



PPF banka a.s.

**Zpráva auditora a účetní závěrka
za rok končící 31. prosincem 2014**



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Telephone +420 222 123 111
Fax +420 222 123 100
Internet www.kpmg.cz

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

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti PPF banka a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2014, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2014 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti PPF banka a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti PPF banka a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti PPF banka a.s. k 31. prosinci 2014 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2014 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze, dne 30. března 2015

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



Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Evidenční číslo 69

Obchodní firma: PPF Banka a.s.

Sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6, 160 41

IČO: 471 16 129

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6000

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. března 2015

**ROZVAHA
k 31. prosinci 2014**

mil. Kč	Bod	31.12.2014	31.12.2013
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	27,429	20,391
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	13	26,206
	<i>v tom: a) vydané vládními institucemi</i>	26,206	18,271
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	11	16,255
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>	382	1,254
	<i>b) ostatní pohledávky</i>	15,873	24,100
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	12	23,461
	<i>b) ostatní pohledávky</i>	23,461	31,390
5	Dluhové cenné papíry	14	10,533
	<i>b) vydané ostatními osobami</i>	10,533	6,868
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	15	562
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	16	57
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	17	52
10	Dlouhodobý hmotný majetek	18	26
11	Ostatní aktiva	19	3,631
13	Náklady a příjmy příštích období		25
			33
Aktiva celkem		108 237	104 818

Příloha uvedená na stranách 1 až 46 tvoří součást této účetní závěrky.

mil. Kč	Bod	31.12.2014	31.12.2013	
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	3,439	1,743
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		877	772
	<i>b) ostatní závazky</i>		2,562	971
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	21	78,908	75,932
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		57,296	43,230
	<i>b) ostatní závazky</i>		21,612	32,702
3	Závazky z dluhových cenných papírů	22	14,376	17,344
	<i>v tom: a) emitované dluhové cenné papíry</i>		8,793	11,594
	<i>b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů</i>		5,583	5,750
4	Ostatní pasiva	24	4,108	3,139
5	Výnosy a výdaje příštích období		29	19
6	Rezervy		28	56
	<i>b) na daně</i>		-	16
7	Podřízené závazky	23	1,455	1,453
8	Základní kapitál	25	769	769
	<i>z toho: a) splacený základní kapitál</i>		769	769
9	Emisní ážio	25	412	412
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	28	2	156
	<i>v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy</i>		-	154
	<i>c) ostatní fondy ze zisku</i>		2	2
13	Oceňovací rozdíly	29	307	243
	<i>z toho: a) z majetku a závazků</i>		307	243
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28	3,704	2,980
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	28	700	572
Pasiva celkem			108 237	104 818

Příloha uvedená na stranách 1 až 46 tvoří součást této účetní závěrky.

mil. Kč	Bod	31.12.2014	31.12.2013	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	31	11,008	12,773
3	Pohledávky ze spotových operací		1,137	673
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31	88,568	152,108
5	Pohledávky z opcí	31	1,152	808
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		7,080	7,162
10	Přijaté zástavy a zajištění		15,889	20,544
11	Závazky ze spotových operací		1,134	672
12	Závazky z pevných termínových operací	31	86,906	151,965
13	Závazky z opcí	31	1,152	808
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	101,841	99,985

Příloha uvedená na stranách 1 až 46 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: PPF Banka a.s.

Sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6, 160 41

IČO: 471 16 129

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6000

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. března 2015

**VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok končící 31. prosince 2014**

mil. Kč	Bod	2014	2013	
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	2,866	2,795
	<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>		<i>755</i>	<i>917</i>
2	Náklady na úroky a podobné náklady	3	(733)	(858)
	<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>		<i>(400)</i>	<i>(489)</i>
3	Výnosy z akcií a podílů		0	8
	<i>c) ostatní výnosy z akcií a podílů</i>		<i>0</i>	<i>8</i>
4	Výnosy z poplatků a provizí	4	336	443
5	Náklady na poplatky a provize	4	(56)	(155)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	(333)	(125)
7	Ostatní provozní výnosy	6	2	2
8	Ostatní provozní náklady	6	(68)	(55)
9	Správní náklady	7	(614)	(580)
	<i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i>		<i>(271)</i>	<i>(292)</i>
	<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>		<i>(210)</i>	<i>(224)</i>
	<i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i>		<i>(61)</i>	<i>(68)</i>
	<i>b) ostatní správní náklady</i>		<i>(343)</i>	<i>(288)</i>
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	17, 18	(47)	(55)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	27	249	193
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	27	(709)	(829)
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		893	784
23	Daň z příjmů		(193)	(212)
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		700	572

Příloha uvedená na stranách 1 až 46 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: PPF Banka a.s.

Sídlo: Evropská 2690/17, Praha 6, 160 41

IČO: 471 16 129

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6000

Okamžik sestavení účetní závěrky: 30. března 2015

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok končící 31. prosince 2014**

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezerv. fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2013	769	412	154	2	218	4,382	5,937
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	25	-	25
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	572	572
Podíly na zisku	-	-	-	-	-	-1,400	-1,400
Převody do fondů	-	-	-	2	-	-2	0
Použití fondů	-	-	-	-2	-	-	-2
Zůstatek k 31.12.2013	769	412	154	2	243	3,552	5,132
Zůstatek k 1.1.2014	769	412	154	2	243	3,552	5,132
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	64	-	64
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	700	700
Převody do fondů	-	-	-	2	-	152	154
Použití fondů	-	-	-154	-2	-	-	-156
Zůstatek k 31.12.2014	769	412	0	2	307	4,404	5,894

Příloha uvedená na stranách 1 až 46 tvoří součást této účetní závěrky.

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika Banky

Vznik a charakteristika Banky

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

Banka se zabývá především korporátním a investičním bankovníctvím.

Sídlo

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

Identifikační číslo

47116129

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2014

Členové představenstva

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

Členové dozorčí rady

Ing. Martin Štefunko, Ph.D. (předseda)
Miroslav Tutter (místopředseda)
Doc. Ing. Mgr. Martin Dlouhý, Dr., MSc.
Ing. Martin Hýbl
Ing. Lenka Baramová
Bohuslav Samec

Dne 30. dubna 2014 se stal členem dozorčí rady Miroslav Tutter. Následně byl dne 26. června 2014 jmenován do funkce místopředsedy dozorčí rady.

1. OBECNÉ INFORMACE (pokračování)

Organizační struktura

Organizační struktura Banky k 31. prosinci 2014:

- devět divizí (Divize finančního řízení, Divize finanční trhy, Divize podnikového bankovníctví, Divize veřejného sektoru, Divize exportního a strukturovaného financování, Divize provoz a IT, Divize operations, Divize řízení rizik a Divize privátního bankovníctví), které jsou dále členěny na odbory,
- šest samostatných odborů (Odbor compliance, Odbor interního auditu, Odbor Kancelář GR a HR, Odbor concierge, Odbor právní a Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika).

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

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

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

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze Banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do položky „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“.

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

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

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

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

(c) Operace s cennými papíry pro klienty

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

(d) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

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

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

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

(e) Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

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

Pohledávky jsou odpisovány dle předpisu Banky pro odepisování pohledávek.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(e) Pohledávky za bankami a za klienty (pokračování)

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

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

(f) Tvorba rezerv

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

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

(g) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

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

(h) Přepočítání cizí měny

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

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(i) Finanční deriváty

Vložené deriváty

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

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

Deriváty k obchodování

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

Zajišťovací deriváty

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

Zajišťovací účetnictví je možné aplikovat, pokud:

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

Zajištění reálné hodnoty

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

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

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

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

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

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

(j) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, 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 následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

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

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

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	15	8
z úvěrů	2 096	1 870
z dluhových cenných papírů	755	917
Celkem	2 866	2 795
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(325)	(365)
z úvěrů	(8)	(3)
z dluhových cenných papírů	(400)	(490)
Celkem	(733)	(858)
Čistý úrokový výnos	2 133	1 937

Banka v průběhu let 2014 a 2013 neprominula žádné úroky z prodlení.

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

mil. Kč	2014	2013
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	38	96
z operací s deriváty	5	8
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	27	24
z úvěrových činností	76	98
z platebního styku	95	87
z odborného poradenství	1	1
z administrace emise akcií/dluhopisů	28	61
ze záruk	37	37
ostatní	29	31
Celkem	336	443

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE (pokračování)

mil. Kč	2014	2013
Náklady na poplatky a provize		
na operace s cennými papíry	(24)	(37)
na platební styk	(26)	(27)
na zprostředkování obchodů	(6)	(91)
na poskytnuté zajištění	-	-
ostatní	-	-
Celkem	(56)	(155)

5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2014	2013
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	-	78
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(304)	7
Zisk/(ztráta) z devizových operací	(29)	(210)
Kurzové rozdíly	-	-
Celkem	(333)	(125)

6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

mil. Kč	2014	2013
Ostatní provozní výnosy		
přefakturace a obdobné výnosy	1	-
z převodu majetku a účastí	-	-
z postoupení pohledávek	-	-
ostatní	1	2
Celkem	2	2
Ostatní provozní náklady		
pojištění vkladů	(63)	(52)
manka a škody	(1)	-
příspěvek do Garančního fondu obchodníků s CP	(4)	(3)
Celkem	(68)	(55)

7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2014	2013
Mzdy a odměny zaměstnanců	(167)	(164)
Sociální a zdravotní pojištění	(59)	(66)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(2)	(2)
Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva	(17)	(27)
členům dozorčí rady	(5)	(5)
ostatním členům vedení	(21)	(28)
	(271)	(292)
Ostatní správní náklady	(343)	(288)
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(14)	(19)
Celkem	(614)	(580)

Průměrný počet zaměstnanců Banky byl následující:

	2014	2013
Zaměstnanci	188	187
Členové představenstva Banky	3	3
Členové dozorčí rady	6	6
Ostatní členové vedení	6	5

8. VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERACÍ S ÚČASTMI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

mil. Kč	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	905	544
Náklady na úroky a podobné náklady	(41)	(13)
Výnosy z poplatků a provizí	-	-
Ostatní výnosy	1	1

Výnosy a náklady z operací s účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem v roce 2014 a 2013 plynuly z transakcí s dceřinnou společností Ruconfin B.V., kterou Banka založila v roce 2012.

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

9. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

(a) Oblasti podnikatelské činnosti

mil. Kč	Drobné bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Investiční bankovníctví		Vládní sektor		Banky		Celkem	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	13	8	2 251	1 968	52	26	285	425	265	368	2 866	2 795
Náklady na úroky a podobné náklady	(19)	(22)	(233)	(249)	(12)	(35)	(277)	(395)	(192)	(157)	(733)	(858)
Výnosy z akcií a podílů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8
Výnosy z poplatků a provizí	5	4	276	287	40	59	5	5	10	88	336	443
Náklady na poplatky a provize	-	-	(16)	(47)	(5)	(1)	-	(2)	(35)	(105)	(56)	(155)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	13	-	(386)	(6)	120	1	176	84	(256)	(204)	(333)	(125)

(b) Geografické oblasti

mil. Kč	Česká republika		Střední a východní Evropa		Evropská unie		Ostatní		Celkem		
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
Výnosy z úroků a podobné výnosy	925	1 122	222	353	1 440	1 087	279	233	2 866	2 795	
Náklady na úroky a podobné náklady	(618)	(757)	(3)	(4)	(101)	(94)	(11)	(3)	(733)	(858)	
Výnosy z akcií a podílů	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8
Výnosy z poplatků a provizí	204	207	18	28	86	189	28	19	336	443	
Náklady na poplatky a provize	(37)	(89)	-	(1)	(11)	(56)	(8)	(9)	(56)	(155)	
Zisk nebo ztráta z finančních operací	(1 061)	(159)	(124)	-	846	34	6	-	(333)	(125)	

10. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

mil. Kč	2014	2013
Pohledávky	8 659	17 892
Závazky	33 381	29 451
Výnosy	1 753	2 226
Náklady	(675)	(351)

Společnost je považována za spřízněnou osobu, pokud:

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

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

11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI**(a) Klasifikace pohledávek za bankami**

mil. Kč	2014	2013
Standardní	16 255	25 354
Celkem	16 255	25 354
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-	-
Čisté pohledávky za bankami	16 255	25 354

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI (pokračování)

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

mil. Kč	2014	2013
Zajištění v držení Banky	10 472	9 179
Nezajištěno	5 783	16 175
Celkem	16 255	25 354

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka neposkytla a neevidovala v průběhu let 2014 a 2013 úvěry zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v průběhu let 2014 a 2013 neodepsala žádné pohledávky za bankami.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka v průběhu let 2014 a 2013 neměla žádné pohledávky za bankami, které by měly charakter pohledávek za účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

mil. Kč	2014	2013
Standardní	19 110	27 857
Sledované	1 627	1 326
Nestandardní	1 126	1 131
Pochybné	883	1 724
Ztrátové	2 047	207
Celkem	24 793	32 245
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek (bod 27)	(1 332)	(855)
Čisté pohledávky za klienty	23 461	31 390

Z pohledávek evidovaných k 31. prosinci 2014 Banka v roce 2014 nerestrukturalizovala žádné nové pohledávky za klienty (2013: 0 tis. Kč).

12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

mil. Kč	2014	2013
Finanční organizace	712	1 560
Nefinanční organizace	7 441	10 422
Vládní sektor	471	8
Domácnosti (živnosti)	57	69
Obyvatelstvo (rezidenti)	142	179
Nerezidenti	14 638	19 152
Celkem	23 461	31 390

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka k 31. prosinci 2014 ani 2013 neevidovala žádné úvěry zvláštního charakteru.

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

mil. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2014				
Finanční organizace	-	270	442	712
Nefinanční organizace	47	3 536	3 858	7 441
Vládní sektor	-	-	471	471
Domácnosti (živnosti)	-	31	26	57
Obyvatelstvo	-	78	64	142
Nerezidenti	6 046	3 790	4 802	14 638
Celkem	6 093	7 705	9 663	23 461
K 31. prosinci 2013				
Finanční organizace	-	1 237	323	1 560
Nefinanční organizace	46	6 017	4 359	10 422
Vládní sektor	-	-	8	8
Domácnosti (živnosti)	-	27	42	69
Obyvatelstvo	-	117	62	179
Nerezidenti	5 590	4 911	8 651	19 152
Celkem	5 636	12 309	13 445	31 390

12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

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

V roce 2014 Banka odepsala pohledávky v celkové výši 128 mil. Kč (2013: 2 mil. Kč). Výnosy z odepsaných pohledávek činily 127 mil Kč (2013: 0 Kč).

(f) Konsorcionální úvěry

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2014 zahrnují čtyři konsorcionální úvěry v původní celkové hodnotě 500 mil. Kč (2013: devatenáct úvěrů, 17 055 mil. Kč), z toho podíl banky byl 229 mil. Kč (2013: 226 mil. Kč). K 31. prosinci 2014 činila celková dlužná částka (včetně naběhlých úroků, nesplacených jistin a poplatků) 229 mil. Kč (2013: 231 mil. Kč). Banka není gestorem žádného konsorcionálního úvěru (2013: banka nebyla gestorem žádného konsorcionálního úvěru).

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

mil. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2014	-	1	-	5 219
K 31. prosinci 2013	-	2	-	17 892

Výše uvedené úvěry byly poskytnuty za obvyklých podmínek.

(h) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

mil. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2014	8 004
Úbytky	4 031
K 31. prosinci 2014	3 973

Úrokové výnosy vztahující se k poskytnutým úvěrům byly za rok 2014 ve výši 905 mil. Kč (za rok 2013: 544 mil. Kč).

Banka v roce 2014 ani v roce 2013 nevidovala žádné pohledávky za účastmi s podstatným vlivem.

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

13. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPÍRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ

- (a) Čistá účetní hodnota státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování

mil. Kč	2014	2013
Státní dluhopisy	26 206	18 271
Čistá účetní hodnota	26 206	18 271

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

mil. Kč	2014	2013
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou	7 681	3 837
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	18 525	14 434
Čistá účetní hodnota	26 206	18 271

- (c) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2014 získala v rámci reverzních repo transakcí státní pokladniční poukázky v tržní hodnotě 4 606 mil. Kč (2013: 3 136 mil. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Dále k 31. prosinci 2014 Banka evidovala státní dluhopisy získané v rámci reverzních repo operací v tržní hodnotě 5 916 mil. Kč (2013: 7 237 mil. Kč).

V hodnotě státních pokladničních poukázek získaných k 31. prosinci 2014 v rámci reverzních repo transakcí jsou zahrnuty státní pokladniční poukázky v tržní hodnotě 4 434 mil. Kč (2013: 3 063 mil. Kč), které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

V hodnotě státních dluhopisů získaných k 31. prosinci 2014 v rámci reverzních repo transakcí jsou zahrnuty státní dluhopisy v tržní hodnotě 5 583 mil. Kč (2013: 5 729 mil. Kč), které jsou dále převedeny v rámci krátkých prodejů.

14. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

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

mil. Kč	2014	2013
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou	2 865	2 756
Dluhové cenné papíry realizovatelné	7 668	4 112
Čistá účetní hodnota	10 533	6 868

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

14. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY (pokračování)

(b) Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou

	2014	2013
mil. Kč	Tržní cena	Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Kótované na domácím trhu CP	611	54
- Kótované na jiném trhu CP	1 843	1 873
	2 454	1 927
Vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na domácím trhu CP	-	595
- Kótované na jiném trhu CP	145	234
	145	829
Vydané vládními institucemi		
- Kótované na jiném trhu CP	266	-
	266	-
Celkem	2 865	2 756

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané finančními institucemi jsou kótovány na burze v Irské republice (2014: 1 042 mil. Kč, 2013: 870 mil. Kč), na burze ve Velké Británii (2014: 690 mil. Kč, 2013: 1 003 mil. Kč) a na burze v Lucembursku (2014: 111 mil. Kč, 2013: 0 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané nefinančními institucemi jsou kótovány na burze ve Velké Británii (2014: 70 mil. Kč, 2013: 164 mil. Kč) a na burze v Irské republice (2014: 75 mil. Kč, 2013: 70 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané vládními institucemi jsou kótovány na burze ve Velké Británii (2014: 266 mil. Kč, 2013: 0 mil. Kč).

14. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY (pokračování)**(c) Analýza realizovatelných dluhových cenných papírů**

mil. Kč	2014 Tržní cena	2013 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- Kótované na domácím trhu CP	867	464
- Kótované na jiném trhu CP	3 822	436
- Nekótované	1 577	2 001
	6 266	2 901
Vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na domácím trhu CP	100	247
- Kótované na jiném trhu CP	791	796
- Nekótované	354	168
	1 245	1 211
Vydané vládními institucemi		
- Kótované na jiném trhu CP	157	-
	157	-
Celkem	7 668	4 112

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané finančními institucemi k 31. prosinci 2014 vlastnila Banka v objemu 3 822 mil. Kč a jednalo se o dluhopisy kótované na burzách ve Velké Británii (291 mil. Kč; 2013: 436 mil. Kč), Francii (2 770 mil. Kč; 2013: 0 mil. Kč), Německu (554 mil. Kč; 2013: 0 mil. Kč), Lucembursku (167 mil. Kč; 2013: 0 mil. Kč) a Irsku (40 mil. Kč; 2013: 0 mil. Kč); nekótované dluhové cenné papíry vydané finančními institucemi představují směnky zahraniční a české finanční instituce.

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané nefinančními institucemi k 31. prosinci 2014 vlastnila Banka v objemu 791 mil. Kč a jednalo o dluhopisy kótované na burze v Lucembursku (2013: 796 mil. Kč kótované na burze v Lucembursku).

Dluhové cenné papíry nekótované vydané nefinančními institucemi představuje směnku vydanou českou institucí. Směnka je splatná v září 2015. K 31. prosinci 2013 se jednalo o směnku vydanou českou nefinanční institucí.

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané vládními institucemi jsou kótovány na burze v Německu (2014: 157 mil. Kč, 2013: 0 mil. Kč).

(d) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2014 získala v rámci reverzních repo transakcí dluhopisy v tržní hodnotě 365 mil. Kč (2013: 754 mil. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

V roce 2014 ani 2013 nebyly v hodnotě dluhopisů získaných v rámci reverzních repo transakcí zahrnuty dluhopisy, které jsou převedeny v rámci krátkých prodejů.

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

15. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

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

mil. Kč	2014	2013
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	562	561
Čistá účetní hodnota	562	561

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

mil. Kč	2014 Tržní Cena	2013 Tržní Cena
Vydané finančními institucemi		
- Nekótované	7	12
Vydané nefinančními institucemi		
- Kótované na jiném trhu CP	555	549
	555	549
Celkem	562	561

K 31. prosinci 2014 Banka v realizovatelných cenných papírech evidovala podílové listy v hodnotě 7 mil. Kč (2013: 12 mil. Kč) a akcie vydané nefinančními institucemi kótované na jiném trhu CP obchodované na burze na Slovensku v hodnotě 555 mil. Kč (2013: 549 mil. Kč).

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2014 získala v rámci reverzních repo transakcí akcie v tržní hodnotě 992 mil. Kč (2013: 1 059 mil. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

16. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

(a) Účasti s rozhodujícím vlivem

K 31. prosinci 2014 měla Banka účast s rozhodujícím vlivem ve společnosti Ruconfin B.V. ve výši 51 mil. Kč (2013: 51 mil. Kč), PPF Financial Consulting, s.r.o. ve výši 5 mil. Kč (2013: 5 mil. Kč), Net Gate, s.r.o. ve výši 0,2 mil. Kč (2013: 0,2 mil. Kč) a Airline Gate, s.r.o. ve výši 1 Kč (2013: 0 Kč). Banka drží od roku 2012 majetkovou účast v Ruconfin B.V. za účelem vstupu Banky do segmentu spotřebitelských úvěrů v Ruské federaci a majetkové účasti ve společnostech PPF Financial Consulting, s.r.o. a Net Gate, s.r.o. za účelem vstupu do segmentu poradenství municipálním klientům.

(b) Účasti s podstatným vlivem

Banka neměla k 31. prosinci 2014 ani 2013 žádnou účast s podstatným vlivem.

PPF banka a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosincem 2014

17. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Nehmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Požizovací cena			
K 1. lednu 2013	246	30	276
Přírůstky	46	27	73
Úbytky	-	(46)	(46)
K 31. prosinci 2013	292	11	303
K 1. lednu 2014	292	11	303
Přírůstky	17	17	34
Úbytky	-	(23)	(23)
K 31. prosinci 2014	309	5	314
Oprávký			
K 1. lednu 2013	202	-	202
Roční odpisy	32	-	32
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2013	234	-	234
K 1. lednu 2014	234	-	234
Roční odpisy	28	-	28
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2014	262	-	262
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2014	47	5	52
K 31. prosinci 2013	58	11	69

V roce 2014 došlo zejména k pořízení ratingového nástroje a byla provedena analýza projektu Customer relationship management. Do užívání byly zařazeny licence na Windows7, licence SW pro faktoring, SW LN enterprise integrator. Dále došlo k technickému zhodnocení internet banking, softwaru na centrální evidenci klientů CEK, datového skladu, Lotus Notes aplikací, obchodního systému Ivan, aplikace AML CFT, účetního systému Midas a upgradu front-office systému Kondor + .

18. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Drobný hmotný majetek	Pozemky a budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2013	3	16	16	151	5	191
Přírůstky	-	-	-	11	8	19
Úbytky	-	-	-	(30)	(12)	(42)
K 31. prosinci 2013	3	16	16	132	1	168
K 1. lednu 2014	3	16	16	132	1	168
Přírůstky	-	-	-	3	4	7
Úbytky	-	-	-	(2)	(4)	(6)
K 31. prosinci 2014	3	16	16	133	1	169
Oprávký						
K 1. lednu 2013	3	0	14	117	-	134
Roční odpisy	-	-	1	22	-	23
Odpisy zůstatkových cen	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	(31)	-	(31)
K 31. prosinci 2013	3	0	15	108	-	126
K 1. lednu 2014	3	0	15	108	-	126
Roční odpisy	-	-	1	18	-	19
Odpisy zůstatkových cen	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	(2)	-	(2)
K 31. prosinci 2014	3	0	16	124	-	143
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2014	-	16	0	9	1	26
K 31. prosinci 2013	-	16	1	24	1	42

V roce 2014 byly pořízeny především servery, monitory a notebooky. Tento majetek byl zařazen do užívání. Do užívání byly zařazeny kromě jiného také nové switche, WIFI vysílače a tiskárny. Dále bylo realizováno technické zhodnocení diskových polí a kamerového systému. Z evidence majetku byly vyřazeny zejména notebooky, počítače, PC terminály, tiskárny a monitory.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Banka neměla k 31. prosinci 2014 ani 2013 žádné závazky z titulu finančního leasingu hmotného majetku.

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

19. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2014	2013
Ostatní pohledávky za různými dlužníky	41	38
Kladná reálná hodnota derivátů	3 296	1 541
Zúčtování s trhem cenných papírů	83	57
Peněžní zajištění k platebním kartám	168	146
Zúčtování daně z příjmu	43	-
Celkem	3 631	1 782

20. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

(a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

mil. Kč	2014	2013
Splatné na požádání	877	772
Do 3 měsíců	2 242	338
Od 3 měsíců do 1 roku	320	633
Celkem	3 439	1 743

(b) Dluhy vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka v průběhu let 2014 a 2013 neměla žádné závazky vůči bankám, které by měly charakter závazků vůči účastem s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

mil. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2014			
Finanční organizace	674	1 399	2 073
Nefinanční organizace	6 674	10 593	17 267
Organizace pojišťovnictví	161	5 288	5 449
Vládní sektor	13 830	2 551	16 381
Neziskové organizace	236	41	277
Domácnosti (živnosti)	76	299	375
Obyvatelstvo	1 704	179	1 883
Nerezidenti	33 941	1 262	35 203
Celkem	57 296	21 612	78 908

PPF banka a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosincem 2014

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM (pokračování)

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů (pokračování)

mil. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2013			
Finanční organizace	416	5 771	6 187
Nefinanční organizace	5 042	7 006	12 048
Organizace pojišťovnictví	280	2 956	3 236
Vládní sektor	8 829	15 247	24 076
Neziskové organizace	165	63	228
Domácnosti (živnosti)	222	314	536
Obyvatelstvo	895	102	997
Nerezidenti	27 381	1 243	28 624
Celkem	43 230	32 702	75 932

Banka v letech 2014 a 2013 nevykázala žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

(b) Dluhy vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

mil. Kč	Rozhodující Vliv
K 1. lednu 2013	455
Přírůstky	361
K 31. prosinci 2013	816
<hr/>	
mil. Kč	Rozhodující Vliv
K 1. lednu 2014	816
Úbytky	716
K 31. prosinci 2014	100

Banka v roce 2014 ani 2013 neměla žádné závazky vůči účastem s podstatným vlivem.

PPF banka a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosincem 2014

21. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM (pokračování)

(c) Dluhy vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

mil. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 1. lednu 2013	-	7	59	22 924
Přírůstky	-	-	20	6 527
Úbytky	-	1	-	-
K 31. prosinci 2013	-	6	79	29 451
K 1. lednu 2014	-	6	79	29 451
Přírůstky	-	9	129	3 930
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2014	-	15	208	33 381

22. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

(a) Klasifikace závazků z dluhových cenných papírů

mil. Kč	2014	2013
Depozitní směnky	6 533	8 565
Investiční certifikáty	2 260	3 029
Ostatní závazky z dluhových cenných papírů	5 583	5 750
Čistá účetní hodnota	14 376	17 344

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

mil. Kč	2014	2013
Finanční organizace	126	135
Nefinanční organizace	1 525	1 607
Nerezidenti	779	983
Vládní sektor	4 403	6 348
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 960	2 521
Celkem	8 793	11 594

Banka k 31. prosinci 2014 vykazuje závazky z emitovaných dluhových cenných papírů – depozitních směnek ve výši 6 533 mil. Kč (2013: 8 565 mil. Kč) a investičních certifikátů 2 260 mil. Kč (2013: 3 029 mil. Kč). Poměr emitovaných dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě těchto cenných papírů je 85 % (2013: 79 %).

22. ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ (pokračování)

(c) Ostatní závazky z dluhových cenných papírů

Ostatní závazky z dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2014 zahrnují především cenné papíry držené v rámci reverzních repo operací ve výši 5 583 mil. Kč (2013: 5 729 mil. Kč), které byly prodány v krátkých prodejích.

23. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

mil. Kč	2014	2013
Podřízený dluhopis	1 455	1 453
Celkem	1 455	1 453

Podřízený dluhopis byl schválen Českou národní bankou jako součást regulačního kapitálu, je splatný v dubnu 2023 a má kupon 6.5 %.

24. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2014	2013
Zajišťovací vklady k derivátům	1 512	1 299
Vázané a escrow účty	180	137
Záporné reálné hodnoty derivátů	1 744	1 430
Odložený daňový dluh – viz bod 30	83	53
Ostatní závazky vůči různým věřitelům	523	160
<i>závazky z obchodování s cennými papíry</i>	<i>119</i>	<i>20</i>
<i>závazky ze zúčtování platebního styku</i>	<i>117</i>	<i>56</i>
<i>ostatní závazky</i>	<i>287</i>	<i>84</i>
Dohadné účty pasivní	66	60
Celkem	4 108	3 139

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

25. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

K 31. prosinci 2014 činil základní kapitál Banky 769 mil. Kč (2013: 769 mil. Kč) a byl tvořen 192 131 ks akcií ve jmenovité hodnotě 2 602,50 Kč a 384 262 ks akcií ve jmenovité hodnotě 700 Kč. Emisní ážio bylo k 31. prosinci 2014 ve výši 412 mil. Kč (2013: 412 mil. Kč).

Složení akcionářů Banky k 31. prosinci 2014:

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

Členové správních orgánů, řídicích orgánů a dozorčích orgánů Banky nevlastnili k 31. prosinci 2014 ani 2013 žádné akcie Banky.

26. ODMĚNY VÁZANÉ NA VLASTNÍ KAPITÁL

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

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů

Banka v letech 2014 a 2013 neměla žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů.

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

mil. Kč		
Zůstatek k 1. lednu 2013		277
Tvorba	767	
Použití	(37)	
Rozpuštění	(167)	
Kurové rozdíly	15	
Vliv do výsledku hospodaření		578
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2013 (bod 12)		855
Zůstatek k 1. lednu 2014		855
Tvorba	559	
Použití		
Rozpuštění	(89)	
Kurové rozdíly	7	
Vliv do výsledku hospodaření		477
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2014 (bod 12)		1 332

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ (pokračování)

(c) Rezerva na poskytnuté záruky

mil. Kč		
Zůstatek k 1. lednu 2013		4
Tvorba	59	
Použití	-	
Rozpuštění	(24)	
Vliv do výsledku hospodaření		35
Zůstatek k 31. prosinci 2013		39
Zůstatek k 1. lednu 2014		39
Tvorba	22	
Použití	-	
Rozpuštění	(33)	
Vliv do výsledku hospodaření		(11)
Zůstatek k 31. prosinci 2014		28

(d) Ostatní opravné položky

Banka k 31. prosinci 2014 ani 2013 nevykazovala žádné ostatní opravné položky.

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

28. NEROZDĚLENÝ ZISK NEBO NEUHRAZENÁ ZTRÁTA Z PŘEDCHOZÍCH OBDOBÍ, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2014 následujícím způsobem:

mil. Kč	Zisk	Nerozděl. zisk z předchozích období	Povinný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2014 před rozdělením zisku roku 2014	-	3 704	0	2
Zisk roku 2014	700	-	-	-
Návrh rozdělení zisku roku 2014:				
Převod do fondů	(2)	-	-	2
Podíl na zisku	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	(698)	698	-	-
	-	4 402	-	4

Na základě rozhodnutí valné hromady, konané dne 30. dubna 2014, došlo v souvislosti s nově účinnou legislativou (zejména zákonem o obchodních korporacích) ke zrušení rezervního fondu a převedení prostředků do nerozděleného zisku.

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

mil. Kč	Realizovatelné cenné papíry
Zůstatek k 1. lednu 2013	218
Snížení	(26)
Zvýšení	51
Zůstatek k 31. prosinci 2013	243
Zůstatek k 1. lednu 2014	243
Snížení	(128)
Zvýšení	192
Zůstatek k 31. prosinci 2014	307

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ DLUH / POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2014	2013
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	893	783
Výnosy nepodléhající zdanění	(234)	(112)
Daňově neodčitelné náklady	270	497
Rozdíl účetních a daňových odpisů	-	-
Ostatní položky	-	(31)
Mezisoučet	929	1 137
Daň vypočtená při použití sazby 19 % (2012: 19 %)	(177)	(216)
Daň ze samostatného základu daně (15 %)	-	-
Daň z příjmů celkem	(177)	(216)

Rezerva na daň z příjmů za rok 2014 byla vytvořena ve výši 177 mil. Kč (2013: 216 mil. Kč). Tato rezerva za rok 2014 byla upravena na hodnotu skutečně očekávaného zúčtování daně z příjmů za rok 2014, tj. byla započtena proti zálohám na daň z příjmů uhrazeným v průběhu roku 2014 v objemu 197 mil. Kč (2013: 173 mil. Kč) a proti srážkové dani stržené v roce 2014 ze zahraničních operací v objemu 23 mil. Kč (2013: 25 mil. Kč).

Výnosy nepodléhající zdanění za rok 2014 obsahují rozpuštění daňově neuznatelných opravných položek ve výši 63 mil. Kč (2013: 71 mil. Kč) a 90 mil. Kč nesplacených úroků z prodlení (2013: 24 mil. Kč).

(b) Odložený daňový dluh / pohledávka

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový dluh nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 % (2013: 19 %).

Odložené daňové dluhy a pohledávky se skládají z následujících položek:

mil. Kč	2014	2013
Odložené daňové dluhy		
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků (vykázané v oceňovacích rozdílech ve vlastním kapitálu)	(74)	(58)
Neuhrazené úroky z prodlení	(21)	(5)
Odložený daňový dluh	(95)	(63)
Odložené daňové pohledávky		
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků (vykázané v oceňovacích rozdílech ve vlastním kapitálu)	2	1
Ostatní	10	9
Odložená daňová pohledávka	12	10
Celkový odložený daňový dluh / pohledávka	(83)	(53)

**30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ DLUH / POHLEDÁVKA
(pokračování)****(b) Odložený daňový dluh/pohledávka (pokračování)**

Banka k 31. prosinci 2014 a 2013 v položce „Ostatní“ vykázala odloženou daňovou pohledávku z titulu mzdových nákladů, pojistného na sociální zabezpečení a pojistného na všeobecné zdravotní pojištění, které se vztahují ke mzdám za příslušný rok, ale vzhledem k nevyplacení těchto mezd v termínu do 31. ledna následujícího roku byly vyloučeny z daňově uznatelných nákladů za příslušný rok.

Odložená daň plynoucí z oceňovacích rozdílů z majetku a závazků vykázaná k 31. prosinci 2014 ve výši 72 mil. Kč (2013: 57 mil Kč) byla na straně pasiv zahrnuta do vlastního kapitálu Banky jako korekce položky „Oceňovací rozdíly“.

Z titulu odložené daně Banka vykázala v roce 2014 náklad ve výši 15 mil. Kč (2013: výnos 4 mil. Kč).

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY**(a) Neodvolatelné dluhy z akceptů a indosamentů, jiných písemných závazků, hodnoty dané do zástavy**

mil. Kč	2014	2013
Klienti		
Závazky ze záruk	2 853	2 126
Ostatní potenciální závazky	3 795	4 676
Celkem	6 648	6 802

Z uvedených závazků nejsou žádné závazky jednostranně odvolatelné.

Vedle neodvolatelných dluhů Banka vůči klientům a ostatním bankám k 31. prosinci 2014 evidovala odvolatelné dluhy ze záruk v objemu 932 mil. Kč (2013: 1 913 mil. Kč) a ostatní potenciální závazky v objemu 3 428 mil. Kč (2013: 4 058 mil. Kč)

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

mil. Kč	Správní Orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2014	-	-	-	-
K 31. prosinci 2013	-	-	-	14

PPF banka a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosincem 2014

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY (pokračování)

(c) Podrozvahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2014	2013	2014	2013
Nástroje k obchodování				
Termínové měnové nástroje			1 714	175
nákup	66 588	87 403	-	-
prodej	64 874	87 229	-	-
Úrokové swapy	20 802	62 349	(234)	(137)
Opční kontrakty	1 152	808	-	-
Ostatní finanční nástroje			72	73
nákup	1 122	2 311	-	-
prodej	1 122	2 311	-	-
Celkem			1 552	111

Do ostatních finančních nástrojů byly zařazeny futures.

V podrozvaze v položce „Pohledávky z pevných termínových operací“ je vedle výše uvedených smluvních částek derivátů k 31. prosinci 2014 vykázáno časové rozlišení přijatého úroku z IRS obchodů ve výši 56 mil. Kč (2013: 45 mil. Kč), v položce „Závazky z pevných termínových operací“ je pak vykázáno časové rozlišení placeného úroku z IRS obchodů ve výši 108 mil. Kč (2013: 77 mil. Kč).

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

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

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	36 899	29 689	-	-	-	66 588
Termínové měnové operace (prodej)	36 105	28 769	-	-	-	64 874
Úrokové swapy	-	-	8 691	12 111	-	20 802
Opční kontrakty	-	-	1 152	-	-	1 152
Ostatní finanční nástroje (nákup)	141	981	-	-	-	1 122
Ostatní finanční nástroje (prodej)	140	982	-	-	-	1 122

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY (pokračování)

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2013						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	59 186	28 031	186	-	-	87 403
Termínové měnové operace (prodej)	59 041	28 002	186	-	-	87 229
Úrokové swapy	-	54 850	4 458	3 041	-	62 349
Opční kontrakty	495	313	-	-	-	808
Ostatní finanční nástroje (nákup)	2 311	-	-	-	-	2 311
Ostatní finanční nástroje (prodej)	2 311	-	-	-	-	2 311

32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

mil. Kč	2014	2013
Depozitní směnky	6 623	9 411
Dluhopisy	78 206	65 993
Akcie	17 012	24 581
Celkem	101 841	99 985

Banka se správou a obhospodařováním hodnot zabývá od roku 2009.

33. VÝZNAMNÉ TRANSAKCE

Banka v průběhu roku 2014 poskytla spřízněným osobám následující významné nezajištěné úvěry:

- dceřiné společnosti Ruconfin B.V. kontokorentní úvěr v ruských rublech ve výši 4 068 mil. Kč se splatností v roce 2017 (2013: 8 003 mil. Kč) ;

Výše uvedený úvěr byl poskytnut za obvyklých podmínek.

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

(a) Obchodování

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

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí a pozic a limity citlivosti na změny tržních podmínek. Banka rovněž využívá pokročilé metody řízení rizik metodou Value-at-Risk. V části „Metody řízení rizik“ (bod 34 (c) Přílohy) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

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

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

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je Banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit, a dále pak přístupy Banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které Banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 34 (c) Přílohy).

Riziko likvidity

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

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

PPF banka a.s.
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosincem 2014

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

(b) Řízení rizik (pokračování)

Zbytková splatnost aktiv a dluhů

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Pokladní hotovost a vklady u CB	25 566	-	-	-	1 863	27 429
Státní bezkup. dluhopisy a ostatní CP	3 264	442	10 587	11 913	-	26 206
Pohledávky za bankami	15 090	800	-	365	-	16 255
Pohledávky za klienty	4 837	1 412	8 017	9 195	-	23 461
Dluhové cenné papíry	759	4 011	4 808	955	-	10 533
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	-	-	-	-	562	562
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	57	57
Ostatní aktiva (včetně majetku)	1 540	1 615	93	337	124	3 709
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	25	25
Celkem	51 056	8 280	23 505	22 765	2 631	108 237
Závazky vůči bankám	3 119	320	-	-	-	3 439
Závazky vůči klientům	68 291	10 160	457	-	-	78 908
Závazky z dluhových cenných papírů	4 446	2 960	3 995	2 975	-	14 376
Podřízené závazky	-	66	-	1 388	-	1 455
Ostatní pasiva	2 606	627	192	472	211	4 108
Výnosy a výdaje příštích období	11	-	-	-	18	29
Celkem	78 472	14 135	4 644	4 835	229	102 315
Gap	(27 417)	(5 855)	18 861	17 930	2 403	5 922
Kumulativní gap	(27 417)	(33 272)	(14 411)	3 519	5 922	5 922
K 31. prosinci 2013						
Pokladní hotovost a vklady u CB	20 391	-	-	-	-	20 391
Státní bezkup. dluhopisy a ostatní CP	906	146	4 366	12 853	-	18 271
Pohledávky za bankami	23 178	1 230	530	416	-	25 354
Pohledávky za klienty	13 491	2 253	5 298	10 348	-	31 390
Dluhové cenné papíry	1 641	1 205	3 967	55	-	6 868
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	-	-	-	-	561	561
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	57	57
Ostatní aktiva (včetně majetku)	240	-	-	-	1 653	1 893
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	33	33
Celkem	59 847	4 834	14 161	23 672	2 304	104 818
Závazky vůči bankám	1 109	634	-	-	-	1 743
Závazky vůči klientům	66 416	7 143	2 373	-	-	75 932
Závazky z dluhových cenných papírů	7 231	3 129	3 253	3 731	-	17 344
Podřízené závazky	-	66	-	1 387	-	1 453
Ostatní pasiva	1 584	6	-	-	1 549	3 139
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	19	19
Celkem	76 340	10 978	5 626	5 118	1 568	99 630
Gap	(16 493)	(6 144)	8 535	18 554	736	5 188
Kumulativní gap	(16 495)	(22 639)	(14 104)	4 450	5 188	5 188

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

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

(b) Řízení rizik (pokračování)

Úrokové riziko

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

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

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

Úroková citlivost aktiv a dluhů Banky

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

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

(b) Řízení rizik (pokračování)

mil. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2013						
Pokladní hotovost a vklady u CB	20 391	-	-	-	-	20 391
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP	3 996	10 392	163	3 720	-	18 271
Pohledávky za bankami	23 576	1 248	530	-	-	25 354
Pohledávky za klienty	22 808	7 259	655	668	-	31 390
Dluhové cenné papíry	1 641	1 208	3 964	55	-	6 868
Celkem	72 412	20 107	5 312	4 443	-	102 274
Závazky vůči bankám	1 109	634	-	-	-	1 743
Závazky vůči klientům	66 416	7 143	2 373	-	-	75 934
Závazky z dluhových cenných papírů	7 665	3 940	2 819	2 920	-	17 344
Podřízené závazky	-	66	-	1 387	-	1 453
Ostatní pasiva	1 584	6	-	-	1 549	3 139
Celkem	76 774	11 789	5 192	4 307	1 549	99 611
Dlouhé pozice derivátů	90 716	57 933	3 294	929	-	152 872
Krátké pozice derivátů	89 298	57 434	3 521	2 440	-	152 693
Gap	(2 944)	8 817	(107)	(1 375)	(1 549)	2 842
Kumulativní gap	(2 944)	5 873	5 766	4 391	2 842	2 842

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

Měnové riziko

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

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojů držených v portfoliu Banky a finančních derivátů odvozených od těchto nástrojů. Hlavním zdrojem tohoto rizika je obchodování s akciovými nástroji. Rizika akciových nástrojů jsou řízena obchodními limity a metody řízení tohoto rizika jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 34 (c) Přílohy).

(c) Metody řízení rizik

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

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

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)**(c) Metody řízení rizik (pokračování)***Úrokové riziko*

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

Měnové riziko

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

Akciové riziko

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

Value-at-Risk

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

mil. Kč	K 31. prosinci 2014	Průměr 2014	K 31. prosinci 2013	Průměr 2013
VaR úrokových nástrojů	13	9	6	8
VaR měnových nástrojů	2	2	6	1
VaR akciových nástrojů	-	2	-	2

Stresové testování

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

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

(a) Kategorizace pohledávek

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

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka Banka zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

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

b) sledované pohledávky

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

Pohledávky se selháním dlužníka

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

a) nestandardní pohledávky

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

b) pochybné pohledávky

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

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

(a) Kategorizace pohledávek (pokračování)

c) ztrátové pohledávky

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

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

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky je:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu
- prohlášení konkursu nebo povolení vyrovnání na dlužníkův majetek

Vnitřní systém kategorizace pohledávek používaný v bance

Banka dále používá vnitřní systém kategorizace pohledávek. Tento systém je tvořen 11 kategoriemi, z nichž prvních šest zpravidla odpovídá kategoriím pohledávek bez selhání dlužníka dle kategorizace ve vyhlášce č. 163/2014 Sb., další stupně zpravidla odpovídají kategoriím pohledávek se selháním dlužníka dle kategorizace ve vyhlášce č. 163/2014 Sb. Vnitřní systém kategorizace vyjadřuje celkovou rizikovost dlužníka a hodnotí kromě doby po splatnosti také kvalitu managementu, postavení dlužníka na trhu, makroekonomickou oblast podnikání, strukturu a kvalitu zajištění a finanční situaci dlužníka. V případě, že je toto hodnocení přísnější než kategorizace podle vyhlášky č. 163/2014 Sb., je použita přísnější kategorizace.

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

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

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

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

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)**(b) Hodnocení zajištění úvěrů (pokračování)**

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

(c) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

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

Individuální přístup

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

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

Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek Banka stanovuje pomocí koeficientů.

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

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

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

(d) Koncentrace úvěrového rizika

Vzhledem ke struktuře svého úvěrového portfolia Banka netvoří systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví, dlužníky a ekonomicky spjaté skupiny dlužníků.

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodech 12 (b) a (d) Přílohy.

PPF banka a.s.

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosincem 2014

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

(d) Koncentrace úvěrového rizika (pokračování)

Analýza podle zeměpisných oblastí (pohledávky za klienty)

mil. Kč	2014	2013
Česká republika	8 822	12 238
Slovensko	158	111
Ruská federace	2 477	1 563
Kyperská republika	733	968
Nizozemské království	4 140	8 312
Vietnam	814	1 113
Bulharská republika	2 084	2 779
Maledivská republika	1 118	1 020
Gruzie	478	503
Maďarsko	573	679
Rumunsko	1 085	638
Lucemburské velkovévodství	572	972
Ostatní	407	494
Celkem	23 461	31 390

Analýza podle zeměpisných oblastí (pohledávky za bankami)

mil. Kč	2014	2013
Česká republika	12 338	14 835
Slovensko	-	1 293
Ruská federace	860	4 634
Rakousko	-	38
Velká Británie	1 046	1 605
Nizozemské království	859	184
Kazašská republika	304	1 039
Běloruská republika	367	618
Spojené státy americké	208	42
Maďarsko	31	133
Německo	93	845
Ostatní	149	88
Celkem	16 255	25 354

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

(d) Koncentrace úvěrového rizika (pokračování)

Analýza podle zeměpisných oblastí (dluhové cenné papíry)

mil. Kč	2014	2013
Česká republika	29 192	21 391
Lucemburské velkovévodství	1 147	1 602
Slovensko	232	273
Francie	2 770	-
Polsko	-	3
Nizozemsko	1 495	1 000
Ruská federace	266	-
Velká Británie	554	-
Irsko	1 083	870
Celkem	36 739	25 139

(e) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Vzhledem ke struktuře a velikosti úvěrového portfolia nemá Banka za účelem vymáhání pohledávek za dlužníky zřízení žádný speciální útvar. Tento proces upravuje a řídí vnitrobankovní předpis „Vymáhání pohledávek“.

(f) Sekuritizace a použití úvěrových derivátů

Banka neprovedla do data účetní závěrky žádnou sekuritizaci svých pohledávek.

36. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Operační rizika

Za řízení a minimalizaci operačních rizik, tj. rizika ztráty Banky vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru, systémů či vlivem vnějších událostí, včetně rizika právního a tím vzniku pravděpodobnosti zvýšení nákladů Banky, snížení výnosů Banky, pokuty, sankce, náhrady a ztráty na hmotném a nehmotném majetku Banky, odpovídá Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika.

Příslušným ustanovením Organizačního řádu Banky je Odboru bezpečnosti a řízení operačního rizika zajištěna dostatečná nezávislost pro výkon jeho činnosti. Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika zajišťuje metodiku pro oblast řízení operačních rizik, identifikuje, sleduje, měří, vyhodnocuje operační rizika a navrhuje opatření vedoucí k omezení operačních rizik. Dále v rámci řízení operačního rizika zajišťuje gesci nad systémem řízení bezpečnosti informačních systémů, sleduje, měří, vyhodnocuje informační bezpečnost a zpracovává metodiku pro její řízení.

K omezení ovlivnitelného operačního rizika vedoucí zaměstnanci po identifikaci ovlivnitelného operačního rizika navrhují a zajišťují provozní, kontrolní či organizační opatření k eliminaci ovlivnitelného operačního rizika. K opatřením k eliminaci ovlivnitelného operačního rizika patří diverzifikace (zejména obchodních) aktivit a její zajištění prostřednictvím operačních limitů. Banka v této souvislosti řídí přístup zaměstnanců,

36. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA (pokračování)

Operační rizika (pokračování)

klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, řídí riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, při zavádění nových produktů, při využívání outsourcingu Bankou, apod. Při návrhu opatření k omezení ovlivnitelného rizika příslušný vedoucí zaměstnanec zvažuje dopad opatření do nákladů a výnosů Banky.

K omezení neovlivnitelného operačního rizika risk manažer operačního rizika předkládá návrhy opatření k jeho omezení a navrhuje opatření k vyvedení nebo akceptování rizik, případně k omezení nebo ukončení činnosti nesoucí riziko. Při návrhu opatření risk manažer operačního rizika zvažuje zejména dostupnost pojištění, náklady na pojištění a dopad opatření do nákladů a výnosů Banky. Banka v této souvislosti akceptuje neovlivnitelné riziko jednorázové škody nižší než 500,- Kč a neovlivnitelné riziko opakované škody, jejíž výše v jednom kalendářním měsíci nepřekročí 3 000,- Kč.

Právní a ostatní rizika

Rizika právních nebo regulatorních sankcí, finančních ztrát nebo ztráty reputace, kterou Banka může utrpět v důsledku její neshody s příslušným platným právním řádem, regulatorními požadavky, prováděcími předpisy, vnitřními postupy a zvyklostmi, jsou v bance zajišťovány prostřednictvím Odboru compliance. Odbor compliance zajišťuje činnosti, jejichž účelem je především napomáhání ke shodě vnitřních norem a procesů v rámci Banky s požadavky externích norem, vytváření předpokladů pro zajištění této shody, vytváření předpokladů pro spravedlivé poskytování služeb zákazníkům a nezávazování Banky a jejich zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání, vedoucí k narušení transparentnosti trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML-CFT (anti money laundering – combat financial terrorism), řešení reklamací a stížností.

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


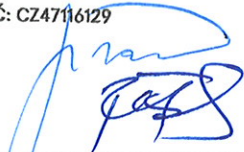

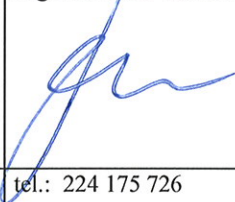
Za dodržování externích norem v rámci své působnosti a pracovní náplně zodpovídá každý zaměstnanec Banky, stejně jako za dodržování všech vnitřních norem, které jsou pro něj závazné. Každý zaměstnanec je povinen v případě pochybností o souladu svého jednání nebo jednání jiné osoby s externími normami požádat bezodkladně svého nadřízeného o vyjádření k tomuto souladu. Pokud má zaměstnanec nebo vedoucí zaměstnanec po kladném vyjádření svého nadřízeného k souladu i po tomto vyjádření pochybnosti, požádá bezodkladně o vyjádření k souladu zaměstnance Odboru compliance.

Vedoucí zaměstnanci v rámci své působnosti zodpovídají za vytvoření podmínek pro dodržování externích norem a podporují vzdělávání svých podřízených v oblasti externích norem. Vedoucí zaměstnanci 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 v případě zjištění nedodržování o této skutečnosti informují Odbor compliance současně s vypracovaným nápravným opatřením.

Odbor compliance je povinným připomínkovým místem při připomínkových řízeních v rámci vydávání nových/aktualizovaných vnitřních norem Banky. Odbor compliance na nesoulad vnitřních a externích norem upozorní vždy, když se o takovém nesouladu dozví. Odbor compliance může provádět namátkovou kontrolu dodržování externích norem, příp. interních norem zaměstnanci Banky.

37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

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

Odesláno dne: 30. března 2015	Razítko a podpis statutárního orgánu:  PPF Banka PPF banka a.s. Evropská 2690/17, P.O. Box 177 160 41 Praha 6 DIČ: CZ47116129 	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: Ing. Růžena Šuserová  tel.: 224 175 829	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: Ing. Miroslav Hudec  tel.: 224 175 726
----------------------------------	--	--	--