

PPF BANKA A.S.
INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

<i>mil. Kč</i>	Poznámka	2016	2015
Úrokové a obdobné výnosy	7	2 299	2 401
Úrokové a obdobné náklady	7	(491)	(591)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		1 808	1 810
Výnosy z dividend		1	2
Výnosy z poplatků a provizí	8	219	233
Náklady na poplatky a provize	8	(55)	(50)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		164	183
Čistý zisk z obchodování	9	476	482
Ostatní provozní výnosy	10	2	1
<i>Provozní výnosy</i>		2 451	2 478
Všeobecné správní náklady	11	(760)	(714)
Ztráty ze snížení hodnoty	24	(38)	(73)
Ostatní provozní náklady	12	(180)	(108)
<i>Provozní náklady</i>		(978)	(895)
Výsledek hospodaření před zdaněním		1 473	1 583
Daň z příjmů	21	(269)	(288)
Výsledek hospodaření po zdanění		1 204	1 295

Ostatní úplný výsledek
Položky, které jsou nebo mohou být v následujících
obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty

Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	214	231
Změna reálné hodnoty	369	169
Zisk/Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty	(155)	62
<i>Odložená daň</i>	(41)	(44)
Ostatní úplný výsledek	173	187
Celkový úplný výsledek	1 377	1 482

Příloha uvedená na stranách 8 až 86 tvoří nedílnou součást této individuální účetní závěrky.
Individuální účetní závěrka byla 31. března 2017 schválena představenstvem banky.

Za představenstvo ji podepsali:

Ing. Petr Jirásko

Ing. Miroslav Hudec

PPF BANKA A.S.
INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI
K 31. PROSINCI 2016

mil. Kč

	Poznámka	31.12. 2016	31.12. 2015	1.1. 2015
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	13	60 032	31 952	32 129
Aktiva určená k obchodování	14	9 987	13 622	13 841
Realizovatelná finanční aktiva	15	31 080	26 176	26 755
Pohledávky za bankami	16	5 437	4 632	11 555
Pohledávky za klienty	17	29 632	25 807	23 461
Majetkové účasti	18	71	57	57
Daňové pohledávky		-	-	44
Hmotný majetek	19	29	30	26
Nehmotný majetek	20	57	53	52
Ostatní aktiva	23	300	755	317
Aktiva celkem		136 625	103 084	108 237
Cizí zdroje				
Závazky vůči bankám	25	6 819	1 659	3 439
Závazky vůči klientům	26	103 060	58 528	78 908
Vydané dluhové cenné papíry	27	2 622	19 552	8 793
Finanční závazky určené k obchodování	28	10 546	8 066	7 327
Splatný daňový závazek	29	36	109	-
Odložený daňový závazek	21	164	132	83
Ostatní pasiva a rezervy	30	3 172	6 209	2 340
Podřízené závazky	31	1 458	1 456	1 455
Cizí zdroje celkem		127 877	95 711	102 345
Vlastní kapitál				
Základní kapitál	33	769	769	769
Emisní ážio	33	412	412	412
Nerozdělený zisk		6 899	5 697	4 404
Fondy z přecenění finančních nástrojů	34	668	495	307
Vlastní kapitál celkem		8 748	7 373	5 892
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		136 625	103 084	108 237

PPF BANKA A.S.
INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH
K 31. PROSINCI 2016

mil. Kč

	2016	2015
Peněžní toky z provozní činnosti		
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 473	1 583
Úpravy o nepeněžní operace:		
Odpisy a amortizace	27	32
Kurzové rozdíly	38	(180)
Čistá ztráta ze snížení hodnoty investičních cenných papírů	-	15
Čistá ztráta ze snížení hodnoty úvěrů a půjček	38	73
Čistý úrokový výnos	(1 808)	(1 810)
Přecenění aktiv a finančních závazků určených k obchodování	65	(436)
Čistý zisk / ztráta z prodeje realizovatelných cenných papírů	(155)	68
Dividendy z cenných papírů určených k obchodování	(1)	(2)
Ostatní úpravy	173	188
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	(150)	(469)
Změny stavu provozních aktiv a pasiv:		
Vklady u centrálních bank	(69)	171
Aktiva určená k obchodování	5 265	1 132
Pohledávky za bankami	(1 577)	7 722
Pohledávky za klienty	(3 836)	(2 040)
Ostatní aktiva	455	(438)
Finanční závazky určené k obchodování	785	(239)
Závazky vůči bankám	5 160	(1 780)
Závazky vůči klientům	44 532	(20 380)
Ostatní pasiva a rezervy	(3 039)	3 869
	47 526	(12 452)
Přijaté úroky	2 224	2 401
Placené úroky	(413)	(706)
Zaplacené daně	(310)	(86)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	49 027	(10 843)
Peněžní toky z investiční činnosti		
Pořízení finančních investic	(8 336)	(20 080)
Příjmy z prodeje finančních investic	3 629	20 967
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	(8)	(31)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	(22)	(36)
Pořízení dceřiných společností	(15)	-
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(4 752)	821

PPF banka a.s.
Evropská 2690/17, P.O. Box 177
160 41 Praha 6
T: (+420) 224 174 888, F: (+420) 224 175 980
www.ppfbanka.cz, E: info@ppfbanka.cz

IČ: 47116129
DIČ: CZ47116129
Registrováno Městským soudem v Praze
oddíl B, vložka 1834

PPF BANKA A.S.
INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH
K 31. PROSINCI 2016

Peněžní toky z finanční činnosti

Příjmy z vydaných dluhových cenných papírů	970	33 672
Splacení vydaných dluhových cenných papírů	(17 984)	(22 831)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	(17 014)	10 841
<hr/>		
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období	27 261	819
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	31 440	30 647
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům	(22)	(26)
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci (viz bod 39 (f))	58 679	31 440

PPF BANKA A.S.
INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

mil. Kč

	Základní kapitál	Emisní ážio	Oceňovací rozdíly z přecenění	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2016	769	412	495	5 697	7 373
Celkový úplný výsledek					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2016	-	-	-	1 204	1 204
Ostatní závazky "sociální fond"	-	-	-	(2)	(2)
Ostatní úplný výsledek					
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	-	-
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	-	-	173	-	173
Celkový úplný výsledek za období	769	412	668	6 899	8 748
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům					
Výplata dividend	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2016	769	412	668	6 899	8 748

PPF BANKA A.S.
INDIVIDUÁLNÍ VÝKAZ ZMĚN VLASTNÍHO KAPITÁLU
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

mil. Kč

	Základní kapitál	Emisní ážio	Oceňovací rozdíly z přecenění	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2015	769	412	307	4 404	5 892
Celkový úplný výsledek					
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2015	-	-	-	1 295	1 295
Ostatní závazky "sociální fond"	-	-	-	(2)	(2)
Ostatní úplný výsledek					
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	-	-
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	-	-	188	-	188
Celkový úplný výsledek za období	769	412	495	5 697	7 373
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od a výplaty vlastníků					
Výplata dividend	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2015	769	412	495	5 697	7 373

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

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 31. 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 vydané Českou národní bankou (ČNB). 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 ovládající osobou banky je společnost PPF Group N.V. registrovaná v Nizozemí.

Sídlo:

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

Banka nesestavuje individuální výroční zprávu, neboť příslušné informace uvádí v konsolidované výroční zprávě.

2. PROHLÁŠENÍ O SHODĚ

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

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

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 minulé zkušenosti a řadě dalších faktorů, které jsou za daných okolností považovány za přiměřené, jejichž výsledky tvoří základ rozhodnutí týkající 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 obdobích, 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.

Individuální účetní závěrka byla sestavena za předpokladu nepřetržitého trvání Banky.

Banka poprvé sestavila svou individuální účetní závěrku dle IFRS za rok končící 31. prosince 2016.

Banka důsledně uplatňuje účetní pravidla použitá při sestavení jejího zahajovacího výkazu o finanční pozici dle IFRS k 1. lednu 2015 a používá je pro všechna vykázaná účetní období tak, jako by tato pravidla byla vždy v platnosti.

Za období před rokem 2015 a za období končící 31. prosincem 2015 Banka sestavovala své statutární účetní závěrky v souladu s účetní legislativou České republiky platnou pro banky. Tyto účetní závěrky byly sestaveny jako statutární účetní závěrky Banky. Za období končící 31. prosince 2015 byla sestavena a zveřejněna pouze konsolidovaná účetní závěrka dle IFRS.

V bodě 6 je popsáno, jaký vliv měl přechod na IFRS na vykazovanou finanční situaci Banky a na finanční výsledky v porovnání s účetní legislativou České republiky platnou pro banky.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (POKRAČOVÁNÍ)

(b) Cizí měna

(i) Funkční měna

Údaje v individuální účetní závěrce jsou vykázány ve funkční měně Banky, kterou je koruna česká (Kč).

(ii) 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.

(c) 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 nederivátová 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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (POKRAČOVÁNÍ)

(c) Finanční nástroje (pokračování)

(i) Klasifikace (pokračování)

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. Realizovatelné finanční nástroje 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 oceňována 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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

- Úroveň 2: Vstupy jiné než kotované 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 je 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 podléhá přímo Finančnímu řediteli, a 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. Toto zahrnuje:

- ověření, zda je tento broker či oceňovací služba schválená 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 kotací pro stejný finanční nástroj, jak byla stanovena reálná hodnota pomocí těchto kotací.

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

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (POKRAČOVÁNÍ)

(c) Finanční nástroje (pokračování)

(v) Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty ze změny reálné hodnoty finančních a 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) Specifické finanční nástroje

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank zahrnuje 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 (g).

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.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (POKRAČOVÁNÍ)

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

(c) Finanční nástroje (pokračování)

(vii) Finanční deriváty

Pro účely prezentace v příloze účetní závěrky se finanční deriváty dělí na:

- deriváty k obchodování; a
- zajišťovací deriváty.

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje. Tyto deriváty jsou vykázány v příloze účetní závěrky v položce „Deriváty k obchodování“. Do této položky se zahrnují všechny typy finančních derivátů nepoužívaných jako zajištění, bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu.

Jako zajišťovací deriváty jsou zařazeny finanční deriváty, které plní funkci zajišťovacího nástroje v zajištěních splňujících podmínky vymezené v IAS 39. Tyto deriváty jsou vykázány v příloze účetní závěrky v položce „Zajišťovací deriváty“.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny – „clean price“) finančních derivátů k obchodování se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodování“.

(viii) 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.

(d) Odúčtování

Finanční nástroj je odúčtován v okamžiku, kdy banka ztrácí kontrolu nad smluvními právy k aktivu. Toto 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.

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (POKRAČOVÁNÍ)

(e) Zpětné odkupy

PPF banka a.s.
Evropská 2690/17, P.O. Box 177
160 41 Praha 6
T: (+420) 224 174 888, F: (+420) 224 175 980
www.ppfbanka.cz, E: info@ppfbanka.cz

IČ: 47116129
DIČ: CZ47116129
Registrováno Městským soudem v Praze
oddíl B, vložka 1834

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

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".

(f) 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 nespĺňují 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 spojených práv k finančnímu zajištění nebo výpůjček cenných papírů a podobných dohod.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (POKRAČOVÁNÍ)

(g) Ztráty ze snížení hodnoty

Banka ke dni sestavení účetní závěrky posoudí, zda existují náznaky snížení hodnoty aktiv. Pokud takové náznaky existují, banka odhadne zpětně ziskatelnou 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 ziskatelnou hodnotu. Zpětně ziskatelná hodnota se stanoví jako současná hodnota očekávaných budoucích peněžních toků, včetně hodnot ziskatelných z garancí a zajištění, diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva.

Banka neaplikuje portfoliový přístup k hodnocení úvěrů a půjček.

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 ziskatelné 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.

(h) 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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (POKRAČOVÁNÍ)

(i) 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.

(j) Poplatky z pokut

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

(k) 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.

(l) 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.

(m) Hmotný majetek

Hmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadovanou 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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (POKRAČOVÁNÍ)

(n) Nehmotný majetek

Software a ostatní nehmotný majetek

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

(o) 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.

(p) 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.

(q) 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".

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

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 2016 dosud závazné a které banka předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné bankou potenciálně dopad níže uvedené standardy.

IFRS 9 Finanční nástroje (Účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později; použije se retrospektivně s některými výjimkami. Úprava minulých období není vyžadována a je povolena, pouze pokud jsou k dispozici informace bez použití zpětného pohledu. Dřívější použití je povoleno). Tento standard 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.

Ačkoliv se přípustné oceňovací základny u finančních aktiv – zůstatková hodnota, reálná hodnota vykázaná do ostatního úplného výsledku a reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty – podobají IAS 39, značně se liší kritéria klasifikace do příslušné kategorie ocenění.

Finanční aktivum se ocení zůstatkovou hodnotou, pokud jsou splněny následující dvě podmínky:

- aktivum je drženo v rámci obchodního modelu, jehož cílem je držet aktiva za účelem inkasování smluvních peněžních toků, a
- jeho smluvní podmínky dávají v konkrétních datech vzniknout peněžním tokům, které jsou výhradně platbami jistiny a úroku z nesplacené jistiny.

V případě neobchodovaného kapitálového nástroje má společnost dále možnost nezvratně vykázat následné změny reálné hodnoty (včetně kurzových zisků a ztrát) do ostatního úplného výsledku. Ty za žádných okolností nelze reklasifikovat do výsledku hospodaření.

V případě dluhových nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou vykázanou do ostatního úplného výsledku se úrokové výnosy, očekávané úvěrové ztráty a kurzové zisky a ztráty účtují do výsledku hospodaření stejným způsobem jako v případě aktiv oceňovaných zůstatkovou hodnotou. Ostatní zisky a ztráty se účtují do ostatního úplného výsledku, přičemž se při odúčtování reklasifikují do výsledku hospodaření.

Model snížení hodnoty v IFRS 9 nahrazuje model „vzniklé ztráty“ v IAS 39 modelem „očekávané úvěrové ztráty“, což znamená, že již nebude nutné, aby ztrátová událost nastala předtím, než se zaúčtuje opravná položka na snížení hodnoty.

IFRS 9 obsahuje nový obecný model zajišťovacího účetnictví, který zajišťuje větší provázanost zajišťovacího účetnictví s řízením rizik. Druhy zajišťovacích vztahů – reálná hodnota, peněžní tok a čistá investice do zahraniční jednotky – zůstávají nezměněny, avšak bude vyžadován dodatečný úsudek.

Standard obsahuje nové požadavky na dosažení, udržení a ukončení aplikace zajišťovacího účetnictví a umožňuje, aby jako zajištěné položky byly určeny i další rizikové pozice.

Je vyžadováno zveřejnění rozsáhlých dodatečných informací o činnostech účetní jednotky v oblasti řízení rizik a zajištění.

Detailní popis a vysvětlení implementace

Projekt implementace standardu IFRS 9 v Bance aktuálně probíhá zejména v oblastech Klasifikace a ocenění a Snížení hodnoty.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

4. STANDARDS, INTERPRETACE A ÚPRAVY K PŘIJATÝM STANDARDŮM, KTERÉ NEJSOU V PLATNOSTI A KTERÉ JSOU RELEVANTNÍ PRO ÚČETNÍ ZÁVĚRKU (POKRAČOVÁNÍ)

Klasifikace a ocenění

Standard mění přístup ke klasifikaci finančních nástrojů. Dojde ke zrušení stávajícího modelu založeného na portfoliích (FVTPL, AFS, L&R, HTM). Nově budou finanční aktiva klasifikována na základě obchodního modelu pro řízení finančních aktiv a charakteristik smluvních peněžních toků tvořených výlučně splátkami jistiny a úroků z nesplacené částky jistiny (tzv. „SPPI test“). Těmito kritérii definuje kategorie oceňování jako:

- finanční aktiva v naběhlé hodnotě („Amortized cost“ - AC)
- finanční aktiva v reálných hodnotách přeceňovaná prostřednictvím účtů výnosů a nákladů („FVTPL“)
- finanční aktiva v reálných hodnotách přeceňovaná prostřednictvím účtů úplného výsledku hospodaření („FVOCI“)

Na základě výsledku SPPI testu mohou být úvěry klasifikovány buď jako AC nebo FVTPL. Analýza portfolia aktuálně probíhá, banka ovšem předpokládá, že naprostá většina úvěrového portfolia výše uvedený SPPI test splní a bude tak klasifikována jako AC, tj. bude vykazována v prakticky nezměněné podobě od stávajícího vykazování dle standardu IAS 39.

Ostatní finanční nástroje zejména cenné papíry jsou drženy v rámci obchodního modelu, jehož cíle je dosaženo jak inkasem smluvních peněžních toků, tak prodejem finančních aktiv („Held to collect“ a „Held to collect and sale“). Pro tato aktiva může dojít k drobným změnám ve vykazování v důsledku změny klasifikace v konkrétních případech.

Snížení hodnoty („impairment“)

Nový standard IFRS 9 přináší zásadní změnu v přístupu ke stanovení úvěrových ztrát, kdy je současný koncept „utrpěné ztráty (incurred loss)“ zakotvený v IAS 39 nahrazený novým konceptem „očekávané úvěrové ztráty (expected credit loss)“. Banka předpokládá, že nový koncept urychlí vykazování ztrát ze snížení hodnoty finančních aktiv a povede k navýšení hladiny opravných položek k datu prvotního zachycení.

Další požadavky standardu IFRS 9 v této oblasti vyžadují pro výpočet znehodnocení zohlednit kromě historických informací také současné a budoucí prospektivní makroekonomické či jiné pro banku specifické informace. Metodika využití těchto informací je v současnosti předmětem interních analýz a zpřesňování.

V souladu s IFRS 9 konceptem bude zavedena nová segmentace finančních aktiv pro účely výkaznictví a přístupu k výpočtu opravných položek – a to ve 3 úrovních (tzv. „stages“):

- Pohledávky a ostatní finanční aktiva bez selhání budou rozděleny do:
 - o Úroveň 1, ve které bude dle předpokladů banky zařazena téměř většina standardních pohledávek a ostatních finančních aktiv, které nejsou po splatnosti
 - o Úroveň 2, do které budou zařazeny finanční aktiva, u kterých došlo od doby počátečního zachycení k významnému navýšení úvěrového rizika a není možné na ně současně aplikovat výjimku pro nízké úvěrové riziko (toto bude vyhodnocováno jak kvantitativním přístupem založeným na dnech po splatnosti tak i kvalitativním způsobem; přesné nastavení metodiky je zatím předmětem probíhajících analýz a vývoje modelů).
 - Pohledávky a ostatní finanční aktiva se selháním budou zařazeny do Úrovně 3
- Tato nová segmentace následně determinuje způsob výpočtu opravné položky, konkrétně:
- K pohledávkám v Úrovní 1 bude opravná položka rovna očekávané ztrátě daného produktu plynoucí z úvěrových ztrát očekávaných v důsledku selhání dlužníka v následujících 12 měsících.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

4. STANDARDS, INTERPRETACE A ÚPRAVY K PŘIJATÝM STANDARDŮM, KTERÉ NEJSOU V PLATNOSTI A KTERÉ JSOU RELEVANTNÍ PRO ÚČETNÍ ZÁVĚRKU (POKRAČOVÁNÍ)

- Pro Úroveň 2 se nově zavádí pojem očekávané úvěrové ztráty za dobu trvání („life time expected loss“) představující modelovanou očekávanou ztrátu zohledňující celkovou dobu splatnosti daného produktu. V tomto výpočtu budou použity parametry odpovídající horizontu zbytkové splatnosti daného aktiva, které jsou nyní předmětem vývoje a kalibrace. V souladu s konceptem banky při vývoji modelů zohledňuje dostupné informace.
- V Úrovni 3 banka nepředpokládá významné změny v logice výpočtu oproti současnému přístupu u oprávkování pohledávek v selhání (rozdělení na individuální a kolektivní způsob výpočtu opravných položek zůstane zachován).

Zajišťovací účetnictví

Standard obecně rozšiřuje a zjednodušuje možnosti aplikace zajišťovacího účetnictví. Umožňuje například širší zahrnutí nefinančních položek či derivátů mezi zajišťované položky a zjednodušuje posouzení efektivity zajištění. Banka tak očekává širší využití zajišťovacího účetnictví po zavedení standardu.

Harmonogram implementace

Banka neplánuje nepřistoupit ke standardu IFRS 9 předčasně (tzv. „early adoption“), požadavky standardu tedy začne aplikovat od 1. ledna 2018.

Očekávaný harmonogram implementace:

<i>2016 až 1. čtvrtletí 2017</i>	<i>Dokončení dopadové analýzy nového standardu.</i>
<i>2. čtvrtletí 2017</i>	<i>Vývoj modelů pro stanovení znehodnocení dle nového standardu. Vytvoření interní metodiky a výpočet parametrů.</i>
<i>3. čtvrtletí 2017</i>	<i>Uživatelské testování.</i>
<i>4. čtvrtletí 2017</i>	<i>Paralelní běh dobíhajícího modelu dle IAS 39 a nového modelu dle IFRS 9.</i>

Banka nebude přehodnocovat předchozí období. Banka plánuje vytvořit a zveřejnit následující rekonziliace:

- Odsouhlasení finančních aktiv dle portfolií definovaných standardem IAS 39 k 31. prosinci 2017 a dle nových portfolií definovaných standardem IFRS 9 k 1. lednu 2018
- Odsouhlasení výše opravných položek definovaných standardem IAS 39 k 31. prosinci 2017 a dle nového standardu IFRS 9 k 1. lednu 2018 po jednotlivých třídách finančních aktiv

Kvantifikace dopadů

Banka, vzhledem ke komplexnosti změny v souvislosti s novým standardem a vzhledem k probíhajícím projektům implementace v tuto chvíli nekvantifikuje očekávaný dopad prvotní aplikace IFRS 9 na účetní závěrku.

Kvalitativní informace v souvislosti s dopady

Hlavní dopad banky očekává zejména z důvodu navýšení úrovně opravných položek, jelikož nový standard vyžaduje tvorbu opravných položek k očekávaným ztrátám i u aktiv, kde není k datu účetní závěrky objektivní důkaz o znehodnocení. Banka očekává, že se bude jednat o významný nárůst.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

4. STANDARDS, INTERPRETACE A ÚPRAVY K PŘIJATÝM STANDARDŮM, KTERÉ NEJSOU V PLATNOSTI A KTERÉ JSOU RELEVANTNÍ PRO ÚČETNÍ ZÁVĚRKU (POKRAČOVÁNÍ)

Při prvotním zachycení k 1. lednu 2018 bude efekt ze změny znehodnocení finančních aktiv jednorázově zaúčtován proti účtům vlastního kapitálu. Průběžné změny po 1. lednu 2018 z důvodu nových požadavků na tvorbu opravných položek se budou již vykazovat v rámci výkazu zisku a ztrát.

V oblasti plánování regulatorního kapitálu dle standardů Basel III v podobě EU nařízení CRR se očekává jeho jednorázové snížení k datu 1. ledna 2018. Tento efekt je způsobený jednorázovým snížením hodnoty nerozděleného zisku předcházeních období, který tvoří jednu z hlavních komponent kmenového kapitálu CET1.

Na základě dokumentů Basilejského výboru pro bankovní dohled (BCBS) vydaných v říjnu 2016 se očekává rozložení efektu dopadu nového standardu IFRS 9 na regulatorní kapitál CET 1 v průběhu horizontu více let. Nový návrh CRR 2 z listopadu 2016 předpokládá rozložení dopadu dodatečných opravných položek z titulu IFRS 9 do horizontu 5 let.

IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky (Účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2018 nebo později. Dřívější použití je povoleno). Tento nový standard poskytuje rámec, který nahrazuje stávající úpravu vykazování výnosů v IFRS. Účetní jednotky zavedou pětikrokový model s cílem určit v jaký okamžik a v jaké výši výnosy vykázat. Nový model stanoví, že výnos by měl být zaúčtován v okamžiku, kdy účetní jednotka převede kontrolu nad zbožím nebo službami na zákazníka, a to ve výši, na jakou bude mít účetní jednotka dle svého vlastního očekávání nárok. V závislosti na splnění určitých kritérií se výnos vykáže:

- v průběhu času, a to způsobem, který odráží plnění účetní jednotky, nebo
- v okamžiku, kdy kontrola nad zbožím nebo službami přejde na zákazníka.

IFRS 15 rovněž stanovuje zásady, které účetní jednotka uplatní s cílem poskytnout uživatelům účetní závěrky užitečné kvalitativní a kvantitativní informace o povaze, výši, načasování a nejistotě výnosů a peněžních toků plynoucích ze smlouvy se zákazníkem.

Banka předpokládá, že nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novelizace IFRS 10 a IAS 28 Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem (Rada pro mezinárodní účetní standardy dosud nestanovila datum účinnosti, avšak dřívější použití je povoleno). Tato novelizace objasňuje, že v případě transakce týkající se přidruženého či společného podniku závisí rozsah vykazování zisku nebo ztráty na tom, zda prodaná či vložená aktiva představují podnik, přičemž:

- zisk nebo ztráta se vykážou v plném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká převodu aktiva nebo aktiv, která představují podnik (bez ohledu na to, zda je obsažen v dceřiné společnosti), kdežto
- zisk nebo ztráta se vykážou v částečném rozsahu, pokud se transakce mezi investorem a jeho přidruženým či společným podnikem týká aktiv, která nepředstavují podnik (i v případě, že daná aktiva jsou obsažena v dceřiné společnosti).

Banka předpokládá, že nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

4. STANDARDY, INTERPRETACE A ÚPRAVY K PŘIJATÝM STANDARDŮM, KTERÉ NEJSOU V PLATNOSTI A KTERÉ JSOU RELEVANTNÍ PRO ÚČETNÍ ZÁVĚRKU (POKRAČOVÁNÍ)

Roční zdokonalení IFRS

Zdokonalení přináší 2 novely 2 standardů spolu s následnými novelizacemi dalších standardů a interpretací, které mají za následek změny týkající se vykazování, účtování nebo oceňování. Tyto novelizace se vztahují na roční účetní období začínající 1. ledna 2017 nebo později, resp. 1. ledna 2018 nebo později, přičemž se použijí retrospektivně.

Banka předpokládá, že roční zdokonalení nebudou mít významný dopad na účetní závěrku.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

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 průměrné.

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 jejich 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 stanovená pro firemní klienty vzhledem k vysoké roztržitosti portfolia a tím nedostupnosti dostatečných a spolehlivých statistických údajích 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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

5. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ ODHADY A ÚSUDKY (POKRAČOVÁNÍ)

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 a zpětně vyhodnocovány tak, aby se minimalizoval rozdíl mezi očekávanou a skutečnou ztrátou.

(ii) Změny v účetních postupech

Banka neprovedla žádné změny v účetních postupech během roku 2016 ani 2015.

(iii) Vliv změn účetních standardů na účetní závěrku

V letech 2016 a 2015 banka neidentifikovala žádné změny v účetních standardech, které by měly dopad na účetní závěrku banky.

6. VYSVĚTLENÍ PŘECHODU NA IFRS

Účetní metody uvedené v bodě 3 byly uplatněny při sestavování účetní závěrky za období končící 31. prosince 2016, srovnatelných informací uvedených v této účetní závěrce za období končící 31. prosince 2015 a při sestavování počátečního výkazu o finanční pozici dle IFRS k 1. lednu 2015 (tedy k datu přechodu Banky na IFRS).

Banka při sestavování svého zahajovacího výkazu o finanční pozici dle IFRS reklasifikovala částky vykazované dříve v účetních výkazech sestavených v souladu s účetní legislativou České republiky platnou pro banky (české účetní standardy, dále jen ČÚS).

V následujících tabulkách a ve vysvětlivkách k nim je popsáno, jakým způsobem ovlivnil přechod z ČÚS na IFRS finanční situaci Banky a její finanční výsledky. Banka neměla povinnost sestavovat výkaz peněžních toků a výkaz ostatního úplného výsledku dle ČÚS, a z tohoto důvodu není poskytováno žádné vysvětlení toho, jaký dopad na peněžní toky a ostatní úplný výsledek měl přechod Banky na IFRS.

V souladu se standardem IFRS 1 při přechodu na IFRS se Banka rozhodla vykazovat investice do dceřiných podniků oceněné pořizovacími náklady, ponížené o případné ztráty ze snížení hodnoty. Ocenění pořizovacími náklady odpovídá předchozí účetní hodnotě podle ČÚS.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

ODSOUHLASENÍ VÝKAZU O FINANČNÍ SITUACI K 1. LEDNU 2015

Aktiva	ČÚS k 1.1.2015	Poznámky k reklasifikaci	Reklasifikace mezi řádky výkazu	IFRS k 1.1.2015
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	27 429	l	4 700	32 129
Aktiva určená k obchodování	10 546	a, d	3 295	13 841
Realizovatelná finanční aktiva	26 755	d	-	26 755
Pohledávky za bankami	16 255	l	(4 700)	11 555
Pohledávky za klienty	23 461		-	23 461
Majetkové účasti	57		-	57
Daňové pohledávky	-	c	44	44
Hmotný majetek	26		-	26
Nehmotný majetek	52		-	52
Ostatní aktiva	3 656	a, b, c	(3 339)	317
Aktiva celkem	108 237		-	108 237

Pasiva	ČÚS k 1.1.2015	Poznámky k reklasifikaci	Reklasifikace mezi řádky výkazu	IFRS k 1.1.2015
Závazky vůči bankám	3 439		-	3 439
Závazky vůči klientům	78 908		-	78 908
Vydané dluhové cenné papíry	14 376	g	(5 583)	8 793
Finanční závazky určené k obchodování	-	a, g	7 327	7 327
Splatný daňový závazek	-	c	-	-
Odložený daňový závazek	-	c	83	83
Ostatní pasiva a rezervy	4 165	a, c, e, f	(1 825)	2 340
Podřízené závazky	1 455		-	1 455
Cizí zdroje celkem	102 343		2	102 345

Vlastní kapitál

Základní kapitál	769		-	769
Emisní ážio	412		-	412
Nerozdělený zisk	4 404		-	4 404
Fondy z přecenění finančních nástrojů	307		-	307
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	2	f	(2)	-
Vlastní kapitál celkem	5 894		(2)	5 892

PPF banka a.s.

Evropská 2690/17, P.O. Box 177

160 41 Praha 6

T: (+420) 224 174 888, F: (+420) 224 175 980

www.ppfbanka.cz, E: info@ppfbanka.cz

IČ: 47116129

DIČ: CZ47116129

Registrováno Městským soudem v Praze

oddíl B, vložka 1834

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem	108 237	-	108 237
---	----------------	---	----------------

ODSOUHLASENÍ VÝKAZU O FINANČNÍ SITUACI K 31. PROSINCI 2015

Aktiva	ČÚS k 31.12.201 5	Poznámky k reklasifikac i	Reklasifikace mezi řádky výkazu	IFRS k 31.12.2015
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	31 952		-	31 952
Aktiva určená k obchodování	12 100	a, d	1 522	13 622
Realizovatelná finanční aktiva	26 176	d	-	26 176
Pohledávky za bankami	4 632		-	4 632
Pohledávky za klienty	25 807		-	25 807
Majetkové účasti	57		-	57
Daňové pohledávky	-	c	-	0
Hmotný majetek	30		-	30
Nehmotný majetek	53		-	53
Ostatní aktiva	2 277	a, b, c	(1 522)	755
Aktiva celkem	103 084		-	103 084

Pasiva	ČÚS k 31.12.201 5	Poznámky k reklasifikaci	Reklasifikace mezi řádky výkazu	IFRS k 31.12.2015
Závazky vůči bankám	1 659		-	1 659
Závazky vůči klientům	58 528		-	58 528
Vydané dluhové cenné papíry	26 405	g	(6 853)	19 552
Finanční závazky určené k obchodování	-	a, g	8 066	8 066
Splatný daňový závazek	-	c	109	109
Odložený daňový závazek	-	c	132	132
Ostatní pasiva a rezervy	7 661	a, c, e, f	(1 452)	6 209
Podřízené závazky	1 456		-	1 456
Cizí zdroje celkem	95 709		2	95 711

Vlastní kapitál

Základní kapitál	769		-	769
Emisní ážio	412		-	412
Nerozdělený zisk	5 697		-	5 697
Fondy z přecenění finančních	495		-	495

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

nástrojů			
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	2 f	(2)	-
Vlastní kapitál celkem	7 375	(2)	7 373

Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem	103 084	-	103 084
---	----------------	----------	----------------

ODSOUHLASENÍ VÝKAZU O ÚPLNÉM VÝSLEDKU ZA ROK KONČÍCÍ 31.12.2015

	ČÚS za rok končící 31.12.2015	Poznámky k reklasifikaci	Reklasifikace mezi řádky výkazu	IFRS za rok končící 31.12.2015
Úrokové a obdobné výnosy	2 365	h, i	36	2 401
Úrokové a obdobné náklady	(625)	i	34	(591)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	1 740		70	1 810
Výnosy z dividend	2		-	2
Výnosy z poplatků a provizí	303	h	(70)	233
Náklady na poplatky a provize	(50)		-	(50)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	253		(70)	183
Čistý zisk z obchodování	482		-	482
Ostatní provozní výnosy	1		-	1
Provozní výnosy	2 478		-	2 478
Všeobecné správní náklady	(714)		-	(714)
Ztráty ze snížení hodnoty	(73)	k	-	(73)
Ostatní provozní náklady	(108)	j	-	(108)
Provozní náklady	(895)		-	(895)
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 583		-	1 583
Daň z příjmů	(288)		-	(288)
Výsledek hospodaření po zdanění	1 295		-	1 295

Ostatní úplný výsledek

Položky, které jsou nebo mohou být v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty

Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních	-	231	231
---	---	-----	-----

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

aktiv			
Změna reálné hodnoty	-	169	169
Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty	-	62	62
Odložená daň	-	(44)	(44)
Ostatní úplný výsledek	-	187	187
<hr/>			
Celkový úplný výsledek	1 295	187	1 482

Poznámky k reklasifikaci mezi řádky výkazu

a) Deriváty

V souladu s ČÚS Banka vykázala kladnou reálnou hodnotu derivátů v „Ostatních aktivech“ a zápornou reálnou hodnotu derivátů v „Ostatních závazcích“. K datu přechodu na IFRS je Banka povinna klasifikovat všechna finanční aktiva a všechny finanční závazky do jedné ze čtyř kategorií, které jsou popsány v účetních metodách Banky (viz bod 3) c) i). Banka klasifikuje všechny deriváty jako finanční aktivum v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty nebo jako finanční závazek v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Finanční aktiva/závazky klasifikované jako v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty musejí být vykazovány odděleně. Skupina překlasifikovala své deriváty, aby splnila požadavky na oddělené vykazování. Překlasifikování mezi řádkem „Finanční aktiva v reálné hodnotě“ a řádkem „Ostatní aktiva“ v aktivech a mezi řádkem „Finanční závazek v reálné hodnotě“ a řádkem „Ostatní závazky“ v závazcích.

b) Ostatní aktiva

Řádek „Ostatní aktiva“ zahrnuje „Ostatní aktiva“ a „Náklady a příjmy příštích období“ vykázané dle ČÚS.

c) Daně

Podle ČÚS jsou pohledávky a závazky z odložené daně vykazovány v „Ostatních aktivech“ a „Ostatních závazcích“. Standardy IFRS vyžadují, aby byly pohledávky a závazky z odložené daně vykazovány odděleně. Banka překlasifikovala své pohledávky a závazky ze splatné daně a pohledávky a závazky z odložené daně, aby tento požadavek splnila.

V souvislosti s pohledávkami ze splatné daně proběhla reklasifikace mezi řádkem „Ostatní aktiva“ a řádkem „Daňové pohledávky“. V souvislosti s pohledávkami z odložené daně proběhla reklasifikace mezi řádkem „Ostatní aktiva“ a řádkem „Odložená daňová pohledávka“.

V souvislosti se závazky ze splatné daně proběhla reklasifikace mezi řádkem „Rezervy“ a řádkem „Splatný daňový závazek“. V souvislosti se závazky z odložené daně proběhla reklasifikace mezi řádkem „Ostatní pasiva“ a řádkem „Odložený daňový závazek“.

d) Finanční instrumenty

Podle ČÚS jsou finanční instrumenty vykazovány v následujících řádcích „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“,

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

„Dluhové cenné papíry“ a „Akcíe, podílové listy a ostatní podíly“. K datu přechodu na IFRS je Banka povinná klasifikovat všechna finanční aktiva a všechny finanční závazky do jedné ze čtyř kategorií, které jsou popsány v účetních metodách Banky (viz bod 3) c) i). Banka klasifikuje všechny finanční instrumenty jako finanční aktivum v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty nebo jako realizovatelná finanční aktiva.

e) Rezervy – podrozvahové expozice

Banka poskytuje svým klientům finanční záruky a neodvolatelné úvěrové přísliby.

Dle ČÚS a v souladu s vyhláškou ČNB byla Banka povinná tvořit rezervu na podrozvahové expozice s využitím koeficientů předepsaných vyhláškou ČNB.

Standarty IFRS vyžadují, aby byla zaúčtována rezerva v případě, kdy je spíše pravděpodobné než nepravděpodobné, že k datu účetní závěrky existuje současný závazek. Banka prověřila své podrozvahové expozice a došla k závěru, že není nezbytné vytvořit dodatečnou rezervu.

f) Sociální fond

V souladu s ČÚS je sociální fond vykázán v řádku „Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku“. Dle IFRS je součástí „Ostatních pasiv“.

g) Závazky z krátkých prodejů

V souladu s ČÚS jsou závazky z krátkých prodejů, které vznikly Bance při prodeji vypůjčených cenných papírů nebo cenných papírů přijatých v reverzních repo obchodech vykázány v řádku „Závazky z dluhových cenných papírů“. Dle IFRS jsou vykázány v řádku „Finanční závazky určené k obchodování“.

h) Poplatky z úvěrů

Poplatky za poskytnutí úvěrů, které jsou dle IFRS součástí efektivní úrokové míry, byly reklasifikovány z řádku „Výnosy z poplatků a provizí“ dle ČÚS do řádku „Úrokové a obdobné výnosy“.

i) Prémie nad nominální hodnotu u dluhových cenných papírů

Prémie nad nominální hodnotu byla reklasifikována z řádku „Úrokové a obdobné náklady“ do řádku „Úrokové a obdobné výnosy“.

j) Ostatní správní náklady

Řádek „Ostatní správní náklady“ dle IFRS zahrnuje řádky „Ostatní provozní náklady“ a „Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek“ dle ČÚS.

k) Ztráty ze snížení hodnoty

Řádek „Ztráty ze snížení hodnoty“ dle IFRS zahrnuje řádky „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“ a „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ dle ČÚS.

l) Obchod s ČNB

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

Reverzní repo obchod s ČNB byl dle ČÚS k 1. lednu 2015 vykázán na řádku „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“. Dle IFRS byl zahrnut do řádku „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank“.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

7. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

	2016 mil. Kč	2015 mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	23	18
Pohledávky za bankami	64	121
Pohledávky za klienty	1 480	1 429
Z toho:		
Nezaplacené úrokové výnosy ze znehodnocených úvěrů	3	116
Nezaplacené úrokové výnosy z úvěrů s úlevou	1	42
Dluhové cenné papíry	732	833
	2 299	2 401
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(21)	(9)
Závazky vůči klientům	(160)	(199)
Vydané cenné papíry a krátké prodeje	(218)	(290)
Podřízené závazky	(92)	(93)
	(491)	(591)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	1 808	1 810

Banka během let 2016 a 2015 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

8. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

	2016 mil. Kč	2015 mil. Kč
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky z klientských transakcí	146	150
Poplatky z poskytnutých záruk	24	32
Poplatky z administrace akcií/dluhopisů	4	7
Poplatky z bankovních transakcí	4	4
Ostatní	41	40
	219	233
Náklady sa poplatky a provize		
Poplatky z klientských transakcí	(41)	(31)
Poplatky z bankovních transakcí	(14)	(19)
	(55)	(50)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	164	283

9. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ

	2016 mil. Kč	2015 mil. Kč
Čistý zisk/(ztráta) z cenných papírů/z cizoměnových obchodů	576	1 080
Z kterých:		
Cenné papíry	346	417
Cizoměnové obchody	230	664
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů	(100)	(599)
	476	482

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

10. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

Ostatní provozní výnosy jsou tvořeny výnosy z přefakturace a ostatních obdobných výnosů.

11. VŠEOBECNÉ SPRÁVNÍ NÁKLADY

	2016 mil. Kč	2015 mil. Kč
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(218)	(185)
Sociální náklady	(73)	(64)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(2)	(2)
Mzdy a odměny placené		
Členům představenstva	(28)	(26)
Členům dozorčí rady	(6)	(5)
Ostatním členům vedení	(26)	(21)
	<u>(353)</u>	<u>(303)</u>
Ostatní všeobecné správní náklady	(407)	(411)
	<u>(760)</u>	<u>(714)</u>

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení banky byl v letech 2016 a 2015 následující:

	2016	2015
Členové představenstva	3	3
Členové dozorčí rady	6	6
Ostatní členové vedení	4	5
Zaměstnanci	<u>210</u>	<u>196</u>

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

12. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

	2016 mil. Kč	2015 mil. Kč
Příspěvek do fondu pro řešení krize	(148)	-
Odpisy majetku	(27)	(32)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(2)	(74)
Příspěvek do garančního fondu obchodníka s cennými papíry	(1)	(2)
Ostatní	(2)	-
	(180)	(108)

13. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
	mil. Kč	
Pokladní hotovost	70	59
65		
Vklady u centrálních bank	1 762	1 693
1 864		
Termínované vklady u centrálních bank	50 500	30 200
25 500		
Reverzní repo obchody s centrálními bankami	7 700	-
4 700		
	60 032	31 952
32 129		

K 31. prosinci 2016 zahrnovala pokladní hotovost a vklady u centrálních bank vklad u centrální banky ve výši 1 762 mil. Kč (31.12.2015: 1 693 mil. Kč, 1.1.2015: 1 863 mil. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Splnění stanovené kvóty povinných minimálních rezerv je měřeno prostřednictvím měsíčního průměru denních zůstatků. Tyto prostředky neslouží k dennímu obchodování banky.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

14. AKTIVA URČENÁ K OBCHODOVÁNÍ

Všechny finanční investice oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou klasifikovány jako určené k obchodování.

	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
<hr/>		
mil. Kč		
<hr/>		
Dluhopisy a směnky vydané:		
Vládou	7 513	11 016
7 680		
Ostatními emitenty	615	772
2 865		
Akcie vydané:		
Ostatními emitenty	-	311
-		
Kladná reálná hodnota derivátů:		
Úrokové kontrakty	958	559
502		
Měnové kontrakty	901	964
2 794		
Z toho:		
Kótované instrumenty	8 266	12 172
10 617		
Nekótované instrumenty	1 721	1 450
3 224		
	9 987	13 622
13 841		
<hr/>		

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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

15. REALIZOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA

	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč	
<hr/>			
mil. Kč			
<hr/>			
Dluhopisy a směnky vydané:			
Vládou	15 125	15 528	
18 682			
Ostatními emitenty	15 900	10 590	
7 511			
Akcie vydané:			
Ostatními emitenty	55	58	
562			
Z toho:			
Kótované instrumenty	27 891	23 867	24
817			
Nekótované instrumenty	3 189	2 309	1
938			
<hr/>			
	31 080	26 176	26
755			
<hr/>			

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.

16. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
<hr/>		
mil. Kč		
<hr/>		
Úvěry poskytnuté bankám	247	302
924		
Transakce na peněžním trhu	4 782	3 149
10 249		
Ostatní (nostro účty/vklady na běžných účtech)	409	1 181
382		
<hr/>		
Čistá hodnota pohledávek za bankami	5 437	4 632
11 555		
<hr/>		

V průběhu let 2016 a 2015 banka netvořila ani nerozpustila žádné opravné položky k pohledávkám za bankami.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

17. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
<hr/>		
mil. Kč		
<hr/>		
Firemní klienti:		
Finanční organizace	1 545	1 479
712		
Nefinanční organizace	12 223	7 390
8 531		
Fyzické osoby – podnikatelé	44	54
57		
Veřejný sektor	21	4
471		
Rezidenti – fyzické osoby	192	213
142		
Nerezidenti:		
Podniky	16 558	17 607
14 816		
Fyzické osoby	86	86
64		
<hr/>		
Celkové pohledávky za klienty	30 669	26 833
24 793		
Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za klienty	(1 037)	(1 026)
(1 332)		
<hr/>		
Čistá hodnota pohledávek za klienty	29 632	25 807
23 461		
<hr/>		

Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za klienty na individuální bázi:

	2016 mil. Kč	2015 mil. Kč
<hr/>		
Zůstatek k 1. lednu	1 026	1 332
Tvorba v průběhu roku ve výsledku hospodaření	330	346
Rozpuštění ztráty v průběhu roku	(292)	(302)
Použití ztráty v průběhu roku	(35)	(374)
Kurzový rozdíl	8	24
	11	(306)
<hr/>		
Zůstatek k 31. prosinci	1 037	1 026
<hr/>		

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

18. MAJETKOVÉ ÚČASTI

Banka měla následující účasti s rozhodujícím vlivem:

	31.12.2016 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč	1.1.2015 mil. Kč
Ruconfin B.V.	51,3	51,3	51,3
PPF Financial Consulting, s.r.o.	5,0	5,0	5,0
PPF Co3 B.V.	14,9	-	-
Airline Gate, s.r.o.*	-	-	-
Net Gate, s.r.o.	-	0,2	0,2
Majetkové účasti	71,2	56,5	56,5

* Majetková účast ve společnosti Airline Gate, s.r.o. činila 1 Kč k 31. prosinci 2015 a 1. lednu 2015.

V roce 2016 Banka prodala dceřiné společnosti Airline Gate, s.r.o. a Net Gate, s.r.o.

Banka založila dceřinou společnost Ruconfin B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Ruské federaci v roce 2012. Ruconfin B.V. nakupuje pohledávky Home Credit and Finance Bank v Ruské federaci. V roce 2016 Banka pořídila dceřinou společnost PPF Co3 B.V. za účelem vstupu do segmentu spotřebitelských úvěrů v Asii.

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 Airline Gate, s.r.o. a Net Gate, s.r.o. byly v roce 2016 prodány.

Banka neměla k 31. prosinci 2016, 2015 ani k 1. lednu 2015 žádnou účast s podstatným vlivem.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

19. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	
Celkem						
Pořizovací cena						
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
K 1. lednu 2016	3	16	16	108	-	143
Přírůstky	2	-	-	6	-	8
Převody	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	(13)	-	(13)
K 31. prosinci 2016	5	16	16	101	-	138
Oprávký						
K 1. lednu 2015	3	-	16	124	-	143
Přírůstky	-	1	-	10	-	11
Úbytky	-	-	-	(41)	-	(41)
K 31. prosinci 2015	3	1	16	93	-	113
K 1. lednu 2016	3	1	16	93	-	113
Přírůstky	-	1	-	8	-	9
Úbytky	-	-	-	(13)	-	(13)
K 31. prosinci 2016	3	2	16	88	-	109
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2015	-	15	-	15	-	30
K 31. prosinci 2016	2	14	-	13	-	29

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

20. NEHMOTNÝ MAJETEK

mil. Kč	Software	Celkem
Pořizovací cena		
K 1. lednu 2015	314	314
Přírůstky	36	36
Úbytky	(19)	(19)
K 31. prosinci 2015	331	331
<hr/>		
K 1. lednu 2016	331	331
Přírůstky	22	22
Úbytky	-	-
K 31. prosinci 2016	353	353
<hr/>		
Odpisy		
K 1. lednu 2015	262	262
Přírůstky	21	21
Úbytky	(5)	(5)
K 31. prosinci 2015	278	278
<hr/>		
K 1. lednu 2016	278	278
Přírůstky	18	18
Úbytky	-	-
K 31. prosinci 2016	296	296
<hr/>		
Zůstatková cena		
K 31. prosinci 2015	53	53
K 31. prosinci 2016	57	57

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

21. 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 odložené daňové 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 2016 i 2015 byla v České republice daňová sazba 19 %).

Zaučtované odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

	31.12.2016 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč	1.1.2015 mil. Kč
Odložené daňové pohledávky			
Odložená daňová pohledávka z realizovatelných finančních aktiv	-	-	2
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	16	11	10
Odložené daňové pohledávky	16	11	12
Odložené daňové závazky			
Odložený daňový závazek z realizovatelných finančních aktiv	(157)	(116)	(74)
Odložený daňový závazek z nezaplaceného úroku z prodlení	(23)	(27)	(21)
Odložené daňové závazky	(180)	(143)	(95)
Celková odložená daňová pohledávka (závazek)	(164)	(132)	(83)

Částka odložené daně vztahující se ke změnám daňové sazby použité pro výpočet odložené daně je 0 mil. Kč (2015: 0 mil. Kč). V souvislosti s odloženou daní nevznikly žádné další položky, které by nebyly vykázány.

K 31. prosinci 2016 evidovala banka pohledávky z nezaplacených úroků z prodlení v celkové výši 118 mil. Kč (31.12.2015: 143 mil. Kč, 1.1.2015: 113 mil. Kč), což je nezdanitelný příjem. Proto Banka vytvořila odložený daňový závazek ve výši 23 mil. Kč (31.12.2015: 27 mil. Kč, 1.1.2015: 21 mil. Kč).

Změna odložené daně plynoucí z realizovatelných finančních aktiv ve výši 41 mil. Kč vykázána k 31. prosinci 2016 (31.12.2015: 44 mil. Kč, 1.1.2015: 15 mil. Kč) byla na straně pasiv zahrnuta do vlastního kapitálu jako úprava položky „Fondy z přecenění finančních nástrojů.“

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

21. ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA A DAŇ Z PŘÍJMŮ (POKRAČOVÁNÍ)

Daň z příjmů ve výsledku hospodaření:

	2016 2015	2016	2015	
	Daň. základ	Daň	Daň. základ	
Daň	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil.
Daňová sazba		19.0%		19.0%
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 473		1 583	
Daň vypočtená při použití dané sazby daně		280		301
Daňově neodčitatelné náklady	378	72	232	44
Nezdanitelný příjem	(252)	(48)	(295)	(56)
Ostatní položky	(137)	(26)	-	-
Odložená daň	(48)	(9)	26	5
Daň za 2014				(6)
Celková daň z příjmů (náklad)/výnos		(269)		(288)
Efektivní daňová sazba		18,3%		19.8%

22. OPERATIVNÍ LEASING

Splatnost nezrušitelného operativního nájmu je následující:

	2016 mil. Kč	2015 mil. Kč
Méně než jeden rok	39	23
Mezi jedním a pěti lety	44	39
Více než pět let	-	-
Celkem	83	62

Banka si najímá klientská centra a kancelářské prostory formou operativního leasingu. Nájem je stanoven obvykle na dobu 10 let s možností prodloužení. V roce 2016 činily náklady na operativní leasing 26 mil. Kč (2015: 25 mil. Kč).

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

23. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
Zúčtování s trhem cenných papírů 83	48	13
Náklady a příjmy příštích období 25	20	24
Hotovostní zajištění k platebním kartám 177	188	192
Pohledávky vyplývající ze snížení základního kapitálu realizovatelných akcií -	-	484
Ostatní 32	44	42
Ztráta ze snížení hodnoty ostatních aktiv -	-	-
	300	755
317		

24. ZTRÁTY ZE SNÍŽENÍ HODNOTY AKTIV CELKEM

	Pohledávky za klienty (bod 17)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2016	1 026	1 026
Tvorba k úvěrům klientů	330	330
Rozpuštění k úvěrům klientů	(292)	(292)
Použití k úvěrům a pohledávkám	(35)	(35)
Kurzový rozdíl	8	8
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2016	1 037	1 037
Zůstatek k 1. lednu 2015	1 332	1 332
Tvorba k úvěrům klientů	346	346
Rozpuštění k úvěrům klientů	(302)	(302)
Použití k úvěrům a pohledávkám	(374)	(374)
Kurzový rozdíl	24	24
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2015	1 026	1 026

25. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

mil. Kč	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
---------	-----------------------------------	-----------------------

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

Vklady bank	5 938	1 290
2 392		
Ostatní (loro účty)	881	369
1 047		
<hr/>		
	6 819	1 659
3 439		
<hr/>		

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

26. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
<hr/>		
mil. Kč		
<hr/>		
Splatné na požádání		
Korporátní klienti:		
Finanční služby 574	1 111	103
Nefinanční organizace 6 674	7 909	6 234
Pojišťovací organizace 161	120	491
Neziskové organizace 236	311	347
Fyzické osoby – podnikatelé 76	65	106
Veřejný sektor 13 830	26 601	11 343
Rezidenti – fyzické osoby 1 704	1 773	1 177
Nerezidenti:		
Podniky 32 969	37 468	20 614
Fyzické osoby 1 072	2 427	787
<hr/>		
Závazky splatné na požádání celkem 57 296	77 785	41 202
<hr/>		
Termínovaná depozita		
Korporátní klienti:		
Finanční služby 1 399	3 494	-
Nefinanční organizace 10 593	6 154	7 166
Pojišťovací organizace 5 288	1 907	409
Neziskové organizace 41	11	36
Fyzické osoby – podnikatelé 299	141	141
Veřejný sektor 2 551	12 270	8 381
Rezidenti – fyzické osoby 179	45	112
Nerezidenti:		
Podniky 1 096	355	-
Fyzické osoby 166	898	1 081
<hr/>		

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

Termínovaná depozita celkem 21 612	25 275	17 326
<hr/>		
78 908	103 060	58 528
<hr/>		

Úrok je vykázán v položce "Úrokové a obdobné náklady".

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

27. VYDANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

mil. Kč	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
Finanční organizace 126	2 313	1 456
Nefinanční organizace 1 525	277	740
Veřejný sektor 4 403	29	17 166
Nerezidenti 779	-	-
Rezidenti – fyzické osoby 1 960	3	190
	2 622	19 552
8 793		

V roce 2016 došlo ke splatnosti dluhových cenných papírů jednoho emitenta z veřejného sektoru, které byly k 31. prosinci 2015 ve výši 17 165 mil. Kč.

28. FINANČNÍ ZÁVAZKY URČENÉ K OBCHODOVÁNÍ

Všechny finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou určeny k obchodování.

mil. Kč	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč	
Záporná reálná hodnota derivátů:			
Úrokové nástroje 665	830	655	
Měnové nástroje 080	1 025	559	1
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů 582	8 691	6 852	5
	10 546	8 066	7
327			

29. SPLATNÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK

K 31. prosinci 2016 byl daňový závazek ve výši 277 mil. Kč (31.12.2015: 289 mil. Kč, 1.1.2015: 176 mil. Kč) započten se zálohami na daň z příjmu ve výši 213 mil. Kč

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

(31.12.2015: 168 mil. Kč, 1.1.2015: 197 mil. Kč) a daní zaplacenou v zahraničí ve výši 28 mil. Kč (31.12.2015: 12 mil. Kč, 1.1.2015: 23 mil. Kč).

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

30. OSTATNÍ PASIVA A REZERVY

mil. Kč	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
Vázané a escrow účty	2 309	5 958
1 708		
Závazky ze zúčtování platebního styku	534	1
117		
Závazky vůči dodavatelům	149	47
51		
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	15	18
15		
Výnosy a výdaje příštích období	14	18
17		
Sociální a zdravotní pojištění	6	6
5		
Závazky z operací s cennými papíry	1	-
119		
Fond pojištění vkladů	-	18
17		
Ostatní závazky	116	86
239		
Rezevy	28	57
52		
	3 172	6 209
2 340		

Vázané účty obsahují zejména prostředky určené k odkoupení akcií minoritních akcionářů společnosti Česká telekomunikační infrastruktura a.s. v nulové výši k 31. prosinci 2016 (31.12.2015: 2 732 mil. Kč) a zajišťovací vklady k derivátům ve výši 2 195 mil. Kč (31.12.2015: 3 040 mil. Kč, 1.1.2015: 1 512 mil. Kč).

Vývoj rezerv je uveden v následující tabulce:

mil. Kč	Rezerva na poskytnuté záruky	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2016		57
Tvorba	8	
Použití	-	
Rozpuštění	(13)	
Vliv do výsledku hospodaření		(5)
Zůstatek k 31. prosinci 2016		52
Zůstatek k 1. lednu 2015		28
Tvorba	75	
Použití	-	

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

Rozpuštění	(46)	
Vliv do výsledku hospodaření		29
<hr/>		
Zůstatek k 31. prosinci 2015		57

Rezervy na záruky v rámci podrozvahy se tvoří na krytí ztrát, které vyplývají z podrozvahových angažovaností. Tvorba rezerv na záruky probíhá v souladu s účetní politikou popsanou v poznámce 3 (o).

31. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Podmínky podřízených závazků jsou následující:

mil. Kč	Rok splatnosti	31.12.2016	31.12.2015	1.1.2015
Kč 1 400 mil. podřízený dluh s povinnou pevnou platbou ve výši 6,5%	2023	1 458	1 456	1 455
		1 458	1 456	
		1 455		

Výše uvedené závazky by v případě likvidace emitenta, byly podřízeny pohledávkám vkladatelů a všem ostatním věřitelům emitenta.

V roce 2016 a 2015 nedošlo ze strany banky k žádnému nedodržení závazku ani k jinému porušení smlouvy s ohledem na podřízené závazky.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

32. 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:

	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv
	mil. Kč	přijatých do zástavy mil. Kč
Pohledávky k 31. prosinci 2016:		
za bankami	8 563	8 404
za klienty	1 598	2 263
Pohledávky k 31. prosinci 2015:		
za bankami	1 822	1 826
za klienty	689	1 040
Pohledávky k 1. lednu 2015:		
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:

	Účetní hodnota závazků	Reálná hodnota aktiv
	mil. Kč	poskytnutých do zástavy mil. Kč
Závazky k 31. prosinci 2016:		
za bankami	5 204	6 341
za klienty	1 599	1 567
Závazky k 31. prosinci 2015:		
za bankami	488	489
za klienty	5 811	5 847
Závazky k 1. lednu 2015:		
za bankami	-	-

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

za klienty

1 849

1 965

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

33. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

kapitál	Počet akcií	Nominální hodnota	Upsaný
		Kč	mil. Kč
K 31. prosinci 2016:	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
K 31. prosinci 2015:	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
K 1. lednu 2015:	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2016 následující:

Název	Sídlo	Počet akcií	Podíl mil. Kč	Podíl %
PPF Financial Holdings N.V.	Nizozemí	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%

K 30. červnu 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 2016, k 31. prosinci 2015 ani k 1. lednu 2015 nevlastnili členové vedení, představenstva či dozorčí rady žádné akcie banky.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

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 (31.12.2015: 412 mil. Kč, 1.1.2015: 412 mil. Kč).

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

34. POVAHA A ÚČEL REZERV

Fondy z přecenění finančních nástrojů

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.

35. VYPLACENÉ DIVIDENDY

Žádné dividendy nebyly vyplaceny za rok končící 31. prosincem 2016 a 2015.

36. NAVRHOVANÉ ROZDĚLENÍ ČISTÉHO ZISKU ÚČETNÍHO OBDOBÍ

Banka navrhuje následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2016	1 204
Navržené rozdělení zisku za rok 2016:	
Převod do sociálního fondu	(2)
Převod do nerozděleného zisku	(1 202)
	-

Sociální fond je vykázán v položce Ostatní pasiva a rezervy.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

37. 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.

	31.12.2016 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč	1.1.2015 mil. Kč
Vydané záruky	2 380	2 934	3 726
Úvěrové přísliby	5 566	7 991	7 223
Akreditivy	35	24	59
	7 981	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

	Smluvní částky			Reálná hodnota		
	31.12. 1.1. 2016	31.12. 2015	1.1. 2015	31.12. 2016	31.12. 2015	
<i>Deriváty</i>						
Úrokové swapy	88 861	45 298	20 802	(10)	(166)	(234)
Měnové deriváty				(124)	406	1 714
Nákup	144 027	127 000	66 588			
Prodej	144 151	126 594	64 874			
Opční kontrakty	1 432	1 277	1 152	-	-	-
Ostatní deriváty				138	69	72
Nákup	528	679	1 221			
Prodej	533	674	1 222			
				4	309	1
552						

Do skupiny ostatních derivátů patří futures (2015: futures, IR CAPs a IR forwards).

PPF BANKA A.S.
PRÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

37. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY (POKRAČOVÁNÍ)

(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	od 1 roku	Nad	Nespecifik.	Celkem
	do 1 roku	do 5 let	5 let			

K 31. prosinci 2016

Deriváty určené k obchodování

Úrokové swapy	1 906	8 324	51 674	26 957	-	88 861
Měnové deriváty (nákup)	58 823	78 115	7 089	-	-	144 027
Měnové deriváty (prodej)	58 828	78 122	7 201	-	-	144 151
Opční kontrakty	-	-	1 432	-	-	1 432
Ostatní deriváty (nákup)	528	-	-	-	-	528
Ostatní deriváty (prodej)	533	-	-	-	-	533

K 31. prosinci 2015

Deriváty určené k obchodování

Úrokové swapy	10 916	12 942	10 611	10 829	-	45 298
Měnové deriváty (nákup)	53 902	16 012	54 384	-	-	124 298
Měnové deriváty (prodej)	53 902	15 920	54 170	-	-	123 992
Opční kontrakty	-	-	1 277	-	-	1 277
Ostatní deriváty (nákup)	-	-	-	679	-	679
Ostatní deriváty (prodej)	674	-	-	-	-	674

Zajišťovací deriváty

Měnové deriváty (nákup)	959	1 230	513	-	-	2 702
Měnové deriváty (prodej)	878	1 171	553	-	-	2 602

K 1. lednu 2015

Deriváty určené k obchodování

Úrokové swapy	-	-	8 691	12 111	-	20 802
Měnové deriváty (nákup)	34 672	24 826	-	-	-	59 498
Měnové deriváty (prodej)	34 574	24 348	-	-	-	58 922
Opční kontrakty	-	-	1 152	-	-	1 152
Ostatní deriváty (nákup)	141	981	-	-	-	1 122
Ostatní deriváty (prodej)	140	982	-	-	-	1 122

Zajišťovací deriváty

Měnové deriváty (nákup)	2 227	4 863	-	-	-	7 090
Měnové deriváty (prodej)	1 531	4 421	-	-	-	5 952

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

Banka získala licenci k obchodování s deriváty od ČNB v roce 2006.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

38. 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.

31. prosinec 2016

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	60 032	-	60 032	60 032
Pohledávky za bankami	-	5 437	-	5 437	5 437
Pohledávky za klienty	-	-	29 564	29 564	29 632
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	6 819	-	6 819	6 819
Závazky vůči klientům	-	103 060	-	103 060	103 060
Vydané dluhové cenné papíry	-	2 622	-	2 622	2 622
Podřízené závazky	-	1 498	-	1 498	1 458

31. prosinec 2015

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	31 952	-	31 952	31 952
Pohledávky za bankami	-	4 632	-	4 632	4 632
Pohledávky za klienty	-	17 300	8 374	25 674	25 807
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	1 659	-	1 659	1 659
Závazky vůči klientům	-	58 528	-	58 528	58 528
Vydané dluhové cenné papíry	-	19 552	-	19 552	19 552
Podřízené závazky	-	1 579	-	1 579	1 456

38. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ (POKRAČOVÁNÍ)

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

1. leden 2015

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	-	11 555	-	11 555	11 555
Pohledávky za klienty	-	19 010	4 350	23 360	23 461
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	-	3 439	-	3 439	3 439
Závazky vůči klientům	-	78 908	-	78 908	78 908
Vydané dluhové cenné papíry	-	8 793	-	8 793	8 793
Podřízené závazky	-	1 490	-	1 490	1 455

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.

Pro zlepšení přesnosti odhadu ocenění pro retailové a drobné komerční úvěry jsou homogenní úvěry spojeny do portfolií s obdobnými vlastnostmi jako je LTV, typ produktu a dlužníka, platby předem nebo pravděpodobnost selhání.

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 za klienty

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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

38. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ (POKRAČOVÁNÍ)

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 (c) (iv):

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
K 31. prosinci 2016				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	8 127	-	-	8 127
Deriváty určené k obchodování	138	1 722	-	1 860
Realizovatelné cenné papíry	24 194	6 831	55	31 080
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	8 691	-	-	8 691
Deriváty určené k obchodování	-	1 855	-	1 855

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

38. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ (POKRAČOVÁNÍ)

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 1. lednu 2015				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	9 931	614	-	10 545
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	5 583	-	-	5 583
Deriváty určené k obchodování	-	1 744	-	1 744

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

38. REÁLNÁ HODNOTA FINANČNÍCH AKTIV A ZÁVAZKŮ (POKRAČOVÁNÍ)

Následující tabulka uvádí převody finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou z a do úrovně 3:

mil. Kč	Pohledávky Celkem za klienty	Realizovatelné cenné papíry	
Zůstatek k 1. lednu 2016	8 374	-	8 374
Zisk nebo ztráta z přecenění	-	-	-
ve výsledku hospodaření	-	-	-
v ostatním úplném výsledku	-	-	-
Nákupy/poskytnutí	3 958	-	3 958
Prodeje/splatnost	-	-	-
Převody do úrovně 3	17 300	55	17 355
Převody z úrovně 3	-	-	-
Převod mezi portfolii	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2016	29 632	55	29 687

V roce 2016 byla některá realizovatelná aktiva přesunuta z úrovně 2 hierarchie reálné hodnoty do úrovně 3. V důsledku změn tržních podmínek u některých akcií nebyly kotované ceny pro tyto nástroje k dispozici na aktivním trhu, proto je pořizovací cena nejlepším ukazatelem jejich reálné hodnoty.

V průběhu roku 2016 došlo ke změně zařazení Pohledávek za klienty v rámci hierarchického systému z Úrovně 2 do Úrovně 3. Cílem této změny je zpřesnění vykázání v hierarchickém systému s ohledem na posouzení významnosti netržních vstupů a zejména zohlednění změn tržní praxe v bankovním sektoru, ke kterým došlo v posledních letech.

mil. Kč	Pohledávky Celkem za klienty	Realizovatelné cenné papíry	
Zůstatek k 1. lednu 2015	4 350	2 485	6 835
Zisk nebo ztráta z přecenění	-	-	-
ve výsledku hospodaření	-	-	-
v ostatním úplném výsledku	-	-	-
Nákupy	4 024	-	4 024
Prodeje/splatnost	-	-	-
Převody do úrovně 3	-	-	-
Převody z úrovně 3	-	(2 485)	(2 485)
Převod mezi portfolii	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2015	8 374	-	8 374

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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. 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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(a) Úvěrové riziko

Řízení úvěrového rizika

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit. Úvěrové riziko je řízeno jak na úrovni individuálních obchodních případů a klientů, tak na úrovni celého portfolia. Řízení úvěrového rizika zajišťuje zejména odbor Řízení kreditních rizik v rámci divize Řízení rizik. Odbor Řízení kreditních rizik je organizačně nezávislý na divizi obchodu a podléhá přímo členu představenstva odpovědnému za divizi řízení rizik.

Banka ve své Strategii a Rizikovém apetitu a ostatních vnitřních normách definuje obecné zásady, cíle a metody řízení úvěrových rizik. Ve vnitřních normách banka také definuje schvalovací kompetence pro schvalování úvěrových expozic včetně vymezení kompetencí pro Úvěrový výbor.

Řízení úvěrového rizika na individuální úrovni

Úvěrové riziko je na individuální úrovni řízeno skrze hodnocení a oceňování rizik klientů v rámci kreditních analýz a stanovování jejich bonity. K hodnocení rizikovosti klientů a stanovení jejich bonity slouží bance ucelená soustava nástrojů, modelů a metodik, které dohromady tvoří Ratingový systém banky. Při stanovování bonity jsou hodnoceny finanční a nefinanční aspekty klienta a jeho ekonomická situace. Bonita subjektu je definována jako jeho schopnost a vůle dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům. Cílem analýzy bonity je eliminace ztrát banky z titulu selhání klienta. V praxi se jedná o odhad rizika vyplývajícího ze schopnosti dostát svým krátkodobým i dlouhodobým závazkům a posouzení dlouhodobé finanční stability klienta.

Banka v rámci stanovování bonity také určuje pravděpodobnost defaultu klienta a výši očekávané ztráty plynoucí z angažovanosti resp. potenciální angažovanosti vůči klientovi.

Interní ratingový stupeň je přiřazen každému klientovi představujícímu pro banku úvěrové riziko, tj. představující expozici jak v rámci investičního tak obchodního portfolia. Hodnocené expozice zahrnují jak rozvahové tak podrozvahové expozice. Interní ratingový systém je tvořen 14 ratingovými stupni (A1-A4, B1-B6, C1-C4). Klientům s pohledávkami v selhání musí být vždy přiřazen jeden ze stupňů C2-C4.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(a) Úvěrové riziko (pokračování)

Řízení úvěrového rizika na úrovni portfolia

Tato úroveň řízení úvěrového rizika zahrnuje zejména výkaznictví o úvěrovém portfoliu, včetně analýz a monitoringu trendů v jednotlivých dílčích úvěrových portfoliích. Banka sleduje svoji celkovou expozici vůči úvěrovému riziku, tzn., zohledňuje veškeré své rozvahové i podrozvahové expozice. Banka pravidelně sleduje svoji úvěrovou angažovanost vůči jednotlivým hospodářským odvětvím, segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků. Banka pravidelně měří koncentrační riziko úvěrového portfolia a případně stanovuje koncentrační limity ve vztahu k jednotlivým segmentům, zemím či ekonomicky spjatým skupinám dlužníků.

Kategorizace pohledávek, účtování ztráty ze snížení hodnoty a tvorba rezerv

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 všech pohledávek se selháním dlužníka. Banka odepisuje pohledávku v okamžiku, kdy neočekává žádný příjem z pohledávky ani z přijatého zajištění této pohledávky.

Banka používá ke stanovení výše ztráty ze znehodnocení metodu diskontování očekávaných budoucích peněžních toků. Výše ztráty se měří jako rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Původní efektivní úroková míra je efektivní úroková míra zjištěná v okamžiku vzniku pohledávky. Banka provádí měsíčně kategorizaci svých pohledávek z finančních činností v souladu s příslušnou vyhláškou ČNB.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(a) Úvěrové riziko (pokračování)

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	31.12.2016		31.12.2015		1.1.2015	
	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota
Bez snížení hodnoty						
<i>Standardní</i>	5 437	5 437	4 632	4 632	11 555	11 555
Celkem	5 437	5 437	4 632	4 632	11 555	11 555

Banka nevykázala žádné naběhlé úroky k půjčkám a pohledávkám za bankami s individuálně sníženou hodnotou k 31. prosinci 2016 a 2015.

Pohledávky za klienty (individuální přístup)

mil. Kč	31.12.2016		31.12.2015		1.1.2015	
	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota
Standardní	25 600	25 600	18 251	18 251	19 111	19 111
Sledované	769	769	3 898	3 840	1 627	1 601
Nestandardní	1 965	1 890	2 091	2 061	1 126	1 063
Pochybné	100	39	97	55	883	436
Ztrátové	2 235	1 334	2 496	1 601	2 047	1 250
Celkem	30 669	29 632	26 833	25 807	24 794	23 461

Naběhlé úroky k půjčkám a pohledávkám za klienty s individuálně sníženou hodnotou k 31. prosinci 2016 činí 23 mil. Kč (31.12.2015: 34 mil. Kč, 1.1.2015: 13 mil. Kč).

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(a) Úvěrové riziko (pokračování)

Pohledávky za klienty – po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2016 banka vykazovala Pohledávky za klienty označené jako “Po splatnosti, ale bez znehodnocení” ve výši 364 mil. Kč (31.12.2015: 9 mil. Kč, 1.1.2015: 0 mil. Kč).

K 31. prosinci 2016 banka vykazovala Ostatní aktiva označená jako “Po splatnosti, ale bez znehodnocení” ve výši 5 mil. Kč (31.12.2015: 26 mil. Kč, 1.1.2015: 0 mil. Kč).

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(a) Úvěrové riziko (pokračování)

Ocenění zajištění

Před poskytnutím úvěru dlužníkovi banka zpravidla vyžaduje zajištění svých úvěrových pohledávek. Za účelem omezení hrubé úvěrové expozice banka za přijatelné zajištění zpravidla považuje následující typy zajištění:

- Zástavu pohledávek z bankovního účtu zástavce u banky
- Zástavu věcí nemovitých
- Zástavu pohledávek z dodavatelsko-odběratelských vztahů
- Zástavu cenných papírů a podílů v korporaci
- Zástavu ochranných známek a jiných institutů průmyslového vlastnictví
- Zástavu závodu
- Zástavu věcí movitých

Čistá realizovatelná hodnota zajištění posouzená bankou vychází zpravidla ze znaleckého posudku, zpracovaného znalcem, akceptovatelným bankou. Čistá realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací koeficientu realizovatelnosti, 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 měnicích se podmínkách 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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(a) Úvěrové riziko (pokračování)

V následující tabulce jsou uvedeny Pohledávky za klienty s úlevou:

	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
mil. Kč		
Neznehodnocené 19 111	26 369	18 251
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	-	-
Znehodnocené 4 350	3 263	7 557
Z kterých:		
Pohledávky za klienty s úlevou	2 004	2 066
683		
Celkem 23 461	29 632	25 807

V následující tabulce jsou Pohledávky za klienty s úlevou a bez úlevy rozdělené podle sektoru:

	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
mil. Kč		
Pohledávky za klienty bez úlevy: 22 778	27 628	23 741
Firemní klienti:		
Finanční organizace 712	1 545	706
Nefinanční organizace 7 343	11 477	7 360
Fyzické osoby - podnikatelé 57	44	54
Veřejný sektor 486	21	4
Rezidenti – fyzické osoby 142	192	213

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

Nerezidenti 14 038	14 349	15 404
Pohledávky za klienty s úlevou: 683	2 004	2 066
Firemní klienti:		
Finanční organizace	-	-
-		
Nefinanční organizace 83	31	34
Fyzické osoby - podnikatelé	-	-
-		
Veřejný sektor	-	-
-		
Rezidenti – fyzické osoby	-	-
-		
Nerezidenti:		
Nefinanční organizace 600	1 973	2 032
Celkem	29 632	25 807
23 461		

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(a) Úvěrové riziko (pokračování)

Banka obvykle nevyžaduje žádné zajištění u poskytnutých spotřebních úvěrů.

V následující tabulce jsou uvedeny pohledávky za klienty v rozdělení podle typu zajištění:

	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
mil. Kč		
Bankovní záruky 6 093	3 579	5 230
Nemovitosti a movitý majetek 7 705	7 970	6 525
Nezajištěno 9 663	18 093	14 052
Celkem 23 461	29 632	25 807

V následující tabulce jsou uvedeny pohledávky za klienty klasifikované jako sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové podle typu zajištění:

	31.12.2016 1.1.2015 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč
mil. Kč		
Bankovní záruky 1 992	3 282	3 678
Nemovitosti a movitý majetek 883	635	2 524
Nezajištěno 1 824	115	1 355
Celkem 4 699	4 032	7 557

Banka nevykázala žádné zajištění k pohledávkám za klienty, které jsou po splatnosti, ale bez znehodnocení k 31. prosinci 2016, 2015 a k 1. lednu 2015.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

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.

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).

i) Koncentrace úvěrových rizik podle ekonomického sektoru/odvětví

Analýza koncentrace úvěrových rizik podle jednotlivých sektorů/odvětví je uvedena v bodech 16 a 17.

ii) Koncentrace úvěrových rizik podle geografických oblastí

Pohledávky za klienty

	31.12.2016	31.12.2015	1.1.2015
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Česká republika	13 311	8 370	8 822
Slovensko	477	1 946	158
Ruská federace	2 973	5 194	6 449
Kyperská republika	2 228	1 073	733
Vietnam	604	727	814
Nizozemí	2 685	1 526	168
Bulharsko	-	1 840	2 084
Maledivská republika	1 201	1 245	1 118
Gruzie	429	453	478
Maďarsko	692	789	573
Rumunsko	1 197	1 180	1 085
Lucemburské velkovévodství	541	556	572
Ostatní	3 294	907	407
Celkem	29 632	25 807	23 461

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

Koncentrace úvěrových rizik (pokračování)

ii) Koncentrace úvěrových rizik podle geografických oblastí (pokračování)

Pohledávky za bankami

	31.12.2016 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč	1.1.2015 mil. Kč
Česká republika	1 996	1 944	7 637
Slovensko	-	405	-
Ruská federace	678	147	860
Velká Británie	1 116	1 387	1 046
Nizozemí	132	-	859
Kazašská republika	43	38	304
Bělorusko	247	302	367
Spojené státy americké	557	65	208
Maďarsko	2	1	31
Německo	126	254	93
Polsko	16	4	115
Francie	477	22	-
Ostatní	77	63	35
Celkem	5 437	4 632	11 555

Dluhové cenné papíry

	31.12.2016 mil. Kč	31.12.2015 mil. Kč	1.1.2015 mil. Kč
Česká republika	27 355	29 832	29 192
Lucemburské velkovévodství	1 981	1 760	1 147
Slovensko	-	-	232
Velká Británie	1 019	374	554
Francie	135	135	2 770
Ruská federace	316	-	266
Nizozemí	2 821	2 286	1 495
Irsko	578	428	1 083
Spojené státy americké	1 002	776	-
Německo	392	693	-
Ostatní	3 554	1 622	-
Celkem	39 153	37 906	36 739

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(b) Riziko likvidity (pokračování)

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 2016						
Pokl. hotovost a vklady u centrálních bank 60 032	-	-	-	-	-	60 032
Finanční investice určené k obchodování 607	527	1 471	7 952	-	-	10 557
Realizovatelná finanční aktiva	512	5 130	14 986	12 316	55	32 999
Pohledávky za bankami	5 226	28	192	-	-	5 446
Pohledávky za klienty	3 360	5 365	20 433	5 291	-	34 449
Hmotný majetek	-	-	-	-	29	29
Nehmotný majetek	-	-	-	-	57	57
Ostatní aktiva	-	-	-	-	300	300
Celkem	69 737	11 050	37 082	25 559	441	143 869
Závazky vůči bankám	4 164	2 666	-	-	-	6 830
Závazky vůči klientům	84 535	15 849	2 727	-	-	103 111
Vydané dluhové cenné papíry	-	286	2 551	-	-	2 837
Finanční závazky určené k obchodování 502	347	3 183	6 514	-	-	10 546
Daňové a ostatní závazky a rezervy 2 978	36	-	-	-	358	3 372
Podřízené závazky	-	91	364	1 607	-	2 062
Vlastní kapitál	-	-	-	-	8 748	8 748
Celkem	92 179	19 275	8 825	8 121	9 106	137 506
Gap	(22 442)	(8 225)	28 257	17 438	(8 665)	6 363
Kumulativní gap	(22 442)	(30 667)	(2 410)	15 028	6 363	-
K 31. prosinci 2015						
Pokl. hotovost a vklady u centrálních bank 31 952	-	-	-	-	-	31 952
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	4 447	4	24	308	-	4 783
Pohledávky za klienty	3 689	2 762	15 239	6 875	-	28 565
Hmotný majetek	-	-	-	-	30	30
Nehmotný majetek	-	-	-	-	53	53
Ostatní aktiva	14	-	-	-	741	755
Celkem	41 120	8 921	34 057	21 473	1 201	106 772
Závazky vůči bankám	1 659	-	-	-	-	1 659
Závazky vůči klientům	50 807	6 971	775	-	-	58 553
Vydané dluhové cenné papíry	5 455	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	-	-	-	489	6 449
Podřízené závazky	-	91	364	1 673	-	2 128
Vlastní kapitál	-	-	-	-	7 373	7 373
Celkem	64 266	20 077	2 893	8 709	7 865	103 810
Gap	(23 146)	(11 156)	31 164	12 764	(6 664)	2 962
Kumulativní gap	(23 146)	(34 302)	(3 138)	9 626	2 962	-

Likviditní gap do jednoho roku pochází hlavně ze Závazků vůči klientům, u nichž se očekává, že budou prodlouženy, jak ukazuje historická zkušenost.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(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 expozičních 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 %. Tento ukazatel říká, že existuje 1% pravděpodobnost, že ztráta, kterou banka může utřít během jednodenního období, překročí danou částku.

mil. Kč	K 31. prosinci	Průměr za rok	K 31. prosinci	Průměr za rok
	2016	2016	2015	2015
VaR úrokových nástrojů	11	13	18	14
VaR měnových nástrojů	1	4	4	2
VaR akciových nástrojů	-	2	7	1

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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(c) Tržní riziko (pokračování)

i) Měnové riziko (pokračování)

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 kursové 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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(c) Tržní riziko (pokračování)

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky

V následující tabulce jsou uvedeny nediskontované peněžní toky z finančních aktiv a závazků banky na základě jejich minimální možné smluvní úrokové citlivosti.

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 2016						
Pokl. hotovost a vklady u centrálních bank	60 032	-	-	-	-	60 032
Finanční investice určené k obchodování	610	651	1 471	7 825	-	10 557
Realizovatelná finanční aktiva	3 653	3 993	13 170	12 128	55	32 999
Pohledávky za bankami	5 446	-	-	-	-	5 446
Pohledávky za klienty	5 042	4 249	19 867	5 291	-	34 449
Hmotný majetek	-	-	-	-	29	29
Nehmotný majetek	-	-	-	-	57	57
Ostatní aktiva	-	-	-	-	300	300
Celkem	74 783	8 893	34 508	25 244	441	143 869
Závazky vůči bankám	4 164	2 666	-	-	-	6 830
Závazky vůči klientům	84 535	15 849	2 727	-	-	103 111
Vydané dluhové cenné papíry	-	286	2 551	-	-	2 837
Finanční závazky určené k obchodování	502	347	3 183	6 514	-	10 546
Daňové a ostatní závazky a rezervy	2 978	36	-	-	358	3 372
Podřízené závazky	-	91	364	1 607	-	2 062
Vlastní kapitál	-	-	-	-	8 748	8 748
Celkem	92 179	19 275	8 825	8 121	9 106	137 506
Gap	(17 396)	(10 382)	25 683	17 123	(8 665)	6 363
Kumulativní gap	(17 396)	(27 778)	(2 095)	15 028	6 363	-
K 31. prosinci 2015						
Pokl. hotovost a vklady u centrálních bank	31 952	-	-	-	-	31 952
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	4 783	-	-	-	-	4 783
Pohledávky za klienty	18 672	5 718	2 861	1 314	-	28 565
Hmotný majetek	-	-	-	-	30	30
Nehmotný majetek	-	-	-	-	53	53
Ostatní aktiva	14	-	-	-	741	755
Celkem	60 676	23 478	17 445	3 971	1 202	106 772
Závazky vůči bankám	1 659	-	-	-	-	1 659
Závazky vůči klientům	50 807	6 971	775	-	-	58 553
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	-	-	489	6 449
Podřízené závazky	-	91	364	1 673	-	2 128
Vlastní kapitál	-	-	-	-	7 373	7 373
Celkem	64 581	20 385	2 702	8 277	7 865	103 810
Gap	(3 905)	3 093	14 743	(4 306)	(6 663)	2 962
Kumulativní gap	(3 905)	(812)	13 931	9 625	2 962	-

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(c) Tržní riziko (pokračování)

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 efektivních úrokové sazbě významných kategorií finančních aktiv a závazků banky k 31. prosinci 2016 a 2015:

V % p.a.	2016	2015
Finanční aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0,05	0,05
Aktiva určená k obchodování	2,14*	0,41*
Realizovatelná finanční aktiva	2,23*	0,29*
Pohledávky za bankami	0,94	0,38
Pohledávky za klienty	4,99	5,51
Finanční závazky		
Závazky vůči bankám	0,30	0,75
Závazky vůči klientům	0,16	0,13
Vydané dluhové cenné papíry	0,05	0,79
Finanční závazky určené k obchodování	1,80	-0,02

Poznámka:

(*) Výnosová úroková sazba počítána pouze z dluhových cenných papírů.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(c) Tržní riziko (pokračování)

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 2016:

mil. Kč	Bankovní kniha	Obchodní kniha
Měna	BPV	BPV
CZK	6	74
EUR	(35)	9
USD	(216)	(54)
RUB	1	-
JPY	-	-
KZT	-	-
UAH	-	-
GBP	-	(1)
VND	-	-
Celkem BPV (absolutní)	258	138

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2015:

mil. Kč	Bankovní kniha	Obchodní kniha
Měna	BPV	BPV
CZK	125	94
EUR	(59)	(21)
USD	(115)	(10)
RUB	1	-
JPY	-	-
KZT	-	-
UAH	-	-
GBP	-	-
VND	-	-
Celkem BPV (absolutní)	300	125

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(c) Tržní riziko (pokračování)

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	2016		2015	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
K 31. prosinci	329	238	121	129
Průměr za rok	186	112	142	124
Maximální hodnota	329	238	241	217
Minimální hodnota	27	51	32	29

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 plynoucích 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 posláni 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).

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(d) Operační riziko

Operační rizika

Za řízení operačních rizik (tj. rizika ztráty banky, které vyplývá z nedostatků či selhání vnitřních procesů, osob, systémů nebo z vnějších událostí, zahrnující i právní riziko) odpovídá Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika. Operační riziko nezahrnuje strategické a reputační riziko.

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. V rámci řízení operačního rizika zároveň zajišťuje gesci nad systémem řízení bezpečnosti informačních systémů, kde rovněž identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje informační bezpečnost, zpracovává metodiku pro její řízení a navrhuje opatření vedoucí k omezení operačních rizik. Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika dále zajišťuje školení pro zaměstnance banky.

Vedoucí zaměstnanec, nebo zaměstnanec pověřený řízením operačních rizik na útvaru, po identifikaci operačního rizika navrhuje a zajišťuje implementaci provozního, kontrolního či organizačního opatření vedoucího k omezení nebo eliminaci operačního rizika.

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika 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. Při návrhu opatření k omezení operačního rizika je zvažován dopad opatření do nákladů a výnosů banky.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(d) Operační riziko (pokračování)

Ostatní rizika

Řízení právního rizika spočívá v minimalizaci nejistot souvisejících s vymahatelností smluv, s nedostatečnou dokumentací, se změnami právního prostředí včetně přijatých judikátů a nejistot v jednání protistran. Cílem je omezit riziko ztrát, vzniku pohledávek vůči bance nebo pokut včetně poškození reputace banky. Ke snížení zmíněných rizik přispívá svou činností Odbor compliance.

Odbor compliance zajišťuje výkon činností compliance, které je banka povinna vykonávat v souladu s obecně závaznými právními normami. Mezi hlavní compliance činnosti spadá především zabezpečení souladu vnitřních norem s externími normami, vzájemný soulad vnitřních norem, soulad činností s vnitřními normami a externími normami a průběžná kontrola dodržování právních povinností a povinností plynoucích z vnitřních norem banky, dále vytváření předpokladů pro spravedlivé poskytování služeb zákazníkům a nezvýhodňování banky a jejích zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání, vedoucí ke zneužití trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML-CFT (anti money laundering – combat financial terrorism), řešení reklamací a stížností.

V případě, že některá z činností compliance není vykonávána přímo Odborem compliance a je delegována na jiný útvar banky, vedoucího zaměstnance banky nebo zaměstnance 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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(e) Řízení kapitálu

Regulatorní kapitál

Regulátor bankovního trhu, 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 ČNB 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, která jsou zahrnuta ve vlastním vlastním kapitálu, ale je s nimi zacházeno jinak pro účely kapitálových poměrů.
- Tier 2, který zahrnuje podřízené závazky splňující požadavky.

Veškeré 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.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(e) Řízení kapitálu (pokračování)

Níže uvedené tabulky shrnují složení regulatorního a účetního kapitálu:

mil. Kč	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
K 31. prosinci 2016		
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Nerozdělený zisk	5 695	6 899
Ostatní úplný výsledek	668	668
Ostatní rezervy	-	-
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(51)	-
Nehmotný majetek	(57)	-
Tier 1 kapitál	7 436	
Celkový vlastní kapitál		8 748
Tier 2 kapitál		
Podřízené závazky	1 391	
Celkem regulatorní kapitál	8 827	
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		
Podřízené závazky	1 390	
Celkem regulatorní kapitál	7 170	

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

Kapitálové poměry jsou následující:

%	2016	2015
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	13,36%	11,97%
Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	13,36%	11,97%
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	15,86%	14,85%

Expozice a kapitálové požadavky k úvěrovému riziku:

mil. Kč	Expozice	Kapitálový požadavek
k 31. prosinci 2016		
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	228	19
Expozice vůči regionálním vládám a místním orgánům	7	1
Expozice vůči institucím	4 088	327
Expozice vůči podnikům	39 179	3 134
Retailové expozice	16	1
Expozice zajištěné nemovitostmi	143	11
Expozice v selhání	251	20
Expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	2 097	168
Expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	-	-
Akciové expozice	126	10
Ostatní položky	348	28
Celkem	46 483	3 719
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	-

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

Akciové expozice	111	9
Ostatní položky	449	35
Celkem	37 613	3 009

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

mil. Kč	2016	2015
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku	3 719	3 009
Kapitálové požadavky k tržnímu riziku	340	464
- k úrokovému riziku obchodního portfolio	318	375
- ke kapitálovému riziku obchodního portfolio	-	50
- k měnovému riziku	22	39
Kapitálové požadavky k riziku vypořádání	-	-
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku	330	311
Kapitálový požadavek CVA	63	79
Kapitálový požadavek celkem	4 452	3 863

(e) Řízení kapitálu (pokračování)

ČNB 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 přiřazená jednotlivé transakci v souladu s regulačními 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 regulačních standardů. Kapitálové krytí k těmto specifickým transakcím je v gesci zodpovědného útvaru a podléhá posouzení výboru ALCO nebo Úvěrovému výboru.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

39. ŘÍZENÍ RIZIK (POKRAČOVÁNÍ)

(f) Položky výkazu peněžních toků

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují pokladní hotovost a zůstatky na účtech ČNB, 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	31.12.2016 1.1.2015	31.12.2015
Pokladní hotovost 65	70	59
Zůstatky na účtech centrální banky 25 500	50 500	30 200
Zůstatky na nostro účtech 382	409	1 181
Reverzní repo operace s centrálními bankami 4 700	7 700	-
Celkem 30 647	58 679	31 440

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

40. 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 B.V., nadřazenou mateřskou společnost PPF Group 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:

	31.12.2016	31.12.2015	1.1.2015
	mil. Kč*	mil. Kč*	mil. Kč**
Závazky vůči klientům	(5 068)	(3 184)	(20 215)
Finanční závazky určené k obchodování	-	-	(2)
Celkem	(5 068)	(3 184)	(20 217)

(*) Transakce se společností PPF Financial Holdings B.V.

(**) Transakce se společností PPF Group N.V.

K 30. červnu 2015 byly akcie představující 92,96% hlasovacích práv Banky přeneseny ze společnosti PPF Group N.V. na společnost PPF Financial Holdings B.V.

Banka nepřijala ani neposkytla žádné zajištění vztahující se k výše uvedeným transakcím.

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

40. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (POKRAČOVÁNÍ)

(a) Transakce s mateřskou společností

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

	2016	2015	2015
	mil. Kč	mil. Kč*	mil. Kč**
Úrokové a obdobné náklady	-	-	(55)
Výnosy z poplatků a provizí	2	-	1
Čistý zisk z obchodování	-	-	(1)
Celkem	2	-	(55)

Poznámka:

(*) Transakce s PPF Financial Holdings B.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

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

40. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (POKRAČOVÁNÍ)

(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:

	31.12.2016	31.12.2015	1.1.2015
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Aktiva určená k obchodování	745	573	757
Realizovatelná finanční aktiva	2 112	2 079	1 706
Pohledávky za bankami	146	56	2 021
Pohledávky za klienty	5 561	5 144	4 168
Ostatní aktiva	8	9	7
Závazky vůči klientům	(17 473)	(8 597)	(11 812)
Závazky vůči bankám	(552)	(379)	(548)
Finanční závazky určené k obchodování	(107)	(332)	(606)
Vydané dluhové cenné papíry	-	(333)	-
Ostatní pasiva	(847)	(3 038)	(198)
Celkem	(10 407)	(4 818)	(4 505)

V roce 2016 banka poskytla záruku ve výši 100 mil. Kč (31.12.2015: 8 mil. Kč, 1.1.2015: 12 mil. Kč). Banka nepřijala žádné zajištění vztahující se k výše uvedeným transakcím v roce 2016 a 2015.

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté do výkazu o úplném výsledku hospodaření, které se vztahují k transakcím s ostatními spřízněnými společnostmi:

	2016	2015
	mil. Kč	mil. Kč
Úrokové a obdobné výnosy	575	855
Úrokové a obdobné náklady	(39)	(19)
Výnosy z poplatků a provizí	60	50
Náklady na poplatky a provize	-	-
Čistý zisk z obchodování	(699)	415
Čistá ztráta ze snížení hodnoty finančních aktiv	(17)	(41)
Ostatní provozní výnosy	1	-
Všeobecné správní náklady	(112)	(111)
Celkem	(231)	1 149

PPF BANKA A.S.
PŘÍLOHA INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM 2016

40. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI (POKRAČOVÁNÍ)

(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		
	31.12. 2016	31.12. 2015	1.1. 2015	31.12. 2016	31.12. 2015	1.1. 2015	31.12. 2016	31.12. 2015	1.1. 2015
Aktiva určená k obchodování	-	-	-	-	-	12	-	-	-
Závazky vůči klientům	(10)	(13)	(10)	(22)	(21)	(208)	(2)	(6)	(5)

Tyto závazky se skládají především z termínovaných vkladů a zůstatků na běžných účtech.

Související náklady a výnosy za členy dozorčí rady, představenstva a vedení banky byly za rok 2016 a 2015 nevýznamné a z tohoto důvodu nebyly bankou vykazovány.

(d) Podrozvahové položky

Banka poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2016 úvěrové přísliby ve výši 1 456 mil. Kč (31.12.2015: 2 772 mil. Kč, 1.1.2015: 1 911 mil. Kč) a vystavila záruku ve výši 0 mil. Kč (31.12.2015: 0 mil. Kč, 1.1.2015: 12 mil. Kč).

41. NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

Datum: 31. března 2017	Razítko a podpis statutárního orgánu banky:	Osoba zodpovědná za účetnictví: Ing. Růžena Šuserová	Osoba zodpovědná za účetní závěrku: Ing. Miroslav Hudec
----------------------------------	---	--	---