar – Odbor Restrukturalizace a vymáhání. Jeho činnost, podmínky předávání do odboru a proces vymáhání pohledávek jsou upraveny interními předpisy.

(f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

37. Finanční nástroje – operační a ostatní rizika

Operační rizika

Za řízení a minimalizaci operačních rizik, tj. rizika ztráty Banky, které vyplývá z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob a systémů nebo z vnějších událostí a zahrnuje právní riziko, odpovídá Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika.

Právním rizikem se pro potřeby operačního rizika rozumí riziko ztráty způsobené porušením platných zákonů, nařízení, vyhlášek, etických standardů, vnitřních norem, pracovních postupů a smluvních závazků.

Operační rizika bývají příčinou zvýšení nákladů Banky, snížení výnosů Banky, pokuty, sankce, náhrady a ztráty na hmotném a nehmotném majetku Banky.

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika zajišťuje metodiku pro oblast řízení operačních rizik, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační rizika a navrhuje opatření vedoucí k omezení operačních rizik. Dále v rámci řízení operačního rizika zajišťuje gesci nad systémem řízení bezpečnosti informačních systémů, sleduje, měří, vyhodnocuje informační bezpečnost, zpracovává metodiku pro její řízení a zajišťuje školení operačních rizik pro zaměstnance. Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika je zodpovědný za koordinaci úkolů s cílem nápravná opatření implementovat. Návrh opatření směřujících k vyvedení, akceptování, omezení rizik nebo ukončení činnosti nesoucí operační rizika koordinuje Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika za aktivní spolupráce dotčených útvarů Banky.

Vedoucí zaměstnanec nebo zaměstnanec pověřený řízením operačních rizik na útvary po identifikaci operačního rizika navrhuje a zajišťuje implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci operačního rizika. Banka v této souvislosti řídí přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, řídí riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, při zavádění nových produktů, při využívání outsourcingu Bankou apod. Při návrhu opatření k omezení operačního rizika je zvažován dopad opatření do nákladů a výnosů Banky.

Ostatní rizika

Řízení právního rizika spočívá v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností a výkladem právních úkonů, smluv a právních předpisů.

Rizika právních nebo regulatorních sankcí, finančních ztrát nebo ztráty reputace, kterou Banka může utrpět v důsledku její neshody s příslušným platným právním řádem, regulatorními požadavky, prováděcími předpisy, vnitřními postupy a zvyklostmi, jsou v bance zajišťována prostřednictvím Odboru compliance.

Odbor compliance zajišťuje činnosti, jejichž účelem je dosažení shody vnitřních norem a procesů v rámci Banky s požadavky externích norem, vytváření předpokladů pro zajištění této shody, vytváření předpokladů pro spravedlivé poskytování služeb zákazníkům a nezvýhodňování Banky a jejích zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání vedoucích k narušení transparentnosti trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML/CFT (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism), řešení reklamací a stížností.

V případě, že některá z činností compliance není vykonávána přímo Odborem compliance a je delegována na jiný útvar Banky, plní Odbor compliance koordinační úlohu.

Vedoucí zaměstnanci Banky v rámci své působnosti zodpovídají za vytvoření podmínek pro dodržování externích norem. Dále zodpovídají za vydávání vnitřních norem pro oblast své působnosti, zodpovídají za soulad vnitřních norem pro oblast své působnosti s externími normami, v rámci své působnosti kontrolují dodržování externích norem a vnitřních norem podřízenými zaměstnanci.

38. Významné události po datu účetní závěrky

Vedení Banky nejsou známy žádné další události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

Odesláno dne: 17. března 2016

Osoba odpovědná za účetnictví

Osoba odpovědná za účetní závěrku



Ing. Růžena Šuserová



Ing. Miroslav Hudec

Zpráva o vztazích

mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2015

Společnost: PPF banka a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 47116129, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B 1834 (dále jen „Společnost“), je povinna za účetní období roku 2015 sestavit tzv. zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou dle § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „zpráva o vztazích“).

1. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Podle sdělení představenstva, v němž statutární orgán Společnosti dle svého vědomí neshledal žádnou neúplnost, je struktura uvedena v Příloze č. 1 této zprávy o vztazích.

2. Úloha Společnosti

V zájmu nebo na popud ovládající osoby či osob ovládaných stejnou ovládající osobou nebyla Společností přijata nebo uskutečněna v účetním období roku 2015 žádná opatření ani jiná právní jednání poskytující Společnosti zvláštní výhody či stanovující jí zvláštní povinnosti. Společnost v souvislosti s ovládním nečerpá žádné zvláštní výhody a ani jí nevznikají žádné zvláštní povinnosti vůči ovládající osobě a/nebo osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nad rámec těch, které jsou sjednány ve smlouvách uvedených v bodě 5. této zprávy.

3. Způsob a prostředky ovládní

Ovládající osoba vykonává ovládní pomocí svých vlastnických práv prostřednictvím rozhodnutí na valných hromadách Společnosti (popř. rozhodnutí jediného společníka/akcionáře Společnosti). Mezi způsoby a prostředky ovládní Společnosti patří společenská smlouva či zakladatelská listina Společnosti a rozhodnutí nejvyššího orgánu Společnosti, neexistují tedy žádné speciální smlouvy mezi Společností a ovládající osobou ve vztahu k způsobům a prostředkům ovládní Společnosti.

4. Přehled jednání dle § 82 odst. 2 písm. d) zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech

Společnost v účetním období roku 2015 neučinila žádná jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, při nichž by došlo k nakládání s majetkem, který přesahuje 10% vlastního kapitálu Společnosti zjištěného z poslední účetní závěrky.

5. Přehled vzájemných smluv

Společnost uzavřela tyto smlouvy s osobou ovládající a s osobami ovládanými, z nichž bylo v účetním období roku 2015 plněno:

Se společností AB 1 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 56007043, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností AB 2 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 57279667, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností AB 3 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 58435425, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností AB 4 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34186049, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o kontokorentním úvěru 90002009 ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zástavě pohledávek z bankovních účtů A/90002009, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností AB 5 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34192873, byl/a uzavřen/a:

- Framework Agreement on Consultancy, Cooperation and Provision of Services, předmět plnění finanční služby
- Contract on overdraft credit facility 90001009 ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Agreement on pledge of receivables from bank accounts, předmět plnění finanční služby
- Agreement on subordinated financing S/90001009, předmět plnění finanční služby
- Subordination Agreement relating to CZK 5 bn Contract on O/D Credit Facility, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Variation of teh Agreement on subordinated financing S/90001009, předmět plnění finanční služby
- Termination Arrangement, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností AB 6 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 58435956, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností AB 7 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 57279241, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Accord Research, s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 290 48 974, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Air Bank a.s., se sídlem v Praze 11 – Chodov, Hráského 2231/25, PSČ: 148 00, IČ: 29045371, byl/a uzavřen/a:

- Komisionářská smlouva ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Rámcová Repo smlouva, předmět plnění finanční služby
- Rámcová treasury smlouva, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Mandátní smlouva, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Reporting Delegation Agreement – dohoda o reportování v rámci EMIR, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva s administrátorem + Zvláštní ujednání ke smlouvě s administrátorem, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zřízení a vedení korespondenčních účtů, předmět plnění finanční služby

Se společností Airline Gate 1 s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 02973081, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ALCAMORA LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 290 379, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ALRIK VENTURES LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 318 488, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ANTHEMONA LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 289 677, byl/a uzavřen/a:

- ISDA Master Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby

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

Se společností ANTHIAROSE LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 224463, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o způsobu sjednávání podmínek realizace depozitních obchodů, předmět plnění finanční služby
- Komisionářská smlouva – včetně příloh, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Administration of Securites ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Standing instruction – Agreement on Administration of Securites, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o upsání a koupi investičních certifikátů, předmět plnění finanční služby

- Smlouva o upsání a koupi investičních certifikátů, předmět plnění finanční služby

- Smlouva o upsání a koupi investičních certifikátů, předmět plnění finanční služby

- Smlouva o upsání a koupi investičních certifikátů, předmět plnění finanční služby

- ISDA Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby

- Smlouva o upsání a koupi podřízeného dluhopisu, předmět plnění finanční služby

- Smlouva o upsání a koupi podřízeného dluhopisu (navýšení objemu emise), předmět plnění finanční služby

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

Se společností ARANCIATA a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27621707, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby

Se společností Areál Dáblice s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 03762939, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Art Office Gallery a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 24209627, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ASTAVEDO LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 316 792, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Autotým, s.r.o., se sídlem v Praze 4, Hráského 2231/25, PSČ: 148 00, IČ: 030 40 836, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Bavella B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52522911, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Bestsport, a.s., se sídlem v Praze 9, Českomoravská 2345/17, PSČ: 190 00, IČ: 24214795, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Bestsport Services, a.s. v likvidaci, se sídlem v Praze 9, Českomoravská 2345/17, PSČ: 190 00, IČ: 24215171, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o vystavování a uschovávání depozitních směnek, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností CITY TOWER Holding a.s., se sídlem v Praze 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ: 140 00, IČ: 02650665, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o upsání a koupi dluhopisů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva s administrátorem, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o upsání a koupi dluhopisů, předmět plnění finanční služby

Se společností Click Credit s.r.o., se sídlem v Brně, Nové sady 996/25, Staré Brno, PSČ: 602 00, IČ: 29378401, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Codar Invest B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 27278985, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Comcity Office Holding B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 64411761, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Czech Equestrian Team a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 019 52 684 byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Česká telekomunikační infrastruktura a.s., se sídlem v Praze 3, Olšanská 2681/6, PSČ: 130 00, IČ: 040 84 063, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Mandate Contract on Arrangement of Trades in Money-Market and Derivative Investment Instruments, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby
- Agreement on Administration, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru reg. č. 30337115, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zástavě pohledávek z depozitních obchodů reg. č. ZBU/30337115, předmět plnění finanční služby

Se společností DADRIN LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 321 173, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Different Money s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 035 70 967, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností DOUSAVI LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1075 Nikósie, Spyrou Kyprianou 18, IČ: HE 331 420, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Eastern Properties B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 58756566, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ELTHYSIA LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 290 356, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností ENADOCO LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 316 486, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností FACIPERO INVESTMENTS LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1075 Nikósie, Esperidon 12, 4. patro, IČ: HE 232 483, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Favour Ocean Limited, se sídlem v Čínské lidové republice, Hongkong, 36/F, Tower 2, 1 Matheson Street, Ca., IČ: 1065678, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností FAYDE INVESTMENTS LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 310 390, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností FELISTON ENTERPRISES LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1060 Nikósie, Afroditi 25, 2 p., kancelář 204, IČ: HE 152674, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností FERRYMAT HOLDINGS LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 313289, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Fodina B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 59400676, byl/a uzavřen/a:

- Commission Agreement, předmět plnění finanční služby
- Special Arrangements on Remuneration, předmět plnění finanční služby

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

Se společností GALIO INVESTMENTS LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 310 260, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Garco Group B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34245884, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Gen Office Gallery a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 24209881, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností German Properties B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61008664, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností GLANCUS INVESTMENTS INC., se sídlem na Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Tropic Isle Building, P.O.Box 3423, IČ: 1396023, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností HC Asia N.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34253829, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva (HC ASIA), předmět plnění finanční služby
- Master Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností HC Broker, s.r.o., se sídlem v Brně, Nové sady 996/25, PSČ: 602 00, IČ: 29196540, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností HC Insurance Services s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 1487779, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností HC Philippines Holding B.V, se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 35024270, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Hofplein Offices (Rotterdam) B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 64398064, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Home Credit a.s., se sídlem v Brně, Nové sady 996/25, PSČ: 602 00, IČ: 26978636, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o zřízení a vedení investičních běžných účtů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o spolupráci při provádění prací a poskytování procesingových a jiných služeb (HC), předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o mlčenlivosti, předmět plnění ostatní služby
- Dohoda o ukončení smlouvy o podnájmu nebytových prostor, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o podnájmu nebytových prostor, předmět plnění ostatní služby
- Rámcová smlouva o provádění devizových spotových obchodů, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit Asia Limited, se sídlem v Čínské lidové republice, Hongkong, 36/F, Tower 2, Times Square, 1 Matheson Street, IČ: 890063, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Home Credit B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34126597, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o způsobu sjednávání podmínek realizace depozitních obchodů, předmět plnění finanční služby
- Master Agreement – ISDA ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Commission Agreement – 1. 12. 2008 – Home Credit B.V., předmět plnění finanční služby
- Agreement with the Administrator + Special Arrangement to the Agreement with the Administrator, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Provision of the Issue of the Notes, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Provision of the Issue of the Notes, předmět plnění finanční služby
- Agreement with the Administrator, CZ0000000245, Home Credit B.V., předmět plnění finanční služby
- Agreement with the Administrator, CZ0000000245 ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Agreement on promissory note programme arrangement, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zajištění směnečného programu, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zajištění směnečného programu, předmět plnění finanční služby
- Agreement Related to Offer of the Bond, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o úvěru reg. č. 30298814, předmět plnění finanční služby
- Subordination Agreement, předmět plnění finanční služby
- Term Facility Agreement, předmět plnění finanční služby

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

– Commission Agreement on Provision and Settlement of Transactions with Investment Instruments and on Investment Instruments Administration, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit India B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52695255, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Home Credit Indonesia B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52695557, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Home Credit International a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 60192666, byl/a uzavřen/a:

– Rámcová treasury smlouva, předmět plnění treasury transakce

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

– Smlouva o úvěru ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění úroky z úvěru

– Smlouva o zástavě pohledávek z bankovního účtu, předmět plnění zástava pohledávek

Se společností Home Credit Lab N.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 52695689, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Home Credit Slovakia, a.s., se sídlem ve Slovenské republice, Piešťany, Teplická 7434/147, PSČ: 921 22, IČ: 36254176, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o způsobu sjednávání podmínek realizace depozitních obchodů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o podřízení závazků a práv, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o spolupráci při provádění prací a poskytování procesingových a jiných služeb (HCS), předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o KTK úvěru 90005408 ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Home Credit US Holding, LLC, se sídlem ve Spojených státech amerických, Delaware, 3500 S Dupont Hwy, Dover, PSČ: 19901, IČ: 5467913, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Home Credit Vietnam Finance Company Limited, se sídlem ve Vietnamu, Ho Chi Minh, 1st floor, 194 Golden Building, 473 Dien Bien Phu, IČ: 0307672788, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností JARVAN HOLDINGS LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 310 140, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností KARMION HOLDINGS LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 312 004, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Langen Property B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61012777, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby

Se společností LINDUS Real s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 29139309, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností LINDUS SERVICES LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 281 891, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o zajištění výplaty protiplnění, předmět plnění finanční služby
- Commission Agreement on Provision and Settlement of Transactions with Investment Instruments and on Investment Instruments Administration, předmět plnění finanční služby
- Special Arrangements on Remuneration, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností LLC Home Credit & Finance Bank, se sídlem v Ruské federaci, Moskva, ul. Pravdy 8, 125 040, IČ: 1027700280937, byl/a uzavřen/a:

- Special Bank Account Agreement – RUB – 30230810700001500001 (Shares), předmět plnění finanční služby
- Agreement on Establishment of Correspondent relations – korespondenční účet v RUB číslo 30231810600000000009, předmět plnění finanční služby
- Agreement on establishment of Correspondent Relations – KZT – 30113398400000000001, předmět plnění finanční služby
- Master Agreement + Schedule to the 1992 Master Agreement, předmět plnění finanční služby
- Framework Treasury Agreement, předmět plnění finanční služby
- Agency Contract 37-18/005, předmět plnění finanční služby
- Smlouva - K+ pro Rusko, předmět plnění finanční služby
- Depozitářská smlouva – účet PO 140103KSB, předmět plnění finanční služby
- Commission Agreement on Provision of Transaction in Investment Instruments – HCFB Moskva, předmět plnění finanční služby
- Special Bank Account Agreement – RUB – 30230810600001600001 (Bond), předmět plnění finanční služby
- Agreement on Russian Rubles loro account opening and maintenance procedures for non-resident bank – Rates of Commission Charge, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Administration of Securities, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zřízení a vedení CZK korespondentského účtu a podmínky vedení účtu – 2005840171/6000 – Terms and Conditions for Correspondent account in CZK, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zřízení a vedení EUR korespondentského účtu a podmínky vedení účtu – 2005840200/6000 – Terms and Conditions for Correspondent account in EUR, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o zřízení a vedení USD korespondentského účtu a podmínky vedení účtu – 2005840198/6000 – Terms and Conditions for Correspondent account in USD, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o nezávazném úvěrovém rámci (Uncommitted Loan Facility Agreement), předmět plnění finanční služby
- Agreement No. 20-4-12/001 for brokerage services provision to Legal Entities Non-Resident in the RF, předmět plnění finanční služby
- Transfer Certificate, předmět plnění finanční služby
- Loan Agreement No.: 30073512, 30078312, 30078412, Agreement on Pledge of Receivables and on Future Pledge of Receivables, reg. No: R/30078412, předmět plnění finanční služby
- Loan Agreement No.: 30125812, předmět plnění finanční služby
- Agreement on the Terms and Conditions for the Provision of Repository Services, předmět plnění finanční služby
- Cash Delivery Request and Indemnity for Acting thereupon in Respect of our Account(s) no.: 2005840200/6000, předmět plnění finanční služby

Se společností LONGORIA a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 27630188, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby

Se společností MARAFLEX LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1075 Nikósie, Spyrou Kyprianou 18, IČ: HE 203 470, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Maraflex s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 2415852, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností MICROLIGHT TRADING LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1075 Nikósie, Spyrou Kyprianou 18, IČ: HE 224 515, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností MIDATANER a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 29055768, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby

Se společností Millennium Tower (Rotterdam) B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 56261330, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností MOETON a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 27864561, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku, předmět plnění finanční služby

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

Se společností Monheim Property B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61012521, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o obchodování na finančním trhu (EMA), předmět plnění finanční služby

Se společností Montería, spol. s r.o., se sídlem v Praze 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ: 140 00, IČ: 27901998, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Moranda, a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 28171934, byl/a uzavřen/a:

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

- Komisionářská smlouva o obstarávání a vypořádání obchodů s investičními nástroji a smlouva o správě investičních nástrojů, předmět plnění finanční služby

Se společností Mystery Services s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 24768103, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o stravování zaměstnanců ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění ostatní služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností NIDALEE HOLDING LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 310 150, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností O2 Czech Republic a.s., se sídlem v Praze 4, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 22, IČ: 60193336, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, předmět plnění zřízení kreditního limitu a zřízení účtů v CZK, EUR a USD

Se společností O2 IT Services s.r.o., se sídlem v Praze 4 – Michle, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 028 19 678, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o bankovní záruce reg. č. BZ/30361615, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o bankovní záruce reg. č. BZ/30367515, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o bankovní záruce reg. č. BZ/30370015, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o bankovní záruce reg. č. BZ/30369515, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o bankovní záruce reg. č. BZ/30368115, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností O2 TV s.r.o., se sídlem v Praze 4 – Michle, Za Brumlovkou 266/5, PSČ: 140 00, IČ: 03998380, byl/a uzavřen/a:

- EU - Smlouva o zvláštním účtu pro splacení vkladu při zakládání obchodní společnosti, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností Office Star Eight a.s., se sídlem v Praze 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ: 140 00, IČ: 27639177, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností OJSC Home Credit Bank, se sídlem v Bělorusku, Minsk, Odoevskogo 129, 220018, IČ: 807000056, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o zřízení a vedení korespondentského účtu a podmínky – 1897260054, předmět plnění finanční služby
- Framework Treasury Agreement dated 19. 03. 2010, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 25099345, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o zabezpečení závodního stravování, předmět plnění ostatní služby
- Rámcová smlouva o nájmu dopravního prostředku, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o užívání vizuálního stylu a poskytnutí práv k užívání ochranných známek, předmět plnění ostatní služby
- Smlouva o podnájmu mobiliáře, předmět plnění ostatní služby
- Rámcová smlouva o likvidaci nosičů dat, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31. 03. 2006, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o podnájmu nebytových prostor – PPF GATE ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění ostatní služby
- Treasury smlouva PPF a. s., předmět plnění finanční služby

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

Se společností PPF A3 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61684201, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF A4 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63365391, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Agreement on administration related to the Offer to Purchase Shares of the company O2 Czech Republic a.s., předmět plnění finanční služby
- Agreement on administration Related to the Offer to Purchase Shares of the company Cetin, předmět plnění finanční služby
- Commission Agreement on Provision and Settlement of Transactions with Investment Instruments and on Investment Instruments Administration, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Advisory (CR) a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 25792385, byl/a uzavřen/a:

- Treasury smlouva, předmět plnění finanční služby
- Komisionářská smlouva o obstarávání a vypořádání obchodů s investičními nástroji, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Advisory (UK) Limited, se sídlem ve Spojeném království V. Británie a Severního Irska, Milton Keynes, Witan Gate House, 500-600 Witan Gate West, MK9 1SH, IČ: 5539859, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Arena 1 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ:1077XX, IČ: 59009187, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Arena 2 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 59029765, byl/a uzavřen/a:

- Fee Letter, předmět plnění finanční služby
- Mandate Contract on Arrangement of Trades in Derivative Investment Instruments, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Administration, předmět plnění finanční služby
- Special Arrangement to the Agreement with the Administration, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Administration related to the Offer to purchase shares of the company O2 Czech Republic a.s., předmět plnění finanční služby
- Special Arrangement to the Agreement on Administration related to the Offer to purchase shares of the company O2 Czech Republic a.s., předmět plnění finanční služby

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách 12. 6. 2015, předmět plnění finanční služby
- Commission Agreement on Provision and Settlement of Transactions with Investment Instruments and on Investment Instruments Administration, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Art a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 63080672, byl/a uzavřen/a:

- Treasury smlouva PPF Art a. s., předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Capital Partners Fund B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 55003982, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF CO 1 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34275402, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva PPF Co1 B.V., předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF CO 2 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 34275486, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva CO2 B.V., předmět plnění finanční služby
- Termination Arrangement - Rámcová smlouva CO2 B.V., předmět plnění finanční služby
- Smlouva o obstarání vydání dluhopisů – PPF Co2 B.V., předmět plnění finanční služby
- Dohoda o způsobu úhrady emitenta administrátorovi v souvislosti s obstaráním splacení dluhopisů – PPF Co2 B.V., předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF CO 3 B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34360935, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Financial Consulting s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 24225657, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Financial Holdings B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 61880353, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Commission Agreement on Provision and Settlement of Transactions with Investment Instruments and on Investment Instruments Administration, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF GATE a.s., se sídlem na adrese Praha 4, Na Pankráci 1658/121, PSČ: 140 21, IČ: 27654524, DIČ: CZ27654524, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o nájmu nebytových prostor ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění ostatní služby

Se společností PPF Group N.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 33264887, byl/a uzavřen/a:

- Rámcová smlouva – depozita, předmět plnění finanční služby
- Master Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Komisionářská smlouva – včetně příloh, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o správě cenných papírů ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Guarantee, předmět plnění finanční služby
- Subordination agreement relating to CZK 3,500,000,000 Framework agreement on provision of land and other banking products, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Healthcare N.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34308251, byl/a uzavřen/a:

- Komisionářská smlouva, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o správě cenných papírů, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o postoupení pohledávky, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností PPF Partners a.s. v likvidaci, se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 28515064, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF PROPERTY LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 189 164, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Real Estate Holding B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34276162, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF REAL ESTATE LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 188 089, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF Real Estate s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 27638987, byl/a uzavřen/a:

- Treasury smlouva, předmět plnění finanční služby
- Komisionářská smlouva, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o poskytování služeb, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o úhradě nákladů za bankovní informace pro audit, předmět plnění bankovní informace pro audit

Se společností PPF reality a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 29030072, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PPF SERVICES LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 92432, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Prague Entertainment Group B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63600757, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností PT Home Credit Indonesia, se sídlem v Indonéská republika, Jakarta, Plaza Oleos, 8–9. patro, Jl. TB Simatupang 53A, PSČ: 125 20, IČ: 03.193.870.7-021.000, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Public Picture & Marketing a.s., se sídlem v Praze 4, Hvězdova 1716/2b, PSČ: 140 00, IČ: 25667254, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o poskytnutí BZ č. 90009006 ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Treasury smlouva, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby
- Dohoda o úhradě nákladů za letenky, předmět plnění letenky
- Dohoda o úhradě nákladů za ubytování, předmět plnění ubytování
- Dohoda o úhradě nákladů za jízdenky, předmět plnění jízdenky
- Dohoda o úhradě nákladů za poplatek na konferenci, předmět plnění poplatků za konferenci
- Dohoda o úhradě nákladů za vstupenky, předmět plnění vstupenky

Se společností Real Estate Russia B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 63458373, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností REDLIONE LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 178 059, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností REPIENO LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 282 866, byl/a uzavřen/a:

- Agreement on Pledge of Receivables registration number: REC/30220313, předmět plnění finanční služby
- Agreement on Subordination of Obligations and Rights reg. No. S/30220313, předmět plnění finanční služby
- Loan Agreement Registration number: 30220313, předmět plnění finanční služby
- Smlouva o Internetbankingu, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností RHASKOS FINANCE LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 316 591, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností RobbyNet s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 00, IČ: 014 08 437, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Ruconfin B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 55391176, byl/a uzavřen/a:

- Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- ISDA Master Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Mandate contract on arrangement of trades in money market instruments, předmět plnění finanční služby
- Subordination agreement relating to CZK 3,500,000,000 Framework agreement on provision of land and other banking products, předmět plnění finanční služby
- Agreement on pledge of receivables from bank account reg. no. ZBU/30034911 ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Framework agreement on provision of loan and other banking products reg. no. 30034911 ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností RYAZAN INVESTORS COMPANY LIMITED , se sídlem v Kyprské republice, 1087 Nikósie, Esperidon 12, 4. patro, IČ: HE 180 968, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SALEMONTA LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 161 006, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Sargantos management a.s., se sídlem v Praze 4, Za Brumlovkou 266/2, PSČ: 140 00, IČ: 04071336, byl/a uzavřen/a:

- Smlouva o zvláštním účtu pro splacení vkladu při zakládání obchodní společnosti, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností SEPTUS HOLDING LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 316 585, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SOTIO a.s., se sídlem v Praze 7, Jankovcova 1518/2, PSČ: 170 00, IČ: 24662623, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Sotio N.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 34302290, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností STEPHOLD LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 221 908, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností STINCTUM HOLDINGS LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 177 110, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Sundown s.r.o., se sídlem v Petřikově, Radimovice 26, PSČ: 251 69, IČ: 242 60 479, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností SYLANDER CAPITAL LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 316 597, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TALPA ESTERO LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 316 502, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TANAINA HOLDINGS LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 318 484, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TAPADEO LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 341 777, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TELISTAN LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 341 864, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TENACITY LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 180 866, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TIMEWORTH HOLDINGS LTD., se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 187 475, byl/a uzavřen/a:

- Master Agreement ve znění pozdějších dodatků, předmět plnění finanční služby
- Commission Agreement on Provision and Settlement of Transactions with Investment Instruments and on Investment Instruments Administration, předmět plnění finanční služby
- Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, předmět plnění finanční služby

Se společností TOLESTO LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 322 834, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Trigon Berlin B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 55440916, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Trigon II B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, IČ: 56068948, byl/a uzavřen/a :

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

Se společností Trigon II B.V., se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, PSČ: 1077XX, IČ: 56068948, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností TROMSON ENTERPRISES LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1087 Nikósie, Esperidon 12, 4. patro, IČ: 233665, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností VALMARIE HOLDINGS LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1075 Nikósie, Spyrou Kyprianou 18, IČ: HE 300 697, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností VELTHEMIA LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1075 Nikósie, Spyrou Kyprianou 18, IČ: HE 282 891, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností Vítězné náměstí a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41, IČ: 28511441, byl/a uzavřen/a:

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

Se společností WAIPA ENTERPRISES LIMITED, se sídlem v Kyprské republice, 1066 Nikósie, Themistokli Dervi, 48, office 603, 6 floor, IČ: HE 213 047, byl/a uzavřen/a:

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

6. Posouzení, zda vznikla Společnosti újma, a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech

Veškerá jednání popsaná v bodě 4 této zprávy byla učiněna a smlouvy popsané v bodě 5 této zprávy o vztazích byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a z těchto jednání a smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

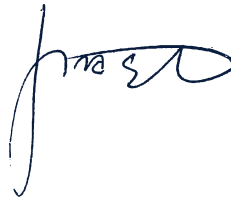
Společnost prohlašuje, že v účetním období roku 2015 nedošlo k žádnému ovlivnění chování Společnosti ze strany vlivné osoby či ovládající osoby, které by rozhodujícím a významným způsobem ovlivnilo chování Společnosti k její újmě. Společnost prohlašuje, že jí nevznikla žádná újma, a že tedy není nutné posuzovat vyrovnání újmy podle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Statutární orgán Společnosti prohlašuje, že na základě důkladného zhodnocení úlohy Společnosti vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou konstatuje, že Společnosti neplynou žádné zvláštní výhody a/nebo nevýhody plynoucí ze vztahů mezi Společností a jí ovládající osobou a/nebo osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

Pro Společnost její úloha vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nepředstavovala a nepředstavuje žádné riziko, a není tedy třeba uvádět, zda, jakým způsobem a v jakém období byla či bude vyrovnána újma dle § 71 a 72 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Statutární orgán prohlašuje, že získal potřebné informace pro vypracování této zprávy o vztazích, tuto zprávu o vztazích sestavil s vynaložením péče řádného hospodáře a údaje v této zprávě o vztazích uvedené jsou správné a úplné.

V Praze dne 27. března 2016



Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva PPF banky a.s.



Ing. Pavel Fuchs
místopředseda představenstva PPF banky a.s.

Příloha č. 1 – Struktura vztahů ve skupině PPF

Seznam společností přímo nebo nepřímo ovládaných stejnou ovládající osobou

Ovládající osoba: Ing. Petr Kellner

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
AB 1 B.V.	56007043	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 2 B.V.	57279667	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 3 B.V.	58435425	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 4 B.V.	34186049	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 5 B.V.	34192873	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 6 B.V.	58435956	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 7 B.V.	57279241	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Accord Research, s.r.o.	290 48 974	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Capital Partners Fund B.V.
Air Bank a.s.	29045371	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Airline Gate 1 s.r.o.	02973081	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
ALCAMORA LIMITED	HE 290 379	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
ALMONDSEY LIMITED	HE 291 856	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
ALRIK VENTURES LIMITED	HE 318 488	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
ANTHEMONA LIMITED	HE 289 677	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
ANTHIAROSE LIMITED	HE 224463	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
ARANCIATA a.s.	27621707	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. prosince 2015	WAIPA ENTERPRISES LIMITED

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Areál Ďáblice s.r.o.	03762939	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 2. února 2015	Office Star Nine s.r.o.
Art Office Gallery a.s.	24209627	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
ASTAVEDO LIMITED	HE 316 792	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Autotým, s.r.o.	030 40 836	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Lab N.V.
B2S Servisní, a.s.	19013825	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ANTHIAROSE LIMITED
Bavella B.V.	52522911	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Bestsport Services, a.s. v likvidaci	24215171	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ANTHIAROSE LIMITED
Bestsport, a.s.	24214795	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
BORACORA LIMITED	HE 251 936	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GLANCUS INVESTMENTS INC., FIGERA LIMITED
Boryspil Project Management Ltd.	34999054	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Pharma Consulting Group Ltd.
Bucca Properties Ltd.	1377468	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BORACORA LIMITED
Capellalaan (Hoofddorp) B.V.	58391312	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
CAPERTON HOLDINGS LIMITED	HE 173 977	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Corvus Services Limited
Celestial Holdings Group Limited	1471389	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
CF Commercial Consulting (Beijing) Limited	78860280-7	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
CITY TOWER Holding a.s.	02650665	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
CITY TOWER, a.s.	271 03 251	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CITY TOWER Holding a.s.
CJSC „Intrust NN“	1065259035896	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		STINCTUM HOLDINGS LIMITED

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
CJSC „Investments trust“	1037739865052	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		FELISTON ENTERPRISES LIMITED
Click Credit s.r.o.	29378401	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31. srpna 2015	Home Credit B.V.
Codar Invest B.V.	27278985	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ANTHIAROSE LIMITED
Comcity Office Holding B.V.	64411761	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 26. října 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
Corvus Services Limited	1061050	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
Czech Equestrian Team a.s.	019 52 684	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
CZECH TELECOM Austria GmbH	229578s	Rakousko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
CZECH TELECOM Germany GmbH	HRB 51503	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
Česká telekomunikační infrastruktura a.s.	040 84 063	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF A4 B.V.
DADRIN LIMITED	HE 321 173	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
De Reling (Droten) B.V.	58164235	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
DELIFLEX LIMITED	HE 221 768	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
Different Money s.r.o.	035 70 967	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Lab N.V.
DONMERA LIMITED	HE 204 966	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. prosince 2015	PPF Group N.V.
DOUSAVI LIMITED	HE 331 420	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.
Eastern Properties B.V.	58756566	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Easy Dreams Company Limited	304583265	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 8. února 2015	Home Credit International a.s
ELDORADO LICENSING LIMITED	HE 144 889	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Eldorado

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
ELTHYSIA LIMITED	HE 290 356	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
ENADOCO LIMITED	HE 316 486	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
ETO LICENSING LIMITED	HE 179 386	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
EusebiusBS (Arnhem) B.V.	58169778	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
FACIPERO INVESTMENTS LIMITED	HE 232 483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Favour Ocean Limited	1065678	Hongkong	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
FAYDE INVESTMENTS LIMITED	HE 310 390	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		KARMION HOLDINGS LIMITED, FIGERA LIMITED
FELISTON ENTERPRISES LIMITED	HE 152674	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTA LIMITED
FERRYMAT HOLDINGS LIMITED	HE 313289	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		KARMION HOLDINGS LIMITED, FIGERA LIMITED
FIGERA LIMITED	HE 251 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Fodina B.V.	59400676	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Foreign Insurance Closed Joint Stock Company „PPF Insurance“	806000245	Bělorusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SEPTUS HOLDING LIMITED, TALPA ESTERO LIMITED, RHASKOS FINANCE LIMITED, SYLANDER CAPITAL LIMITED, ENADOCO LIMITED, ASTAVEDO LIMITED
GABELLI CONSULTANCY LIMITED	HE 160 589	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
GALIO INVESTMENTS LIMITED	HE 310 260	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		KARMION HOLDINGS LIMITED, FIGERA LIMITED
Garco Group B.V.	34245884	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GLANCUS INVESTMENTS INC.
Gen Office Gallery a.s.	24209881	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
German Properties B.V.	61008664	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
GIM Invest Co Limited	109594	Jersey	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11. prosince 2015	PPF Group N.V.
GLANCUS INVESTMENTS INC.	1396023	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GRACESPRING LIMITED	HE 208 337	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
Grandview Resources Corp.	1664098	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.
Guangdong Home Credit Financing Guarantee Co., Ltd	76732894-1	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
HC Asia N.V.	34253829	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
HC Broker, s.r.o.	29196540	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit a.s.
HC Consumer Finance Philippines, Inc	CS 201301354	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HC Insurance Services s.r.o.	1487779	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
HC Philippines Holding B.V	35024270	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia N.V.
Hofplein Offices (Rotterdam) B.V.	64398064	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 23. října 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
Home Credit a.s.	26978636	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Home Credit Asia Limited	890063	Hongkong	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia N.V.
Home Credit B.V.	34126597	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holding B.V.
Home Credit Business Management (Tianjin) Co., Ltd.	67596220-8	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
Home Credit Consumer Finance (China) Co., Ltd	63606746-2	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Home Credit Egypt Trade S.A.E.	50614	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V.
HOME CREDIT EUROPE PLC	7744459	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Home Credit India B.V.	52695255	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia N.V.
HOME CREDIT INDIA FINANCE PRIVATE LIMITED	U65910HR1997PTC047448	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit India B.V.
Home Credit Indonesia B.V.	52695557	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia N.V.
Home Credit International a.s.	60192666	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Home Credit Lab N.V.	52695689	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Home Credit Slovakia, a.s.	36234176	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Home Credit US Holding, LLC	5467913	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Home Credit US, LLC	5482663	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit US Holding
Home Credit Vietnam Finance Company Limited	0307672788	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
HOPAR LIMITED	HE 188 923	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF PROPERTY LIMITED
Chelton Properties Limited	1441835	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
INTELCES s.r.o.	03495663	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Internethome, s.r.o.	24161357	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
JARVAN HOLDINGS LIMITED	HE 310 140	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., FIGERA LIMITED
JH Media Services Plus s.r.o.	04002423	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 18. prosince 2015	Bestsport, a.s.
Johan H (Amsterdam) B.V.	58163239	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Joint Stock Company „Gorod Molodogo Pokolenija“	1027700473756	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
Joint Stoct Company „Sibzavod Centre“	1035501017221	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Trust - Invest

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
JONSA LIMITED	HE 275 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited, FIGERA LIMITED
JSC Yugo - Vostochnaya promyshlennaya companiya „KARTONTARA“	1037700008895	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
JSC Home Credit Kazakhstan	70-700-1910-AO	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia N.V.
KARMION HOLDINGS LIMITED	HE 312 004	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Karperstraat (Amsterdam) B.V.	58163883	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Karta Realty Limited	MC 167710	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2. listopadu 2015	VELTHEMIA LIMITED
Langen Property B.V.	61012777	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
LINDUS Real s.r.o.	29139309	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
LINDUS SERVICES LIMITED	HE 281 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
LLC Alfa South	1077760158618	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GRACESPRING LIMITED
LLC Alians R	1086627000635	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC Almondsey	1127747228190	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ALMONDSEY LIMITED, LLC Charlie Com
LLC Bonus Center Operations	1127746491861	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
LLC BRAMA	1107746950431	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Bryanskii Torgovij Centr-Invest	1063250034385	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Collect Credit	36726094	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
LLC DELTA	5077746981637	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 26. května 2015	STEPHOLD LIMITED
LLC Delta Com	1137746330358	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ALMONDSEY LIMITED, LLC Charlie Com

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA	1137746929836	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.
LLC El Logistic	1020201302472	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 22. května 2015	TAPADEO LIMITED
LLC Eldomarket	1045002950354	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Eldorado, FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
LLC Eldorado	5077746354450	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
LLC Ellin	1021601767395	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Invest Realty
LLC ERKO	1044702180863	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Joint Stock Company „Gorod Molodogo Pokolenija“
LLC Fantom	1053001163302	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		FAYDE INVESTMENTS LIMITED
LLC Financial Innovations	1047796566223	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
LLC Home Credit & Finance Bank	1027700280937	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V., Home Credit International a.s.
LLC Home Credit Insurance	1027739236018	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
LLC Home Credit Online	1157746587943	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. června 2015	Home Credit Lab N.V.
LLC HOMER SOFTWARE HOUSE	35364346	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REDLIONE LIMITED, Home Credit B.V.
LLC Charlie Com	1137746330336	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ALMONDSEY LIMITED, LLC Almondsey
LLC ICC Klokovo	1127746186501	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	nebyla součástí skupiny od 1. února 2015 do 29. prosince 2015	LLC Rutar Invest
LLC In Vino	1052309138628	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Alfa South
LLC IN VINO - ANAPA - 2	1072301000200	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC IN VINO HOLDING
LLC IN VINO HOLDING	7734565173	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		UNDERTREA HOLDINGS LIMITED
LLC In Vino Natukhaevskoe	1052309081880	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC IN VINO HOLDING

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC Invest Realty	1057746212666	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Eldorado, FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
LLC K-Development	1077760004629	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC KEPS	1127746190604	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GALIO INVESTMENTS LIMITED
LLC Kvartal Togliatti	1056320172567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF PROPERTY LIMITED
LLC LB Orel	1135749000793	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA, LLC LB Voronezh
LLC LB Voronezh	1133668033872	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA, LLC LB Orel
LLC Logistics - A	1115048002156	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ELTHYSIA LIMITED, FIGERA LIMITED
LLC Logistika - Ufa	1150280069477	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 18. listopadu 2015	TAPADEO LIMITED
LLC Microfinance organization Home Credit Express	1027700280640	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
LLC Mitino Sport City	1107746473383	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		MICROLIGHT TRADING LIMITED
LLC PPF Life Insurance	1027739031099	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
LLC PPF Real Estate Russia	1057749557568	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
LLC RAV Agro	1073667022879	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V., Grandview Resources Corp.
LLC RAV Agro Orel	1115741001496	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC RAV Agro Penza	1115802001765	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC RAV Agro Pro	1033600135557	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, LLC RAV Molokoprodukt
LLC RAV Molokoprodukt	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro, Bavella B.V., Grandview Resources Corp.
LLC RAV Myasoproduct	111366805110	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23. prosince 2015	Bavella B.V., Grandview Resources Corp.

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC RAV Myasoproduct - Orel	1135749001684	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Molokoproduct
LLC RAV Niva	1023601232522	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC RAV Niva Orel	1113668051090	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC Razvitie	1155009002609	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15. června 2015	VELTHEMIA LIMITED
LLC Regional Real Estate	1137746217950	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF REAL ESTATE LIMITED
LLC Rentol	1027700403500	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Eldorado, FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
LLC ROKO	5107746049329	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC ROST Agro	1103601000030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC Ruskij Val	1057749715759	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. února 2015	LLC DELTA
LLC Rutar Invest	1137746325640	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 29. prosince 2015	STEPHOLD LIMITED
LLC Skladi 104	5009049271	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GABELLI CONSULANCY LIMITED
LLC Skolkovo Gate	1137746214979	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 2. července 2015	Trigon II B.V.
LLC Sotio	1117746901502	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
LLC Sotio	EIN 35-2424961	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
LLC Spectrum	1097746356806	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		NIDALEE HOLDING LIMITED
LLC Stabilnost	5087746280200	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 21. prosince 2015	VELTHEMIA LIMITED
LLC Strata	7702765300	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC Stroyinvest	1056320172611	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Kvartal Togliatti

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
LLC TGK - Trilogy	1155027001030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 23. července 2015	LLC PPF Real Estate Russia
LLC TK Donskoe	1056102003715	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Trust - Invest
LLC Torgovij complex Lipetskiy	1074823001593	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Tower	1117746550020	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Trade center „Permskiy“	1087746243694	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Eldorado, FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
LLC Trust - Invest	1057746391306	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Uhrozhay	1063627011910	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Yug
LLC Yug	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC LB Voronezh
LONGORIA a.s.	27630188	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. prosince 2015	WAIPA ENTERPRISES LIMITED
LvZH (Rijswijk) B.V.	58163999	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Mapleridge Development Limited	1668985	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ANTHIAROSE LIMITED
MARAFLEX LIMITED	HE 203 470	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 18. prosince 2015	Maraflex s.r.o.
Maraflex s.r.o.	02415852	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
MICROLIGHT TRADING LIMITED	HE 224 515	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
MIDATANER a.s.	29055768	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. prosince 2015	WAIPA ENTERPRISES LIMITED
Millennium Tower (Rotterdam) B.V.	56261330	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
MINIFLEX LIMITED	HE 221 915	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
MOETON a.s.	27864561	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Monheim Property B.V.	61012521	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Monchyplein (Den Haag) B.V.	58163603	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Montería, spol. s r.o.	27904423	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Moranda, a.s.	28171934	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Mystery Services s.r.o.	24768103	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
NACUDU LIMITED	HE 254 166	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Net Gate s.r.o.	247 65 651	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
NIDALEE HOLDING LIMITED	HE 310 150	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		KARMION HOLDINGS LIMITED, FIGERA LIMITED
O2 Business Services, a.s.	500 87 487	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15. prosince 2015	O2 Slovakia s.r.o.
O2 Czech Republic a.s.	60193336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Arena 2 B.V., PPF A3 B.V.
O2 Family s.r.o.	24215554	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 IT Services s.r.o.	028 19 678	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Slovakia, s.r.o.	35 848 863	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 TV s.r.o.	03998380	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 16. dubna 2015	O2 Czech Republic a.s.
Office Star Eight a.s.	27639177	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF PROPERTY LIMITED
Office Star Five, spol. s r.o.	27639185	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TENACITY LIMITED
Office Star Nine, spol. s r. o.	27904385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF PROPERTY LIMITED
Office Star Two, spol. s r.o.	27639169	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TENACITY LIMITED

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
OJSC Home Credit Bank	807000056	Bělorusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
ORIBASE Pharma SAS	499 824 670	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Capital Partners Fund B.V.
PACHATA LIMITED	HE 188 914	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ANTHIA ROSE LIMITED
Pharma Consulting Group Ltd.	34529634	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HOPAR LIMITED, FIGERA LIMITED
Pompenburg (Rotterdam) B.V.	58163506	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
PPF a.s.	25099345	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF A3 B.V.	61684201	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF A4 B.V.	63365391	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 22. května 2015	PPF Group N.V.
PPF Advisory (CR) a.s.	25792385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF ADVISORY (RUSSIA) LIMITED	HE 276 979	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Advisory (UK) Limited	5539859	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF ADVISORY (UKRAINE) LIMITED	HE 162 172	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Arena 1 B.V.	59009187	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Arena 2 B.V.	59029765	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Arena 1 B.V.
PPF Art a.s.	63080672	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF banka a.s.	47116129	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holding B.V.
PPF Capital Partners Fund B.V.	55003982	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CO 1 B.V.	34275402	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF CO 2 B.V.	34275486	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31. prosince 2015	PPF Group N.V.
PPF CO 3 B.V.	34360935	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Financial Consulting s.r.o.	24225657	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
PPF Financial Holdings B.V.	61880353	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF FO Management B.V.	34186296	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Holdings S.á r.l.
PPF GATE a.s.	27654524	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Group N.V.	33264887	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner, PPF Holdings B.V.
PPF Healthcare N.V.	34308251	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Holdings B.V.	34186294	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Holdings S.á r.l.
PPF Holdings S.á r.l.	B 186335	Lucembursko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF HOME CREDIT IFN S.A.	23668948	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 22. října 2015	Home Credit B.V.
PPF Partners 1 GP Limited	49291	Guernsey	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Partners Limited
PPF Partners a.s. v likvidaci	28515064	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF Partners Limited	49292	Guernsey	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF PROPERTY LIMITED	HE 189 164	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GLANCUS INVESTMENTS INC., FIGERA LIMITED
PPF Real Estate Holding B.V.	34276162	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF REAL ESTATE LIMITED	HE 188 089	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF Real Estate s.r.o.	27638987	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
PPF reality a.s.	29030072	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF RUSSIA LIMITED	HE 172 467	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF SECRETARIAL LIMITED	HE 340 708	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 12. února 2015	PPF SERVICES LIMITED
PPF SERVICES LIMITED	HE 92432	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Prague Entertainment Group B.V.	63600757	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 26. června 2015	PPF Group N.V.
PT Home Credit Indonesia	03.193.870.7-021.000	Indonéska republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Indonesia B.V.
Public Picture & Marketing a.s.	25667254	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
RAVENSBORNE LIMITED	HE 188 284	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
Real Estate Russia B.V.	63458373	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 5. června 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
REDLIONE LIMITED	HE 178 059	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
REPIENO LIMITED	HE 282 866	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., GLANCUS INVESTMENTS INC.
Retail Star 22, spol. s r.o.	24132161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., FIGERA LIMITED
Retail Star 3, spol. s r.o.	24120031	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23. září 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
RHASKOS FINANCE LIMITED	HE 316 591	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
RobbyNet s.r.o.	014 08 437	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Ruconfin B.V.	55391176	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
RYAZAN INVESTORS COMPANY LIMITED	HE 180 968	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GLANCUS INVESTMENTS INC.
RYAZAN SHOPPING MALL LIMITED	HE 180 951	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		RYAZAN INVESTORS COMPANY LIMITED

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
Saint World Limited	1065677	Hongkong	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
SALEMONTO LIMITED	HE 161 006	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BORACORA LIMITED
Sargantos management a.s.	04071336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 6. srpna 2015	O2 Czech Republic a.s.
SB JSC Bank Home Credit	513-1900-AO (UI)	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
SEPTUS HOLDING LIMITED	HE 316 585	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Settembre Holdings Limited	1449898	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ANTHIAROSE LIMITED
Seven Assets Holding B.V.	58163050	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Shenzhen Home Credit Financial Service Co., Ltd.	79663852-7	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Favour Ocean Limited
Shenzhen Home Credit Number One Consulting Co., Ltd.	66417425-7	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
Sichuan Home Credit Financing Guarantee Co., Ltd.	66046758-9	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
SILINE CONSULTING LIMITED	HE 281 961	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
SILLERUD LIMITED	HE 224 392	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
Slovak Trade Company, s.r.o.	36659061	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SILINE CONSULTING LIMITED
SOTIO a.s.	24662623	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
Sotio Medical Research (Beijing) Co. Ltd	110000410283022	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
Sotio N.V.	34302290	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Standish Holdings Ltd.	1870560	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28. dubna 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
STEPHOLD LIMITED	HE 221 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
STINCTUM HOLDINGS LIMITED	HE 177 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTO LIMITED
SUNDOWN FARMS LIMITED	HE 310 721	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Vixon Resources Limited, Chelton Properties Limited
Sundown s.r.o.	242 60 479	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
SYLANDER CAPITAL LIMITED	HE 316 597	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
TALPA ESTERO LIMITED	HE 316 502	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
TANAINA HOLDINGS LIMITED	HE 318 484	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
TANFORD LIMITED	HE 167 324	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
TAPADEO LIMITED	HE 341 777	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15. dubna 2015	KARMION HOLDINGS LIMITED, FIGERA LIMITED
TELISTAN LIMITED	HE 341 864	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24. března 2015	Eastern Properties B.V.
TENACITY LIMITED	HE 180 866	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., FIGERA LIMITED
TIMEWORTH HOLDINGS LTD.	HE 187 475	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
TOLESTO LIMITED	HE 322 834	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V., FIGERA LIMITED
Trigon Berlin B.V.	55440916	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trigon II B.V.	56068948	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
TROMSON ENTERPRISES LIMITED	233665	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
UNDERTREA HOLDINGS LIMITED	HE 221 285	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
UNILEAVE LIMITED	HE 179 204	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ANTHIAROSE LIMITED
VALMARIE HOLDINGS LIMITED	HE 300 697	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Corvus Services Limited

Obchodní firma	Identifikační/ registrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládání	Poznámka	Účast prostřednictvím
VELTHEMIA LIMITED	HE 282 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REPIENO LIMITED
Vítězné náměstí a.s.	28511441	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Vixon Resources Limited	144 18 84	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner (jednáním ve shodě)
WAIPA ENTERPRISES LIMITED	HE 213 047	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. prosince 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
Wilhelminaplein (Rotterdam) B.V.	59494034	Nizozemsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
WOODBERRY LIMITED	HE 181 999	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited

Základní konsolidované finanční ukazatele

(konsolidované podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví – IFRS)

Vývoj zisku před zdaněním (v mil. Kč)

2010	807
2011	761
2012	1 146
2013	757
2014	1 022
2015	1 443

Vývoj bilanční sumy (v mil. Kč)

2010	54 166
2011	67 064
2012	77 064
2013	105 047
2014	108 884
2015	103 517

Základní konsolidované ekonomické ukazatele podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví (IFRS)

v mil. Kč	2015	2014
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	31 942	32 129
Aktiva určená k obchodování	13 622	13 842
Realizovatelná aktiva	26 176	26 755
Pohledávky za bankami	4 664	11 579
Pohledávky za klienty	26 276	24 140
Ostatní aktiva	837	439
Aktiva celkem	103 517	108 884
Pasiva		
Závazky vůči bankám	1 658	3 437
Závazky vůči klientům	58 440	78 808
Vydané dluhové cenné papíry	19 552	8 793
Finanční závazky určené k obchodování	8 066	7 328
Podřízené závazky	2 041	2 118
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	6 538	5 203
Ostatní pasiva	6 453	2 428
Pasiva celkem	103 517	108 884
Výkaz zisku a ztrát		
Čisté výnosy z úroků	2 645	3 859
Čisté výnosy z poplatků a provizí	226	243
Čistý zisk z obchodování a výnosy z dividend	354	(236)
Všeobecné správní náklady	(736)	(658)
Ztráty ze snížení hodnoty	(939)	(2 075)
Ostatní provozní výsledek	(107)	(111)
Daň z příjmů	(290)	(195)
Zisk nebo ztráta za účetní období	1 153	827
Základní poměrové ukazatele		
Klasifikované klientské úvěry / klientské úvěry celkem	30,77 %	26,70 %
Kapitálová přiměřenost *	14,56 %	14,25 %
ROAA	1,09 %	0,76 %
ROAE	17,37 %	14,27 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč) *	503	547
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč) *	4	3
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč) *	6	4

* podle metodiky ČNB

Zpráva nezávislého auditora

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti PPF banka a.s.

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti PPF banka a.s. sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, tj. konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2015, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok 2015 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních vysvětlujících údajů. Údaje o společnosti PPF banka a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti PPF banka a.s. je odpovědný za sestavení konsolidované účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědností je vyjádřit na základě provedení auditu výrok k této konsolidované účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že konsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v konsolidované účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že konsolidovaná účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení konsolidované účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace konsolidované účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti PPF banka a.s. k 31. prosinci 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2015 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce společnosti PPF banka a.s. k 31. prosinci 2015 se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené v konsolidované výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované účetní závěrky, zda je konsolidovaná výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze, dne 11. dubna 2016

KPMG Česká republika Audit

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



Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

Konsolidovaná účetní závěrka

dle Mezinárodních účetních standardů (IFRS) k 31. prosinci 2015

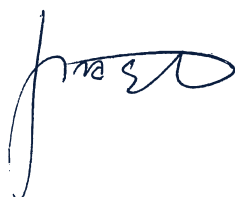
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Za rok končící 31. prosincem 2015

mil. Kč	Poznámka	2015	2014
Úrokové a obdobné výnosy	6	3 351	4 643
Úrokové a obdobné náklady	6	(706)	(784)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		2 645	3 859
Výnosy z dividend	7	2	-
Výnosy z poplatků a provizí	8	276	299
Náklady na poplatky a provize	8	(50)	(56)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		226	243
Čistý zisk z obchodování	9	352	(236)
Ostatní provozní výnosy	11	1	2
Provozní výnosy		3 226	3 868
Všeobecné správní náklady	12	(736)	(658)
Ztráty ze snížení hodnoty	25	(939)	(2 075)
Ostatní provozní náklady	13	(108)	(113)
Provozní náklady		(1 783)	(2 846)
Výsledek hospodaření před zdaněním		1 443	1 022
Daň z příjmů	22	(290)	(195)
Výsledek hospodaření po zdanění		1 153	827
Ostatní úplný výsledek			
Položky, které mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Rozdíly z kurzových přepočtů		(5)	(17)
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv		231	81
Změna reálné hodnoty		169	185
Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty		62	(104)
Odložená daň		(44)	(17)
Ostatní úplný výsledek		182	47
Celkový úplný výsledek		1 335	874

Příloha uvedená na stranách 125 až 174 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky. Konsolidovaná účetní závěrka byla 17. března 2016 schválena představenstvem banky.

Za představenstvo ji podepsali:



Ing. Petr Jirásko



Ing. Pavel Fuchs

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

K 31. prosinci 2015

mil. Kč	Poznámka	2015	2014
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	31 942	32 129
Aktiva určená k obchodování	15	13 622	13 842
Realizovatelná finanční aktiva	16	26 176	26 755
Pohledávky za bankami	17	4 664	11 579
Pohledávky za klienty	18	26 276	24 140
Daňové pohledávky		-	44
Hmotný majetek	20	30	26
Nehmotný majetek	21	53	52
Ostatní aktiva	24	754	317
Aktiva celkem		103 517	108 884
Cizí zdroje			
Závazky vůči bankám	26	1 658	3 437
Závazky vůči klientům	27	58 440	78 808
Vydané dluhové cenné papíry	28	19 552	8 793
Finanční závazky určené k obchodování	29	8 066	7 328
Splatný daňový závazek	30	109	2
Odložený daňový závazek	22	132	83
Ostatní pasiva a rezervy	31	6 212	2 343
Podřízené závazky	32	2 041	2 118
Cizí zdroje celkem		96 210	102 912
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	34	769	769
Emisní ážio	34	412	412
Nerozdělený zisk		5 655	4 502
Rozdíly z kurzových přepočtů	35	(23)	(18)
Fondy z přecenění finančních nástrojů	35	494	307
Vlastní kapitál celkem		7 307	5 972
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		103 517	108 884

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

K 31. prosinci 2015

mil. Kč	2015	2014
Peněžní toky z provozní činnosti		
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 443	1 022
Úpravy o nepeněžní operace:		
Odpisy a amortizace	32	47
Kurzové rozdíly	174	(1 995)
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů	15	-
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček	939	2 075
Čistý úrokový výnos	(2 645)	(3 859)
Přecenění aktiv a finančních závazků určených k obchodování	(436)	(468)
Čistý zisk / ztráta z prodeje realizovatelných cenných papírů	68	232
Dividendy z realizovatelných cenných papírů	(2)	-
Ostatní úpravy	201	(175)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	(211)	(3 121)
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:		
Vklady u centrálních bank	170	357
Aktiva určená k obchodování	1 132	(5 708)
Pohledávky za bankami	6 739	10 616
Pohledávky za klienty	(2 515)	6 610
Ostatní aktiva	(435)	(42)
Finanční závazky určené k obchodování	(239)	148
Závazky vůči bankám	(1 768)	1 694
Závazky vůči klientům	(20 134)	3 691
Ostatní pasiva a rezervy	3 873	622
	(13 388)	14 687
Přijaté úroky	3 545	4 392
Placené úroky	(684)	(632)
Daně	(90)	(211)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(10 617)	18 416
Peněžní toky z investiční činnosti		
Pořízení finančních investic	(20 080)	(8 773)
Příjmy z prodeje finančních investic	20 967	1 449
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	(31)	(5)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	(36)	(34)
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	820	(7 363)
Peněžní toky z finanční činnosti		
Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů	33 672	26 464
Splacení vydaných dluhových cenných papírů	(23 136)	(29 540)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	10 536	(3 076)
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období	739	7 977
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	30 671	22 665
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům	30	29
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci (viz bod 40 (f))	31 440	30 671

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

Za rok končící 31. prosincem 2015

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Zákonný rezervní fond	Rozdíly z kurzových přepočtů	Oceňovací rozdíly z přecenění	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2015	769	412	-	(18)	307	4 502	5 972
Celkový úplný výsledek							
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2014	-	-	-	-	-	1 153	1 153
Ostatní úplný výsledek							
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	(5)	-	-	(5)
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	-	-	-	-	187	-	187
Celkový úplný výsledek za období	769	412	-	(23)	494	5 655	7 307
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům							
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2015	769	412	-	(23)	494	5 655	7 307
Zůstatek k 1. lednu 2014	769	412	154	(1)	243	3 521	5 098
Celkový úplný výsledek							
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2014	-	-	-	-	-	827	827
Ostatní úplný výsledek							
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	(17)	-	-	(17)
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	-	-	-	-	64	-	64
Převody	-	-	(154)	-	-	154	-
Celkový úplný výsledek za období	769	412	-	(18)	307	4 502	5 972
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníkům							
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2014	769	412	-	(18)	307	4 502	5 972

Příloha konsolidované účetní závěrky

Za rok končící 31. prosincem 2015

1. Úvod

PPF banka a.s. (dále jen „Banka“) byla založena 31. ledna 1995 jako právní nástupce původní společnosti ROYAL BANKA CS, a.s., (působící na trhu od 3. prosince 1992) rozhodnutím rady hlavního města Prahy za účelem vytvoření silného finančního partnera měst a obcí.

Banka je registrována v obchodním rejstříku jako akciová společnost s následujícím předmětem podnikání:

– provádění bankovních transakcí a poskytování bankovních služeb v České republice, jakož i v zahraničí v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem a licencí vydanou Českou národní bankou. Banka je způsobilá pořizovat podíly v jiných společnostech včetně těch neposkytujících finanční služby jak v České republice, tak v zahraničí.

Rozhodnutím akcionářů ze dne 23. června 2004 byla změněna obchodní firma Banky z První městská banka, a.s., na PPF banka a.s. Změna nabyla účinnosti dne 1. září 2004 zápisem do obchodního rejstříku.

Konečnou ovládací osobou Banky je společnost PPF Group N.V. registrovaná v Nizozemsku.

Sídlo:

PPF banka a.s.
Evropská 2690/17
160 41 Praha 6
Česká republika

2. Prohlášení o shodě

Účetní závěrka byla sestavena podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

3. Důležité účetní metody

(a) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka je připravena v českých korunách jakožto funkční měně, zaokrouhlených na miliony. Účetní závěrka byla zpracována na principu historických cen s výjimkou finančních derivátů, finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a realizovatelných finančních aktiv.

Sestavení účetní závěrky dle IFRS vyžaduje uplatnění úsudku vedení společnosti, odhadů a předpokladů, které ovlivňují aplikaci účetních pravidel a vykazovaných hodnot aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Odhady a související předpoklady jsou založeny na minulých zkušenostech a řadě dalších faktorů, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené, jejichž výsledky tvoří základ rozhodnutí týkajících se účetní hodnoty aktiv a pasiv, která není zcela evidentní z jiných zdrojů. Skutečné hodnoty se mohou lišit od těchto odhadů.

Tyto odhady a předpoklady jsou přezkoumávány průběžně. Revize účetních odhadů jsou zohledněny v období, ve kterém jsou odhady revidovány, pokud se tato revize týká pouze tohoto období nebo v období revize a budoucích období, pokud tato revize ovlivňuje současné i budoucí období.

Úsudky vedení společnosti při aplikaci IFRS, které mají významný dopad na účetní závěrku a odhady se značným rizikem významné úpravy v příštím roce, jsou popsány v bodě č. 5.

Účetní postupy Banky byly použity konzistentně a jsou v souladu s metodami použitými v předchozím roce.

Během roku 2009 Banka získala dvě dceřiné společnosti PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V. V průběhu roku 2012 Banka tyto své účasti prodala. Dne 21. května 2012 Banka založila dceřinou společnost Ruconfin B.V., v níž má 100% majetkovou účast, dne 13. února 2012 dceřinou společnost PPF Financial Consulting, s.r.o., v níž má 100% majetkovou účast, a dne 25. června 2012 získala 100% majetkovou účast v Net Gate, s.r.o. Dne 6. května 2014 Banka založila dceřinou společnost Airline Gate, s.r.o., v níž má 100% majetkovou účast. Z tohoto důvodu Banka sestavuje konsolidovanou účetní závěrku.

(b) Principy konsolidace

(i) Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou investice ovládané Bankou. Banka kontroluje investici, jestliže je vystavena nebo má právo na proměnlivé výnosy z účasti v investici, a může ovlivňovat tyto výnosy pomocí své moci nad dceřinou společností. Banka posuzuje, zda má kontrolu v případě, že dojde ke změně jednoho nebo více z prvků řízení.

Účetní závěrky dceřiných společností jsou zahrnuty do konsolidované účetní závěrky ode dne, kdy Banka kontrolu získala, až do dne, kdy kontrolu ztratí.

(ii) Ztráta kontroly

Když Banka ztratí kontrolu nad dceřinou společností, odúčtuje její aktiva a závazky a související nekontrolní podíly a ostatní složky vlastního kapitálu. Výsledný zisk nebo ztráta jsou zahrnuty do jejího zisku nebo ztráty.

(iii) Transakce vyloučeny z konsolidace

Transakce v rámci skupiny a jakékoliv nerealizované zisky nebo ztráty (s výjimkou rozdílů z kurzových přepočtů) vyplývající z transakcí v rámci skupiny jsou eliminovány při přípravě konsolidované účetní závěrky. Nerealizované ztráty jsou eliminovány stejným způsobem jako nerealizované zisky, ale pouze jestli neexistuje žádný důkaz o jejich znehodnocení.

(c) Cizí měna

(i) Transakce v cizí měně

Transakce v cizích měnách jsou přepočteny na funkční měnu Banky devizovým kurzem platným v den transakce. Peněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách v den účetní závěrky jsou přepočteny do funkční měny devizovým kurzem platným v tento den. Kurzové rozdíly plynoucí z přepočtu cizích měn jsou vykázány ve výsledku hospodaření. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou účtována v historických cenách, jsou přepočtena devizovým kurzem platným v den transakce. Nepeněžní aktiva a pasiva denominovaná v cizích měnách, která jsou oceněna reálnou hodnotou, jsou přepočtena do funkční měny devizovým kurzem platným v den ocenění.

(ii) Účetní závěrky zahraničních jednotek

Aktiva a závazky zahraničních společností se přepočítávají na české koruny směnným kurzem platným k rozvahovému dni. Výnosy a náklady zahraničních jednotek se přepočítávají na české koruny průměrným směnným kurzem pro dané období, který přibližně odpovídá směnnému kurzu platnému v den uskutečnění transakce.

Kurzové rozdíly vznikající při přepočtu se prostřednictvím položky „Rozdíly z kurzových přepočtů“ účtují přímo do vlastního kapitálu.

Rozdíly z kurzových přepočtů zahrnují veškeré kurzové rozdíly vznikající z přepočtu účetních závěrek zahraničních jednotek.

(d) Finanční nástroje

(i) Klasifikace

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou nástroje, které byly pořízeny nebo získány za účelem prodeje nebo zpětného odkoupení v blízké budoucnosti anebo jsou součástí portfolia finančních nástrojů, které je společně řízeno za účelem dosahování zisků (finanční nástroje k obchodování), nebo finanční nástroje klasifikované v prvotním zachycení v účetnictví jako finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů. Mezi ně patří investice do dluhových a akciových instrumentů, některé odkoupené pohledávky a deriváty, které nejsou sjednány za účelem zajištění, a závazky z krátkých prodejů finančních nástrojů. Všechny deriváty k obchodování v čisté dlouhé pozici (kladná reálná hodnota), stejně jako nakoupené opce jsou vykazovány jako „Aktiva určená k obchodování“. Všechny deriváty k obchodování v čisté krátké pozici (záporná reálná hodnota), stejně jako prodané opce jsou vykazovány jako „Finanční závazky určené k obchodování“.

Úvěry a pohledávky jsou nederivatová finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem, která nejsou kótována na aktivním trhu, jiná než:

- klasifikovaná v prvotním zachycení v účetnictví jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů nebo realizovatelná finanční aktiva nebo
- finanční aktiva, u kterých je možné, že Banka nebude schopna zpětně získat celou jejich hodnotu z jiných důvodů než snížení úvěrového hodnocení, která měla být klasifikována jako realizovatelná finanční aktiva.

Úvěry a pohledávky zahrnují úvěry a pohledávky za bankami a klienty.

Aktiva držená do splatnosti jsou finanční aktiva s pevným nebo předem určeným výnosem a s pevnou splatností, u nichž má Banka záměr a schopnost držet je až do jejich splatnosti.

Realizovatelná finanční aktiva jsou finanční aktiva, která nejsou klasifikována jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, nejsou držena do splatnosti ani se nejedná o úvěry a pohledávky. Finanční nástroje držené do splatnosti zahrnují investice finančního trhu a určité dluhové, akciové a další investice.

(ii) Pořízení finančních aktiv

Banka zaúčtuje finanční aktiva v den jejich převodu do Banky (účtování v den vypořádání).

(iii) Ocenění finančních aktiv

Finanční nástroje jsou prvotně oceněny pořizovací cenou včetně transakčních nákladů.

Následně jsou veškeré finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a všechna realizovatelná aktiva přeceněna na reálnou hodnotu kromě jakýchkoli nástrojů, jejichž cena není kótována na aktivním trhu a jejichž hodnota nemůže být spolehlivě stanovena, a tudíž jsou oceněny pořizovací cenou včetně transakčních nákladů poníženou o případnou ztrátu ze snížení hodnoty finančního nástroje.

Všechny finanční závazky, které nejsou oceňovány reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti jsou oceňovány zůstatkovou cenou poníženou o případnou ztrátu ze snížení hodnoty finančního nástroje. Zůstatková cena je počítána metodou efektivní úrokové míry. Ážia a diskonty, včetně transakčních nákladů, jsou součástí pořizovací ceny daného nástroje a jsou rozpuštěny do výnosů, resp. nákladů pomocí metody efektivní úrokové sazby.

(iv) Principy stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota finančních nástrojů je založena na jejich kótované tržní ceně ke dni sestavení účetních výkazů bez jakéhokoli odečtu transakčních nákladů. Jestliže není kótovaná tržní cena k dispozici, reálná hodnota instrumentu je odhadnuta metodou diskontovaných peněžních toků nebo oceňovacími modely, u nichž jsou všechny důležité vstupní proměnné přímo či nepřímo pozorovatelné na trhu.

Oceňovací modely

Banka stanovuje reálné hodnoty podle následující hierarchie reálných hodnot, která vyjadřuje významnost vstupních údajů použitých při oceňování.

- Úroveň 1: Kótované ceny (neupravené) na aktivním trhu pro identická aktiva a závazky.
- Úroveň 2: Vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté v první úrovni, které jsou prověřitelné pro aktiva nebo závazky buď přímo (ceny), nebo nepřímo (odvozené od tržních cen). Tato úroveň obsahuje nástroje, které jsou oceněny pomocí kótovaných tržních cen na aktivních trzích pro podobné nástroje; kótované ceny stejných nebo obdobných nástrojů na trzích.
- Úroveň 3: vstupy, které nejsou ověřitelné. Tato kategorie zahrnuje všechny nástroje, pro které metoda oceňování zahrnuje vstupy, které nejsou založeny na ověřitelných datech, a objektivně neověřitelné vstupy mají významný vliv na ocenění nástrojů. Tato kategorie zahrnuje nástroje, které jsou oceňovány na základě kótovaných cen obdobných nástrojů, pro které jsou požadovány významné neověřitelné úpravy nebo předpoklady odrážející rozdíly mezi nástroji.

Oceňovací rámec

Banka má zavedený kontrolní rámec s ohledem na stanovení reálné hodnoty. Tento rámec zahrnuje úsek Řízení rizik, který je nezávislý na front office a reportuje přímo finančnímu řediteli, který má celkovou odpovědnost za nezávislé ověření všech významných ocenění reálné hodnoty. Specifické kontroly zahrnují:

- ověření pozorovatelných cen;
- opětovné provedení oceňovacího modelu;
- přezkoumání a schvalování nových modelů a změny modelů;
- kalibraci a zpětné testování modelů proti pozorovatelným tržním hodnotám;
- analýzu a prověření významných denních pohybů v oceňování;
- přezkoumání významných nepozorovatelných vstupů, úpravy ocenění a významných změn v reálné hodnotě finančních nástrojů na úrovni 3 v porovnání s minulým obdobím.

Pokud je k ocenění použito třetích stran, jako například brokerských ocenění nebo oceňovacích služeb, Řízení rizik hodnotí podklady získané od třetích stran a zhodnotí, zda takové ocenění splňuje požadavky dle IFRS. To zahrnuje:

- ověření, zda je tento broker či oceňovací služba schválena Bankou pro ocenění relevantního typu finančního nástroje;
- porozumění, jak byla reálná hodnota spočítána a do jaké míry představuje skutečné tržní transakce;
- pokud jsou použity ceny obdobných nástrojů pro stanovení reálné hodnoty, jak byly tyto ceny upraveny, aby odrážely charakteristické vlastnosti nástroje; a
- pokud bylo získáno více kótací pro stejný finanční nástroj, jak byla stanovena reálná hodnota pomocí těchto kótací.

Významné nálezy v souvislosti s předpoklady a vstupy použitými u oceňovacích technik jsou reportovány Výboru pro audit.

(v) Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních aktiv a pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou vykazovány přímo ve výsledku hospodaření v položce „Provozní výnosy“.

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv jsou vykázány přímo v ostatním úplném výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů“.

(vi) Zvláštní nástroje

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank zahrnují hotovost, vklady u centrálních bank a krátkodobé vysoce likvidní investice včetně pokladničních poukázek a dalších poukázek přijímaných centrální bankou k refinancování.

Pohledávky za bankami a klienty

Pohledávky za bankami a klienty a nakoupené úvěry, které má Banka v úmyslu a zároveň schopnost držet do splatnosti, jsou klasifikovány jako úvěry a pohledávky.

Úvěry a pohledávky jsou vykazovány v čisté hodnotě – očištěné o opravné položky ke znehodnocení, aby odrážely očekávané návratnosti – viz poznámka účetní metody (h).

Vydané dluhové cenné papíry

Ostatní závazky, k nimž existuje smluvní dokumentace, jsou klasifikované jako neobchodovatelné závazky.

Podřízené závazky

Podřízené závazky jsou prvotně oceněny pořizovací cenou bez přímých transakčních nákladů, následně jsou oceňovány zůstatkovou cenou pomocí efektivní úrokové sazby kromě případů, kdy Banka klasifikuje tyto závazky jako finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

(vii) Vložené deriváty

Vložený derivát je součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát, který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje. Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a je účtován samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou úzce spjaty s ekonomickými vlastnostmi a riziky samotné hostitelské smlouvy,
- samostatný finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát splňuje definici derivátu, a
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z ocenění jsou účtovány do ostatního úplného výsledku.

(e) Odúčtování

Finanční nástroj je odúčtován v okamžiku, kdy Banka ztrácí kontrolu nad smluvními právy k aktivu. To nastane při prodeji práv, zánikem práv nebo vzdáním se práv. Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zániku.

Realizovatelná a obchodovatelná aktiva se odúčtují při prodeji a související pohledávky za kupujícími jsou zaúčtovány v den jejich převodu (účtování v den vypořádání). Banka používá speciální metody identifikace pro určení zisku či ztráty při odúčtování.

Nástroje držené do splatnosti a úvěry a pohledávky jsou odúčtovány v den splatnosti, případně v den, kdy jsou převedeny Bankou.

(f) Zpětné odkupy

Banka vstupuje do transakcí zpětnými odkupy (prodeji) finančních aktiv na základě smluv o zpětném prodeji (odkupu) identických finančních aktiv k určitému budoucímu datu v pevně stanovené ceně. Finanční aktiva nakoupená na základě smlouvy o budoucím zpětném prodeji se nevykazují. Zaplacené částky jsou vykazovány jako úvěry a pohledávky vůči bankám nebo nebankovním klientům. Tyto úvěry a pohledávky jsou evidované jako zajištěné podkladovým cenným papírem. Finanční aktiva prodaná na základě smlouvy o zpětném odkupu se vykazují ve výkazu o finanční situaci a jsou oceňována v souladu s účetními zásadami pro finanční aktiva určená k obchodování/pro daný typ finančních aktiv. Příjmy z prodeje finančních aktiv jsou vykazovány jako závazky vůči bankám nebo nebankovním klientům.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou je časově rozlišován po dobu transakce a vykázán ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo „Úrokové a obdobné náklady“.

(g) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky jsou kompenzovány a čistá kompenzovaná částka je vykázána ve výkazu o finanční situaci v případě, že má Banka právní nárok tak učinit a plnění kontraktu je stanoveno na netto bázi.

I přes dodatek k IFRS 7 Banka nerozšířila zveřejňované informace o započtení finančních aktiv a finančních závazků, protože uzavřené smlouvy nesplňují podmínky k přímému započtení v rámci výkazu o finanční pozici. Důvodem je, že finanční aktiva a finanční závazky, které v souvislosti s nimi vzniknou, mohou být započteny až v případě budoucí události, jako je nedodržení závazků jedné z protistran, úpadek protistrany, případně další ve smlouvě definované události. Zároveň platí, že pokud nenastanou definované události, nejsou tato finanční aktiva a pasiva vypořádána na netto bázi. Toto platí pro smlouvy ISDA, smlouvy o zpětném odkupu či prodeji a s nimi spojenými právy k finančnímu zajištění nebo výpůjčkách cenných papírů a podobných dohod.

(h) Ztráty ze snížení hodnoty

Banka ke dni sestavení účetní závěrky posoudí, zda existují náznaky snížení hodnoty aktiv. Pokud takové náznaky existují, Banka odhadne zpětně získatelnou hodnotu daného aktiva a vykáže snížení hodnoty tohoto aktiva ve výsledku hospodaření.

Pokud v následném období dojde k poklesu ztráty ze snížení hodnoty aktiv a tento pokles nastane objektivně v důsledku událostí, které nastaly po datu zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty úvěru nebo pohledávky, provede se odúčtování ztráty ze snížení hodnoty ve prospěch výsledku hospodaření.

Úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti

Úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti jsou vykazovány v čisté výši, tj. po zohlednění ztrát ze snížení hodnoty.

Individuální ztráty ze snížení hodnoty upravují účetní hodnotu úvěrů a pohledávek a aktiv držených do splatnosti, jejichž snížená hodnota je identifikována na základě pravidelného testování vykazovaných hodnot úvěrů a pohledávek na jejich zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota se stanoví jako současná hodnota očekávaných budoucích peněžních toků, včetně hodnot získatelných z garancí a zajištění, diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva.

V případě, že Banka neidentifikuje náznak znehodnocení pro individuálně hodnocená finanční aktiva bez ohledu, zda se jedná o nevýznamnou položku, zahrne tato aktiva do portfoliového hodnocení se zohledněním podobných rizikových charakteristik. Finanční aktiva, u kterých je identifikována ztráta z titulu znehodnocení na individuální bázi, nevstupují do portfoliového hodnocení.

Opravné položky k portfoliově hodnoceným úvěrům a půjčkám snižují účetní hodnotu portfolia úvěrů a půjček s podobnými charakteristikami úvěrového rizika tak, aby odpovídala předpokládané zpětně získatelné hodnotě portfolia ke dni sestavení účetní závěrky. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií aktiv s podobnými charakteristikami jsou stanoveny na základě smluvních peněžních toků a historických ztrát při zohlednění významných informací o současné ekonomické situaci. Krátkodobé pohledávky nejsou diskontovány.

V některých případech mohou být údaje potřebné k odhadnutí hodnoty ztráty ze snížení finančního aktiva omezené nebo nerelevantní s ohledem na aktuální okolnosti. To se může stát např. v situaci, kdy dlužník je ve finančních nesnázích a existují nedostatečné historické údaje vztahující se k podobným dlužníkům. V takovém případě Banka použije svoji zkušenost a odhad ke stanovení odhadu hodnoty ztráty. Banka používá především účetní výkazy klienta a vlastní analýzy jako základ pro posouzení získatelné hodnoty úvěru.

Nárůst ztráty ze snížení hodnoty Banka vykazuje ve výsledku hospodaření. Pokud je úvěr nedobytný, přičemž Banka podnikla všechny právní kroky k vymožení dlužné částky, a je možné určit konečnou ztrátu, úvěr je odepsán a ztráta se vykáže ve výsledku hospodaření.

(i) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou vykazovány ve výsledku hospodaření do období, s nímž časově a věcně souvisejí, za použití efektivní úrokové míry nástroje nebo relevantní pohyblivé úrokové sazby. Úrokové výnosy a náklady rovněž obsahují amortizaci jakéhokoliv diskontu nebo prémie nebo jiných rozdílů mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou k datu splatnosti, stanovenou použitím metody efektivní úrokové sazby.

(j) Výnosy z poplatků a provizí

Výnosy z poplatků a provizí představují poplatky za finanční služby poskytované Bankou včetně služeb provozování platebního styku, služeb obchodníka s cennými papíry, investičního poradenství a finančního plánování, služeb investičního bankovníctví, projektových transakcí a transakcí strukturovaného financování.

Výnosy z poplatků a provizí jsou účtovány v okamžiku uskutečnění služby.

(k) Poplatky z pokut

Poplatky z pokut jsou účtovány ve výsledku hospodaření v okamžiku předepsání pokuty klientovi, přičemž je zohledněna jejich vymahatelnost.

(l) Zisky/ztráty z finančních operací

Zisky/ztráty z finančních operací obsahují zisky a ztráty z vyřazení finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a realizovatelných aktiv a zisky a ztráty vyplývající ze změn reálných hodnot finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

(m) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend jsou účtovány do výsledku hospodaření v den oznámení výplaty dividendy.

Výnosy z investic do akciových instrumentů a jiných instrumentů s pohyblivým výnosem jsou účtovány do výnosů z dividend v okamžiku připsání výnosu.

(n) Hmotný majetek

Hmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadované dobu životnosti následujícím způsobem:

Budovy	10–30 let
Ostatní	1–5 let

Technické zhodnocení pronajatého majetku je odepisováno po kratší z doby pronájmu nebo doby životnosti.

Drobný majetek v pořizovací ceně do 40 tis. Kč a s odhadovanou dobou životnosti kratší než 1 rok je účtován na účty nákladů v období, ve kterém byl pořízen.

(o) Nehmotný majetek

Software a ostatní nehmotný majetek

Software a ostatní nehmotný majetek pořízený Bankou je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávků a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny do výkazu o úplném výsledku rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku.

(p) Rezervy

Rezerva představuje pravděpodobné plnění s nejistou výší a časovým rozvrhem. Rezerva se vykazuje v případě, jestliže jsou splněna následující kritéria:

- existuje právní nebo věcná povinnost plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, a pravděpodobnost je vyšší než 50 %, že plnění nastane a že si vyžádá odliv prostředků představujících ekonomický prospěch,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

(q) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z výsledku hospodaření za účetní období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období, kdy dojde k realizaci daňové pohledávky či vyrovnání závazku. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(r) Finanční záruky

Finanční záruky jsou smlouvy, na základě kterých je Banka povinna uhradit držiteli finanční záruky ztrátu vzniklou v důsledku selhání dlužníka zaplatit včas dlužnou částku v souladu s podmínkami dluhového instrumentu.

Závazky z finančních záruk jsou při vzniku vykazovány v reálné hodnotě, poplatek za finanční záruku je časově rozlišován po dobu životnosti finanční záruky. Záruka je následně vykázána ve vyšší hodnotě z časově rozlišeného poplatku za záruku a nejlepšího odhadu výdajů požadovaných k vyrovnání finančního závazku vzniklého z plnění (jakmile se plnění ze záruky stane pravděpodobné). Finanční záruky jsou vykazovány jako součást položky „Ostatní pasiva“.

4. Standardy, interpretace a úpravy k přijatým standardům, které nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2015 dosud závazné a které Společnost předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Společností potenciálně dopad níže uvedené standardy. Společnost zatím neanalyzovala možný vliv níže uvedených nových ustanovení na účetní závěrku Společnosti.

Novelizace IAS 1 (platná od 1. ledna 2016) obsahuje následujících pět konkrétních zdokonalení požadavků daného standardu týkajících se zveřejňovaných informací. Byla upravena ustanovení týkající se významnosti v IAS 1 s cílem objasnit, že nevýznamné informace mohou odvádět pozornost od užitečných informací a že kritérium významnosti se vztahuje na celou účetní závěrku i na každý případ, kdy standard IFRS vyžaduje zveřejnění specifických informací. Byla upravena ustanovení týkající se pořadí bodů přílohy (včetně účetních pravidel) s cílem odstranit z IAS 1 formulaci, která byla vykládána tak, že nařizuje pořadí bodů přílohy k účetní závěrce, a objasnit, že účetní jednotky si mohou zvolit, kde v účetní závěrce uvedou účetní pravidla.

Novelizace IAS 16 a IAS 38: Objasnění přijatelných metod odepisování a amortizace (platná od 1. ledna 2016). Zákaz používání odepisování založeného na výnosech u položek pozemků, budov a zařízení: novelizace výslovně uvádí, že u položek pozemků, budov a zařízení nelze použít metody odepisování založené na výnosech. Nový restriktivní test pro nehmotná aktiva: novelizace zavádí vyvratitelnou domněnku, že v případě nehmotných aktiv není vhodné používat metody amortizace založené na výnosech. Tuto domněnku lze překonat, pouze pokud spolu výnos a spotřeba ekonomických užitků nehmotného aktiva úzce souvisí nebo pokud je nehmotné aktivum vyjádřeno jako ocenění výnosu.

Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2010–2012 vydala Rada pro Mezinárodní účetní standardy v prosinci roku 2013 a zavádí šest změn šesti standardů spolu s následnými změnami dalších standardů a interpretací, které mají za následek změny týkající se vykazování, účtování nebo oceňování. Dokument Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2010–2012 se vztahuje na roční účetní období začínající 1. února 2015 nebo později, přičemž je povoleno dřívější použití. V září roku 2014 vydala Rada pro mezinárodní účetní standardy dokument Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2012–2014, jenž zavádí čtyři změny čtyř standardů spolu s následnými změnami dalších standardů a interpretací, které mají za následek změny týkající se vykazování, účtování nebo oceňování. Dokument Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2012–2014 se vztahuje na roční účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo později, přičemž je povoleno dřívější přijetí.

IFRS 9 Finanční nástroje (platný od 1. ledna 2018, dosud neschválený EU) nahrazuje IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování s tím, že nadále platí výjimka dle IAS 39 pro zajištění reálné hodnoty úrokové angažovanosti účetní jednotky v portfoliu finančních aktiv nebo finančních závazků a že si účetní jednotky mohou zvolit, zda budou o všech zajištěních účtovat podle požadavků IFRS 9 nebo nadále podle stávajících požadavků obsažených v IAS 39. Zabývá se klasifikací a oceňováním finančních aktiv. Ačkoliv se přípustné oceňovací základny u finančních aktiv – zůstatková hodnota, reálná hodnota vykázaná do ostatního úplného výsledku hospodaření a reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty – podobají IAS 39, značně se liší kritéria klasifikace do příslušné kategorie ocenění. Finanční aktivum bude oceňované zůstatkovou hodnotou pouze tehdy, pokud je držené s cílem přijímání smluvních peněžních toků a smluvní podmínky daného aktiva umožňují ve specifikovaných obdobích peněžní toky, které se skládají pouze ze splátek jistiny a úroků. Všechna ostatní finanční aktiva budou oceňována reálnou hodnotou. Standard ruší současné kategorie finančních aktiv – finanční nástroje držené do splatnosti, realizovatelná finanční aktiva a pohledávky.

Banka v současné době posuzuje dopad těchto standardů na účetní závěrku.

5. Významné účetní odhady a úsudky

Účetní odhady a úsudky jsou Bankou nepřetržitě vyhodnocovány a jsou založeny na historické zkušenosti a dalších faktorech včetně očekávaných budoucích událostí, které se za daných okolností považují za přiměřené.

Hlavní účetní odhady a předpoklady

Banka provádí účetní odhady a předpoklady týkající se budoucího ekonomického vývoje. Výsledné účetní odhady budou v souladu s definicí zřídka odpovídat skutečným výsledkům. Níže jsou uvedeny všechny odhady a předpoklady, které představují největší riziko významných úprav účetních hodnot aktiv a závazků, které mohou být požadovány v příštím účetním období.

(i) Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek

Ke každému dni sestavení účetní závěrky Banka posuzuje, zda neexistují objektivní důkazy potvrzující, že hodnota úvěru, pohledávky nebo jejích portfolií byla snížena. Hodnota úvěru nebo pohledávky se snížila nebo ke ztrátám ze snížení hodnoty došlo tehdy, pokud existuje objektivní důkaz snížení hodnoty v důsledku jedné nebo více událostí, ke kterým došlo po prvotním zaúčtování aktiva, a když tato ztrátová událost (nebo události) má dopad na očekávané budoucí peněžní toky úvěru nebo pohledávky, které lze spolehlivě odhadnout.

Banka zařazuje úvěry poskytnuté zákazníkům do několika skupin, z nichž jednotlivě významné jsou všechny úvěry firemním zákazníkům. Protože úvěrové portfolio spotřebitelských úvěrů (tj. Spotřebitelské půjčky a Hotovostní úvěry) se skládá z velkého množství úvěrů s poměrně nízkými zůstatky, úvěrové portfolio neobsahuje žádné individuálně významné položky.

Pro každé významné jednotlivé finanční aktivum z kategorie úvěrů a pohledávek Banka nejprve posuzuje snížení hodnoty na individuální bázi. V případě každého jednotlivého významného finančního aktiva, u kterého nebylo identifikováno snížení hodnoty na individuální úrovni, se posuzuje skupinové snížení hodnoty. Finanční aktiva, která nejsou významná jednotlivě, jsou posuzována z hlediska snížení hodnoty skupinově podle podobných rizikových charakteristik.

Objektivním důkazem o snížení hodnoty úvěru nebo pohledávky nebo skupiny úvěrů a pohledávek jsou například pozorovatelné informace, které Banka zvažuje v souvislosti s následujícími událostmi:

- významné finanční problémy dlužníka;
- porušení smlouvy ze strany dlužníka (např. prodlení se splátkami jistiny nebo úroků);
- zrušení aktivního trhu pro finanční aktivum jako důsledek finančních obtíží dlužníka;
- zhoršení konkurenčního postavení dlužníka;
- potíže s cash flow;
- porušení úvěrových podmínek;
- zahájení konkurzního řízení.

Portfoliová opravná položka (ztráta, „která nastala, ale ještě nebyla nahlášená“, neboli IBNR) není stanovena pro firemní klienty vzhledem k vysoké roztržitosti portfolia, a tím nedostupnosti dostatečných a spolehlivých statistických údajů o historii defaultů. Vzhledem k malému počtu podnikových expozic dochází k včasné identifikaci ztráty ze znehodnocení a expozice je následně přesunuta do výboru Work-out.

Výše budoucích peněžních toků z úvěrů a půjček je stanovena na základě smluvně dohodnutých peněžních toků a historické zkušenosti s úvěry a pohledávkami s podobnými rizikovými charakteristikami. Historická zkušenost je upravena na základě dat o aktuálních tržních podmínkách, které v minulosti neovlivňovaly výši ztráty, a zároveň nejsou brány do úvahy takové podmínky minulých let, které již v současnosti nemají opodstatnění. Metody a předpoklady, které vedou k určení peněžních toků, jsou Bankou pravidelně revidovány tak, aby se minimalizoval rozdíl mezi očekávanou a skutečnou ztrátou.

(ii) Změny v účetních postupech

Banka neprovedla žádné změny v účetních postupech během roku 2015 ani 2014.

(iii) Vliv změn účetních standardů na účetní závěrku

V letech 2015 a 2014 Banka neidentifikovala žádné změny v účetních standardech, které by měly dopad na finanční výkazy Banky.

6. Čisté úrokové výnosy

mil. Kč	2015	2014
Úrokové a obdobné výnosy		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	18	14
Pohledávky za bankami	121	234
Pohledávky za klienty	2 379	3 672
Z toho: Nezaplacené úrokové výnosy ze znehodnocených úvěrů	116	151
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	42	5
Dluhové cenné papíry	833	723
	3 351	4 643
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(9)	(3)
Závazky vůči klientům	(199)	(289)
Vydané cenné papíry a krátké prodeje	(290)	(276)
Podřízené závazky	(208)	(216)
	(706)	(784)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	2 645	3 859

Banka během let 2015 a 2014 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

7. Výnosy z dividend

V roce 2015 Banka obdržela dividendy ve výši 2 mil. Kč (2014: 0 mil. Kč), a to všechny z titulu vlastnictví cenných papírů určených k obchodování.

8. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky z bankovních transakcí	4	8
Poplatky z klientských transakcí	194	183
Poplatky z poskytnutých záruk	32	37
Poplatky z administrace akcií/dluhopisů	7	29
Ostatní	39	42
	276	299
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky z bankovních transakcí	(19)	(26)
Poplatky z klientských transakcí	(31)	(30)
	(50)	(56)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	226	243

9. Čistý zisk z obchodování

mil. Kč	2015	2014
Čistý zisk/(ztráta) z cenných papírů/z cizoměnových obchodů	951	68
Z kterých: Cenné papíry	417	-
Cizoměnové obchody	534	68
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů	(599)	(304)
	352	(236)

10. Čisté výnosy z ostatních instrumentů vykázaných v reálné hodnotě

V letech 2015 a 2014 Banka neobdržela žádný čistý výnos z ostatních finančních instrumentů vykázaných v reálné hodnotě.

11. Ostatní provozní výnosy

Ostatní provozní výnosy jsou tvořeny výnosy z přefakturace a ostatních obdobných výnosů.

12. Všeobecné správní náklady

mil. Kč	2015	2014
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(185)	(167)
Sociální náklady	(64)	(59)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(2)	(2)
Odměny placené		
Členům představenstva	(26)	(17)
Členům dozorčí rady	(5)	(5)
Ostatním členům vedení	(21)	(21)
	(303)	(271)
Ostatní všeobecné správní náklady	(433)	(387)
	(736)	(658)

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení Banky byl v letech 2015 a 2014 následující:

	2015	2014
Členové představenstva	3	3
Členové dozorčí rady	6	6
Ostatní členové vedení	5	6
Zaměstnanci	196	188

13. Ostatní provozní náklady

mil. Kč	2015	2014
Odpisy majetku	(32)	(47)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(74)	(63)
Příspěvek do garančního fondu	(2)	(3)
	(108)	(113)

14. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

mil. Kč	2015	2014
Pokladní hotovost	49	65
Vklady u centrálních bank	1 693	1 864
Termínované vklady u centrálních bank	30 200	25 500
Repo obchody s centrálními bankami	-	4 700
	31 942	32 129

K 31. prosinci 2015 zahrnovala pokladní hotovost a vklady u centrálních bank vklad u centrální banky ve výši 1 693 mil. Kč (2014: 1 864 mil. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Tyto prostředky neslouží k dennímu obchodování Banky.

15. Aktiva určená k obchodování

Všechny finanční investice oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou klasifikovány jako určené k obchodování.

mil. Kč	2015	2014
Dluhopisy a směnky vydané:		
Vládou	11 016	7 681
Ostatními emitenty	772	2 865
Akcie vydané:		
Ostatními emitenty	311	-
Kladná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové kontrakty	559	502
Měnové kontrakty	964	2 794
Z toho: Kótované instrumenty	12 172	10 618
Nekótované instrumenty	1 450	3 224
	13 622	13 842

Úrokový výnos z aktiv určených k obchodování je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy. Reálná hodnota nekótovaných instrumentů přeceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů byla odhadnuta pomocí metody diskontování peněžních toků.

16. Realizovatelná finanční aktiva

mil. Kč	2015	2014
Dluhopisy a směnky vydané:		
Vládou	15 528	18 682
Ostatními emitenty	10 590	7 511
Akcie vydané:		
Ostatními emitenty	58	562
Z toho: Kótované instrumenty	23 867	24 817
Nekótované instrumenty	2 309	1 938
	26 176	26 755

Úrokový výnos z realizovatelných finančních aktiv je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy. Reálná hodnota nekótovaných realizovatelných dluhopisů a směnek byla odhadnuta pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

17. Pohledávky za bankami

mil. Kč	2015	2014
Úvěry poskytnuté bankám	302	924
Transakce na peněžním trhu	3 153	10 249
Ostatní (nostro účty/vklady na běžných účtech)	1 209	406
Čistá hodnota pohledávek za bankami	4 664	11 579

V průběhu let 2015 a 2014 Banka netvořila ani nerozpustila žádné opravné položky k pohledávkám za bankami.

18. Pohledávky za klienty

mil. Kč	2015	2014
Firemní klienti:		
Finanční organizace	645	712
Nefinanční organizace	8 223	8 531
Fyzické osoby – podnikatelé	54	57
Veřejný sektor	4	471
Rezidenti	213	142
Nerezidenti:		
Podniky	14 987	11 013
Fyzické osoby	3 765	5 530
Celkové pohledávky za klienty	27 891	26 456
Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za klienty	(1 615)	(2 316)
Čistá hodnota pohledávek za klienty	26 276	24 140

Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za klienty na individuální bázi:

mil. Kč	2015	2014
Zůstatek k 1. lednu	1 332	855
Tvorba v průběhu roku ve výsledku hospodaření	346	559
Rozpuštění ztráty v průběhu roku	(302)	(89)
Použití ztráty v průběhu roku	(374)	-
Kurzový rozdíl	24	7
	(306)	477
Zůstatek k 31. prosinci	1 026	1 332

Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za klienty na portfolio bázi (pouze u dceřiných společností):

mil. Kč	2015	2014
Zůstatek k 1. lednu	984	576
Tvorba v průběhu roku ve výsledku hospodaření	867	1 615
Částka vztahující se k odepsaným úvěrům	(1 195)	(728)
Kurzový rozdíl	(67)	(479)
	(395)	408
Zůstatek k 31. prosinci	589	984

Portfolio spotřebitelských úvěrů je předmětem nejistoty v odhadech, protože identifikace na úrovni individuální smlouvy není praktická vzhledem k velkému množství takových expozic. Banka odhaduje znehodnocení u pohledávek za klienty v souladu s účetními postupy uvedenými v bodě 5) i. Změny v portfoliových odhadech by mohly významně ovlivnit ztráty ze snížení hodnoty.

Banka tvoří portfoliové opravné položky na základě pravděpodobnosti selhání a ztráty ze selhání („LGD“). Změna parametru LGD o +/- 10 % by měla za následek změnu v opravných položkách ke dni 31. prosince 2015 ve výši +/- 56 mil. Kč (2014: 87 mil. Kč).

19. Dceřiné společnosti

K 31. prosinci 2015 měla Banka účast s rozhodujícím vlivem ve společnosti Ruconfin B.V. ve výši 51,3 mil. Kč (2014: 51,3 mil. Kč), PPF Financial Consulting, s.r.o., ve výši 5 mil. Kč (2014: 5 mil. Kč) a Net Gate, s.r.o., ve výši 0,2 mil. Kč (2014: 0,2 mil. Kč) a Airline Gate, s.r.o., ve výši 1 Kč (2014: 1 Kč). Banka založila dceřinou společnost Rucofin B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Ruské federaci v roce 2012. Rucofin B.V. nakupuje pohledávky Home Credit and Finance Bank v Ruské federaci.

Dále Banka pořídila v průběhu roku 2014 majetkové účasti ve společnostech PPF Financial Consulting, s.r.o., a Net Gate, s.r.o., za účelem vstupu do segmentu poradenství municipálním klientům a založila dceřinou společnost Airline Gate, s.r.o., za účelem držby zajištění před jeho realizací.

Společnosti jsou konsolidované úplnou metodou.

Banka neměla k 31. prosinci 2015 ani 2014 žádnou účast s podstatným vlivem.

20. Dlouhodobý hmotný majetek

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení majetku	Pořízení	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2014	3	16	16	134	1	170
Přírůstky	-	-	-	1	4	5
Převody	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	(2)	(4)	(6)
K 31. prosinci 2014	3	16	16	133	1	169
K 1. lednu 2015	3	16	16	133	1	169
Přírůstky	-	-	-	16	15	31
Převody	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	(41)	(16)	(57)
K 31. prosinci 2015	3	16	16	108	-	143
Oprávký						
K 1. lednu 2014	3	-	15	110	-	128
Přírůstky	-	-	1	16	-	17
Úbytky	-	-	-	(2)	-	(2)
K 31. prosinci 2014	3	-	16	124	-	143
K 1. lednu 2015	3	-	16	124	-	143
Přírůstky	-	1	-	10	-	11
Úbytky	-	-	-	(41)	-	(41)
K 31. prosinci 2015	3	1	16	93	-	113
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2015	-	15	-	15	-	30
K 31. prosinci 2014	-	16	-	9	1	26

21. Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Celkem
Pořizovací cena		
K 1. lednu 2014	303	303
Přírůstky	34	34
Úbytky	(23)	(23)
K 31. prosinci 2014	314	314
K 1. lednu 2015	314	314
Přírůstky	36	36
Úbytky	(19)	(19)
K 31. prosinci 2015	331	331
Odpisy		
K 1. lednu 2014	234	234
Přírůstky	28	28
Úbytky	-	-
K 31. prosinci 2014	262	262
K 1. lednu 2015	262	262
Přírůstky	21	21
Úbytky	(5)	(5)
K 31. prosinci 2015	278	278
Zůstatková cena		
K 31. prosinci 2015	53	53
K 31. prosinci 2014	52	52

22. Odložený daňový závazek/pohledávka a daň z příjmů

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů mezi daňovou a účetní hodnotou aktiv a pasiv. Pro určení odloženého daňového závazku/pohledávky používá Banka sazbu daně z příjmů platnou pro období, ve kterém očekává, že bude daňový závazek nebo pohledávka uplatněna, tj. 19 % pro následující roky (pro roky 2015 i 2014 byla v České republice daňová sazba 19 %).

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

mil. Kč	2015	2014
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka z realizovatelných finančních aktiv	-	2
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	11	10
Odložené daňové pohledávky	11	12
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek z realizovatelných finančních aktiv	(116)	(74)
Odložený daňový závazek z nezaplaceného úroku z prodlení	(27)	(21)
Odložené daňové závazky	(143)	(95)
Celková odložená daňová pohledávka (závazek)	(132)	(83)

Částka odložené daně vztahující se ke změnám daňové sazby použité pro výpočet odložené daně je 0 mil. Kč (2014: 0 mil. Kč). V souvislosti s odloženou daní nevznikly žádné další položky, které by nebyly vykázány.

K 31. prosinci 2015 evidovala Banka pohledávky z nezaplacených úroků z prodlení v celkové výši 143 mil. Kč (2014: 113 mil. Kč), což je nezdanitelný příjem. Proto Banka vytvořila odložený daňový závazek ve výši 27 mil. Kč (2014: 21 mil. Kč).

Změna odložené daně plynoucí z realizovatelných finančních aktiv ve výši 44 mil. Kč vykázaná k 31. prosinci 2015 (2014: 15 mil. Kč) byla na straně pasiv zahrnuta do vlastního kapitálu jako úprava položky „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

Daň z příjmů ve výsledku hospodaření:

mil. Kč	2015 Daň. základ	2015 Daň	2014 Daň. základ	2014 Daň
Daňová sazba		19,0 %		19,0 %
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 443		1,022	
Daň vypočtená při použití dané sazby daně		274		194
Daňově neodčitatelné náklady	511	97	270	51
Nezdanitelný příjem	(295)	(56)	(234)	(44)
Ostatní položky	(163)	(30)	(111)	(21)
Odložená daň	26	5	79	15
Celková daň z příjmů (náklad)/výnos		(290)		(195)
Efektivní daňová sazba		20,1 %		19,1 %

23. Operativní leasing

Splatnost nezrušitelného operativního nájmu je následující:

mil. Kč	2015	2014
Méně než jeden rok	23	23
Mezi jedním rokem a pěti lety	39	58
Více než pět let	-	-
Celkem	62	81

Banka si najímá klientská centra a kancelářské prostory formou operativního leasingu. Nájem je stanoven obvykle na dobu 10 let s možností prodloužení. V roce 2015 činily náklady na operativní leasing 25 mil. Kč (2014: 24 mil. Kč).

24. Ostatní aktiva

mil. Kč	2015	2014
Zúčtování s trhem cenných papírů	13	83
Náklady a příjmy příštích období	24	25
Hotovostní zajištění k platebním kartám	192	177
Pohledávky vyplývající ze snížení základního kapitálu realizovatelných akcií	483	-
Ostatní	42	32
Ztráta ze snížení hodnoty ostatních aktiv	-	-
	754	317

25. Ztráty ze snížení hodnoty aktiv celkem

mil. Kč	Pohledávky za klienty (bod 18)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2015	2 316	2 316
Tvorba k úvěrům klientů	1 213	1 213
Rozpuštění k úvěrům klientů	(302)	(302)
Použití k úvěrům a pohledávkám	(1 569)	(1 569)
Kurzový rozdíl	(43)	(43)
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2015	1 615	1 615
Zůstatek k 1. lednu 2014	1 431	1 431
Tvorba k úvěrům klientů	2 174	2 174
Rozpuštění k úvěrům klientů	(89)	(89)
Použití k úvěrům a pohledávkám	(728)	(728)
Kurzový rozdíl	(472)	(472)
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2014	2 316	2 316

26. Závazky vůči bankám

mil. Kč	2015	2014
Vklady bank	1 290	877
Ostatní (loro účty)	368	2 560
	1 658	3 437

27. Závazky vůči klientům

mil. Kč	2015	2014
Splatné na požádání		
Korporátní klienti:		
Finanční služby	103	574
Nefinanční organizace	6 234	6 674
Pojišťovací organizace	491	161
Neziskové organizace	347	236
OSVČ	106	76
Veřejný sektor	11 343	13 830
Rezidenti – fyzické osoby	1 177	1 704
Nerezidenti:		
Podniky	20 526	32 755
Fyzické osoby	787	1 186
Závazky splatné na požádání celkem	41 114	57 196
Termínovaná depozita		
Korporátní klienti:		
Finanční služby	–	1 399
Nefinanční organizace	7 166	10 593
Pojišťovací organizace	409	5 288
Neziskové organizace	36	41
OSVČ	141	299
Veřejný sektor	8 381	2 551
Rezidenti – fyzické osoby	112	179
Nerezidenti:		
Podniky	–	1 096
Fyzické osoby	1 081	166
Termínovaná depozita celkem	17 326	21 612
	58 440	78 808

Úrok je vykázán v položce „Úrokové a obdobné náklady“.

28. Vydané dluhové cenné papíry

mil. Kč	2015	2014
Finanční organizace	1 456	126
Nefinanční organizace	740	1 525
Veřejný sektor	17 166	4 403
Nerezidenti	–	779
Rezidenti – fyzické osoby	190	1 960
	19 552	8 793

29. Finanční závazky určené k obchodování

Všechny finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou určeny k obchodování.

mil. Kč	2015	2014
Záporná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové nástroje	655	665
Měnové nástroje	559	1 080
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	6 852	5 583
	8 066	7 328

30. Splatný daňový závazek

K 31. prosinci 2015 byla rezerva na daň ve výši 289 mil. Kč (2014: 176 mil. Kč) započtena se zálohami na daň z příjmu ve výši 180 mil. Kč (2014: 220 mil. Kč).

Splatný daňový závazek ve výši 2 mil. v roce 2014 není kompenzován, neboť se týká rozdílné daňové správy.

31. Ostatní pasiva a rezervy

mil. Kč	2015	2014
Závazky vůči dodavatelům	47	51
Výnosy a výdaje příštích období	18	17
Vázané a escrow účty	5 958	1 708
Sociální a zdravotní pojištění	6	5
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	18	15
Závazky z operací s cennými papíry	-	119
Fond pojištění vkladů	18	17
Závazky ze zúčtování platebního styku	1	117
Ostatní závazky	146	294
	6 212	2 343

Vázané účty obsahují zejména prostředky určené k odkoupení akcií minoritních akcionářů společnosti Česká telekomunikační infrastruktura a.s. (2015: 2 732 mil. Kč, 2014: 0 mil. Kč) a zajišťovací vklady k derivátům (2015: 3 040 mil. Kč, 2014: 1 512 mil. Kč).

32. Podřízené závazky

Podmínky podřízených závazků jsou následující:

mil. Kč	Rok splatnosti	2015	2014
Kč 1 400 mil. podřízený dluh s povinnou pevnou platbou ve výši 6,5 %	2023	1 456	1 455
Rub 1 700 mil. podřízený dluh s povinnou pevnou platbou ve výši 14 % *	2016	585	663
		2 041	2 118

* Dohoda o podřízených závazcích umožňuje při nedostatku peněžních toků ve společnosti Ruconfin B.V. odložit splácení tohoto dluhu, což může vést ke snížení účetní hodnoty podřízených závazků.

Výše uvedené závazky by v případě likvidace emitenta byly podřízeny pohledávkám vkladatelů a všem ostatním věřitelům emitenta.

V roce 2015 ani 2014 nedošlo ze strany Banky k žádnému nedodržení závazku ani k jinému porušení smlouvy s ohledem na podřízené závazky.

33. Smlouvy o zpětné koupi a zpětném prodeji

Banka nakupuje finanční nástroje v rámci smlouvy o zpětném prodeji. Prodávající se zavazuje zpětně odkoupit stejný či podobný nástroj ke smluvenému datu v budoucnu. Zpětné prodeje se sjednávají jako nástroj k poskytnutí finančních prostředků klientům.

Nakoupená aktiva na základě smlouvy o zpětném prodeji:

mil. Kč	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv přijatých do zástavy
Pohledávky k 31. prosinci 2015:		
za bankami	1 822	1 826
za klienty	689	1 040
Pohledávky k 31. prosinci 2014:		
za bankami	10 118	10 057
za klienty	1 449	1 821

Banka získává zdroje prodejem finančních nástrojů podle smluv, podle kterých následně tyto zdroje splácí zpětným odkupem nástrojů za shodnou cenu navýšenou o úrok v předem stanovené výši. Smlouvy o zpětném nákupu se obvykle používají jako nástroj krátkodobého financování.

Prodaná aktiva na základě smlouvy o zpětném nákupu:

mil. Kč	Účetní hodnota závazků	Reálná hodnota aktiv poskytnutých do zástavy
Závazky k 31. prosinci 2015:		
za bankami	488	489
za klienty	5 811	5 847
Závazky k 31. prosinci 2014:		
za bankami	-	-
za klienty	1 849	1 965

34. Základní kapitál

	Počet akcií	Nominální hodnota Kč	Upsaný kapitál mil. Kč
K 31. prosinci 2015:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
K 31. prosinci 2014:			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2015 následující:

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

Ke dni 30. 6. 2015 byly akcie představující celkem 92,96% podíl na hlasovacích právech PPF banky převedeny ze společnosti PPF Group N.V. na společnost PPF Financial Holdings B.V.

K 31. prosinci 2015 ani k 31. prosinci 2014 nevlastnili členové vedení, představenstva či dozorčí rady žádné akcie Banky.

Banka nemá žádný program na nákup vlastních akcií nebo odměňování formou opcí na nákup vlastních akcií.

Všechny akcie Banky byly plně splaceny. Emisní ážio dosahuje 412 mil. Kč (2014: 412 mil. Kč).

35. Povaha a účel rezerv

(a) Zákonný rezervní fond

Řádná valná hromada společnosti konaná dne 30. dubna 2014 v souvislosti s nově platnou legislativou (zejména zákonem o obchodních korporacích) rozhodla o zrušení rezervního fondu a převodu zůstatku fondu do nerozděleného zisku minulých let.

(b) Rezerva přecenění na reálnou hodnotu

Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv do doby, kdy je příslušné aktivum odúčtováno nebo je snížena jeho hodnota.

(c) Rozdíly z kurzových přepočtů

Rezerva na měnový přepočet zahrnuje veškeré kurzové rozdíly související s kurzovými přepočty účetní závěrky společnosti Ruconfin B.V.

36. Vyplacené dividendy

Za rok končící 31. prosincem 2015 a 2014 nebyly vyplaceny žádné dividendy.

37. Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Banka a její dceřiné společnosti navrhují následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2015	1 153
Navržené rozdělení zisku za rok 2015:	
Převod do sociálního fondu	(2)
Převod do nerozděleného zisku	(1 151)

Sociální fond je vykázán v položce Ostatní pasiva a rezervy.

38. Podrozvahové položky

(a) Podmíněné závazky a smluvní přísliby

Záruky a úvěrové přísliby podléhají z hlediska sledování úvěrového rizika a regulace úvěrových aktivit banky standardním procesům pro získání úvěru.

mil. Kč	2015	2014
Vydané záruky	2 934	3 726
Úvěrové přísliby	7 991	7 223
Akreditivy	24	59
	10 949	11 008

Celková hodnota smluvních příslibů navýšit úvěry nemusí nutně představovat budoucí peněžní výdaje, protože řada těchto příslibů vyprší nebo bude ukončena, aniž by byly profinancovány, a to zejména u produktů spotřebitelského financování v dceřiných společnostech banky.

(b) Podrozvahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2015	2014	2015	2014
Deriváty určené k obchodování				
Úrokové swapy	45 298	20 802	(166)	(234)
Měnové deriváty			406	1 714
Nákup	127 000	66 588		
Prodej	126 594	64 874		
Opční kontrakty	1 277	1 152	-	-
Ostatní deriváty			69	72
Nákup	679	1 121		
Prodej	674	1 122		
			309	1 552

Do skupiny ostatních derivátů patří futures, IR CAPs a IR forwards (2014: futures).

(c) Zbytková splatnost derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci smluvních částek jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy	10 916	12,942	10 611	10 829	-	45 298
Měnové deriváty (nákup)	54 861	17 242	54 897	-	-	127 000
Měnové deriváty (prodej)	54 780	17 091	54 723	-	-	126 594
Opční kontrakty	-	-	1 277	-	-	1 277
Ostatní deriváty (nákup)	-	-	-	679	-	679
Ostatní deriváty (prodej)	674	-	-	-	-	674
K 31. prosinci 2014						
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy	-	-	8 691	12 111	-	20 802
Měnové deriváty (nákup)	36 899	29 689	-	-	-	66 588
Měnové deriváty (prodej)	36 105	28 769	-	-	-	64 874
Opční kontrakty	-	-	1 152	-	-	1 152
Ostatní deriváty (nákup)	141	980	-	-	-	1 121
Ostatní deriváty (prodej)	140	982	-	-	-	1 122

Banka získala licenci k obchodování s deriváty od České národní banky v roce 2006.

39. Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

V následující tabulce jsou uvedeny reálné hodnoty finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou. Tabulka dále analyzuje nástroje dle úrovní v hierarchii reálných hodnot, do níž je každé ocenění reálnou hodnotou zařazeno.

K 31. prosinci 2015

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	31 942	-	31 942	31 942
Pohledávky za bankami	-	4 664	-	4 664	4 664
Pohledávky za klienty	-	17 300	8 875	26 175	26 276
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	1 658	-	1 658	1 658
Závazky vůči klientům	-	58 440	-	58 440	58 440
Vydané dluhové cenné papíry	-	19 552	-	19 552	19 552
Podřízené závazky	-	2 164	-	2 164	2 041

K 31. prosinci 2014

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	32 129	-	32 129	32 129
Pohledávky za bankami	-	11 579	-	11 579	11 579
Pohledávky za klienty	-	15 075	9 002	24 077	24 140
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	3 437	-	3 437	3 437
Závazky vůči klientům	-	78 808	-	78 808	78 808
Vydané dluhové cenné papíry	-	8 793	-	8 793	8 793
Podřízené závazky	-	2 163	-	2 163	2 118

Hlavní metody a předpoklady použité pro odhad reálných hodnot finančních nástrojů v tabulce jsou shrnuty níže.

Odhad reálné hodnoty je v případech, kdy je to možné, prováděn na základě aktuálních tržních cen. Pokud nebyly tržní ceny k dispozici, reálná hodnota byla stanovena na základě odhadu současné hodnoty či pomocí jiných oceňovacích metod. Vstupy do oceňovacích technik zahrnují očekávané úvěrové ztráty, úrokové sazby, předčasné splácení a primární nebo sekundární vznik spreadů na trhu. Reálná hodnota pro znehodnocené úvěry se zajištěním se měří na základě hodnoty jejich zajištění.

Z důvodu zpřesnění odhadu ocenění pro retailové a menší komerční úvěry jsou homogenní půjčky seskupeny do portfolií s podobnými vlastnostmi, jako jsou stáří, poměr LTV, typ produktu a dlužníka, předplacení a podíl delikvence a pravděpodobnosti nesplácení.

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

U pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank je účetní hodnota považována za shodnou s reálnou hodnotou.

Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Pohledávky klientům

Úvěry a půjčky klientům jsou očištěny o rezervy na ztráty ze snížení hodnoty. Odhadovanou reálnou hodnotu úvěrů a půjček představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami. U úvěrů a půjček, které mají splatnost kratší než dvanáct měsíců nebo budou během dvanácti měsíců obnoveny, se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Závazky vůči klientům

Odhadovaná reálná hodnota běžných účtů a vkladových účtů bez specifikované splatnosti je považována za shodnou s účetní hodnotou.

Všechna pevně úročená depozita a bankovní úvěry se pravidelně obnovují. Jejich reálná hodnota se proto považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Vydané dluhové cenné papíry

U dluhových cenných papírů se reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Podřízené závazky

Odhadovanou reálnou hodnotu podřízených závazků představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků.

V následující tabulce jsou, na základě vstupních dat použitých k oceňování, analyzována finanční aktiva a závazky. Úrovně reálných hodnot jsou definovány v Poznámce 3 (d) (iv):

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
K 31. prosinci 2015				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	10 233	1 866	-	12 099
Deriváty určené k obchodování	73	1 450	-	1 523
Realizovatelné cenné papíry	21 532	4 644	-	26 176
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	6 853	-	-	6 853
Deriváty určené k obchodování	-	1 213	-	1 213
K 31. prosinci 2014				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	9 932	614	-	10 546
Deriváty určené k obchodování	72	3 224	-	3 296
Realizovatelné cenné papíry	16 188	8 082	2 485	26 755
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	5 584	-	-	5 584
Deriváty určené k obchodování	-	1 744	-	1 744

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

mil. Kč	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2015	2 485	2 485
Zisk nebo ztráta z přecenění		
ve výsledku hospodaření	-	-
v ostatním úplném výsledku	-	-
Nákupy	-	-
Prodeje/splatnost	-	-
Převody do úrovně 3	-	-
Převody z úrovně 3	(2 485)	(2 485)
Převod mezi portfolii	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2015	-	-

V roce 2015 byla některá realizovatelná aktiva přesunuta z úrovně 3 hierarchie reálné hodnoty kvůli změně v oceňovacím modelu. Významné vstupy, které jsou použity při jejich ocenění reálnou hodnotou, jako jsou rizikové přírážky, které dříve nebyly použity, jsou pozorovatelné.

mil. Kč	Realizovatelné cenné papíry	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2014	2 717	2 717
Zisk nebo ztráta z přecenění		
ve výsledku hospodaření	95	95
v ostatním úplném výsledku	6	6
Nákupy	1 379	1 379
Prodeje/splatnost	(1 712)	(1 712)
Převody do úrovně 3	-	-
Převody z úrovně 3	-	-
Převod mezi portfolii	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2014	2 485	2 485

V roce 2014 byl zisk ve výši 92 mil. Kč zahrnut do úrokových a obdobných výnosů a ve výši 3 mil. Kč do čistého zisku z obchodování.

V průběhu minulého účetního období, v důsledku změn tržních podmínek u některých akcií, kótované ceny nebyly pro tyto nástroje k dispozici na aktivním trhu, proto je pořizovací cena nejlepším ukazatelem jejich reálné hodnoty.

40. Řízení rizik

Tato kapitola se zabývá riziky, kterým je Banka vystavena, a popisuje metody řízení rizik používané vedením Banky. Nejvýznamnější druhy rizik, jimž je Banka vystavena, jsou:

- (a) úvěrové riziko,
- (b) likviditní riziko,
- (c) tržní riziko,
- (d) operační riziko.

Představenstvo Banky má zodpovědnost za stanovení a dohled nad celkovou strategií řízení rizik. Postupy řízení rizik Banky byly stanoveny za účelem identifikace a analýzy rizik, jimž je Banka vystavena, aby bylo možno stanovit vhodné limity rizik a kontroly k monitorování rizik a dodržování limitů. Pravidla řízení rizik jsou pravidelně revidována, aby odražela změny tržních podmínek a nabízených produktů a služeb. Cílem Banky je prostřednictvím odborné přípravy, směrnic a postupů vyvíjet disciplinované a konstruktivní kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci chápou své role a povinnosti.

(a) Úvěrové riziko

Řízení úvěrového rizika

Představenstvo Banky delegovalo odpovědnost za řízení úvěrového rizika na Úvěrový výbor. Samostatné úvěrové oddělení reportuje Úvěrovému výboru a je odpovědné za dohled nad úvěrovým rizikem, což zahrnuje:

- Formulace úvěrové politiky na základě konzultace s obchodními jednotkami pokrývající požadavky na zajištění, úvěrové hodnocení, segmentaci rizika a reporting, dokumentační a právní postupy a soulad s regulačními a statutárními požadavky.
- Definice schvalovací struktury ke schválení a obnově úvěrů. Schvalování limitů je přiděleno zástupcům obchodních jednotek odpovědných za úvěry.
- Revize a hodnocení úvěrového rizika. Úvěrový výbor hodnotí úvěrové expozice překračující stanovené limity předtím, než jsou úvěry klientům poskytnuty. Obnova a revize úvěrů je předmětem stejného procesu revize.
- Omezení koncentrace expozice vůči protistranám, územím a průmyslu (pro úvěry a pohledávky) a podle emitenta, skupiny úvěrového hodnocení, likvidity trhu a země (pro investiční deriváty).
- Rozvoj a údržba bankovních tříd pro kategorizaci expozic vzhledem ke stupni rizika finanční ztráty a zaměření na řízení souvisejících rizik. Systém třídění rizika je použit pro určování potřeby tvorby opravných položek vzhledem k určitým úvěrovým expozicím. Tyto rizikové třídy jsou předmětem pravidelných revizí oddělením rizik Banky.
- Revize souladu obchodních jednotek s odsouhlasenými limity expozic včetně těch pro vybraný průmysl, zemi a typy produktů. Pravidelné zprávy obsahují informace o kvalitě jednotlivých úvěrových portfolií a vhodná nápravná opatření.

Banka od roku 2014 stanovuje kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia standardizovaným přístupem v souladu se standardem Basel III podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky (CRR).

Expozice vůči úvěrovému riziku

Úvěrové riziko zohledňuje schopnost protistrany dostát závazkům.

Řízení úvěrového rizika se řídí vnitřními směrnici Banky. Banka stanovila každému klientovi celkový limit úvěrové expozice schválené během schvalovacího procesu konkrétního úvěrového produktu.

Pro klasifikaci pohledávek používá Banka vnitřní systém kategorizace pohledávek.

Rating kvantifikuje celkové riziko spojené s klientem a zároveň bere v úvahu podstatu požadované transakce. Kromě odhadu počtu dnů po splatnosti Banka posuzuje kvalitu managementu, postavení dlužníka na trhu, stávající tržní podmínky, makroekonomickou situaci, strukturu a kvalitu zajištění, charakter finančních zdrojů použitých ke splacení dluhu a analýzu finančních výkazů (tj. strukturu finanční pozice, provozní cash flow, produktivitu a další).

Ztráty ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek

Banka účtuje o snížení hodnoty jednotlivých pohledávek, dojde-li ke snížení účetní hodnoty jednotlivé pohledávky a Banka takovou pohledávku, resp. její část odpovídající ztrátě z rozvahové hodnoty neodepíše. Banka posuzuje snížení účetní hodnoty každé sledované pohledávky a všech pohledávek se selháním dlužníka. Banka odepisuje pohledávku v okamžiku, kdy neočekává žádný příjem z pohledávky ani z přijatého zajištění této pohledávky.

Banka počítá individuální snížení hodnoty ve výši ztráty plynoucí ze snížení její účetní hodnoty, tj. ztráta ze snížení hodnoty je rovna rozdílu mezi účetní hodnotou (sníženou o hodnotu zajištění) a diskontovanou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z nezajištěné části pohledávky.

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek

Většina expozice skupiny vůči úvěrovému riziku z kolektivně posuzovaných portfolií vzniká poskytováním spotřebitelských úvěrů soukromým osobám v Rusku, což je hlavní předmět podnikání dceřiných společností Banky. Banka rozděluje úvěry klientům do několika tříd, z nichž jsou významné spotřebitelské úvěry, revolvingové úvěry, hotovostní úvěry a úvěry na auta. Vzhledem k tomu, že se portfolio spotřebitelských úvěrů skládá z relativně malých zůstatků, úvěrové portfolio neobsahuje žádné individuálně významné položky. Úvěry jsou rozděleny do skupin dle splatnosti a související ztráta ze snížení hodnoty je počítána samostatně pro každou skupinu.

Následující tabulka uvádí analýzu hrubé a čisté hodnoty aktiv (hodnota upravená o případné ztráty ze snížení hodnoty) posuzovaných individuálně podle jednotlivých rizikových tříd.

Pohledávky za bankami

mil. Kč	2015		2014	
	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota
Bez snížení hodnoty				
Standardní	4 664	4 664	11 579	11 579
Celkem	4 664	4 664	11 579	11 579

Banka nevykázala žádné naběhlé úroky k půjčkám a pohledávkám za bankami s individuálně sníženou hodnotou k 31. prosinci 2015 a 2014.

Pohledávky za klienty (individuální přístup)

mil. Kč	2015		2014	
	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota
Bez snížení hodnoty				
Standardní	15 630	15 630	15 138	15 138
Se sníženou hodnotou				
Sledované	3 898	3 840	1 626	1 600
Nestandardní	2 091	2 061	1 126	1 063
Pochybné	97	55	883	436
Ztrátové	2 496	1 601	2 047	1 251
Celkem	24 212	23 186	20 820	19 488

Naběhlé úroky k půjčkám a pohledávkám za klienty s individuálně sníženou hodnotou k 31. prosinci 2015 činí 34 mil. Kč (2014: 13 mil. Kč).

Pohledávky za klienty (portfoliový přístup)

mil. Kč	2015	2014
	Snížení hodnoty portfolií	
Hrubá hodnota	3 476	5 465
Ve splatnosti	2 646	4 081
Po splatnosti 1–90 dní	258	466
Po splatnosti 91–360 dní	572	918
Po splatnosti více než 360 dní	–	–
Opravná položka	(589)	(984)
Čistá hodnota	2 887	4 481
Prémie při pořízení pohledávek	203	170
Účetní hodnota	3 090	4 651
Celkem	3 090	4 651

Pohledávky za klienty – po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2015 Banka vykazovala Pohledávky za klienty označené jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“ ve výši 9 mil. Kč (2014: 0 mil. Kč).

K 31. prosinci 2015 Banka vykazovala Ostatní aktiva označená jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“ ve výši 26 mil. Kč (2014: 0 mil. Kč).

Ocenění zajištění

Před poskytnutím úvěru dlužníkovi Banka zpravidla vyžaduje zajištění svých úvěrových pohledávek. Za účelem omezení hrubé úvěrové expozice a pro výpočet opravných položek Banka za přijatelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruky
- Záruky jiné bonitní osoby
- Zástavu nemovitosti
- Zástavu strojů a zařízení

Čistá realizovatelná hodnota zajištění posouzená Bankou vychází ze znaleckého posudku anebo z ocenění přípravného speciálním oddělením Banky. Čistá realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost Banky realizovat zajištění v případě potřeby.

Úvěry s nově sjednanými podmínkami a politika obezřetnosti Banky

Smluvní podmínky úvěru mohou být upraveny z řady důvodů, včetně měnících se podmínek na trhu, udržení zákazníků a dalších faktorů, které nesouvisí s aktuálním nebo možným zhoršením úvěrové kvality klienta. Stávající úvěr, jehož podmínky byly upraveny, může být odúčtován a znovu zaúčtován jako nový úvěr v reálné hodnotě.

V roce 2014 Banka zavedla novou metodu pro úvěry s úlevou v souladu s nařízením EBA. Expozice s úlevou jsou expozice, kdy je dlužník vzhledem k finančním problémům vnímán jako neschopný splnit podmínky smlouvy a Banka se rozhodla tomuto dlužníkovi poskytnout úlevu při splácení. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek nebo refinancování smlouvy. Za úpravu podmínek se považuje např.

změna splátkového kalendáře (odklad nebo snížení splátek, prodloužení splatnosti), snížení úrokové sazby či prominutí úroků z prodlení.

Banka vyjednává podmínky úvěrů s klienty ve finančních obtížích (dále jen „forbearance activities“) s cílem maximalizovat dosažený výnos a minimalizovat riziko úpadku. Možnost vyjednání nových podmínek je udělena na základě výběru, jestliže je dlužník v současné době v prodlení, nebo v případě, že je vysoké riziko neplnění závazků a existují důkazy o tom, že dlužník vynaložil veškeré přiměřené úsilí, aby splácení probíhalo dle původních smluvních podmínek, a očekává se, že dlužník bude schopen splácet dle upravených podmínek.

V následující tabulce jsou Pohledávky za klienty s úlevou:

mil. Kč	2015	2014
Neznehodnocené	15 630	15 138
Z kterých: Pohledávky za klienty s úlevou	-	-
Znehodnocené	10 647	8 831
Z kterých: Pohledávky za klienty s úlevou	2 066	683
Celkem	26 276	24 140

V následující tabulce jsou Pohledávky za klienty s úlevou rozdělené podle sektorů:

mil. Kč	2015	2014
Pohledávky za klienty s úlevou:	24 210	23 457
Firemní klienti:		
Finanční organizace	706	712
Nefinanční organizace	7 360	7 829
Fyzické osoby – podnikatelé	54	57
Veřejný sektor	4	-
Rezidenti	213	142
Nerezidenti	15 873	14 717
Pohledávky za klienty s úlevou:	2 066	683
Firemní klienti:		
Finanční organizace	-	-
Nefinanční organizace	34	83
Fyzické osoby – podnikatelé	-	-
Veřejný sektor	-	-
Rezidenti	-	-
Nerezidenti:		
Nefinanční organizace	2 032	600
Celkem	26 276	24 140

Banka obvykle nevyžaduje žádné zajištění u poskytnutých spotřebních úvěrů.

V následující tabulce jsou uvedeny pohledávky za klienty v rozdělení podle typu zajištění:

mil. Kč	2015	2014
Bankovní záruky	5 230	6 093
Nemovitosti a movitý majetek	6 521	7 705
Nezajištěno	14 525	10 342
Celkem	26 276	24 140

V následující tabulce jsou uvedeny pohledávky za klienty klasifikované jako sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové (individuální a portfoliové ztráty) podle typu zajištění:

mil. Kč	2015	2014
Bankovní záruky	3 678	1 992
Nemovitosti a movitý majetek	2 524	883
Nezajištěno	1 355	1 824
Celkem	7 557	4 699

Banka nevykázala žádné zajištění k pohledávkám za klienty, které jsou po splatnosti, ale bez znehodnocení k 31. prosinci 2015 a 2014.

Koncentrace úvěrových rizik

Koncentrace úvěrových rizik vzniká v důsledku existence úvěrů a půjček s podobnými ekonomickými vlastnostmi, které ovlivňují schopnost dlužníka splácet. Banka považuje za významnou expozici pohledávku za dlužníkem nebo ekonomicky spjatou skupinu dlužníků, která překračuje 25 % kapitálu Banky. Ke konci účetního období Banka neevidovala žádnou významnou koncentraci úvěrových rizik vzhledem k jakémukoliv individuálnímu dlužníkovi. Banka nepřekročila žádné limity ve vztahu k individuálním dlužníkům ani ke spřízněným stranám.

i) Koncentrace úvěrových rizik podle ekonomického sektoru/odvětví

Analýza koncentrace úvěrových rizik podle jednotlivých sektorů/odvětví je uvedena v bodech 17 a 18.

ii) Koncentrace úvěrových rizik podle geografických oblastí

Pohledávky za klienty

mil. Kč	2015	2014
Česká republika	8 370	8 822
Slovensko	1 946	158
Ruská federace	5 664	7 128
Kyperská republika	1 073	733
Vietnam	727	814
Nizozemsko	1 526	168
Bulharsko	1 840	2 084
Maledivská republika	1 245	1 118
Gruzie	453	478
Maďarsko	789	573
Rumunsko	1 180	1 085
Lucemburské velkovévodství	556	572
Ostatní	907	407
Celkem	26 276	24 140

Pohledávky za bankami

mil. Kč	2015	2014
Česká republika	1 971	7 637
Slovensko	405	-
Ruská federace	152	884
Velká Británie	1 387	1 046
Nizozemsko	-	859
Kazachstán	38	304
Bělorusko	302	367
Spojené státy americké	65	208
Maďarsko	1	31
Německo	254	93
Polsko	4	115
Francie	22	-
Ostatní	63	35
Celkem	4 664	11 579

Dluhové cenné papíry

mil. Kč	2015	2014
Česká republika	29 832	29 192
Lucemburské velkovévodství	1 760	1 147
Slovensko	-	232
Velká Británie	374	554
Francie	135	2 770
Ruská federace	-	266
Nizozemsko	2 286	1 495
Irsko	428	1 083
Spojené státy americké	776	-
Německo	693	-
Ostatní	1 622	-
Celkem	37 906	36 739

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko ztrát z přechodné insolvence. Banka může utrpět ztrátu rovněž v souvislosti s nízkou likviditou na trhu finančních instrumentů obsažených v portfoliích Banky. Riziko insolvence ohrožuje potřeby Banky financovat a investovat. Riziko likvidity trhu představuje riziko neschopnosti prodat finanční instrumenty v přijatelném časovém horizontu nebo v dostatečném objemu a za přijatelnou cenu. V případě nepříznivých podmínek na trhu může toto riziko významně zhoršit situaci Banky.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, přijatých úvěrů a také z vlastního kapitálu Banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo Banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Zbytková splatnost aktiv a závazků Banky

V následující tabulce jsou uvedeny nediskontované peněžní toky z finančních aktiv a závazků Banky na základě jejich minimální možné smluvní splatnosti.

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecif.	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Pokl. hotovost a vklady u centrálních bank	31 942	-	-	-	-	31 942
Finanční investice určené k obchodování	847	2 202	8 122	2 623	69	13 863
Realizovatelná finanční aktiva	171	3 953	10 672	11 667	308	26 771
Pohledávky za bankami	4 364	4	24	308	-	4 700
Pohledávky za klienty	4 411	4 052	13 695	6 876	-	29 034
Hmotný majetek	-	-	-	-	30	30
Nehmotný majetek	-	-	-	-	53	53
Daň a ostatní aktiva	14	-	-	-	740	754
Celkem	41 749	10 211	32 513	21 474	1 200	107 147
Závazky vůči bankám	1 658	-	-	-	-	1 658
Závazky vůči klientům	50 720	6 971	775	-	-	58 466
Vydané dluhové cenné papíry	5 454	12 801	1 323	-	-	19 579
Finanční závazky určené k obchodování	395	204	431	7 036	3	8 069
Daňové a ostatní závazky a rezervy	5 950	10	-	-	493	6 453
Podřízené závazky	-	651	-	2 061	-	2 712
Vlastní kapitál	-	-	-	-	7 307	7 307
Celkem	64 162	20 607	2 519	9 097	7 803	104 244
Gap	(22 429)	(10 426)	29 984	12 377	(6 603)	2 903
Kumulativní gap	(22 429)	(32 855)	(2 871)	9 506	2 903	-
K 31. prosinci 2014						
Pokl. hotovost a vklady u centrálních bank	32 129	-	-	-	-	32 129
Finanční investice určené k obchodování	1 519	1 873	8 630	2 065	-	14 087
Realizovatelná finanční aktiva	3 866	4 324	7 167	11 431	575	27 363
Pohledávky za bankami	10 419	806	28	369	-	11 622
Pohledávky za klienty	6 297	2 800	7 555	10 247	-	26 899
Hmotný majetek	-	-	-	-	25	25
Nehmotný majetek	-	-	-	-	52	52
Ostatní aktiva	289	-	-	-	73	362
Celkem	54 519	9 803	23 380	24 112	725	112 539
Závazky vůči bankám	3 121	320	-	-	-	3 441
Závazky vůči klientům	68 301	10 165	357	-	-	78 823
Vydané dluhové cenné papíry	4 452	2 885	1 462	-	-	8 799
Finanční závazky určené k obchodování	456	700	2 725	3 447	-	7 328
Daňové a ostatní závazky a rezervy	2 164	3	-	-	261	2 428
Podřízené závazky	-	729	-	2 153	-	2 882
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 972	5 972
Celkem	78 494	14 802	4 544	5 600	6 233	109 673
Gap	(23 975)	(4 999)	18 836	18 512	(5 508)	2 866
Kumulativní gap	(23 975)	(28 974)	(10 138)	8 374	2 866	-

Likviditní gap do jednoho roku pochází hlavně ze závazků vůči klientům, u nichž se očekává, že budou prodlouženy, jak ukazuje historická zkušenost.

(c) Tržní riziko

Tržní rizika jsou rizika plynoucí ze změn tržních cen, např. měnových kurzů, úrokových sazeb a cen akciových nástrojů, které mohou ovlivňovat výnosy Banky nebo hodnotu finančních instrumentů v držení Banky. Cílem řízení tržního rizika je udržení a kontrola tržních expozic v rámci přijatelných limitů, při snaze optimalizovat návratnost z finančních instrumentů a výnosy Banky.

V rámci řízení tržních rizik se Banka zaměřuje na nákupy a prodeje derivátů a také přijímá finanční závazky. Banka provádí všechny tyto transakce v souladu se směrnicemi schválenými oddělením řízení rizik.

Obchodování

Banka drží obchodní pozice v určitých finančních nástrojích. Většina obchodních aktivit Banky je založena na požadavcích jejích klientů. Tyto pozice jsou také drženy za účelem spekulace na budoucí vývoj finančních trhů. Obchodní strategie Banky je tedy ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s jejími obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a jednotlivých typů finančních nástrojů. Základními nástroji pro řízení rizika jsou objemové limity na jednotlivé transakce, stop loss limity, Value at Risk limity.

Value at Risk

Banka používá metodu Value at Risk k měření tržních rizik plynoucích z otevřených pozic Banky. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité hladině spolehlivosti. Banka počítá Value at Risk pomocí historické simulace úrokových měr, směnných kurzů a akciových cen s jednodenním horizontem a hladinou spolehlivosti 99%.

mil. Kč	K 31. prosinci 2015	Průměr za rok 2015	K 31. prosinci 2014	Průměr za rok 2014
VaR úrokových nástrojů	18	14	13	9
VaR měnových nástrojů	4	2	2	2
VaR akciových nástrojů	7	1	-	2

Stresové testování

Banka provádí denně stresové testování úrokových sazeb, měnových rizik a změn cen akciových nástrojů tím, že aplikuje interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na čistou současnou hodnotu portfolia Banky.

i) Měnové riziko

Měnové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn měnových kurzů.

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici Banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výsledku hospodaření.

Banka nastavila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách podle jejich významnosti. Banka zároveň nastavila limity na měnové riziko s ohledem na celkovou čistou měnovou pozici.

ii) Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních úrokových sazeb.

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos Banky v souladu se strategií Banky schválenou představenstvem Banky.

Část takového výnosu Banka generuje prostřednictvím rozdílů mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy, které jsou shrnuty v následující tabulce.

Úroková citlivost aktiv a pasiv Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecif.	Celkem
K 31. prosinci 2015						
Pokl. hotovost a vklady u centrálních bank	31 942	-	-	-	-	31 942
Finanční investice určené k obchodování	1 642	2 361	7 538	2 254	68	13 863
Realizovatelná finanční aktiva	3 613	15 399	7 046	403	310	26 771
Pohledávky za bankami	4 700	-	-	-	-	4 700
Pohledávky za klienty	16 772	7 008	3 939	1 315	-	29 034
Hmotný majetek	-	-	-	-	30	30
Nehmotný majetek	-	-	-	-	53	53
Daň a ostatní aktiva	14	-	-	-	740	754
Celkem	58 683	24 768	18 523	3 972	1 201	107 147
Závazky vůči bankám	1 658	-	-	-	-	1 658
Závazky vůči klientům	50 720	6 961	775	-	-	58 466
Vydané dluhové cenné papíry	5 455	12 801	1 323	-	-	19 579
Finanční závazky určené k obchodování	710	512	240	6 604	3	8 069
Daňové a ostatní závazky a rezervy	5 950	10	-	-	493	6 453
Podřízené závazky	-	651	-	2 061	-	2 712
Vlastní kapitál	-	-	-	-	7 307	7 307
Celkem	64 493	20 945	2 338	8 665	7 803	104 244
Gap	(5 810)	3 823	16 185	(4 693)	(6 602)	2 903
Kumulativní gap	(5 810)	(1 987)	14 198	9 505	2 903	-

Úroková citlivost aktiv a pasiv Banky

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecif.	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Pokl. hotovost a vklady u centrálních bank	32 129	-	-	-	-	32 129
Finanční investice určené k obchodování	1 866	2 361	8 138	1 722	-	14 087
Realizovatelná finanční aktiva	7 014	15 848	3 530	396	575	27 363
Pohledávky za bankami	8 918	806	-	-	1 898	11 622
Pohledávky za klienty	16 714	5 276	3 616	1 293	-	26 899
Hmotný majetek	-	-	-	-	25	25
Nehmotný majetek	-	-	-	-	52	52
Ostatní aktiva	289	-	-	-	73	362
Celkem	66 930	24 291	15 284	3 411	2 623	112 539
Závazky vůči bankám	3 120	321	-	-	-	3 441
Závazky vůči klientům	68 196	10 170	457	-	-	78 823
Vydané dluhové cenné papíry	4 452	2 885	1 462	-	-	8 799
Finanční závazky určené k obchodování	787	1 203	2 535	2 803	-	7 328
Daňové a ostatní závazky a rezervy	2 164	3	-	-	261	2 428
Podřízené závazky	-	729	-	2 153	-	2 882
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 972	5 972
Celkem	78 719	15 311	4 454	4 956	6 233	109 673
Gap	(11 789)	8 980	10 830	(1 545)	(3 610)	2 866
Kumulativní gap	(11 789)	(2 809)	8 021	6 476	2 866	-

Účetní hodnota aktiv a závazků je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve.

Očekávané splatnosti se liší od smluvních splatností. Historická zkušenost ukazuje, že většina krátkodobých úvěrů a vkladů je prodlužována.

Informace o efektivní úrokové sazbě

V následující tabulce jsou uvedeny informace o efektivní úrokové sazbě významných kategorií finančních aktiv a závazků Banky k 31. prosinci 2015 a 2014:

V % p.a.	2015	2014
Finanční aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0,05	0,05
Aktiva určená k obchodování	0,41*	3,85*
Realizovatelná finanční aktiva	0,29*	1,23*
Pohledávky za bankami	0,38	0,44
Pohledávky za klienty	8,66	11,87
Finanční závazky		
Závazky vůči bankám	0,75	0,06
Závazky vůči klientům	0,13	0,15
Vydané dluhové cenné papíry	0,79	2,01
Finanční závazky určené k obchodování	(0,02)	0,35

* Výnosová úroková sazba počítána pouze z dluhových cenných papírů.

Kromě výše zmíněné gap analýzy Banka monitoruje expozici vůči úrokovému riziku pomocí metod „Basis Point Value“ (BPV) a stresového testování. Obě metody měří potenciální dopad změn křivek úrokových sazeb na celkovou pozici Banky.

Metoda „Basis Point Value“

BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu sazeb o 100 bazických bodů (1,00 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2015:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	125	94
EUR	(59)	(21)
USD	(115)	(10)
RUB	1	-
JPY	-	-
KZT	-	-
UAH	-	-
GBP	-	-
VND	-	-
Celkem BPV (absolutní)	300	125

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2014:

mil. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	58	53
EUR	(67)	(20)
USD	(10)	(15)
RUB	(2)	(2)
JPY	-	10
KZT	-	-
UAH	-	-
GBP	-	-
VND	-	-
Celkem BPV (absolutní)	137	101

Stresové testování

Řízení úrokového rizika pomocí limitů úrokového gapu Banka doplňuje sledováním citlivosti finančních aktiv a závazků Banky na rozličné standardní a nestandardní stresové scénáře úrokových měr. Standardní stresové scénáře používané na měsíční bázi odpovídají paralelnímu posunu (pokles/nárůst) výnosové křivky o 100 bazických bodů (bp) u hlavních měn. V následující tabulce je uvedena analýza citlivosti Banky na nárůst nebo pokles tržních úrokových měr vyjádřená změnou reálné hodnoty (za předpokladu absence asymetrického pohybu výnosových křivek a konstantní rozvahové pozice).

mil. Kč	2015		2014	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
K 31. prosinci	121	129	148	67
Průměr za rok	142	124	201	181
Maximální hodnota	241	217	278	278
Minimální hodnota	32	29	136	67

iii) Akciové riziko

Akciové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních cen akciových nástrojů.

Banka je vystavena akciovému riziku plynoucímu z otevřených pozic Banky s akciovými nástroji v souladu se strategií odsouhlasenou představenstvem Banky. Banka posuzuje akciové riziko pomocí metody Value at Risk popsané v části „Value at Risk“.

iv) Vypořádací riziko

Obchodní aktivity Banky mohou vyvolat rizika v okamžiku vypořádání transakcí nebo obchodů. Vypořádací riziko je riziko plynoucí ze ztráty v důsledku neschopnosti protistrany dostát svým závazkům v podobě poslání platby, cenných papírů nebo jiných aktiv v souladu se smluvními podmínkami.

Banka není vystavena vypořádacímu riziku, neboť všechny transakce jsou vypořádávány způsobem doručení oproti platbě (DVP).

(d) Operační riziko

Operační rizika

Za řízení a minimalizaci operačních rizik, tj. rizika ztráty Banky, která vyplývají z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob a systémů nebo z vnějších událostí a zahrnují právní riziko, odpovídá Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika.

Právním rizikem se pro potřeby operačního rizika rozumí riziko ztráty způsobené porušením platných zákonů, nařízení, vyhlášek, etických standardů, vnitřních norem, pracovních postupů a smluvních závazků.

Operační rizika bývají příčinou zvýšení nákladů Banky, snížení výnosů Banky, pokut, sankcí, náhrad a ztrát na hmotném a nehmotném majetku Banky.

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika zajišťuje metodiku pro oblast řízení operačních rizik, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační rizika a navrhuje opatření vedoucí k omezení operačních rizik. Dále v rámci řízení operačního rizika zajišťuje gesci nad systémem řízení bezpečnosti informačních systémů, sleduje, měří, vyhodnocuje informační bezpečnost, zpracovává metodiku pro její řízení a zajišťuje školení operačních rizik pro zaměstnance. Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika je zodpovědný za koordinaci úkolů s cílem nápravná opatření implementovat. Návrh opatření směřující k vyvedení, akceptování, omezení rizik nebo ukončení činnosti nesoucí operační rizika koordinuje Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika za aktivní spolupráce dotčených útvarů Banky.

Vedoucí zaměstnanec nebo zaměstnanec pověřený řízením operačních rizik na útvaru po identifikaci operačního rizika navrhuje a zajišťují implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci operačního rizika. Banka v této souvislosti řídí přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, řídí riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, při zavádění nových produktů, při využívání outsourcingu Bankou apod. Při návrhu opatření k omezení operačního rizika je zvažován dopad opatření do nákladů a výnosů Banky.

Ostatní rizika

Řízení právního rizika spočívá v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností a výkladem právních úkonů, smluv a právních předpisů.

Rizika právních nebo regulatorních sankcí, finančních ztrát nebo ztráty reputace, kterou Banka může utrpět v důsledku její neshody s příslušným platným právním řádem, regulatorními požadavky, prováděcími předpisy, vnitřními postupy a zvyklostmi, jsou v bance zajišťována prostřednictvím Odboru compliance.

Odbor compliance zajišťuje činnosti, jejichž účelem je dosažení shody vnitřních norem a procesů v rámci Banky s požadavky externích norem, vytváření předpokladů pro zajištění této shody, vytváření předpokladů pro spravedlivé poskytování služeb zákazníkům a nezvýhodňování Banky a jejich zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání vedoucích k narušení transparentnosti trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML/CFT (Anti-Money Laundering/Combating the Financing of Terrorism), řešení reklamací a stížností.

V případě, že některá z činností compliance není vykonávána přímo Odborem compliance a je delegována na jiný útvar Banky, plní Odbor compliance koordinační úlohu.

Vedoucí zaměstnanci Banky v rámci své působnosti zodpovídají za vytvoření podmínek pro dodržování externích norem. Dále zodpovídají za vydávání vnitřních norem pro oblast své působnosti, zodpovídají za soulad vnitřních norem pro oblast své působnosti s externími normami, v rámci své působnosti kontrolují dodržování externích norem a vnitřních norem podřízenými zaměstnanci.

(e) Řízení kapitálu

Regulatorní kapitál

Regulátor bankovního trhu, Česká národní banka (ČNB), stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Na Banku a její jednotlivé operace dohlížejí lokální regulátoři. Kapitálový požadavek je definován pouze pro bankovní instituce, a tak je definován pouze pro Banku kapitál Tier 1 a Tier 2.

Podle současných regulatorních požadavků České národní banky Banka musí dodržovat předepsaný poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům.

Regulatorní kapitál Banky se skládá z následujících dvou položek:

- Tier 1, který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období po úpravě o goodwill, nehmotný majetek a ostatní regulační úpravy týkající se položek, které jsou zahrnuty ve vlastním kapitálu, ale je s nimi zacházeno jinak pro účely kapitálové přiměřenosti.
- Tier 2, který zahrnuje podřízené závazky splňující požadavky.

Všecké obchody se člení do obchodního nebo bankovního portfolia. Riziková váha aktiv se určí na základě specifických kritérií zohledňujících odlišnou míru rizika při držení jednotlivých bilančních a mimobilančních pozic.

Banka zastává politiku silné kapitálové základny za účelem udržení důvěry investorů, věřitelů a trhu a kontinuálního růstu. Na zřetel je brán i vztah mezi výší kapitálu a kapitálovou výnosností. Banka se snaží docílit rovnováhy z hlediska zájmu investorů, tj. zajištění vysokých výnosů, a udržení důvěry trhu prostřednictvím silné kapitálové pozice.

Po celou dobu účetního období byla výše kapitálu v souladu s kapitálovými požadavky stanovenými regulátorem.

V průběhu účetního období nedošlo k žádné významné změně z hlediska řízení kapitálu.

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu:

mil. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
K 31. prosinci 2015		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	4 479	5 632
Ostatní úplný výsledek	298	494
Ostatní rezervy	-	-
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(48)	-
Nehmotný majetek	(52)	-
Tier 1 kapitál	5 858	
Celkový vlastní kapitál		7 307
Tier 2 kapitál		
Podřízené závazky	1 390	
Celkem regulatorní kapitál	7 248	
K 31. prosinci 2014		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	3 675	4 484
Ostatní úplný výsledek	-	307
Ostatní rezervy	-	-
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(53)	-
Nehmotný majetek	(52)	-
Tier 1 kapitál	4 751	
Celkový vlastní kapitál		5 972
Tier 2 kapitál		
Podřízené závazky	1 388	
Celkem regulatorní kapitál	6 139	

Kapitálové poměry jsou následující:

%	2015	2014
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál Tier 1	11,85 %	11,03 %
Kapitálový poměr pro kapitál Tier 1	11,85 %	11,03 %
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	14,66 %	14,25 %

Expozice a kapitálové požadavky k úvěrovému riziku:

mil. Kč	Expozice	Kapitálový požadavek
k 31. prosinci 2015		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	184	15
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	3	-
Expozice vůči institucím	3 878	310
Expozice vůči podnikům	27 079	2 166
Retailové expozice	2 759	221
Expozice zajištěné nemovitostmi	190	15
Expozice v selhání	212	17
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	1 859	149
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	4	-
Akciové expozice	111	9
Ostatní položky	449	36
Celkem	37 060	2 938
k 31. prosinci 2014		
Expozice vůči institucím	5 888	471
Expozice vůči podnikům	14 217	1 137
Retailové expozice	3 953	316
Expozice zajištěné nemovitostmi	104	8
Expozice v selhání	828	66
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	4 192	335
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	7	1
Akciové expozice	555	44
Ostatní položky	512	41
Celkem	30 256	2 420

mil. Kč	2015	2014
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	2 938	2 420
Kapitálové požadavky k tržnímu riziku	463	530
— k úrokovému riziku obchodního portfolia	375	508
— ke kapitálovému riziku obchodního portfolia	50	-
— k měnovému riziku	38	22
Kapitálové požadavky k riziku vypořádání	-	-
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	476	425
Kapitálový požadavek CVA	79	72
Kapitálový požadavek celkem	3 956	3 447

Regulátor požaduje po každé bance nebo bankovní skupině:

- a. držet minimální úroveň zapsaného kapitálu (500 mil. Kč) a
- b. udržovat poměry tohoto kapitálu k rizikově váženým aktivům:
 1. Poměr kmenového CET 1 kapitálu ve výši 4,5 %
 2. Poměr Tier 1 kapitálu ve výši 6 %
 3. Poměr celkového kapitálu (Tier 1 a Tier 2) ve výši 8 %

Alokace kapitálu

Alokace kapitálu mezi jednotlivé transakce a aktivity Banky je z velké míry důsledkem snahy o optimalizaci návratnosti kapitálu. Výše kapitálu je zpravidla přiřazena jednotlivé transakci v souladu s regulatorními požadavky, v některých případech ale kapitálové požadavky plně nereflektují míru rizika spojenou s konkrétními aktivitami. Za těchto okolností je kapitálový požadavek upraven podle rizikového profilu transakce. V případě specifických operací, které nejsou předmětem regulace z hlediska kapitálové přiměřenosti, je kapitál alokován nad rámec regulatorních standardů. Kapitálové krytí k těmto specifickým transakcím je v gesci zodpovědného útvaru a podléhá posouzení výboru ALCO nebo Úvěrovému výboru.

(f) Položky výkazu peněžních toků

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují pokladní hotovost a zůstatky na účtech České národní banky, státní pokladniční poukázky se zbytkovou splatností v horizontu 3 měsíců a zůstatky na nostro účtech vedených v ostatních finančních institucích. Povinné minimální rezervy nejsou součástí položky peníze a peněžní ekvivalenty kvůli jejich omezené dostupnosti.

mil. Kč	2015	2014
Pokladní hotovost	59	65
Zůstatky na účtech centrální banky	30 200	25 500
Zůstatky na nostro účtech	1 181	406
Repo operace s centrálními bankami	-	4 700
Celkem	31 440	30 671

41. Transakce se spřízněnými osobami

Mateřskou společností Banky je společnost PPF Financial Holdings B.V. Konečnou ovládající osobou Banky je společnost PPF Group N.V.

Banka považuje za spřízněné osoby svoji mateřskou společnost PPF Financial Holdings N.V. a její dceřiné společnosti.

Transakce se spřízněnými osobami také zahrnují transakce se členy představenstva a ostatními vedoucími pracovníky a s podniky, ve kterých mají podíl členové vedení Banky.

Všechny transakce se spřízněnými osobami byly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

(a) Transakce s mateřskou společností

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

	2015 mil. Kč*	2014 mil. Kč**
Závazky vůči klientům	(3 184)	(20 215)
Finanční závazky určené k obchodování	-	(2)
Podřízené závazky	-	(663)
Celkem	(3 184)	(20 880)

* Transakce se společností PPF Financial Holdings B.V. k 31. prosinci 2015

** Transakce se společností PPF Group N.V. k 31. prosinci 2015

K 30. červnu 2015 byly akcie představující 92,96% hlasovacích práv Banky přeneseny ze společnosti PPF Group N.V. na společnost PPF Financial Holdings N.V.

Banka nepřijala ani neposkytla žádné zajištění vztahující se k výše uvedeným transakcím.

(a) Transakce s mateřskou společností

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

	2015 mil. Kč*	2015 mil. Kč**	2014 mil. Kč
Úrokové a obdobné náklady	-	(55)	(135)
Výnosy z poplatků a provizí	-	1	1
Čistý zisk z obchodování	-	(1)	240
Celkem	-	(55)	106

Poznámka:

* Transakce s PPF Financial Holdings N.V. za období od 1. července 2015 do 31. prosince 2015

** Transakce s PPF Group N.V. za období od 1. ledna 2015 do 30. června 2015

(b) Transakce s ostatními spřízněnými společnostmi

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s ostatními spřízněnými společnostmi:

mil. Kč	2015	2014
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5	-
Aktiva určená k obchodování	573	757
Realizovatelná finanční aktiva	2 079	1 706
Pohledávky za bankami	51	2 058
Pohledávky za klienty	2 555	240
Ostatní aktiva	8	-
Závazky vůči klientům	(4 947)	(11 713)
Závazky vůči bankám	(379)	(548)
Finanční závazky určené k obchodování	(332)	(606)
Vydané dluhové cenné papíry	(333)	-
Ostatní pasiva	(3 038)	(203)
Celkem	(3 758)	(8 309)

V roce 2015 Banka poskytla záruku ve výši 8 mil. Kč (2014: 12 mil. Kč). Banka nepřijala žádné zajištění vztahující se k výše uvedeným transakcím v roce 2015 a 2014.

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

mil. Kč	2015	2014
Úrokové a obdobné výnosy	357	139
Úrokové a obdobné náklady	(19)	(15)
Výnosy z poplatků a provizí	49	90
Náklady na poplatky a provize	-	(1)
Čistý zisk z obchodování	415	(286)
Čistá ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv	(41)	-
Ostatní provozní výnosy	-	1
Všeobecné správní náklady	(111)	(131)
Celkem	650	(203)

(c) Členové dozorčí rady, představenstva a vedení

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím se členy představenstva, dozorčí rady a vedení společnosti:

mil. Kč	Představenstvo		Dozorčí rada		Vedení	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Pohledávky za klienty	-	-	-	-	-	-
Aktiva určená k obchodování	-	-	-	12	-	-
Závazky vůči klientům	(13)	(10)	(21)	(208)	(6)	(5)

Tyto závazky se skládají především z termínovaných vkladů a zůstatků na běžných účtech.

Výše zmíněné pohledávky odpovídají kladné reálné hodnotě derivátových obchodů.

Související náklady a výnosy za členy dozorčí rady, představenstva a vedení Banky byly k 31. prosinci 2015 a 2014 nevýznamné, a z tohoto důvodu nebyly Bankou vykazovány.

(d) Podrozvahové položky

Banka poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2015 úvěrové přísliby ve výši 0 mil. Kč (2014: 614 mil. Kč) a vystavila záruku ve výši 0 mil. Kč (2014: 12 mil. Kč).

42. Následné události

Vedení Banky nejsou známy žádné události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

17. března 2016

Osoba zodpovědná za účetnictví:



Ing. Růžena Šuserová

Osoba zodpovědná za účetní závěrku:

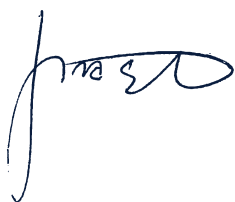


Ing. Miroslav Hudec

Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že údaje uvedené v prezentační části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2015 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.



Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva

Prohlašuji, že údaje uvedené ve finanční části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2015 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.



Ing. Miroslav Hudec
ředitel divize finančního řízení

V Praze dne 11. dubna 2016

Kontakty

PPF banka a.s.

Evropská 2690/17

160 41 Praha 6

Česká republika

IČ: 47116129

DIČ: CZ47116129

Zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 1834

Tel.: +420 224 175 888

Fax: +420 224 175 980

E-mail: info@ppfbanka.cz

Telex: +420 212 1515 PM BD C

SWIFT CODE: PMBP CZ PP

Internet: www.ppfbanka.cz

Výroční zpráva 2015

© PPF banka a.s. 2016

Konzultace, produkce, výroba: Monolake s.r.o.

Design: Studio Najbrt

