



PPF Banka

PPF banka a.s.

PPF banka a.s. (dále jen PPF banka nebo banka) je nedílnou součástí finanční skupiny PPF. Banka se zaměřuje zejména na poskytování finančních, investičních a poradenských služeb vybraným klientům, kteří v rámci svých podnikatelských aktivit často vyžadují individuální přístup k řešení svých potřeb při zachování maximální efektivity poskytovaných služeb.

Vzhledem ke své strategii se PPF banka specializuje především na korporátní, projektové a akviziční financování a poskytování investičních služeb. V oblasti investičního bankovníctví se banka specializuje na obchodování s cennými papíry na většině trhů Evropy, USA, Ruska a některých zemí Asie především pro profesionální investory. PPF banka plní funkci centrální treasury banky skupiny PPF. Pro společnosti v rámci skupiny PPF provádí jak mezinárodní platební operace, tak zajišťovací a další investiční služby, například zprostředkování financování na kapitálových trzích. Mezi klienty PPF banky patří především finanční instituce, střední a velké podniky s českým kapitálem a subjekty komunální sféry.

V uplynulých letech si PPF banka vybuodovala reputaci solidního a důvěryhodného partnera ve finančním světě a mezi klienty. Toto renomé zároveň se strategickou úlohou ve skupině PPF umožňuje bance dosahovat nadprůměrných finančních výsledků.

Obsah

- 6 Slovo předsedy představenstva**
- 12 Základní finanční ukazatele**
- 16 Profil společnosti**
- 18 Historie**
- 22 Složení vrcholových orgánů k 31. 12. 2009**
- 32 Organizační struktura PPF banky a.s. k 31. 12. 2009**
- 34 Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti**
 - 35 Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky**
 - 36 Hospodaření banky v roce 2009**
 - 38 Obchodní činnost banky v roce 2009**
 - 39 Informační technologie a bezpečnostní politika**
 - 39 Lidské zdroje a personální strategie**
 - 39 Vize dalšího rozvoje s výhledem na rok 2010**
 - 40 Veřejně prospěšné projekty**
 - 40 Návrh na rozdělení zisku za rok 2009**
- 44 Zpráva dozorčí rady**
- 46 Zpráva auditora**
- 49 Nekonsolidované výkazy a příloha účetní závěrky dle českých účetních standardů (CAS) k 31. prosinci 2009**
- 86 Konsolidované výkazy a příloha účetní závěrky dle Mezinárodních účetních standardů (IFRS) k 31. prosinci 2009**
- 127 Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2009**
- 131 Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky**
- 132 Kontakty**





Mgr. PETR MILEV

předseda představenstva

Slovo předsedy představenstva

Vážení akcionáři, klienti, obchodní partneři a kolegové,

rok 2009 byl dalším úspěšným rokem v historii PPF banky. Navzdory tomu, že to byl rok pokračující finanční a ekonomické krize, PPF banka zvýšila během roku svoji dosavadní výkonnost a ukončila rok s rekordními výsledky. Podle auditovaných výsledků PPF banka dosáhla ke konci roku bilanční sumy 43 mld. Kč, což představuje meziroční pokles o 3 %, a vytvořila rekordní čistý zisk ve výši přes 811 milionů Kč. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) překonala 32,3 %, rentabilita průměrných aktiv (ROAA) se udržela na vysoké hladině 1,72 % a ukazatel efektivnosti společnosti CIR snížil management pod 30 %.

Finanční krize roku 2008 přerostla velmi rychle v roce 2009 v krizi ekonomickou. Banka včas - již v druhé polovině roku 2008 - reagovala na změněné podmínky na trhu a pokračovala v roce 2009 v naplňování modifikované obchodní strategie. Banka se zaměřila na depozitní obchody a diverzifikovala svůj výnosový profil vstupem na trh retailových pohledávek prostřednictvím dvou dceřiných společností. Stejně jako v předchozích letech i v roce 2009 hrála PPF banka významnou roli pro skupinu PPF. Kromě firem ze skupiny Home Credit, společnosti kolem hlavní skupiny PPF a nového holdingu Generali PPF, rozšířila aktivity i pro nově vznikající Energetický a průmyslový holding a PPF ECM holding.

Jako významný obchodník na primárním dluhopisovém trhu PPF banka úspěšně zprostředkovala umístění dvou emisí v celkovém objemu 8 mld. Kč na eurodluhopisovém trhu pro klienty ze skupiny PPF.

I ostatním klientům, kteří jsou pro nás neméně důležití, jsme nadále poskytovali plný rozsah našich produktů. Stabilní objem klientských depozit a depozitních směnec převážně od municipálních klientů svědčí o jejich spokojenosti s našimi produkty.

Koncentrace na depozitní obchody a kvalitní kapitálová vybavenost banky umožnily udržet bilanční sumu banky téměř na úrovni roku 2008, tj. na 43 mld. Kč. Zároveň jsme omezili úvěrové obchody korporacím a na konci roku jsme z důvodu opatrnosti vytvořili opravné položky i u stabilních klientů, u kterých se zhoršilo ekonomické očekávání. Rizikové náklady na úvěry zůstaly v roce 2009 na úrovni roku 2008, což svědčí o tom, že výkonnost úvěrového portfolia se nezhoršila. Poměr klasifikovaných pohledávek dle kritérií České národní banky na celkovém objemu pohledávek za klienty se meziročně mírně zvýšil, a to na 10,28 % v roce 2009 ze 7,42 % k 31. prosinci 2008.

Banka profitovala z oživení na kapitálových trzích v roce 2009, které jí přineslo nadprůměrné zhodnocení investic do akcií a dluhopisů.

Dosažené výsledky umožňují bance další rozvoj businessu s tím, že výnosy jsou zpětně reinvestovány do podnikání. Banka v průběhu roku 2010 rozvíjí několik dalších projektů v oblastech podnikového a privátního bankovníctví tak, aby struktura výnosů banky byla maximálně diverzifikovaná, a tím stabilní vůči výkyvům hospodářského cyklu.

Neklidný rok 2009 je za námi a byl pro banku velmi příznivý. V letošním roce očekáváme, že krize v reálné ekonomice odezní v druhé polovině roku a následné oživení bude pro nás další výzvou. Pevně věříme, že inovativní přístup s plným nasazením všech zaměstnanců banky pod vedením zkušeného managementu, který prokázal nejednou schopnost řešit složité situace, přinese bance i v tomto roce pozitivní výsledky pro akcionáře a kvalitní produkty a služby pro naše klienty, kterým děkujeme za přízeň.

V Praze dne 15. dubna 2010



Mgr. Petr Milev

předseda představenstva





Ing. JOSEF ZEMAN

místopředseda představenstva



Ing. PAVEL LANGR, CIA

člen představenstva



Základní finanční ukazatele

**nekonsolidované podle
českých účetních standardů**

Vývoj zisku před zdaněním (v tis. Kč)

2005 **340 035**

2006 **363 527**

2007 **692 534**

2008 **571 343**

2009 **1 035 817**

Vývoj bilanční sumy (v mil. Kč)

2005 **20 904**

2006 **24 498**

2007 **27 417**

2008 **44 710**

2009 **43 256**

Základní nekonsolidované ekonomické ukazatele

podle českých účetních standardů (CAS)

v tis. Kč	2009	2008
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	629 272	6 245 330
Pohledávky za bankami	20 816 945	20 177 544
Pohledávky za klienty	13 573 156	8 838 464
Cenné papíry	6 667 286	7 833 699
Majetkové účasti	1 104	-
Ostatní aktiva	1 568 272	1 615 044
Aktiva celkem	43 256 035	44 710 081
Pasiva		
Závazky vůči bankám	67 335	383 585
Závazky vůči klientům	29 561 686	34 947 996
Závazky z dluhových cenných papírů	7 448 456	3 463 315
Základní kapitál	769 004	769 004
Ostatní složky vlastního kapitálu	2 743 453	1 904 984
Ostatní pasiva	2 666 101	3 241 197
Pasiva celkem	43 256 035	44 710 081
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	1 042 498	1 104 718
Čisté výnosy z poplatků a provizí	143 271	(49 701)
Výnosy z akcií a podílů	408	24 428
Zisk z finančních operací	531 342	138 798
Správní náklady	(426 378)	(379 976)
Odpisy majetku	(27 012)	(55 098)
Odpisy, opravné položky k pohledávkám, ztráty z úvěrů	(210 205)	(210 301)
Ostatní výnosy	8 983	14 170
Ostatní náklady	(27 090)	(15 695)
Daň z příjmů	(224 636)	(28 019)
Zisk nebo ztráta za účetní období	811 181	543 324
Základní poměrové ukazatele		
Klasifikované klientské úvěry / klientské úvěry celkem	10,28 %	7,42 %
Kapitálová přiměřenost *	10,14 %	10,74 %
ROAA *	1,72 %	1,71 %
ROAE *	32,36 %	26,51 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč) *	382 797	395 664
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč) *	3 773	3 363
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč) *	7 179	4 808

* podle metodiky ČNB

Regulatorní kapitál banky

k 31. prosinci 2009 vypočtený podle pravidel České národní banky

v tis. Kč	2009	2008
Tier 1 kapitál	2 636 082	2 074 944
Základní kapitál	769 004	769 004
Emisní ážio	411 545	411 545
Rezervní fondy	141 124	113 958
Zisk/ztráta minulých období	1 377 897	862 739
Minus negativní oceňovací rozdíl ze změn RH AFS nástrojů	(18 815)	(33 331)
Minus nehmotný majetek	(44 673)	(48 972)
Regulatorní kapitál celkem	2 636 082	2 074 944
Rizikově vážená aktiva	20 107 710	14,317,773
Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	1 608 617	1 145 422
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	126 023	169 352
- k specifickému úrokovému riziku	104 396	100 737
- k specifickému akciovému riziku	21 637	9 469
- k derivátům	0	59 146
Kapitálové požadavky k tržnímu riziku	214 386	109 582
- k obecnému úrokovému riziku obchodního portfolia	167 984	68 996
- k obecnému akciovému riziku obchodního portfolia	43 274	18 938
- k měnovému riziku	3 128	21 648
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	463	-
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	129 504	121 276
Celkový kapitálový požadavek	2 079 003	1 545 632
Kapitálová přiměřenost	10,14 %	10,74 %

Kapitálová přiměřenost je počítána podle regulačních požadavků jako podíl regulačního kapitálu a celkového kapitálového požadavku násobený 8 %. Kapitálová přiměřenost musí dosahovat minimálně hodnoty 8 %.

Profil společnosti

Základní charakteristika společnosti

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

Datum a způsob založení

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

Základní kapitál:	769 004 tis. Kč
Vlastní kapitál:	3 512 457 tis. Kč
Bilanční suma:	43 256 035 tis. Kč
Akcie:	neregistrované na jméno, kmenové, zaknihované, vedené u SCP

Pozn.: údaje k 31. 12. 2009

Předmět podnikání

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

PPF banka je členem:

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

Složení akcionářů

PPF Group N.V.

92,96 %

Hlavní město Praha

6,73 %

Ostatní

0,31 %

Historie

1992-2009

PPF banka byla založena v roce 1992 pod obchodním jménem ROYAL BANKA CS, a.s. V roce 1995 se majoritním akcionářem banky stalo hlavní město Praha. V souvislosti s tím došlo k přejmenování banky na První městskou banku, a.s. Banka se tak v roce 1995 stala specializovanou bankovní institucí nejen pro hlavní město Prahu, ale i pro ostatní municipální subjekty. V dalších letech se banka od tohoto záměru odchýlila i k financování české korporátní sféry, a prošla si tak v druhé polovině 90. let obdobnou krizí jako ostatní české banky. Hlavní město Praha banku podpořilo zvýšením základního kapitálu a odkoupením nebonitních pohledávek. Pozitivní kroky vedly k očištění banky, což přispělo k tomu, že hospodaření banky, které bylo tři roky ztrátové, skončilo v roce 2000 kladným hospodářským výsledkem.

V roce 2002 nastala změna majoritního akcionáře banky a strategickým investorem se stala Česká pojišťovna a.s., člen finanční skupiny PPF. Hlavní město Praha zůstalo menšinovým akcionářem a zároveň nejvýznamnějším klientem banky.

Od roku 2003, kdy se banka plně integrovala do skupiny PPF, poskytuje finanční služby nejen společností ze skupiny PPF, ale i významným korporátním a municipálním klientům. V souvislosti s integrací do skupiny PPF přijala banka v roce 2004 i své nové jméno - PPF banka a.s.

V roce 2003 koupila banka 100% podíl ve společnosti PPF Asset Management a.s., který vlastnila až do roku 2006. V roce 2006 došlo k restrukturalizaci skupiny PPF a v prosinci 2006 se novým majoritním akcionářem PPF banky stala hlavní holdingová společnost skupiny - společnost PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemském království (Herengracht 450-454, 1017 CA Amsterdam, reg. č. 33264887), která v roce 2007 svůj podíl zvýšila na 92,96 % akvizicí několika minoritních podílů.

Od roku 2005, kdy zkompletovala 12% podíl ve společnosti Burza cenných papírů Praha, a.s., byla PPF banka významným akcionářem a její generální ředitel byl členem burzovní komory. V roce 2008 PPF banka realizovala tuto svoji investici a dosáhla vysoce nadprůměrné návratnosti (IRR) ve výši cca 124 %. Novým majoritním akcionářem BCPP se stala Wiener Börse AG s celkovým podílem přes 92 %.

V roce 2009 PPF banka ve spolupráci se společností Home Credit, a.s., realizovala projekt financování retailových pohledávek. Z tohoto důvodu PPF banka nakoupila 100% podíly ve společnostech PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V.

Lidé PPF banky



PPF Banka
Petr Hájek

PPF Banka
Kateřina Pokorná

PPF Banka
Libuše Bejčková

PPF Banka
Šárka Vávřová

PPF Banka
Lubos Felcman

PPF Banka
Michaela Felcmanová

PPF Banka
Tomáš Krejčí

PPF Banka
Luboš Procházka

PPF Banka
Eva Becková

PPF Banka
Katerina Hanušová Valešová

PPF Banka
Henrieta Charif Hartíniková

PPF Banka
Dagmar Pospíšilová

PPF Banka

Složení vrcholových orgánů

k 31. 12. 2009

Představenstvo

Ing. Josef Zeman

**předseda představenstva PPF banky
ředitel divize NGŘ**

Narozen v roce 1965; vystudoval Fakultu provozně-ekonomickou na Vysoké škole zemědělské. V letech 1992–1993 byl vedoucím finančního odboru ve společnosti Carborundum Electrite, a.s. V letech 1993–2001 působil v Investiční a Poštovní bance, a.s., a následně v Československé obchodní bance, a.s., kde zastával nejrůznější vedoucí pozice, a to vedoucího obchodního oddělení pobočky, vedoucího oddělení řízení bankovních obchodů, obchodního ředitele pro oblast Čechy a ředitele pro řešení kvalifikovaných a ohrožených pohledávek. V tomto období též zastával z pozice věřitelské banky funkce v dozorčích a statutárních orgánech některých společností. V letech 2001–2002 působil ve funkci ekonomického ředitele a zároveň člena dozorčí rady společnosti TOS Čelákovice, a.s. V roce 2002 nastoupil do PPF banky (do 31. srpna 2004 První městské banky, a.s.), ve které do října 2008 zastával pozici ředitele divize řízení rizik a od 1. listopadu 2008 pracuje v pozici ředitele divize NGŘ. Do funkce člena představenstva PPF banky byl zvolen dozorčí radou PPF banky s účinností ke dni 8. 8. 2008 a téhož dne byl zvolen představenstvem PPF banky do funkce předsedy představenstva PPF banky.

Ing. Pavel Langr, CIA

**místopředseda představenstva
PPF banky
ředitel divize provoz a IT**

Narozen v roce 1971; vystudoval obor finance na Vysoké škole ekonomické v Praze, v roce 2002 získal titul CIA - certifikovaný interní auditor. Pracoval v Pragobance, a.s., České pojišťovně a.s. a později v eBance, a.s., kde vykonával vedoucí funkci v oblasti interního auditu. V roce 2002 byl zvolen členem představenstva PPF banky (do 31. srpna 2004 První městské banky, a.s.). Ve funkci místopředsedy představenstva je od 29. dubna 2004 (opětovně od 8. 8. 2008 po svém znovuzvolení do funkce člena představenstva PPF banky). Od svého nástupu do PPF banky v říjnu roku 2002 je zároveň ředitelem divize provoz a IT.

Bc. František Dombek

**člen představenstva PPF banky
do 30. 9. 2009
ředitel divize komunálního
a podnikového bankovníctví**

Narozen v roce 1967; vystudoval Vysokou školu báňskou - Technickou univerzitu Ostrava. V letech 1992–1993 pracoval v dceřiné společnosti Československé obchodní banky, a.s. V letech 1993–1997 zastával pozici ředitele expozitury v Moravia Bance, a.s., později zástupce ředitele pobočky. Do PPF banky (v té době První městské banky, a.s.) nastoupil v roce 1997, v letech 1999–2002 a 2004–2006 byl členem představenstva. S účinností od 1. 1. 2008 byl dozorčí radou PPF banky znovu zvolen do funkce člena představenstva PPF banky. Ředitelem divize komunálního a podnikového bankovníctví v PPF bance byl od 15. června 2002 do 30. září 2009.

Dozorčí rada

Mgr. Jiří Šmejč

předseda dozorčí rady PPF banky

Narozen v roce 1971; vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy v Praze, obor matematická ekonomie. V roce 1992 začal podnikat a v roce 1993 se stal jednatelem a ředitelem firmy PUPP Consulting s.r.o. V roce 1995 zastával pozici obchodního ředitele společnosti Middle Europe Finance s.r.o., která obchodovala s cennými papíry se zaměřením na akvizice. Do konce roku 2004 byl 34% vlastníkem skupiny TV NOVA a jedním z jednatelů společnosti CET 21, spol. s r.o., držící licenci k televiznímu vysílání. V roce 2004 vstoupil do skupiny PPF a v roce 2005 se stal jejím akcionářem. Ve skupině PPF je zodpovědný za celkové řízení skupiny.

Radovan Šteiner

místopředseda dozorčí rady PPF banky

Narozen v roce 1972; v letech 1990–1992 působil v oblasti mezinárodního obchodu v Londýně, poté pracoval v Živnostenské bance, a.s. V letech 1993–1998 vykonával manažerské funkce související s mezinárodním obchodem. Od roku 1999 byl předsedou finančního výboru zastupitelstva hlavního města Prahy. V roce 2002 a znovu v roce 2006 byl zvolen pražským radním. Členství v orgánech jiných společností: Dopravní podnik hl. m. Prahy, akciová společnost.

Bohuslav Samec

člen dozorčí rady PPF banky od 16. 1. 2009

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

RNDr. Jiří Witzany, PhD.

člen dozorčí rady PPF banky

Narozen v roce 1966; vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy v Praze, v letech 1991–1994 studoval na Pennsylvania State University a 1994–1996 působil na University of California. V letech 1996–2006 pracoval v Komerční bance, a.s., naposledy jako ředitel divize řízení kreditních rizik. V současné době působí jako senior konzultant pro řízení rizik a finanční trh ve společnosti Mediaresearch a.s. – CRA System, přednáší na Vysoké škole ekonomické a Matematicko-fyzikální fakultě UK. Zároveň zastává funkci místopředsedy finančního výboru a je členem zastupitelstva hl. m. Prahy.

JUDr. Martina Kučerová

členka dozorčí rady od 7. 1. 2009 ředitelka divize právní

Narozena v roce 1968; vystudovala Právnickou fakultu Univerzity Karlovy. Pracovala jako podnikový právník v Pivovarech Velké Popovice, a.s., a v červenci 1997 nastoupila do PPF banky a.s. (dříve První městské banky, a.s.). Během působení v PPF bance a.s. zastávala pozici poradkyně náměstka pro úsek komunální, vedoucí oddělení depozit, ředitelky odboru produktů, poradkyně generálního ředitele, ředitelky odboru právního a od 1. 12. 2006 je ředitelkou divize právní. V období od 18. 12. 2006 do 31. 12. 2007 byla členkou představenstva PPF banky a.s. V roce 2002 a 2006 byla členkou dozorčí rady PPF banky a.s. a opětovně byla členkou dozorčí rady PPF banky a.s. zvolena dne 7. 1. 2009.

Ing. Lenka Baramová

členka dozorčí rady od 7. 1. 2009 obchodní poradce – senior

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

Výbor pro audit

Valná hromada PPF banky konaná dne 10. 12. 2009 rozhodnutím o změně stanov zřídila výbor pro audit a jmenovala členy výboru pro audit. Výbor pro audit je orgánem PPF banky, který spolupracuje s představenstvem PPF banky, dozorčí radou PPF banky, interním auditem PPF banky a auditorem. Hlavní náplní činnosti výboru pro audit je zejména sledování postupu sestavování účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, hodnocení účinnosti vnitřní kontroly banky, interního auditu a případně systémů řízení rizik. V této souvislosti výbor pro audit rovněž prověřuje a hodnotí systémy vnitřní kontroly, interního auditu a řízení rizik, sleduje proces povinného auditu účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky, posuzuje nezávislost auditora a auditorské společnosti, posuzuje poskytování doplňkových služeb PPF bance a doporučuje auditora. Výbor pro audit pracuje ve složení Mgr. Jiří Šmejč, Ing. Valdemar Linek a Bohuslav Samec.

Mgr. Jiří Šmejč

Narozen v roce 1971; vystudoval Matematicko-fyzikální fakultu Univerzity Karlovy v Praze, obor matematická ekonomie. V roce 1992 začal podnikat a v roce 1993 se stal jednatelem a ředitelem firmy PUPP Consulting s.r.o. V roce 1995 zastával pozici obchodního ředitele společnosti Middle Europe Finance s.r.o., která obchodovala s cennými papíry se zaměřením na akvizice. Do konce roku 2004 byl 34% vlastníkem skupiny TV NOVA a jedním z jednatelů společnosti CET 21, spol. s r.o., držící licenci k televiznímu vysílání. V roce 2004 vstoupil do skupiny PPF a v roce 2005 se stal jejím akcionářem. Ve skupině PPF je zodpovědný za celkové řízení skupiny.

Ing. Valdemar Linek

Narodil se v roce 1971; je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, oboru podniková ekonomie a účetnictví a finanční řízení podniku. Dále je absolventem dvousemestrálního postgraduálního studia Mezinárodně uznávané účetní standardy a certifikovaným bilančním účetním. Po absolvování Vysoké školy ekonomické nastoupil do auditorské společnosti HZ Praha, spol. s r.o., kde od roku 1997 působil na pozici ředitele divize auditorů. Od roku 2003 působí ve společnosti NEXIA AP a.s., nyní jako předseda představenstva, ředitel společnosti a partner pro forenzní činnosti a projektové zakázky.

Bohuslav Samec

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

Vrcholové vedení

Mgr. Petr Milev

generální ředitel od 1. června 2005

Ing. Petr Jirásko

ředitel divize finanční trhy
od 30. dubna 2004

Ing. Jaroslava

Studenovská

ředitelka divize operations
od 1. května 2007

Bc. František Dombek

ředitel komunálního a podnikového
bankovníctví od 15. června 2002
do 30. září 2009

Ing. Josef Zeman

ředitel divize řízení rizik
od 1. prosince 2006 do října 2008
a ředitel divize NGŘ
od 1. listopadu 2008

Ing. Jan Švoma

ředitel divize komunálního
a podnikového bankovníctví
od 19. října 2009

JUDr. Martina Kučerová

ředitelka divize právní
od 1. prosince 2006

Ing. Pavel Langr, CIA

ředitel divize provoz a IT
od 1. října 2002

RNDr. František Venci

ředitel divize treasury skupiny
od 1. října 2006,
pověřen vedením divize finančního
řízení od 1. ledna 2009

Mgr. Marek Ploc

ředitel divize privátního
bankovníctví od 1. listopadu 2008





RNDr. FRANTIŠEK VENCL
JUDr. MARTINA KUČEROVÁ
Mgr. MAREK PLOC



Ing. PETR JIRÁSKO

Ing. JAN ŠVOMA

Ing. JAROSLAVA STUDENOVSKÁ



Organizační struktura PPF banky a.s.

k 31. 12. 2009

010
Odbor Kancelář GŘ

100
Divize právní

110
Odbor právní

200
Divize finančního řízení

210
Odbor účetnictví

240
Odbor controlling a výkaznictví

300
Divize finanční trhy

320
Odbor trading

330
Odbor sales

400
Divize komunálního a podnikového bankovníctví

440
Odbor veřejného a komunálního sektoru

450
Odbor strukturovaného financování

460
Odbor podnikového bankovníctví



Zpráva představenstva

**o podnikatelské
činnosti a o stavu majetku
společnosti**

Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky

Česká ekonomika byla v roce 2009 citelně zasažena globální krizí. Otevřená a malá ekonomika logicky neměla šanci ubránit se dopadu výrazného poklesu objemu mezinárodního obchodu. Mnohé klíčové ekonomické ukazatele dosáhly historických úrovní - a to v negativním smyslu. Po třech letech růstu hrubého domácího produktu v řádu 6,0 % za rok ekonomika zpomalila již v roce 2008 na 3,2 % v meziročním srovnání; téhož roku se však již formálně (ve 4. čtvrtletí na meziroční bázi) dostala do recese. Za celý následující rok 2009 HDP meziročně poklesl o rekordních 4,2 % (nominálně na úroveň 3 627 mld. Kč). Pro srovnání - pokles reálného HDP při poslední domácí krizi v letech 1998-1999 byl jen 0,7 %, respektive 0,8 %! Růst HDP se obnovil až ve 2. čtvrtletí loňského roku a opíral se o export, který postupně zlepšoval výkon ekonomiky ČR. Slabší koruna, evropské šrotovné, levnější ropa a nízká domácí poptávka způsobily na konci roku 2009 rekordní přebytek zahraničního obchodu 153 mld. Kč.

Ačkoliv byl růst v loňském roce formálně obnoven, negativní důsledky recese přetrvávají především na pracovním trhu. V průběhu roku 2009 nezaměstnanost dramaticky vzrostla až na úroveň 9,24 %. I když v letech 2003-2006 byla zaznamenána i vyšší čísla, během posledních 12 měsíců přibýlo 200 000 lidí hledajících práci (počet uchazečů o zaměstnání přesáhl půl milionu) - takto strmý nárůst nezaměstnanosti ČR ještě nezažila.

Negativní dopady krize se projeví v dramatickém nárůstu státního dluhu ČR o 18 % (na 1 178 mld. Kč). Celkové zadlužení ČR se zvýšilo o 22 % na 35,4 % HDP.

Státní rozpočet skončil v rekordním deficitu: roční propad činí dokonce dramatických 911 % (192 mld. Kč proti 19 mld. Kč v roce 2008), a to hlavně v důsledku výpadku daní na příjmové stránce rozpočtu o cca 160 mld. Kč. Vládní deficit činí 5,9 % HDP. Tato nepříznivá situace výrazně omezila manévrovací prostor pro fiskální stimuly ekonomiky.

Dobrou zprávou je, že tyto stimuly - na rozdíl od mnoha ekonomicky rozvinutějších zemí - nebyly prakticky zapotřebí, zejména ve smyslu sanace finančního sektoru. Před nástupem krize byl český bankovní sektor ve velmi dobré kondici. Nízká úroveň inflace nemotivovala ekonomické subjekty k úvěrování v zahraničních měnách, české banky se věnovaly stále výdělečným standardním bankovním obchodům a nepodlehly pokušení (na rozdíl od mnoha svých zahraničních centrál) k investicím do rizikových aktiv, která se v mnoha případech stala v průběhu krize toxickými. Navíc konzervativní povaha domácích ekonomických subjektů udržela slušnou úroveň likvidity, neboť domácí úvěrování bylo podpořeno silnou domácí depozitní bází.

Při snižující se inflaci, která v roce 2009 zůstala pod kontrolou na úrovni 1 %, a silné koruně ČNB započala politiku monetárního uvolňování a za 16 měsíců snížila svou klíčovou sazbu (2týdenní sazba repo) o 275 bazických bodů na historicky nejnižší úroveň 1,0 %.

Jakkoliv nedávno zveřejněné ekonomické ukazatele naznačují určité hospodářské oživení, mnoho společností a ekonomicky činných jednotlivců čeká i nadále zápas o přežití. Zatímco v lednu 2008 dlužily firmy bankám 90 a více dnů po splatnosti celkem 49 mld. Kč, v lednu 2010 to bylo podle statistiky ČNB už 112 mld. Kč. Největší podíl na nesplácených úvěrech má zpracovatelský průmysl, který tvoří čtvrtinu HDP země.

Za rok 2009 zkrachovalo 1 480 právnických osob a podnikatelů, což představuje 42% nárůst oproti roku 2008. Nynější úmrtnost firem se dostává téměř na úroveň české poprivatizační krize konce 90. let. Je obava, že letos skončí v insolvenční přes dva tisíce firem, a situace se tak přiblíží rekordnímu stavu z roku 2000, kdy zbankrotovalo 2 441 společností. Hlavní nárůst insolvencí se očekává v první polovině roku 2010. Objem problematických půjček se může letos přiblížit 100 mld. Kč. Na konci roku 2009 byly nesplácené úvěry domácností 35,7 mld. Kč (3,7 % z celkového počtu úvěrů domácnostem) a firem 49,6 mld. Kč (7,8 % z celkového počtu úvěrů firmám).

Banky byly loni nuceny škrtnout ze svých bilancí 29,4 mld. Kč, tj. téměř dvakrát více než o rok dříve (15,2 mld. Kč). Podobným tempem narůstají i opravné položky na úvěry, které kryjí budoucí riziko: v roce 2009 jich banky vytvořily 65 mld. Kč, o rok dříve to bylo o 20 mld. Kč méně. Podíl nesplácených úvěrů dle ČNB na konci roku 2009 dosáhl 4,53 % celkového objemu úvěrů. Pokud se přičtou úvěry po splatnosti do 90 dnů, podíl dosáhne 10 %.

V roce 2010 se očekává podle údajů ČNB mírné oživení - růst HDP 1,4 %, který doprovodí i vyšší inflace - 2,4 %. Tento mírný růst však nezvrátí další nárůst nezaměstnanosti, která má podle analytiků pro rok 2010 oscilovat kolem úrovně 10 %. Volební rok 2010 dá i odpovědi na otázku o dalším směřování ČR a ochotě ke snižování dynamiky deficitu v rámci střednědobé strategie konsolidace zadlužení země. Krize jsou okamžiky pravdy a mívají své vítěze a poražené. Až s odstupem se prokáže, zda krize ČR dlouhodobě posílila, či naopak.

Hospodaření banky v roce 2009

PPF banka v roce 2009 i přes obtížné podmínky v reálné ekonomice dosáhla výrazně lepších výsledků i v porovnání s dosud nejúspěšnějším rokem 2008. Zisk před zdaněním dle českých účetních standardů (CAS) poprvé v historii PPF banky přesáhl hranici 1 mld. Kč a ve srovnání s rokem 2008, kdy dosáhl 571,3 mil. Kč, se zvýšil o 81 %. Čistý zisk PPF banky byl v roce 2009 vyšší o téměř 50 % než v roce 2008 a překonal hranici 800 mil. Kč, tj. dosáhl výše 811,2 mil. Kč oproti 543,3 mil. Kč v roce 2008.

Celkové výnosy PPF banky z běžné činnosti v roce 2009 dosáhly 2 666,6 mil. Kč, a narostly tak ve srovnání s rokem 2008, kdy byly 2 131,3 mil. Kč, o 25 %. Růst celkových výnosů zajistily především zisky z finančních operací, které meziročně vzrostly o 392,5 mil. Kč, a výnosy z poplatků a provizí, které přidaly dalších 90,6 mil. Kč a více než vykompenzovaly mírný pokles úrokových výnosů o 39,5 mil. Kč. Správní náklady vzrostly o 12 %, tj. o 46,4 mil. Kč, veškerý nárůst jde na vrub charitativní činnosti PPF banky.

V souvislosti s poklesem investic do hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku poklesly i náklady na odpisy dlouhodobého majetku o více než 50 % ve srovnání s rokem 2008. V rámci pokračující konzervativní strategie se tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám i zárukám včetně ztrát z prodeje nekvalitních úvěrů meziročně prakticky nezměnily, tj. byly na úrovni 210,2 mil. Kč. Výrazný nárůst daňové povinnosti PPF banky na osminásobek - z 28,0 mil. Kč v roce 2008 na 224,7 mil. Kč v roce 2009 - odráží standardní profil výnosů osvobozených od daně z příjmů a růst zisku před zdaněním na více než 1 mld. Kč.

Celková bilanční suma PPF banky meziročně mírně poklesla o 3 % - na 43,3 mld. Kč v roce 2009 ze 44,7 mld. Kč v roce předchozím. PPF banka v rámci diverzifikace svých výnosů použila část svých volných zdrojů alokovaných v ČNB a ve státních dluhopisech a vstoupila na trh financování retailových pohledávek z produktů spotřebitelského financování, čímž vzrostl objem poskytnutých úvěrů o 54 % na 13,5 mld. Kč. Ke konci roku PPF banka realizovala zisky z portfolií akcií a korporátních dluhopisů, které se celkem zmenšily o 23 %, tj. o 0,65 mld. Kč. Nárůst vlastního kapitálu PPF banky o 31 % měl pozitivní vliv na podíl vlastního kapitálu k bilanční sumě, který se dostal nad 8 % oproti 6 % v roce 2008.

Poměr klasifikovaných pohledávek dle kritérií ČNB na celkovém objemu pohledávek za klienty se meziročně zvýšil v důsledku opatrné strategie PPF banky jen o necelé 3 procentní body - na 10,28 % v roce 2009 ze 7,4 % k 31. prosinci 2008. Objem klasifikovaných úvěrů vzrostl meziročně na 1 423,3 mil. Kč, opravné položky k těmto úvěrům byly ve výši 266,6 mil. Kč.

V roce 2009 PPF banka nevyplatila akcionářům žádné dividendy, nerozdělený zisk za rok 2008 byl použit k posílení vlastního kapitálu PPF banky. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) dosáhla k 31. prosinci 2009 hodnoty 32,36 %, rentabilita průměrných aktiv (ROAA) byla 1,72 % a kapitálová přiměřenost činila 10,14 %.

Obchodní činnost banky v roce 2009

Podnikové a komunální bankovníctví

Za rok 2009 splnila PPF banka svůj cíl, směřující k zachování kvalitního úvěrového portfolia v období ekonomické krize při pokračování spolupráce se svými dlouhodobými partnery.

PPF banka i nadále úvěrovala především své klíčové zákazníky, a to zejména z řad středních a velkých českých firem specializujících se na zahraniční obchod a dále na společnosti v rámci skupiny PPF. Celkové úvěrové portfolio PPF banky v meziročním srovnání narostlo v důsledku poskytnutí úvěrů dceřiným společnostem PPF banky na odkup retailových pohledávek. Konzervativně vytvořené opravné položky dostatečně pokryly úvěrová rizika.

V oblasti veřejného a komunálního sektoru PPF banka zvýšila svou aktivitu jak na straně financování, tak na straně přijímání vkladů, respektive nabídky alternativních způsobů zhodnocení volných peněžních prostředků svých zákazníků.

Aktivity banky v oblasti Group treasury v roce 2009

Součástí strategie PPF banky je již od poloviny roku 2005 rovněž poskytování poradenských služeb skupině PPF. Banka se dlouhodobě zaměřuje především na oblast řízení bilance (ALM) a získávání dluhových a kapitálových zdrojů na mezinárodních i domácích trzích. Aktivity PPF banky v této oblasti kopírovaly expanzi skupiny PPF, zvláště pak její retailové větve Home Credit. V roce 2009 poskytovala poradenství především v oblasti řízení bilance a řízení likvidity v obtížných podmínkách pokračující finanční krize.

Aktivity banky na finančních trzích v roce 2009

I v roce 2009 se PPF banka a.s. v rámci svých aktivit na finančních trzích zaměřovala především na zprostředkování obchodů na peněžním a kapitálovém trhu. PPF banka je primárním obchodníkem střednědobých státních dluhopisů a členem Burzy cenných papírů Praha. Kromě aktivit na českém trhu realizuje obchody jak na vyspělých trzích ve Spojených státech amerických a v západní Evropě, tak na „emerging markets“. Divizi finanční trhy se i přes náročnou situaci na trhu, která vedla ke snížení poptávky klientů po investování do cenných papírů, podařilo zobchodovat cenné papíry v celkovém objemu 449,1 mld. Kč. Tento skvělý výsledek potvrzuje schopnost PPF banky reagovat na měnící se podmínky na trhu a upevňuje její pozici na kapitálovém trhu.

Pozice PPF banky se v roce 2009 na primárním trhu českých státních dluhopisů nadále upevnila. PPF banka byla 5. neaktivnější bankou mezi primárními dealery českých státních dluhopisů.

V oblasti zahraničních dluhopisů dokonce došlo k podstatnému nárůstu aktivit, kdy se objem transakcí proti roku 2008 zvýšil o 263 %. Banka realizovala obchody především s korporátními dluhopisy, které jsou vysoce likvidní a mají nadprůměrný poměr výnos/riziko. Banka uplatňuje přísný přístup ke kreditnímu riziku a investuje do nástrojů emitentů schválených divizí řízení rizik.

PPF banka nadále zvětšuje počet mezinárodních a domácích bank a finančních institucí uzavíráním rámcových vztahů a oboustranným nastavováním operačních rámců, což umožňuje poskytovat tržní a konkurenceschopné ceny obsluhovaným klientům.

V červnu 2009 PPF banka v pozici Sole Lead Manager úspěšně umístila emise dluhopisů společnosti HCBV v celkové výši 4 mld. Kč. V prosinci 2009 se PPF banka v pozici Co-Manager podílela na upsání emise 3letých eurobondů společnosti Nomos-Bank v celkové výši 200 mil. USD, což byla teprve druhá bankovní emise eurobondů vydaná na eurobondovém trhu v období globální krize.

Objem obchodovaných cenných papírů

v mil. Kč	2009	2008	2007
Domácí dluhopisy	281 051	343 663	172 801
Zahraniční dluhopisy	85 867	23 677	30 500
Dluhopisy celkem	366 918	367 340	203 301
Domácí akcie	43 484	56 948	12 470
Zahraniční akcie	38 726	63 467	100 375
Akcie celkem	82 210	120 415	112 845
Celkem	449 128	487 755	316 146

Informační technologie a bezpečnostní politika

Rok 2009 byl pro oblast informačních a telekomunikačních technologií velmi významný, neboť byla realizována řada zásadních rozhodnutí. Mezi ta nejdůležitější patří například příprava implementace bankovního systému Arbes OBS, který bude sloužit pro systémové zpracování nového segmentu klientů. Dalším důležitým krokem byla také implementace nového systému pro zpracování platebních transakcí nebo také změny v oblasti obchodních systémů pro oblast finančních trhů. V neposlední řadě byl nově realizován systém zálohování tak, aby byly eliminovány prodlevy v případě potřeby obnovy dat.

Některé další zásadní změny byly v roce 2009 započaty a budou dokončeny v roce 2010, jedná se například o implementaci internet banking, vlastních platebních karet či úplně nové verze systému Kondor.

V souladu se základním cílem informačních a telekomunikačních technologií, tedy dobře dostupnou provozní podporou a aktivní realizací nových řešení pro obchodní a ostatní aktivity PPF banky, byl kladen důraz na zjednodušení práce uživatelů a minimalizaci nutnosti následných provozních zásahů. Všechny změny, které se realizují, jsou striktně plánovány s ohledem na investiční náročnost a návaznou podporu.

Oblast kontinuity podnikání v roce 2009 musela respektovat změny, které v rámci informačních a telekomunikačních technologií proběhly, a také zohlednila předchozí změny v lokalitách, kde banka začala působit. Řízení operačního rizika, které s technologiemi úzce souvisí, vykazalo v roce 2009 minimum škodných událostí s naprosto minimální ztrátou.

Oblast bezpečnosti a bezpečnostní politiky průběžně zohledňovala realizované změny, a tím si udržela vysoký standard z předchozích let.

Lidské zdroje a personální strategie

Oblast řízení lidských zdrojů v PPF bance vždy respektuje celkovou firemní strategii skupiny PPF, jejímž je členem.

Strategie řízení lidských zdrojů PPF banky je koncipovaná v souladu se záměry a cíli obchodní strategie PPF banky a celé skupiny. Důraz je především kladen na efektivní a etickou metodologii náborového procesu, neustálý proces zlepšování pracovního prostředí a pracovních podmínek a identifikaci talentu zaměstnanců a jejich další rozvoj a vzdělávání.

Zaměřujeme se také na oblast sledování výkonnosti zaměstnanců a jejich hodnocení, vytváření motivačního systému odměňování a systému zaměstnaneckých benefitů, podporu týmové spolupráce, otevřené komunikace a přátelského prostředí, které přispívají ke zkvalitnění a zvýšení úrovně pracovních výsledků zaměstnanců a k jejich celkové spokojenosti.

Cílem personální strategie je kvalitní, moderní a efektivní organizace, která bude i nadále patřit ke špičkovým zaměstnavatelům, udrží si vysokou retenci zaměstnanců a bude se podílet na zvyšování kvality korporátního a zaměstnaneckého prostředí v ČR.

Průměrný počet zaměstnanců v roce 2009 činil 109, ke konci roku 2009 byl fyzický počet zaměstnanců 124.

Vize dalšího rozvoje s výhledem na rok 2010

Rok 2010 bude stejně náročný jako ten předchozí: na jedné straně v důsledku setrvačnosti krize bude docházet ke zhoršování ekonomické pozice některých ekonomických subjektů, zahrnující i nárůst počtu insolvencí v porovnávání s rokem 2009. Na druhé straně půjde o zachycení nástupu hospodářského oživení. PPF banka je personálně, produktově a organizačně připravena k nárůstu klientských obchodů při zachování principů obezřetného přístupu k riziku.

Hlavními obchodními prioritami pro rok 2010 jsou:

- aktivní přístup k financování českých firemních zákazníků, zejména exportérů do oblastí, které jim nabízejí obrovské obchodní příležitosti a kde má PPF banka specifické znalosti ekonomického prostředí, získané lokálním působením skupiny PPF: v Rusku, Bělorusku, Kazachstánu, Vietnamu a v Číně;
- aktivní poskytování služeb subjektům veřejné a komunální sféry a firemním klientům v oblasti vkladových produktů za účelem diverzifikace pasiv PPF banky;
- zvyšování kvality obsluhy klientů a osobního přístupu k jejich potřebám.

Veřejně prospěšné projekty

PPF banka se v rámci skupiny PPF snaží být i v době ekonomické krize partnerem společensky prospěšných projektů, které zahrnují oblast vzdělání, kultury, sportu a charitativní činnost.

Letní shakespearovské slavnosti

Skupina PPF je generálním partnerem Letních shakespearovských slavností již jedenáctým rokem. Tento hojně navštěvovaný divadelní festival pod širým nebem se těší stále většímu zájmu diváků v České republice i na Slovensku.

Žižkovské divadlo Jára Cimrmana

Divadlo Jára Cimrmana a jeho hlavní protagonisté, pánové Smoljak a Svěrák, baví diváky již přes 40 let. Skupina PPF podporuje mnoho let tento divadelní unikát, a řadí se tak mezi jeho obdivovatele.

Sponzorské dary

PPF banka poskytla v roce 2009 sponzorské dary Bilingvální mateřské škole pro sluchově postižené děti PIPAN, Nadaci Educa, která podporuje formou stipendijních a studijních programů nadané děti a mládež ze sociálně znevýhodněného prostředí ve vzdělávání, Nadačnímu fondu pro podporu a rozvoj občanské společnosti v Evropské unii, Nadačnímu fondu J&T, jehož účelem je podpora projektů a aktivit sociálního charakteru, podpora postiženým, nemocným a sociálně slabým a ohroženým dětem. Dále podpořila Sdružení na pomoc dětem s handicapem v souvislosti s benefičním koncertem v Betlémské kapli.

Návrh na rozdělení zisku za rok 2009

Hospodaření PPF banky za rok 2009 skončilo po zdanění ziskem ve výši 811 181 103,33 Kč.

Představenstvo PPF banky navrhuje následující rozdělení zisku:

převod do zákonného rezervního fondu	12 676 727,52 Kč
převod do sociálního fondu	2 000 000,00 Kč
převod do nerozděleného zisku	796 504 375,81 Kč

V Praze dne 15. dubna 2010



Mgr. Petr Milev

předseda představenstva



Ing. Josef Zeman

místopředseda představenstva

Lidé PPF banky



PPF Banka
Ivana
Mathonová

PPF Banka
Martin
Pavlík

PPF Banka
Tomáš
Pekárek

PPF Banka
Vanda
Křivková

PPF Banka
Evžen
Šubrt

PPF Banka
Dagmar
Šetinová

PPF Banka
Tatiana
Stránská

PPF Banka
Marcela
Chadřabová

PPF Banka
Václav
Zelenka

Zpráva dozorčí rady

V souladu s ustanovením § 201 odst. 1 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „obchodní zákoník“) předkládá dozorčí rada společnosti PPF banka a.s. (dále jen „dozorčí rada“) valné hromadě PPF banky a.s. tuto zprávu o výsledcích své kontrolní činnosti za rok 2009. V roce 2009 pracovala dozorčí rada ve složení, jež je uvedeno ve výroční zprávě společnosti v části „Statutární orgány“. V průběhu roku 2009 byly učiněny následující změny v dozorčí radě:

- Dne 7. 1. 2009 byly zvoleny zaměstnanci PPF banky a.s. do funkce člena dozorčí rady PPF banky a.s.
Ing. Lenka Baramová, r. č. 655807/1531, bytem Jana Růžičky 1144/13, Praha 4 a JUDr. Martina Kučerová, r. č. 685507/1597, bytem Jana Karafiáta 182, Praha 9-Běchovice.
- Dne 15. 1. 2009 dozorčí rada jmenovala (kooptovala) s účinností ke dni 16. 1. 2009 do funkce člena dozorčí rady pana Bohuslava Samce, nar. 29. 7. 1959, bytem Řehníkova 2175, Hostivice.
- Dne 20. 4. 2009 zvolila valná hromada PPF banky a.s. do funkce člena dozorčí rady pana Bohuslava Samce, nar. 29. 7. 1959, bytem Řehníkova 2175, Hostivice.

Dozorčí rada se v průběhu roku 2009 sešla celkem čtyřikrát na jednáních č. 96 až 99, projednala 34 bodů programu a přijala celkem 34 usnesení.

Své úkoly vykonávala dozorčí rada v souladu s obecně závaznými legislativními předpisy, stanovami PPF banky a.s. a svým jednacím řádem. Jako kontrolní orgán PPF banky a.s. dohlížela na výkon působnosti představenstva, prováděla kontrolní činnost ve všech podstatných oblastech fungování PPF banky a.s. a byla představenstvem pravidelně informována o činnosti PPF banky a.s., její finanční situaci a o dalších podstatných záležitostech. V rámci svých závěrů dozorčí rada upozorňovala představenstvo na zjištěné nedostatky a doporučovala opatření k nápravě.

Při svých jednáních se dozorčí rada soustředila zejména na tato základní témata:

- projednání roční účetní závěrky, konsolidované IFRS účetní závěrky, zprávy o vztazích a návrhu představenstva na rozdělení zisku,
- kontrola podnikatelské činnosti, výsledků hospodaření a plnění finančně-obchodního plánu PPF banky a.s.,
- dodržování všech norem a ukazatelů stanovených ČNB včetně procesu řízení rizik,
- změny organizační struktury a návrhy organizačních změn,
- spolupráce s interním a externím auditorem banky a projednání plánů činnosti interního auditu a zpráv o činnosti interního auditu a externího auditora PPF banky,
- udělení předchozího souhlasu k doplnění střednědobé strategie PPF banky a.s.,
- doporučení a udělení souhlasu s personálním obsazením výboru pro audit PPF banky a.s.

Zpráva dozorčí rady k roční účetní závěrce PPF banky a.s. a ke zprávě auditora k 31. 12. 2009

V souladu se zákonnými předpisy byla účetní závěrka PPF banky a.s. za rok 2009 podrobena auditu společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Dozorčí rada přezkoumala a projednala účetní závěrku a ztotožnila se se závěrem auditora, že účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků, vlastního kapitálu a finanční situace PPF banky a.s. k 31. prosinci 2009 a výsledku hospodaření za rok 2009.

Zpráva dozorčí rady k IFRS konsolidované účetní závěrce PPF banky a.s. k 31. 12. 2009

V souladu se zákonnými předpisy dozorčí rada přezkoumala a projednala IFRS konsolidovanou účetní závěrku se závěrem, že závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků, vlastního kapitálu a finanční situace PPF banky a.s. k 31. prosinci 2009.

Stanovisko dozorčí rady k návrhu představenstva PPF banky a.s. na rozdělení zisku PPF banky a.s. za rok 2009

Dozorčí rada konstatovala, že vzhledem k efektivnímu řízení ukončila PPF banka a.s. své hospodaření v roce 2009 se ziskem po zdanění ve výši 811 181 103,33 Kč.

Dozorčí rada souhlasí s níže uvedeným návrhem představenstva PPF banky a.s. na rozdělení zisku:


převod do zákonného rezervního fondu	12 676 727,52 Kč
převod do sociálního fondu	2 000 000,00 Kč
převod do nerozděleného zisku	796 504 375,81 Kč

Stanovisko dozorčí rady ke zprávě o vztazích

Dozorčí rada přezkoumala „Zprávu o vztazích mezi společnostmi, osobami ji ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období roku 2009“ zpracovanou PPF bankou a.s. jako ovládanou osobou podle § 66a odst. 9 obchodního zákoníku. Dozorčí rada konstatuje, že na základě svého přezkoumání neshledala žádné významné nedostatky uvedené v této zprávě a že představenstvo PPF banky a.s. na základě svého hodnocení nezjistilo vznik újmy PPF banky a.s. v rámci vztahů s ovládající osobou.

Dozorčí rada doporučuje valné hromadě PPF banky a.s.:

- schválit roční účetní závěrku,
- schválit konsolidovanou IFRS účetní závěrku,
- schválit návrh na rozdělení zisku předložený představenstvem PPF banky a.s.



Mgr. Jiří Šmejce

předseda dozorčí rady PPF banky a.s.

V Praze dne 22. dubna 2010

Zpráva auditora

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 29. března 2010 vydali o účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti PPF banka a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2009, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2009 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

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán společnosti PPF banka a.s. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

Naši odpovědnost je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy 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 posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol společnosti je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové vypovídací schopnosti účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti PPF banka a.s. k 31. prosinci 2009 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2009 v souladu s českými účetními předpisy.“

Zpráva o vztazích

Prověřili jsme též věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti PPF banka a.s. k 31. prosinci 2009. Za tuto zprávu o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedené проверки stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním auditorským standardem pro prověrky a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti PPF banka a.s. k 31. prosinci 2009.

Výroční zpráva

Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze dne 29. dubna 2010

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

oprávnění číslo 71

Ing. Jindřich Vašina

partner

oprávnění číslo 2059

Finanční část

Nekonsolidované výkazy a příloha účetní závěrky

dle českých účetních standardů (CAS) k 31. prosinci 2009

Rozvaha

tis. Kč	Poznámka	2009	2008
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	629 272	6 245 330
2	Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4 530 379	5 045 535
	v tom: a) vydané vládními institucemi	4 530 379	5 045 535
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	20 816 945	20 177 544
	v tom: a) splatné na požádání	332 666	1 017 321
	b) ostatní pohledávky	20 484 279	19 160 223
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	13 573 156	8 838 464
	v tom: a) splatné na požádání	31	35
	b) ostatní pohledávky	13 573 125	8 838 429
5	Dluhové cenné papíry	1 417 953	1 872 081
	v tom: b) vydané ostatními osobami	1 417 953	1 872 081
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	718 954	916 083
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	1 104	-
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	44 673	48 972
10	Dlouhodobý hmotný majetek	35 405	14 904
11	Ostatní aktiva	1 470 135	1 539 215
13	Náklady a příjmy příštích období	18 059	11 953
	Aktiva celkem	43 256 035	44 710 081

tis. Kč	Poznámka	2009	2008	
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	67 335	383 585
	v tom: a) splatné na požádání		9 556	106 828
	b) ostatní závazky		57 779	276 757
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	21	29 561 686	34 947 996
	v tom: a) splatné na požádání		10 790 404	13 603 434
	b) ostatní závazky		18 771 282	21 344 562
3	Závazky z dluhových cenných papírů	22	7 448 456	3 463 315
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		4 258 718	3 463 315
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		3 189 738	-
4	Ostatní pasiva	23	2 518 945	3 205 060
5	Výnosy a výdaje příštích období		8 150	36 137
6	Rezervy		139 006	-
	v tom: b) na daně		139 006	-
8	Základní kapitál	24	769 004	769 004
	z toho: a) splacený základní kapitál		769 004	769 004
9	Emisní ážio	24	411 545	411 545
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	27	141 501	114 119
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		141 124	113 958
	c) ostatní fondy ze zisku		377	161
13	Oceňovací rozdíly	28	1 329	(26 743)
	z toho: a) z majetku a závazků		1 329	(26 743)
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	27	1 377 897	862 739
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	27	811 181	543 324
Pasiva celkem			43 256 035	44 710 081

Podrozvaha

tis. Kč	Poznámka	2009	2008
Podrozvahová aktiva			
1	Poskytnuté přísliby a záruky	6 020 354	5 474 541
3	Pohledávky ze spotových operací	377 444	498 949
4	Pohledávky z pevných termínových operací	100 371 502	52 905 852
5	Pohledávky z opcí	-	1 994 070
6	Odepsané pohledávky	14 950	14 950
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	172 458	-
Podrozvahová pasiva			
9	Přijaté přísliby a záruky	1 700 101	956 609
10	Přijaté zástavy a zajištění	14 255 046	19 656 349
11	Závazky ze spotových operací	377 440	499 018
12	Závazky z pevných termínových operací	100 201 746	53 795 048
13	Závazky z opcí	-	1 994 070
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	13 756 878	-

Výkaz zisku a ztráty

tis. Kč	Poznámka	2009	2008
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	1 719 359	1 758 844
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		381 122	289 494
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(676 861)	(654 126)
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		(250 080)	(165 010)
3 Výnosy z akcií a podílů		408	24 428
v tom: c) ostatní výnosy z akcií a podílů		408	24 428
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	282 496	191 922
5 Náklady na poplatky a provize	4	(139 225)	(241 623)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	531 342	138 798
7 Ostatní provozní výnosy	6	8 983	14 170
8 Ostatní provozní náklady	6	(27 090)	(15 695)
9 Správní náklady	7	(426 378)	(379 976)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(146 418)	(151 002)
z toho: aa) mzdy a platy		(122 114)	(124 204)
ab) sociální a zdravotní pojištění		(24 304)	(26 798)
b) ostatní správní náklady		(279 960)	(228 974)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	17, 18	(27 012)	(55 098)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	26	124 027	3 126
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	26	(334 232)	(213 427)
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		1 035 817	571 343
23 Daň z příjmů		(224 636)	(28 019)
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		811 181	543 324

Přehled o změnách vlastního kapitálu

tis. Kč	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2008	769 004	-	411 545	87 515	516	12 427	890 182	2 171 189
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	(39 170)	-	(39 170)
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	543 324	543 324
Převody do fondů	-	-	-	26 443	1 000	-	(27 443)	-
Použití fondů	-	-	-	-	(1 355)	-	-	(1 355)
Zůstatek k 31. 12. 2008	769 004	-	411 545	113 958	161	(26 743)	1 406 063	2 673 988
Zůstatek k 1. 1. 2009	769 004	-	411 545	113 958	161	(26 743)	1 406 063	2 673 988
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	-	28 072	-	28 072
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	811 181	811 181
Převody do fondů	-	-	-	27 166	1 000	-	(28 166)	-
Použití fondů	-	-	-	-	(784)	-	-	(784)
Zůstatek k 31. 12. 2009	769 004	-	411 545	141 124	377	1 329	2 189 078	3 512 457

Příloha účetní závěrky

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 2009

Členové představenstva

Ing. Josef Zeman (předseda)
Ing. Pavel Langr, CIA (místopředseda)

Členové dozorčí rady

Mgr. Jiří Šmejč (předseda)
Radovan Šteiner (místopředseda)
RNDr. Jiří Witzany, Ph.D.
JUDr. Martina Kučerová
Ing. Lenka Baramová
Bohuslav Samec

Organizační struktura

Organizační struktura banky k 31. prosinci 2009:

- deset divizí (Divize NGŘ, Divize právní, Divize finančního řízení, Divize finanční trhy, Divize komunálního a podnikového bankovníctví, Divize provoz a IT, Divize operations, Divize řízení rizik, Divize treasury skupiny a Divize privátního bankovníctví), které jsou dále členěny na odbory,
- tři samostatné odbory (Odbor compliance, Odbor interního auditu a Odbor Kancelář GŘ).

S výjimkou Odboru compliance a Odboru interního auditu, které jsou řízeny přímo představenstvem banky, podléhají všechny organizační útvary banky generálnímu řediteli, kterým je Mgr. Petr Milev.

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. Důležité účetní metody

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

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

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

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru banky do portfolia drženého do splatnosti, portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů 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 proti účtům nákladů nebo výnosů jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

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

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

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

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

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

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami a družstevními 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.

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 v 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 v 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

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

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

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

(e) Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

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

Pohledávky jsou odpisovány dle předpisu banky pro odepisování pohledávek.

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení banka následně vytváří opravné položky podle vyhlášky č. 123/2007 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“.

(i) Finanční deriváty

Vložené deriváty

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak 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“.

(j) Zdanění

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

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

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

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

3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2009	2008
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	236 594	437 552
z úvěrů	1 101 643	1 031 798
z dluhových cenných papírů	381 122	289 494
Celkem	1 719 359	1 758 844
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(360 140)	(471 299)
z úvěrů	(66 641)	(17 817)
z dluhových cenných papírů	(250 080)	(165 010)
Celkem	(676 861)	(654 126)
Čistý úrokový výnos	1 042 498	1 104 718

Ve výnosech z úroků za rok 2009 jsou zahrnuty úrokové výnosy z úvěrů poskytnutých společnostem Home Credit Slovakia, a.s., Home Credit Kazakhstan JSC, Home Credit Bank CJSC a Home Credit Bank OAO (spřízněné osoby) v celkové výši 222 751 tis. Kč a úrokové výnosy z kontokorentních úvěrů poskytnutých dceřiným společnostem banky PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V. v celkové výši 263 041 tis. Kč (viz bod 33 Přílohy). V roce 2008 úrokové výnosy z úvěrů poskytnutých spřízněným osobám činily 339 112 tis. Kč.

V nákladech na úroky za rok 2009 jsou zahrnuty úrokové náklady na depozitní směnky vystavené bankou ve prospěch společnosti Home Credit a.s. v celkové výši 13 692 tis. Kč (2008: 33 503 tis. Kč) a úrokové náklady na vklady společnosti Home Credit B.V. sloužící jako zajištění úvěrů poskytnutých společnosti Home Credit Kazakhstan JSC ve výši 508 tis. Kč (2008: 1 349 tis. Kč).

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2009	2008
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	80 395	81 528
z operací s deriváty	1 787	-
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	1 353	240
z úvěrových činností	32 878	51 494
z platebního styku	4 241	4 133
ze smluvních pokut	-	4 950
z odborného poradenství	41 030	12 930
z administrace emise dluhopisů	6 725	16 617
z vypořádání obchodů banky	72 123	-
ze záruk	21 867	5 833
ostatní	20 097	14 197
Celkem	282 496	191 922
Náklady na poplatky a provize		
na operace s cennými papíry	(18 463)	(18 937)
na úvěrové činnosti	(545)	(385)
na platební styk	(12 813)	(10 505)
na poskytnuté zajištění	(107 088)	(209 535)
ostatní	(316)	(2 261)
Celkem	(139 225)	(241 623)

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2009	2008
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	529 436	284 115
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	410 470	(297 884)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	(408 431)	152 861
Kurzové rozdíly	(133)	(294)
Celkem	531 342	138 798

Zisk z operací s cennými papíry za rok 2008 zahrnuje zisk z prodeje akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s., ve výši 509 180 tis. Kč.

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2009	2008
Ostatní provozní výnosy		
přefakturace a obdobné výnosy	4 967	8 089
z převodu majetku a účastí	100	4 867
z postoupení pohledávek	3 880	423
ostatní	36	791
Celkem	8 983	14 170
Ostatní provozní náklady		
pojištění vkladů	(15 378)	(12 276)
příspěvek do Garančního fondu obchodníků s CP	(1 968)	(3 271)
manka a škody	(122)	(146)
ostatní	(9 622)	(2)
Celkem	(27 090)	(15 695)

7. Správní náklady

tis. Kč	2009	2008
Mzdy a odměny zaměstnanců	(78 474)	(83 826)
Sociální a zdravotní pojištění	(23 277)	(25 698)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(1 027)	(1 100)
Mzdy a odměny placené		
členům představenstva	(8 827)	(14 660)
členům dozorčí rady	(4 270)	(4 577)
ostatním členům vedení	(30 543)	(21 141)
	(146 418)	(151 002)
Ostatní správní náklady	(279 960)	(228 974)
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(16 176)	(10 697)
Celkem	(426 378)	(379 976)

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2009	2008
Zaměstnanci	99	105
Členové představenstva banky	3	3
Členové dozorčí rady	6	5
Ostatní členové vedení	6	6

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

tis. Kč	2009	2008
Výnosy z úroků a podobné výnosy	263 041	-
Náklady na úroky a podobné náklady	(359)	-
Výnosy z poplatků a provizí	9 581	-

Výnosy a náklady z operací s účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem v roce 2009 plynuly z transakcí s dceřinými společnostmi PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V., ve kterých banka nabyla 100% majetkovou účast v roce 2009.

9. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

(a) Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Drobné bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Investiční bankovníctví		Vládní sektor		Banky		Celkem	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 314	438	817 943	714 807	170 024	116 808	72 810	132 364	656 268	794 427	1 719 359	1 758 844
Náklady na úroky a podobné náklady	(22 418)	(16 209)	(188 846)	(274 779)	(154 221)	(100 976)	(310 188)	(246 455)	(1 188)	(15 707)	(676 861)	(654 126)
Výnosy z akcií a podílů	-	-	340	-	-	24 428	-	-	68	-	408	24 428
Výnosy z poplatků a provizí	486	1 608	208 799	80 882	66 195	87 303	5 315	5 412	1 701	16 717	282 496	191 922
Náklady na poplatky a provize	8	-	(124 031)	(210 028)	(4 151)	(18 937)	10	-	(11 061)	(12 658)	(139 225)	(241 623)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	531 342	138 798	-	-	-	-	531 342	138 798

(b) Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Střední a východní Evropa		Evropská unie		Ostatní		Celkem	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Výnosy z úroků a podobné výnosy	722 725	1 251 073	360 284	158 835	535 439	130 389	100 911	218 547	1 719 359	1 758 844
Náklady na úroky a podobné náklady	(578 046)	(467 499)	(6 725)	(10)	(89 569)	(186 590)	(2 521)	(27)	(676 861)	(654 126)
Výnosy z akcií a podílů	-	19 927	408	4 501	-	-	-	-	408	24 428
Výnosy z poplatků a provizí	132 063	154 388	745	16 202	147 456	19 157	2 232	2 175	282 496	191 922
Náklady na poplatky a provize	(14 702)	(52 312)	(434)	-	(107 730)	(189 311)	(16 359)	-	(139 225)	(241 623)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	531 342	138 798	-	-	-	-	-	-	531 342	138 798

10. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2009	2008
Pohledávky	11 763 441	3 457 798
Závazky	15 708 135	16 561 718
Výnosy	1 491 113	916 121
Náklady	(1 221 990)	(1 254 821)

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); 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.

Výrazný nárůst pohledávek za spřízněnými osobami je způsoben nově poskytnutými úvěry dceřiným společnostem PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V. pro účely financování spotřebitelských úvěrů.

11. Pohledávky za bankami

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2009	2008
Standardní	20 816 945	19 515 439
Sledované	-	734 652
Celkem	20 816 945	20 250 091
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-	(72 547)
Čisté pohledávky za bankami	20 816 945	20 177 544

V roce 2009 došlo k rozpuštění opravných položek v souvislosti se splacením pohledávek za bankou, která je spřízněnou osobou.

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2009	2008
Zajištění v držení banky	10 236 070	7 891 197
Nezajištěno	10 580 875	12 286 347
Celkem	20 816 945	20 177 544

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka neposkytla a neevidovala v průběhu let 2008 a 2009 úvěry zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v průběhu let 2008 a 2009 neodepsala žádné pohledávky za bankami.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka v průběhu let 2008 a 2009 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

tis. Kč	2009	2008
Standardní	12 416 521	8 311 972
Sledované	531 417	48 393
Nestandardní	129 734	507 493
Pochybné	762 130	-
Ztrátové	-	110 304
Celkem	13 839 802	8 978 162
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(266 646)	(139 698)
Čisté pohledávky za klienty	13 573 156	8 838 464

Z pohledávek evidovaných k 31. prosinci 2009 banka v roce 2009 restrukturalizovala pohledávky za klienty v celkovém objemu 513 870 tis. Kč (2008: 437 314 tis. Kč).

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2009	2008
Finanční organizace	378 453	1 544 179
Nefinanční organizace	2 091 244	3 282 608
Vládní sektor	26 567	26 078
Domácnosti (živnosti)	9	169
Obyvatelstvo (rezidenti)	945	3 058
Nerezidenti	11 075 938	3 982 372
Celkem	13 573 156	8 838 464

Výrazný nárůst pohledávek za nerezidenty je způsoben nově poskytnutými úvěry společností PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V. pro účely financování spotřebitelských úvěrů.

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka k 31. prosinci 2009 neevidovala žádné úvěry zvláštního charakteru. K 31. prosinci 2008 banka vykazovala úvěr společnosti Home Credit Slovakia, a.s. (dlužník), ve výši 1 000 000 tis. SKK (ekvivalent 893 350 tis. Kč k 31. prosinci 2008) se splatností dne 12. května 2009, u kterého závazek dlužníka na splacení poskytnutého úvěru bance byl na základě smlouvy o podřízení závazků a práv uzavřené mezi bankou, dlužníkem a dalšími pěti finančními institucemi podřízen závazku dlužníka na splacení ve smlouvě uvedených peněžitých závazků vůči těmto finančním institucím. Tento úvěr byl v roce 2009 řádně splacen.

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

tis. Kč	Osobní ručení	Bankovní záruky	Zástavní právo	Zajištění v držení banky	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2009						
Finanční organizace	-	-	378 453	-	-	378 453
Nefinanční organizace	-	-	1 649 796	-	441 448	2 091 244
Vládní sektor	-	-	3 522	-	23 045	26 567
Domácnosti (živnosti)	-	-	-	-	9	9
Obyvatelstvo	-	-	-	872	73	945
Nerezidenti	-	-	1 689 142	-	9 386 796	11 075 938
Celkem	-	-	3 720 913	872	9 851 371	13 573 156
K 31. prosinci 2008						
Finanční organizace	-	-	1 293 085	-	251 094	1 544 179
Nefinanční organizace	-	-	2 750 478	83 701	448 429	3 282 608
Vládní sektor	-	-	7 538	-	18 540	26 078
Domácnosti (živnosti)	-	-	166	-	3	169
Obyvatelstvo	-	-	3 008	-	50	3 058
Nerezidenti	-	-	2 093 822	869 538	1 019 012	3 982 372
Celkem	-	-	6 148 097	953 239	1 737 128	8 838 464

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

V průběhu let 2008 a 2009 neodepsala banka žádnou pohledávku za klienty a nevykázala žádné výnosy z odepsaných pohledávek.

(f) Konsorcionální úvěry

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2009 zahrnují šest konsorcionálních úvěrů v původní celkové hodnotě 4 447 975 tis. Kč (2008: sedm úvěrů, 3 434 065 tis. Kč), z toho podíl banky byl 1 160 519 tis. Kč (2008: 1 130 942 tis. Kč). K 31. prosinci 2009 činila celková dlužná částka (včetně naběhlých úroků) 673 070 tis. Kč (2008: 723 114 tis. Kč). Banka je gestorem všech šesti konsorcionálních úvěrů (2008: sedm úvěrů, 723 114 tis. Kč).

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2008	-	605	-	893 350
K 31. prosinci 2009	-	-	-	9 277 498

Výše uvedené úvěry byly poskytnuty za obvyklých podmínek.

(h) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

tis. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2009	-
Přírůstky	8 590 080
Úbytky	-
K 31. prosinci 2009	8 590 080

Banka v roce 2008 neevidovala žádné pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem, v roce 2009 pak neměla žádné pohledávky za účastmi s podstatným vlivem.

13. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

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

tis. Kč	2009	2008
Státní pokladniční poukázky	796 820	599 220
Státní dluhopisy	3 733 559	4 446 315
Čistá účetní hodnota	4 530 379	5 045 535

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

tis. Kč	2009	2008
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	2 218 028	4 446 315
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	2 312 351	599 220
Čistá účetní hodnota	4 530 379	5 045 535

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2009 získala v rámci reverzních repo transakcí státní pokladniční poukázky v tržní hodnotě 7 351 698 tis. Kč (2008: 6 532 405 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

K 31. prosinci 2009 banka neevidovala žádné státní dluhopisy získané v rámci reverzních repo operací (2008: 51 404 tis. Kč).

V hodnotě státních pokladničních poukázek získaných k 31. prosinci 2009 v rámci reverzních repo transakcí jsou zahrnuty státní pokladniční poukázky v tržní hodnotě 4 214 349 tis. Kč (2008: 0 Kč), které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

14. Dluhové cenné papíry

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

tis. Kč	2009	2008
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	1 245 495	1 225 829
Dluhové cenné papíry realizovatelné	172 458	646 252
Čistá účetní hodnota	1 417 953	1 872 081

(b) Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

tis. Kč	2009 Tržní cena	2008 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- kótované na jiném trhu CP	361 653	1 221 871
- nekótované	531 896	3 958
	893 549	1 225 829
Vydané nefinančními institucemi		
- kótované na jiném trhu CP	266 829	-
- nekótované	85 117	-
	351 946	-
Celkem	1 245 495	1 225 829

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané finančními institucemi, které banka vykázala k 31. prosinci 2009, jsou kótovány na burze v Irské republice (267 365 tis. Kč) a na burze ve Velké Británii (94 288 tis. Kč). Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané nefinančními institucemi, které banka vykázala k 31. prosinci 2009, jsou kótovány na burze ve Velké Británii.

Dluhové cenné papíry nekótované vydané finančními institucemi představují především dluhopisy včetně naběhlého příslušenství společností z České republiky (527 465 tis. Kč) a z Ukrajiny (4 431 tis. Kč). Dluhové cenné papíry nekótované vydané nefinančními institucemi představují bezkuponové dluhopisy společnosti z Ruské federace (85 117 tis. Kč).

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP, které banka vykázala k 31. prosinci 2008, byly vydány zahraničními finančními institucemi a byly kótovány na burze v Irské republice (779 026 tis. Kč), na burze ve Velké Británii (232 368 tis. Kč), na burze v Lucemburském velkovévodství (170 876 tis. Kč) a na burze na Ukrajině (39 601 tis. Kč).

(c) Analýza realizovatelných dluhových cenných papírů

tis. Kč	2009 Tržní cena	2008 Tržní cena
Vydané nefinančními institucemi		
- nekótované	172 458	646 252
	172 458	646 252
Celkem	172 458	646 252

Do realizovatelných cenných papírů měla banka k 31. prosinci 2009 zařazeny dvě směnky vydané českou nefinanční institucí. Obě směnky jsou splatné v lednu 2010. K 31. prosinci 2008 se jednalo o jednu směnku vydanou zahraniční finanční institucí (398 534 tis. Kč) a jednu směnku vydanou českou nefinanční institucí (247 718 tis. Kč). Obě směnky byly splatné v březnu 2009.

(d) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2009 ani k 31. prosinci 2008 nedržela žádné dluhové cenné papíry získané v rámci reverzních repo transakcí.

15. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

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

tis. Kč	2009	2008
Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	540 930	752 574
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	178 024	163 509
Čistá účetní hodnota	718 954	916 083

(b) Analýza akcií, podílových listů a ostatních podílů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

tis. Kč	2009 Tržní cena	2008 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- kótované na jiném trhu CP	11 630	5 632
	11 630	5 632
Vydané nefinančními institucemi		
- kótované na jiném trhu CP	529 300	746 942
	529 300	746 942
Celkem	540 930	752 574

Banka k 31. prosinci 2009 vykazovala cenné papíry – akcie vydané finančními institucemi kótované na jiném trhu CP obchodované na burze ve Velké Británii a cenné papíry – akcie vydané nefinančními institucemi kótované na jiném trhu CP obchodované na burze na Slovensku. K 31. prosinci 2008 se jednalo o cenné papíry – akcie vydané finančními institucemi kótované na jiném trhu CP obchodované na burze ve Velké Británii a cenné papíry – akcie vydané nefinančními institucemi kótované na jiném trhu CP obchodované na burze ve Velké Británii (226 964 tis. Kč), na burze v USA (515 843 tis. Kč) a na burze v Ruské federaci (4 135 tis. Kč).

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

tis. Kč	2009 Tržní cena	2008 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- nekótované	178 024	163 509
	178 024	163 509
Celkem	178 024	163 509

K 31. prosinci 2009 banka v realizovatelných cenných papírech evidovala podílové listy v hodnotě 178 024 tis. Kč (2008: 163 509 tis. Kč).

(d) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2009 získala v rámci reverzních repo transakcí akcie v tržní hodnotě 1 183 888 tis. Kč (2008: 2 947 736 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

16. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

(a) Účasti s rozhodujícím vlivem

K 31. prosinci 2009 měla banka účast s rozhodujícím vlivem ve společnosti PPF B1 B.V. ve výši 595 tis. Kč a ve společnosti PPF B2 B.V. ve výši 509 tis. Kč. K 31. prosinci 2008 banka žádnou účast s rozhodujícím vlivem neměla. Banka pořídila majetkové účasti v PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V. za účelem vstupu banky do segmentu spotřebitelských úvěrů.

(b) Účasti s podstatným vlivem

Banka neměla k 31. prosinci 2009 ani k 31. prosinci 2008 žádnou účast s podstatným vlivem.

17. Dlouhodobý nehmotný majetek

(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Goodwill	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2008	171 366	-	2 078	173 444
Přírůstky	5 774	-	1 760	7 534
Úbytky	(14 863)	-	(1 814)	(16 677)
K 31. prosinci 2008	162 277	-	2 024	164 301
K 1. lednu 2009	162 277	-	2 024	164 301
Přírůstky	6 316	-	11 289	17 605
Úbytky	-	-	(6 332)	(6 332)
K 31. prosinci 2009	168 593	-	6 981	175 574
Oprávký				
K 1. lednu 2008	100 671	-	-	100 671
Roční odpisy	29 520	-	-	29 520
Úbytky	(14 862)	-	-	(14 862)
K 31. prosinci 2008	115 329	-	-	115 329
K 1. lednu 2009	115 329	-	-	115 329
Roční odpisy	15 572	-	-	15 572
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2009	130 901	-	-	130 901
Zůstatková cena				
K 31. prosinci 2008	46 948	-	2 024	48 972
K 31. prosinci 2009	37 692	-	6 981	44 673

18. Dlouhodobý hmotný majetek

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Drobný majetek	Budovy	Auta	Inventář	Přístroje a zařízení	Umělecká díla	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena								
K 1. lednu 2008	3 485	-	13 905	12 708	104 433	4	2 961	137 496
Přírůstky	123	-	-	62	5 534	-	673	6 392
Úbytky	(1 388)	-	(13 905)	(938)	(22 462)	-	(2 961)	(41 654)
K 31. prosinci 2008	2 220	-	-	11 832	87 505	4	673	102 234
K 1. lednu 2009	2 220	-	-	11 832	87 505	4	673	102 234
Přírůstky	253	6 267	-	1 440	4 726	-	31 943	44 629
Úbytky	(521)	-	-	(176)	(122)	-	(12 688)	(13 507)
K 31. prosinci 2009	1 952	6 267	-	13 096	92 109	4	19 928	133 356
Oprávký								
K 1. lednu 2008	3 485	-	4 625	11 734	80 554	-	-	100 398
Roční odpisy	123	-	1 441	608	15 364	-	-	17 536
Odpisy zůstatkových cen	-	-	7 839	4	246	-	-	8 089
Úbytky	(1 388)	-	(13 905)	(938)	(22 462)	-	-	(38 693)
K 31. prosinci 2008	2 220	-	-	11 408	73 702	-	-	87 330
K 1. lednu 2009	2 220	-	-	11 408	73 702	-	-	87 330
Roční odpisy	253	38	-	333	10 783	-	-	11 407
Odpisy zůstatkových cen	-	-	-	-	33	-	-	33
Úbytky	(521)	-	-	(176)	(122)	-	-	(819)
K 31. prosinci 2009	1 952	38	-	11 565	84 396	-	-	97 951
Zůstatková cena								
K 31. prosinci 2008	-	-	-	424	13 803	4	673	14 904
K 31. prosinci 2009	-	6 229	-	1 531	7 713	4	19 928	35 405

Do ročních odpisů za rok 2008 banka zahrнула odpis odcizeného majetku ve výši 47 tis. Kč. Tato částka je ve výkazu zisku a ztráty zahrnuta do položky „Ostatní provozní náklady“.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Banka neměla k 31. prosinci 2009 ani k 31. prosinci 2008 žádné závazky z titulu finančního leasingu hmotného majetku.

19. Ostatní aktiva

tis. Kč	2009	2008
Ostatní pohledávky za různými dlužníky	18 207	10 832
Kladná reálná hodnota derivátů	1 361 498	1 386 138
Odložená daňová pohledávka - viz bod 29	-	7 040
Položky k zúčtování daně z příjmů	-	113 559
Zúčtování s trhem cenných papírů	22 119	21 761
Peněžní zajištění k platebním kartám	68 311	-
Opravné položky	-	(115)
Celkem	1 470 135	1 539 215

20. Závazky vůči bankám

(a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2009	2008
Splatné na požádání	9 556	106 828
Do 3 měsíců	57 779	-
Od 3 měsíců do 1 roku	-	276 757
Celkem	67 335	383 585

(b) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka v průběhu let 2008 a 2009 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

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2009			
Finanční organizace	81 188	1 525 155	1 606 343
Nefinanční organizace	1 653 371	1 308 035	2 961 406
Organizace pojišťovnictví	58 324	8 475 288	8 533 612
Vládní sektor	7 055 273	2 981 489	10 036 762
Neziskové organizace	62 306	41 301	103 607
Domácnosti (živnosti)	132 111	595 495	727 606
Obyvatelstvo	69 285	35 808	105 093
Nerezidenti	1 678 546	3 808 711	5 487 257
Celkem	10 790 404	18 771 282	29 561 686
K 31. prosinci 2008			
Finanční organizace	34 142	1 475 310	1 509 452
Nefinanční organizace	601 493	1 899 027	2 500 520
Organizace pojišťovnictví	87 934	2 827 270	2 915 204
Vládní sektor	7 796 247	7 246 656	15 042 903
Neziskové organizace	24 442	8 802	33 244
Domácnosti (živnosti)	695 873	72 609	768 482
Obyvatelstvo	37 009	39 932	76 941
Nerezidenti	4 326 294	7 774 956	12 101 250
Celkem	13 603 434	21 344 562	34 947 996

Banka v letech 2008 a 2009 nevykázala žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

(b) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

tis. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2009	-
Přírůstky	217 933
Úbytky	-
K 31. prosinci 2009	217 933

Banka v roce 2008 neměla žádné závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem, v roce 2009 pak neměla žádné závazky vůči účastem s podstatným vlivem.

(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 1. lednu 2008	-	684	409	11 096 948
Přírůstky	-	8 769	120	4 674 201
Úbytky	-	-	-	-
K 31. prosinci 2008	-	9 453	529	15 771 149
K 1. lednu 2009	-	9 453	529	15 771 149
Přírůstky	-	9 739	-	-
Úbytky	-	-	(59)	(246 920)
K 31. prosinci 2009	-	19 192	470	15 524 229

22. Závazky z dluhových cenných papírů

(a) Klasifikace závazků z dluhových cenných papírů

tis. Kč	2009	2008
Depozitní směnky	4 258 718	3 463 315
Ostatní závazky z dluhových cenných papírů	3 189 738	-
Čistá účetní hodnota	7 448 456	3 463 315

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

tis. Kč	2009	2008
Finanční organizace	-	868 121
Nefinanční organizace	1 001 482	-
Vládní sektor	3 257 236	2 573 861
Obyvatelstvo (rezidenti)	-	21 333
Celkem	4 258 718	3 463 315

Banka k 31. prosinci 2009 vykazuje závazky z emitovaných dluhových cenných papírů – depozitních směnek ve výši 4 258 718 tis. Kč (2008: 3 463 315 tis. Kč). Poměr emitovaných dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku k celkové hodnotě těchto cenných papírů je 100 % (2008: 100 %).

(c) Ostatní závazky z dluhových cenných papírů

Ostatní závazky z dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2009 zahrnují především cenné papíry držené v rámci reverzních repo operací ve výši 2 879 822 tis. Kč (2008: 0 Kč), které byly prodány v krátkých prodejkách.

23. Ostatní pasiva

tis. Kč	2009	2008
Zajišťovací vklady k derivátům	1 129 316	546 730
Ostatní krátkodobé závazky	13 819	117 419
Záporné reálné hodnoty derivátů	1 190 607	2 381 348
Odložený daňový závazek - viz bod 29	388	-
Ostatní závazky vůči různým věřitelům	154 840	132 216
závazky z obchodování s cennými papíry	61 199	65 099
závazky ze zúčtování platebního styku	36	-
ostatní závazky	93 605	67 117
Dohadné účty pasivní	29 975	27 347
Celkem	2 518 945	3 205 060

24. Základní kapitál

K 31. prosinci 2009 činil základní kapitál banky 769 004 tis. Kč (2008: 769 004 tis. 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 2009 ve výši 411 545 tis. Kč (2008: 411 545 tis. Kč).

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2009:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Podíl na základním kapitálu (v %)
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 2009 ani k 31. prosinci 2008 žádné akcie banky.

25. Odměny vázané na vlastní kapitál

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

26. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk

Banka v letech 2008 a 2009 neměla žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk.

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

tis. Kč

Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám (daňově odpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2008	10 561
Tvorba v průběhu roku	140 765
Sledované úvěry	20 669
Nestandardní úvěry	50 892
Pochybné úvěry	-
Ztrátové úvěry	69 204
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	-
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(3 126)
Vliv do výsledku hospodaření	137 639
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	(8 502)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2008	139 698
Zůstatek k 1. lednu 2009	139 698
Tvorba v průběhu roku	287 963
Sledované úvěry	27 987
Nestandardní úvěry	8 282
Pochybné úvěry	163 746
Ztrátové úvěry	87 948
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	-
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(59 106)
Vliv do výsledku hospodaření	228 857
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	(148 178)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2009	220 377

Dle zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, je banka za zdaňovací období oprávněna jako daňově odpočitatelné tvořit opravné položky do výše odpovídající 2 % z průměrného stavu pohledávek z úvěrů za toto období. Vzhledem k tomu, že tvorba opravných položek v roce 2009 převýšila takto stanovený limit, z vytvořených opravných položek banka jako daňově odpočitatelné uplatní jen 197 584 tis. Kč (2008: 140 765 tis. Kč). Zbývající opravné položky ve výši 90 379 tis. Kč (2008: 0 Kč) jsou daňově neodpočitatelné.

tis. Kč

Ostatní opravné položky na ztráty z pohledávek (daňově neodpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2008	-
Tvorba v průběhu roku	72 547
Vliv do výsledku hospodaření	72 547
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2008	72 547
Zůstatek k 1. lednu 2009	72 547
Tvorba v průběhu roku	46 269
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(64 806)
Vliv do výsledku hospodaření	(18 537)
Kurzové rozdíly	(7 741)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2009	46 269
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2008	212 245
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2009	266 646

(c) Ostatní rezervy

Banka v letech 2008 a 2009 neměla žádné ostatní rezervy.

(d) Ostatní opravné položky

Banka k 31. prosinci 2009 nevykazovala žádné ostatní opravné položky. K 31. prosinci 2008 banka vykazovala ostatní opravnou položku ve výši 115 tis. Kč, která byla v roce 2008 vytvořena k pohledávce z dodavatelsko-odběratelského vztahu přihlášené do insolvenčního řízení. Tato pohledávka byla v roce 2009 v rámci postoupení plně uhrazena a opravná položka byla rozpuštěna.

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

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2009 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk z předchozích období	Povinný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2009 před rozdělením zisku roku 2009	-	1 377 897	141 124	377
Zisk roku 2009	811 181			
Návrh rozdělení zisku roku 2009				
Převod do fondů	(13 677)	-	12 677	1 000
Převod do nerozděleného zisku	(797 504)	797 504	-	-
	-	2 175 401	153 801	1 377

28. Oceňovací rozdíly

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry
Zůstatek k 1. lednu 2008	12 427
Snížení	(39 811)
Zvýšení	641
Zůstatek k 31. prosinci 2008	(26 743)
Zůstatek k 1. lednu 2009	(26 743)
Snížení	(6 645)
Zvýšení	34 717
Zůstatek k 31. prosinci 2009	1 329

29. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2009	2008
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	1 035 817	571 343
Výnosy nepodléhající zdanění	(64 806)	(536 445)
Daňově neodčitelné náklady	205 314	115 029
Rozdíl účetních a daňových odpisů	(81)	43
Ostatní položky	(59 012)	(22 232)
Mezisoučet	1 117 232	127 738
Daň vypočtená při použití sazby 20 % (2008: 21 %)	(223 446)	(26 825)
Sleva na dani	18	18
Daň ze samostatného základu daně (15 %)	(62)	(675)
Daňová povinnost minulých let	(303)	(364)
Daň z příjmů celkem	(223 793)	(27 846)

Rezerva na daň z příjmů za rok 2009 byla vytvořena ve výši 223 490 tis. Kč (2008: 27 482 tis. Kč). Tato rezerva za rok 2009 byla upravena na hodnotu skutečně očekávaného zúčtování daně z příjmů za rok 2009, tj. byla započtena proti zálohám na daň z příjmů uhrazeným v průběhu roku 2009 v objemu 68 994 tis. Kč (2008: 103 860 tis. Kč) a proti srážkové dani stržené v roce 2009 ze zahraničních operací v objemu 15 490 tis. Kč (2008: 37 181 tis. Kč).

Výnosy nepodléhající zdanění za rok 2008 obsahují zisk z prodeje akcií Burzy cenných papírů Praha, a.s., ve výši 509 180 tis. Kč.

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 % (2009: 20 %).

Odložené daňové závazky a pohledávky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2009	2008
Odložené daňové závazky		
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	(312)	-
Neuhrazené úroky z prodlení	(296)	-
Odložený daňový závazek	(608)	-
Odložené daňové pohledávky		
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků	-	6 273
Ostatní	220	767
Odložená daňová pohledávka	220	7 040
Celkový odložený daňový závazek/pohledávka	(388)	7 040

Banka k 31. prosinci 2009 a k 31. prosinci 2008 v položce „Ostatní“ vykázala odloženou daňovou pohledávku z titulu 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 daňová pohledávka z oceňovacích rozdílů z majetku a závazků vykázaná k 31. prosinci 2008 a odložený daňový závazek z oceňovacích rozdílů z majetku a závazků vykázaný k 31. prosinci 2009 byly na straně pasiv zahrnuty do vlastního kapitálu banky jako korekce položky „Oceňovací rozdíly“.

Z titulu odložené daně banka vykázala v roce 2009 náklad ve výši 843 tis. Kč (2008: náklad 173 tis. Kč).

30. Podrozvahové položky

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

tis. Kč	2009	2008
Banky		
Ostatní potenciální závazky	-	580 380
Celkem	-	580 380
Klienti		
Závazky ze záruk	3 175 779	1 871 512
Ostatní potenciální závazky	787 140	802 924
Celkem	3 962 919	2 674 436

Z uvedených závazků nejsou žádné závazky jednostranně odvolatelné.

Vedle neodvolatelných závazků banka vůči klientům k 31. prosinci 2009 evidovala odvolatelné závazky ze záruk v objemu 169 103 tis. Kč (2008: 967 300 tis. Kč) a ostatní potenciální závazky v objemu 1 888 332 tis. Kč (2008: 1 252 425 tis. Kč).

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

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2008	-	-	-	878 493
K 31. prosinci 2009	-	-	-	519 451

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	2009	Smluvní částky 2008	2009	Reálná hodnota 2008
Nástroje k obchodování				
Termínové měnové nástroje			175 535	(644 913)
Nákup	42 938 308	39 535 408	-	-
Prodej	42 762 772	40 180 322	-	-
Úrokové swapy	55 246 939	11 979 154	(43 169)	(164 260)
Úrokové forwardy			-	(5 921)
Nákup	-	670 015	-	-
Prodej	-	675 936	-	-
Akciové forwardy			-	(188 437)
Nákup	-	417 740	-	-
Prodej	-	606 177	-	-
Opční kontrakty	-	1 994 070	-	-
Ostatní finanční nástroje			38 525	8 321
Nákup	2 145 490	215 555	-	-
Prodej	2 141 440	215 555	-	-
Celkem			170 891	(995 210)

Do ostatních finančních nástrojů byly zařazeny futures a credit default swapy.

V podrozvaze v položce „Pohledávky z pevných termínových operací“ je vedle výše uvedených smluvních částek derivátů k 31. prosinci 2009 vykázáno časové rozlišení přijatého úroku z IRS obchodů ve výši 40 765 tis. Kč (2008: 87 980 tis. Kč), v položce „Závazky z pevných termínových operací“ je pak vykázáno časové rozlišení placeného úroku z IRS obchodů ve výši 50 595 tis. Kč (2008: 137 904 tis. Kč).

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

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

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2009						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	31 523 292	9 076 184	2 338 832	-	-	42 938 308
Termínové měnové operace (prodej)	31 357 250	9 068 933	2 336 589	-	-	42 762 772
Úrokové swapy	-	-	54 896 939	350 000	-	55 246 939
Ostatní finanční nástroje (nákup)	1 068 996	860 939	215 555	-	-	2 145 490
Ostatní finanční nástroje (prodej)	1 073 940	851 945	215 555	-	-	2 141 440
K 31. prosinci 2008						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	18 164 254	21 371 154	-	-	-	39 535 408
Termínové měnové operace (prodej)	18 821 867	21 358 455	-	-	-	40 180 322
Úrokové swapy	479 026	10 496 396	303 732	700 000	-	11 979 154
Úrokové forwardy (nákup)	507 438	162 577	-	-	-	670 015
Úrokové forwardy (prodej)	513 563	162 373	-	-	-	675 936
Akciové forwardy (nákup)	417 740	-	-	-	-	417 740
Akciové forwardy (prodej)	606 177	-	-	-	-	606 177
Opční kontrakty	-	1 994 070	-	-	-	1 994 070
Ostatní finanční nástroje (nákup)	-	-	215 555	-	-	215 555
Ostatní finanční nástroje (prodej)	-	-	215 555	-	-	215 555

31. Hodnoty převzaté do správy a k obhospodařování

tis. Kč	2009	2008
Dluhopisy	1 509 027	-
Akcie	12 247 851	-
Celkem	13 756 878	-

Banka se správou a obhospodařováním hodnot začala zabývat až v roce 2009.

32. Hodnoty předané do správy a k obhospodařování

tis. Kč	2009	2008
Ostatní aktiva - směny	172 458	-
Celkem	172 458	-

33. Významné transakce

Banka v průběhu roku 2009 poskytla spřízněným osobám následující významné nezajištěné úvěry:

- dceřiné společnosti PPF B1 B.V. kontokorentní úvěr v českých korunách ve výši 5 119 123 tis. Kč se splatností v roce 2010;
- dceřiné společnosti PPF B2 B.V. kontokorentní úvěr v českých korunách ve výši 3 470 957 tis. Kč se splatností v roce 2010.

Oba uvedené úvěry byly poskytnuty za obvyklých podmínek.

Mezibankovní úvěry poskytnuté v roce 2008 společnosti Home Credit Bank CJSC v měně USD v souhrnné výši 734 652 tis. Kč byly v roce 2009 řádně splaceny. Zároveň banka rozpustila i opravnou položku ve výši 72 547 tis. Kč, která byla k těmto úvěrům vytvořena v roce 2008.

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 kótování nákupních (bid) a prodejních (ask) cen a také obchodováním s dalšími tvůrci trhu. Tyto pozice jsou také drženy za účelem budoucího očekávaného vývoje finančních trhů, a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí a pozic a limity citlivosti na změny tržních podmínek. Banka rovněž využívá pokročilé metody řízení rizik metodou Value-at-Risk. V části „Metody řízení rizik“ (bod 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 schopnost banky likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2009						
Pokladní hotovost a vklady u CB	15 207	-	-	-	614 065	629 272
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	343 632	749 287	1 288 436	2 149 024	-	4 530 379
Pohledávky za bankami	20 472 452	109 425	235 068	-	-	20 816 945
Pohledávky za klienty	5 230 828	6 968 026	1 107 443	266 859	-	13 573 156
Dluhové cenné papíry	222 321	98 487	572 767	524 378	-	1 417 953
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	-	-	-	-	718 954	718 954
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	1 104	1 104
Ostatní aktiva (včetně majetku)	22 119	-	-	-	1 528 094	1 550 213
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	18 059	18 059
Celkem	26 306 559	7 925 225	3 203 714	2 940 261	2 880 276	43 256 035
Závazky vůči bankám	67 335	-	-	-	-	67 335
Závazky vůči klientům	27 093 767	1 122 079	1 345 840	-	-	29 561 686
Závazky z dluhových cenných papírů	5 382 604	2 065 852	-	-	-	7 448 456
Ostatní pasiva	1 190 551	-	-	-	1 328 394	2 518 945
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	8 150	8 150
Celkem	33 734 257	3 187 931	1 345 840	-	1 336 544	39 604 572
Gap	(7 427 698)	4 737 294	1 857 874	2 940 261	1 543 732	3 651 463
Kumulativní gap	(7 427 698)	(2 690 404)	(832 530)	2 107 731	3 651 463	3 651 463
K 31. prosinci 2008						
Pokladní hotovost a vklady u CB	5 925 478	-	-	-	319 852	6 245 330
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	805 480	1 352 378	1 479 682	1 407 995	-	5 045 535
Pohledávky za bankami	19 149 337	921 713	106 494	-	-	20 177 544
Pohledávky za klienty	4 127 596	1 778 163	2 603 004	329 701	-	8 838 464
Dluhové cenné papíry	687 077	353 288	831 716	-	-	1 872 081
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	-	-	-	-	916 083	916 083
Ostatní aktiva (včetně majetku)	21 804	-	-	-	1 581 287	1 603 091
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	11 953	11 953
Celkem	30 716 772	4 405 542	5 020 896	1 737 696	2 829 175	44 710 081
Závazky vůči bankám	106 828	276 757	-	-	-	383 585
Závazky vůči klientům	34 291 797	652 247	3 952	-	-	34 947 996
Závazky z dluhových cenných papírů	2 207 614	1 255 701	-	-	-	3 463 315
Ostatní pasiva	611 829	-	-	-	2 593 231	3 205 060
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	36 137	36 137
Celkem	37 218 068	2 184 705	3 952	-	2 629 368	42 036 093
Gap	(6 501 296)	2 220 837	5 016 944	1 737 696	199 807	2 673 988
Kumulativní gap	(6 501 296)	(4 280 459)	736 485	2 474 181	2 673 988	2 673 988

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

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb, jako je 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 jsou zahrnuty do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo závazky alokovány do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Úroková citlivost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2009					
Pokladní hotovost a vklady u CB	614 065	–	–	–	614 065
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	343 632	795 443	1 288 436	2 102 868	4 530 379
Pohledávky za bankami	20 707 520	109 425	–	–	20 816 945
Pohledávky za klienty	6 922 951	6 200 333	442 267	7 605	13 573 156
Dluhové cenné papíry	222 321	98 487	572 767	524 378	1 417 953
Celkem	28 810 489	7 203 688	2 303 470	2 634 851	40 952 498
Závazky vůči bankám	67 335	–	–	–	67 335
Závazky vůči klientům	27 093 767	1 122 079	1 345 840	–	29 561 686
Závazky z dluhových cenných papírů	5 382 604	2 065 852	–	–	7 448 456
Ostatní pasiva	1 190 515	–	–	–	1 190 515
Celkem	33 734 221	3 187 931	1 345 840	–	38 267 992
Dlouhé pozice derivátů	59 533 159	9 426 184	31 113 619	257 775	100 330 737
Krátké pozice derivátů	59 312 809	9 920 878	30 179 243	738 221	100 151 151
Gap	(4 703 382)	3 521 063	1 892 006	2 154 405	2 864 092
Kumulativní gap	(4 703 382)	(1 182 319)	709 687	2 864 092	2 864 092
K 31. prosinci 2008					
Pokladní hotovost a vklady u CB	6 227 458	–	–	–	6 227 458
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	805 480	1 379 435	1 479 682	1 380 938	5 045 535
Pohledávky za bankami	19 149 337	921 713	106 494	–	20 177 544
Pohledávky za klienty	7 484 556	668 463	684 848	597	8 838 464
Dluhové cenné papíry	1 205 880	353 288	312 913	–	1 872 081
Celkem	34 872 711	3 322 899	2 583 937	1 381 535	42 161 082
Závazky vůči bankám	106 828	276 757	–	–	383 585
Závazky vůči klientům	34 291 797	652 247	3 952	–	34 947 996
Závazky z dluhových cenných papírů	2 207 614	1 255 701	–	–	3 463 315
Ostatní pasiva	611 829	–	–	–	611 829
Celkem	37 218 068	2 184 705	3 952	–	39 406 725
Dlouhé pozice derivátů	25 329 188	26 855 389	215 555	–	52 400 132
Krátké pozice derivátů	24 342 654	27 489 026	519 287	700 000	53 050 967
Gap	(1 358 823)	504 557	2 276 253	681 535	2 103 522
Kumulativní gap	(1 358 823)	(854 266)	1 421 987	2 103 522	2 103 522

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 nere realizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty.

Akciové riziko

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

(c) Metody řízení rizik

Řízení rizik v bance se zaměřuje na řízení celkové čisté angažovanosti vyplývající ze struktury aktiv a závazků banky. Banka pro efektivní řízení všech kategorií tržních rizik používá soustavu limitů na jednotlivé pozice a portfolia.

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

Úrokové riziko

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

Měnové riziko

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

Akciové riziko

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

Value-at-Risk

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

tis. Kč	K 31. prosinci 2009	Průměr 2009	K 31. prosinci 2008	Průměr 2008
VaR úrokových nástrojů	9 500	10 484	8 905	8 926
VaR měnových nástrojů	114	840	365	381
VaR akciových nástrojů	1 350	11 642	39 391	30 709

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 hospodářský výsledek 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. 123/2007 Sb. ze dne 15. května 2007, o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Toto členění je následující:

Pohledávky bez selhání dlužníka

Pohledávky bez selhání dlužníka banka zařazuje do těchto podkategorií:

a) standardní pohledávky

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

b) sledované pohledávky

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Pohledávky se selháním dlužníka

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

a) nestandardní pohledávky

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

b) pochybné pohledávky

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

c) ztrátové pohledávky

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé 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 ve vyrovnacím řízení,
- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

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

Hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávek jsou:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti,
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka,
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu,
- prohlášení konkurzu nebo povolení vyrovnání na dlužníkových 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 kategorii pohledávek bez selhání dlužníka dle kategorizace ve vyhlášce č. 123/2007 Sb., další stupně zpravidla odpovídají kategorii pohledávek se selháním dlužníka dle kategorizace ve vyhlášce č. 123/2007 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. 123/2007 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, specifikovaného ve vnitrobankovní metodice.

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

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

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

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

(c) Ztráty ze znehodnocení a úpravy ocenění

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

Individuální přístup

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

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

Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek banka stanovuje pomocí koeficientů.

Při výpočtu opravných položek vychází banka z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. K takto stanoveným čistým pohledávkám jsou v souladu s vyhláškou č. 123/2007 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. 123/2007 Sb. princip časového rozlišení (aktuální 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.

Analýza podle zeměpisných oblastí (pohledávky za klienty)

tis. Kč	2009	2008
Česká republika	2 497 217	4 856 090
Slovensko	–	1 297 605
Ruská federace	357 143	760 985
Kyperská republika	1 650 259	1 407 048
Nizozemské království	9 068 537	516 736
Celkem	13 573 156	8 838 464

Analýza podle zeměpisných oblastí (pohledávky za bankami)

tis. Kč	2009	2008
Česká republika	16 265 438	13 348 454
Slovensko	396 982	4 788
Ruská federace	1 978 870	1 065 443
Ukrajina	967	662 619
Rakousko	661 636	1 616 096
Francie	–	1 616 026
Velká Británie	925 057	33 087
Nizozemské království	177 341	–
Kazašská republika	330 159	1 160 996
Spojené státy americké	9 290	481 873
Ostatní	71 205	188 162
Celkem	20 816 945	20 177 544

Analýza podle zeměpisných oblastí (cenné papíry)

tis. Kč	2009	2008
Česká republika	5 230 302	5 293 253
Ruská federace	435 760	669 905
Kyperská republika	–	398 534
Lucemburské velkovévodství	239 079	512 365
Ukrajina	4 431	43 559
Kazašská republika	19 403	–
Irsko	19 357	–
Celkem	5 948 332	6 917 616

(e) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Vzhledem ke struktuře a velikosti úvěrového portfolia nemá banka za účelem vymáhání pohledávek za dlužníky zřízen 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.

Banka v roce 2007 uskutečnila a k 31. prosinci 2008 a 31. prosinci 2009 vykázala pouze jeden obchod s úvěrovými deriváty, a to credit default swap. Banka sjednala tuto transakci zejména z titulu zajištění proti úvěrovým rizikům plynoucím z její angažovanosti vůči úvěrovému riziku.

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, 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 zajišťována 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 nezvýhodňování banky a jejich zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání vedoucích k narušení transparentnosti trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML-CFT (anti money laundering – 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 informují o této skutečnosti 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 události, které by nastaly po rozvahovém dni a které by si vyžádaly úpravu účetní závěrky.

Odesláno dne 29. března 2010



Mgr. Petr Milev
předseda představenstva
PPF banka a.s.



Ing. Josef Zeman
místopředseda představenstva
PPF banka a.s.

Osoba odpovědná za účetní závěrku:



RNDr. František Vencel
pověřený řízením divize finančního řízení

Osoba odpovědná za účetnictví:



Ing. Růžena Šuserová
ředitelka odboru účetnictví

Konsolidované výkazy a příloha účetní závěrky k 31. prosinci 2009

dle Mezinárodních účetních standardů (IFRS)

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

tis. Kč	Poznámka	2009	2008
Úrokové a obdobné výnosy	6	2 764 334	1 808 413
Úrokové a obdobné náklady	6	(1 106 214)	(652 201)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		1 658 120	1 156 212
Výnosy z dividend	7	408	24 428
Výnosy z poplatků a provizí	8	296 955	127 828
Náklady na poplatky a provize	8	(139 225)	(241 623)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		157 730	(113 795)
Čistý zisk z obchodování	9	531 342	(369 778)
Čistý zisk z ostatních finančních investic vykázaných v reálné hodnotě	10	-	508 576
Ostatní provozní výnosy	11	46 593	26 770
Provozní výnosy		2 394 193	1 232 413
Všeobecné správní náklady	12	(531 911)	(379 976)
Ztráty ze snížení hodnoty	24	(768 673)	(210 301)
Ostatní provozní náklady	13	(57 282)	(71 793)
Provozní náklady		(1 357 866)	(662 070)
Výsledek hospodaření před zdaněním		1 036 327	570 343
Daň z příjmů	22	(224 946)	(28 019)
Výsledek hospodaření po zdanění		811 381	542 324
Ostatní úplný výsledek			
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů		28 072	(39 170)
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku		28 072	(31 724)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření		-	(7 446)
Ostatní úplný výsledek		28 072	(39 170)
Celkový úplný výsledek		839 453	503 154

Příloha uvedená na stranách 90 až 126 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaná účetní závěrka byla 14. dubna 2010 schválena představenstvem banky.

Za představenstvo ji podepsali:

Mgr. Petr Milev

Ing. Josef Zeman

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

tis. Kč	Poznámka	2009	2008
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	629 272	6 245 330
Aktiva určená k obchodování	15	5 365 951	7 810 856
Realizovatelná finanční aktiva	16	2 662 833	1 408 981
Pohledávky za bankami	17	20 854 949	20 177 544
Pohledávky za klienty	18	14 993 928	8 838 464
Hmotný majetek	20	35 405	14 904
Nehmotný majetek	21	44 673	48 972
Splatná daň	30	-	113 559
Odložená daňová pohledávka	22	-	7 040
Ostatní aktiva	24	222 840	44 431
Aktiva celkem		44 809 851	44 710 081
Cizí zdroje			
Závazky vůči bankám	26	67 335	383 585
Závazky vůči klientům	27	29 343 753	34 947 996
Vydané dluhové cenné papíry	28	4 258 718	3 463 315
Finanční závazky určené k obchodování	29	4 380 344	2 381 348
Rezerva na daň z příjmů	30	139 269	-
Odložený daňový závazek	22	388	-
Ostatní pasiva	31	3 106 538	860 010
Cizí zdroje celkem		41 296 345	42 036 254
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	33	769 004	769 004
Emisní ážio	33	411 545	411 545
Zákonný rezervní fond	34	141 124	113 958
Nerozdělený zisk		2 190 504	1 406 063
Fondy z přecenění finančních nástrojů		1 329	(26 743)
Vlastní kapitál celkem		3 513 506	2 673 827
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		44 809 851	44 710 081

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

tis. Kč	2009	2008
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 036 327	570 343
Úpravy o nepeněžní operace		
Ztráty ze snížení hodnoty	768 673	201 799
Odpisy a amortizace	27 012	55 098
Čistý úrokový výnos	(1 658 120)	(1 156 212)
Růst/(pokles) reálné hodnoty finančních instrumentů	(198 964)	1 506 602
Zisk/(ztráta) z prodeje hmotného majetku	-	(4 866)
Zisk/(ztráta) z prodeje cenných papírů	(874 563)	(795 509)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	(999 635)	376 655
Vklady u centrálních bank	(294 212)	(238)
Aktiva určená k obchodování	4 746 309	(3 267 966)
Realizovatelná finanční aktiva	(1 191 123)	(183 997)
Pohledávky za bankami	(677 405)	(4 133 445)
Pohledávky za klienty	(6 155 464)	(1 404 776)
Ostatní aktiva	(74 012)	(96 808)
Závazky vůči bankám	(316 250)	(179 701)
Závazky vůči klientům	(4 808 840)	14 050 289
Finanční závazky k obchodování	808 390	161 845
Daně	(363 827)	(136 867)
Ostatní pasiva	2 246 528	479 045
	7 079 541	5 703 206
Přijaté úroky	2 813 078	1 769 282
Placené úroky	(2 245 344)	(652 193)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(6 511 807)	6 820 295
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	(43 214)	(9 151)
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	100	4 867
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(43 114)	(4 284)
Čistý nárůst/(pokles) hotovosti a ostatních rychle likvidních prostředků	(6 554 921)	6 816 011
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	6 942 798	126 787
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	(6 511 807)	6 820 295
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(43 114)	(4 284)
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období (viz bod 38 (f))	385 877	6 942 798

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Zákonný rezervní fond	Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2008	769 004	411 545	87 515	12 427	890 182	2 170 673
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2008	-	-	-	-	542 324	542 324
Ostatní úplný výsledek						
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	-	-	-	(31 724)	-	(31 724)
Přecenění realizovatelných cenných papírů převedené do výsledku hospodaření	-	-	-	(7 446)	-	(7 446)
Převody	-	-	26 443	-	(26 443)	-
Celkový úplný výsledek za období	769 004	411 545	113 958	(26 743)	1 406 063	2 673 827
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2008	769 004	411 545	113 958	(26 743)	1 406 063	2 673 827
Zůstatek k 1. lednu 2009	769 004	411 545	113 958	(26 743)	1 406 063	2 673 827
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2009	-	-	-	-	811 381	811 381
Ostatní úplný výsledek						
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	-	-	-	28 072	-	28 072
Převody	-	-	27 166	-	(26 940)	226
Celkový úplný výsledek za období	769 004	411 545	141 124	1 329	2 190 504	3 513 506
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2009	769 004	411 545	141 124	1 329	2 190 504	3 513 506

Příloha konsolidované účetní závěrky

1. Úvod

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

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

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

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

Konečnou ovládající osobou banky je společnost PPF Group N.V. registrovaná v Nizozemsku.

Sídlo:

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

2. Prohlášení o shodě

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

3. Důležité účetní metody

(a) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka je připravena v českých korunách jakožto funkční měně, zaokrouhlených na tisíce. 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 a jejichž výsledky tvoří základ rozhodnutí týkajícího se účetní hodnoty aktiv a pasiv, která není zcela evidentní z jiných zdrojů. Skutečné hodnoty se mohou lišit od těchto odhadů.

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

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

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

Během roku 2009 banka získala dvě dceřiné společnosti PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V., a proto sestavuje konsolidovanou účetní závěrku ve srovnání s individuální účetní závěrkou připravenou za rok 2008.

(b) Přepočty cizích měn

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 přepočtena 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, a která měla být klasifikována jako realizovatelná finanční aktiva.

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

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

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

(ii) Pořízení finančních aktiv

Banka zaúčtuje finanční aktiva v den jejich převodu do banky (úctování 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 držaná do splatnosti jsou oceňovány zůstatkovou cenou poníženou o případnou ztrátu ze snížení hodnoty finančního nástroje. Zůstatková cena je počítána metodou efektivní úrokové míry. Ážia a diskonty, včetně transakčních nákladů, jsou součástí pořizovací ceny daného nástroje a jsou rozpuštěny do výnosů, resp. nákladů pomocí metody efektivní úrokové sazby.

(iv) Principy stanovení reálné hodnoty

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

(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 vykazovány přímo v ostatním úplném výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „Fondy z přecenění realizovatelných cenných papírů“.

(vi) Zvláštní nástroje

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

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

Pohledávky za bankami a klienty

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

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

Vydané dluhové cenné papíry

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

(vii) Vložené deriváty

Vložený derivát je součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak 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,
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů, anebo 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. To nastane při prodeji práv, zánikem práv nebo vzdáním se práv. Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zániku.

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

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

(e) Zpětné odkupy (prodeje)

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.

(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 získatelnou hodnotu daného aktiva a vykáže snížení hodnoty tohoto aktiva ve výsledku hospodaření.

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

Úvěry a pohledávky a aktiva držena do splatnosti

Úvěry a pohledávky a aktiva držena 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 držných do splatnosti, jejichž snížená hodnota je identifikována na základě pravidelného testování vykazovaných hodnot úvěrů a pohledávek na jejich zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota se stanoví jako současná hodnota očekávaných budoucích peněžních toků, včetně hodnot získatelných z garancí a zajištění, diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva.

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

Opravné položky k portfoliově hodnoceným úvěrům a půjčkám snižují účetní hodnotu portfolia úvěrů a půjček se stejnými charakteristikami úvěrového rizika tak, aby odpovídala předpokládané zpětně získatelné hodnotě portfolia ke dni sestavení účetní závěrky. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií aktiv se stejnými charakteristikami jsou stanoveny na základě minulých zkušeností a s přihlédnutím k úvěrovému ratingu, platební disciplíně dlužníků a jiným kvalitativním faktorům.

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 je dlužník 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.

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.

(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 připsání 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 rok-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.

(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, a je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro 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 pravděpodobným). Finanční záruky jsou vykazovány jako součást položky „Ostatní pasiva“.

4. Standardy, interpretace a úpravy k přijatým standardům, které nejsou v platnosti a které jsou relevantní pro účetní závěrku banky

Banka zhodnotila vliv následujících standardů, interpretací a úprav platných standardů, které ještě nejsou v platnosti, ale jsou již schváleny a v budoucnu budou mít vliv na přípravu účetní závěrky banky.

IFRS 3 Podnikové kombinace – revize standardu, která zavádí změny především v oblasti vykazování podmíněných plnění poskytnutých nabyvatelem a jejich následných změn. Další změnou je možnost nabyvatele oceňovat menšinový podíl v reálné hodnotě k datu převzetí nebo oceňovat reálnou hodnotou pouze nabytý podíl na čistých aktivech přebíraného podniku (po jednotlivých transakcích).

Úprava IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování – platná od 1. července 2009 – specifikuje rizika splňující podmínky pro zajišťovací účetnictví a dobu, kdy lze zajistit pouze část peněžních toků plynoucích z finančního nástroje. Další úprava platná od 1. ledna 2010 stanoví další zpřesnění v některých definicích.

Vedení banky považuje dopad jiných platných standardů, které nebyly použity při přípravě účetní závěrky běžného účetního období, za nevýznamný.

5. Významné účetní odhady a úsudky

Účetní odhady a úsudky jsou bankou nepřetržitě vyhodnocovány a jsou založeny na historické zkušenosti a dalších faktorech včetně očekávaných budoucích událostí, které se za daných okolností považují za přiměřené.

Hlavní účetní odhady a předpoklady

Banka provádí účetní odhady a předpoklady týkající se budoucího ekonomického vývoje. Výsledné účetní odhady budou – v souladu s definicí – zřídka odpovídat skutečným výsledkům. Níže jsou uvedeny všechny odhady a předpoklady, které představují největší riziko významných úprav účetních hodnot aktiv a závazků, které mohou být požadovány v příštím účetním období.

(i) Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek

Ke každému dni sestavení účetní závěrky banka posuzuje, zda neexistují objektivní důkazy potvrzující, že hodnota úvěru, pohledávky nebo jejích portfolií byla snížena. Hodnota úvěru nebo pohledávky se snížila nebo ke ztrátám ze snížení hodnoty došlo tehdy, pokud existuje objektivní důkaz snížení hodnoty v důsledku jedné nebo více událostí, ke kterým došlo po prvotním zaúčtování aktiva, a když tato ztrátová událost (nebo události) má dopad na očekávané budoucí peněžní toky úvěru nebo pohledávky, které lze spolehlivě odhadnout.

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.

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.

Výše budoucích peněžních toků z úvěrů a půjček je stanovena na základě smluvně dohodnutých peněžních toků a historické zkušenosti s úvěry a pohledávkami s podobnými rizikovými charakteristikami. Historická zkušenost je upravena na základě dat o aktuálních tržních podmínkách, které v minulosti neovlivňovaly výši ztráty, a zároveň nejsou brány do úvahy takové podmínky minulých let, které již v současnosti nemají opodstatnění. Metody a předpoklady, které vedou k určení peněžních toků, jsou bankou pravidelně revidovány tak, aby se minimalizoval rozdíl mezi očekávanou a skutečnou ztrátou.

(ii) Odhadovaná tržní hodnota credit default swapu

Banka disponuje otevřeným credit default swapem, kde protistrana ani podkladové aktivum nejsou kótovány na trhu. Credit default swap slouží k zajištění aktiva (úvěru) existujícího ve výkazu o finanční situaci. Banka odhadla tržní cenu takového swapu s použitím principu časového rozlišení.

(iv) Vliv změn účetních standardů na účetní závěrku

Banka v roce 2009 aplikovala novelu IFRS 7 Finanční nástroje – zveřejnění, která vyžaduje větší rozsah zveřejnění týkajícího se oceňování finančních nástrojů a likviditního rizika. Informace o oceňování reálnou hodnotou jsou prezentovány podle toho, jaké vstupy byly použity pro stanovení reálné hodnoty, a ty se člení do tří úrovní (více informací v bodě 37):

- Úroveň 1 – ceny stejných aktiv nebo závazků kótované na aktivních trzích (neupravené);
- Úroveň 2 – vstupní údaje, které nespádají do úrovně 1, jsou ale objektivně zjistitelné, a to buď přímo (tj. ceny), nebo nepřímo (tj. jsou od cen odvozeny);
- Úroveň 3 – vstupní údaje, které nevycházejí z objektivně zjistitelných tržních dat (objektivně nezjistitelné vstupní údaje).

Klasifikace reálných hodnot finančních aktiv a pasiv podle jednotlivých úrovní je uvedena v bodě 37.

Změny, které novela přinesla pro zveřejnění rizika likvidity, se týkají tzv. minimálních informací, které je třeba uveřejnit, např. analýza smluvní splatnosti finančních závazků. Informace prezentované podle tohoto standardu jsou uvedeny v bodě 38 této přílohy.

Banka rovněž aplikovala revidovaný standard IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky (2007), který se stal platným od 1. ledna 2009. Jako důsledek banka prezentuje veškeré finanční transakce s vlastníky společnosti ve výkazu změn vlastního kapitálu, zatímco všechny ostatní transakce jsou prezentovány ve výkazu o úplném výsledku.

6. Čisté úrokové výnosy

tis. Kč	2009	2008
Úrokové a obdobné výnosy		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 673	17 756
Pohledávky za bankami	620 081	685 194
Pohledávky za klienty	1 778 901	817 893
Dluhové cenné papíry	359 679	287 570
	2 764 334	1 808 413
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(22 162)	(13 777)
Závazky vůči klientům	(431 267)	(475 339)
Vydané cenné papíry a krátké prodeje	(228 638)	(163 085)
Změna v odložené pořizovací ceně pohledávek	(424 147)	-
	(1 106 214)	(652 201)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	1 658 120	1 156 212

Změna v odložené pořizovací ceně pohledávek vyplývá z úrokových výnosů z portfolia pohledávek, je vypočtena z přebytku v rámci rozdělování inkas (tzv. excess spread) a je placena společností Home Credit a.s., původci a správci získaného portfolia spotřebitelských úvěrů.

Úrokové výnosy zahrnují úrokové výnosy z půjček poskytnutých Home Credit Slovakia, a.s., Home Credit Kazakhstan JSC, Home Credit Bank CJSC a Home Credit Bank OAO (spřízněné strany) v celkové výši 222 751 tis. Kč (viz transakce mezi spřízněnými stranami – poznámka 39). V roce 2008 činil úrokový výnos z půjček spřízněným stranám 339 112 tis. Kč.

Úrokové náklady zahrnují úroky ze směnek vydaných bankou společností Home Credit a.s. ve výši 13 692 tis. Kč a úroky z vkladů společnosti Home Credit B.V. ve výši 508 tis. Kč (viz transakce mezi spřízněnými stranami – poznámka 39). Účelem těchto vkladů je zajištění úvěru poskytnutého Home Credit Kazakhstan JSC. V roce 2008 zahrnovaly úrokové náklady úrok z depozitních směnek vydaných bankou společností Home Credit a.s. ve výši 33 503 tis. Kč a úrok z vkladů společnosti Home Credit B.V. ve výši 1 349 tis. Kč.

7. Výnosy z dividend

V roce 2009 banka obdržela dividendy ve výši 408 tis. Kč (2008: 24 428 tis. Kč) z titulu vlastnictví cenných papírů určených k obchodování. Částka 19 927 tis. Kč v roce 2008 pocházela z titulu vlastnictví akcií Burzy cenných papírů Praha.

8. Čisté výnosy z poplatků a provizí

tis. Kč	2009	2008
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky z bankovních transakcí	31	494
Poplatky z klientských transakcí	260 517	103 159
Ostatní	36 407	24 175
	296 955	127 828
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky z bankovních transakcí	(12 813)	(10 505)
Poplatky z klientských transakcí	(126 412)	(231 118)
	(139 225)	(241 623)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	157 730	(113 795)

9. Čistý zisk z obchodování

tis. Kč	2009	2008
Čistý zisk/(ztráta) z cizoměnových operací	(133)	(294)
Čistý zisk/(ztráta) z cenných papírů/z cizoměnových obchodů	121 005	(71 600)
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů	410 470	(297 884)
	531 342	(369 778)

10. Čisté výnosy z ostatních instrumentů vykázaných v reálné hodnotě

tis. Kč	2009	2008
Kurzové ztráty z finančních investic určených k obchodování	-	(604)
Čistý zisk/(ztráta) z finančních investic určených k obchodování	-	509 180
	-	508 576

Čistý zisk/(ztráta) z finančních investic určených k obchodování je za rok 2008 tvořen ziskem z prodeje akcií Burzy cenných papírů Praha v celkové hodnotě 509 180 tis. Kč.

11. Ostatní provozní výnosy

tis. Kč	2009	2008
Přeúčtování nákladů	-	55
Výnosy z postoupených pohledávek	3 880	423
Přefakturace a ostatní obdobné výnosy	4 967	8 089
Poradenské služby	37 600	12 600
Výnosy z prodeje dlouhodobého majetku	100	4 867
Ostatní	46	736
	46 593	26 770

12. Všeobecné správní náklady

tis. Kč	2009	2008
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(79 501)	(84 926)
Sociální náklady	(23 277)	(25 698)
Odměny placené		
Členům představenstva	(8 827)	(14 660)
Členům dozorčí rady	(4 270)	(4 577)
Ostatním členům vedení	(30 543)	(21 141)
	(146 418)	(151 002)
Ostatní všeobecné správní náklady	(385 493)	(228 974)
	(531 911)	(379 976)

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení banky byl v letech 2009 a 2008 následující:

	2009	2008
Členové představenstva	3	3
Členové dozorčí rady	6	5
Ostatní členové vedení	6	6
Zaměstnanci	99	105

13. Ostatní provozní náklady

tis. Kč	2009	2008
Odpisy majetku	(27 012)	(55 098)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(15 379)	(12 276)
Příspěvek do garančního fondu	(1 968)	(3 271)
Ostatní	(12 923)	(1 148)
	(57 282)	(71 793)

14. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

tis. Kč	2009	2008
Pokladní hotovost	12 381	17 865
Vklady u centrálních bank	614 065	319 853
Nostro účty u centrálních bank	2 826	7
Krátkodobé vklady u centrálních bank	-	5 907 605
	629 272	6 245 330

K 31. prosinci 2009 zahrnovala pokladní hotovost a vklady u centrálních bank vklad u centrální banky ve výši 614 065 tis. Kč (2008: 319 853 tis. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Tyto prostředky neslouží k dennímu obchodování banky.

15. Aktiva určená k obchodování

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

tis. Kč	2009	2008
Dluhopisy a směnky vydané		
Vládou	2 218 028	4 446 315
Ostatními emitenty	1 245 495	1 225 829
Akcie vydané		
Ostatními emitenty	540 930	752 574
Kladná reálná hodnota derivátů		
Ostatní protistrany	1 361 498	1 386 138
Z toho		
Kótované	4 043 202	6 433 278
Nekótované	1 322 749	1 377 578
	5 365 951	7 810 856

Úrokový výnos z aktiv určených k obchodování je vykázán v položce úrokové a obdobné výnosy. Reálná hodnota nekótovaných dluhopisů a směnek přeceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů byla odhadnuta pomocí metody diskontování peněžních toků.

Akcie vydané ostatními emitenty jsou obchodovány na akciové burze ve Velké Británii (2009: 11 630 tis. Kč, 2008: 232 596 tis. Kč), na Slovensku (2009: 529 300 tis. Kč, 2008: 0 tis. Kč), ve Spojených státech amerických (pouze v roce 2008: 515 843 tis. Kč) a v Ruské federaci (pouze v roce 2008: 4 135 tis. Kč).

16. Realizovatelná finanční aktiva

tis. Kč	2009	2008
Dluhopisy a směnky vydané		
Vládou	2 312 351	599 220
Ostatními emitenty	172 458	646 252
Akcie vydané		
Ostatními emitenty	178 024	163 509
Z toho		
Kótované instrumenty	1 515 531	-
Nekótované instrumenty	1 147 302	1 408 981
	2 662 833	1 408 981

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. Reálná hodnota realizovatelných akcií byla odhadnuta pomocí metody ekvivalence a hodnoty čistých aktiv v podílovém fondu.

17. Pohledávky za bankami

tis. Kč	2009	2008
Úvěry poskytnuté centrální bance vyplývající z reverzních repo operací	7 501 002	6 702 510
Úvěry poskytnuté bankám	4 071 950	3 703 142
Transakce na peněžním trhu	8 911 327	8 827 118
Ostatní (nostro účty/vklady na běžných účtech)	370 670	1 017 321
Celkem pohledávky za bankami	20 854 949	20 250 091
Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za bankami	-	(72 547)
Čistá hodnota pohledávek za bankami	20 854 949	20 177 544

Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za bankami:

tis. Kč	2009	2008
Zůstatek k 1. lednu	72 547	-
Tvorba v průběhu roku	-	72 547
Rozpuštění ztráty v průběhu roku	(64 806)	-
Použití ztráty v průběhu roku	-	-
Kurzový rozdíl	(7 741)	-
	-	72 547
Zůstatek k 31. prosinci	-	72 547

18. Pohledávky za klienty

tis. Kč	2009	2008
Firemní klienti		
Finanční organizace	378 453	1 544 179
Nefinanční organizace	2 329 903	3 422 305
Fyzické osoby - podnikatelé	9	169
Veřejný sektor	26 567	26 078
Rezidenti	10 793 268	3 059
Nerezidenti	2 513 845	3 982 372
Celkové úvěry a půjčky klientům	16 042 045	8 978 162
Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za klienty	(1 048 117)	(139 698)
Čistá hodnota úvěrů a půjček klientům	14 993 928	8 838 464

Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za klienty na individuální bázi:

tis. Kč	2009	2008
Zůstatek k 1. lednu	139 698	10 561
Tvorba v průběhu roku ve výsledku hospodaření	334 232	140 765
Rozpuštění ztráty v průběhu roku	(59 106)	(3 126)
Použití ztráty v průběhu roku	(148 178)	(8 502)
	126 948	129 137
Zůstatek k 31. prosinci	266 646	139 698

Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za klienty na portfolio bázi (pouze u dceřiných společností):

tis. Kč	2009	2008
Zůstatek k 1. lednu	-	-
Nákup dceřiných společností	223 003	-
Tvorba v průběhu roku ve výsledku hospodaření	558 468	-
Částka vztahující se k odepsaným úvěrům	-	-
	781 471	-
Zůstatek k 31. prosinci	781 471	-

19. Podnikové kombinace

Dne 29. dubna 2009 získala banka 100% podíl ve společnosti PPF B1 B.V. v hodnotě 595 tis. Kč a 21. července 2009 100% podíl v PPF B2 B.V. v hodnotě 509 tis. Kč. Aktiva těchto společností tvořily pouze peněžní ekvivalenty a související upsaný kapitál. Z akvizice nevznikl žádný goodwill, protože se účetní hodnota rovnala reálné hodnotě aktiv. Kupní cena byla uhrazena v hotovosti.

Zisk společností PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V. od data akvizice činí 241 tis. Kč a 959 tis. Kč a započítává se do konsolidovaného výsledku hospodaření.

K 31. prosinci 2008 neměla banka žádnou účast s podstatným vlivem.

20. Dlouhodobý hmotný majetek

tis. Kč	Drobný majetek	Budovy	Automobily	Inventář	Přístroje a zařízení	Umělecká díla	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena								
K 1. lednu 2008	3 485	-	13 905	12 708	104 433	4	2 961	137 496
Přírůstky	123	-	-	62	2 573	-	673	3 431
Převody	-	-	-	-	2 961	-	(2 961)	-
Úbytky	(1 388)	-	(13 905)	(938)	(22 462)	-	-	(38 693)
K 31. prosinci 2008	2 220	-	-	11 832	87 505	4	673	102 234
K 1. lednu 2009	2 220	-	-	11 832	87 505	4	673	102 234
Přírůstky	242	6 267	-	1 362	4 142	-	19 928	31 941
Převody	11	-	-	78	584	-	(673)	-
Úbytky	(521)	-	-	(176)	(122)	-	-	(819)
K 31. prosinci 2009	1 952	6 267	-	13 096	92 109	4	19 928	133 356
Oprávký								
K 1. lednu 2008	3 485	-	4 625	11 734	80 554	-	-	100 398
Přírůstky	123	-	9 280	612	15 610	-	-	25 625
Úbytky	(1 388)	-	(13 905)	(938)	(22 462)	-	-	(38 693)
K 31. prosinci 2008	2 220	-	-	11 408	73 702	-	-	87 330
K 1. lednu 2009	2 220	-	-	11 408	73 702	-	-	87 330
Přírůstky	253	38	-	333	10 816	-	-	11 440
Úbytky	(521)	-	-	(176)	(122)	-	-	(819)
K 31. prosinci 2009	1 952	38	-	11 565	84 396	-	-	97 951
Zůstatková cena								
K 31. prosinci 2008	-	-	-	424	13 803	4	673	14 904
K 31. prosinci 2009	-	6 229	-	1 531	7 713	4	19 928	35 405

21. Nehmotný majetek

tis. Kč	Software	Celkem
Pořizovací cena		
K 1. lednu 2008	173 444	173 444
Přírůstky	5 719	5 719
Úbytky	(14 862)	(14 862)
K 31. prosinci 2008	164 301	164 301
K 1. lednu 2009	164 301	164 301
Přírůstky	11 273	11 273
K 31. prosinci 2009	175 574	175 574
Oprávký		
K 1. lednu 2008	100 671	100 671
Přírůstky	29 520	29 520
Úbytky	(14 862)	(14 862)
K 31. prosinci 2008	115 329	115 329
K 1. lednu 2009	115 329	115 329
Přírůstky	15 572	15 572
K 31. prosinci 2009	130 901	130 901
Zůstatková cena		
K 31. prosinci 2008	48 972	48 972
K 31. prosinci 2009	44 673	44 673

22. Odložený daňový závazek/pohledávka a daň z příjmů

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů mezi daňovou a účetní hodnotou aktiv a pasiv. Pro určení odloženého daňového závazku/pohledávky používá banka sazbu daně z příjmů platnou pro období, ve kterém očekává, že budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 % pro následující roky (daňová sazba pro rok 2009 byla 20 %).

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

tis. Kč	2009	2008
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka z realizovatelných finančních aktiv	-	6 273
Odložená daňová pohledávka z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	220	767
Odložené daňové pohledávky	220	7 040
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek z realizovatelných finančních aktiv	(312)	-
Odložený daňový závazek z nezaplaceného úroku z prodlení	(296)	-
Odložené daňové závazky	(608)	-
Celkový odložený daňový závazek/pohledávka	(388)	7 040

Částka odložené daně vztahující se ke změnám daňové sazby použité pro výpočet odložené daně je 20 tis. Kč (2008: 335 tis. Kč). V souvislosti s odloženou daní nevznikly žádné další položky, které by nebyly vykázány.

Vzhledem k ziskům předchozích let a finančnímu plánu společnosti představenstvo očekává, že budoucí zdanitelné zisky budou dostatečně vysoké pro využití odložené daňové pohledávky plynoucí z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění ve výši 220 tis. Kč (2008: 767 tis. Kč), která byla vykázána ve výsledku hospodaření. Odložený daňový závazek z realizovatelných finančních aktiv ve výši 312 tis. Kč (2008: odložená daňová pohledávka 6 273 tis. Kč) byl započten proti fondům z přecenění v ostatním úplném výsledku.

K 31. prosinci 2009 evidovala banka pohledávky z nezaplacených úroků z prodlení v celkové výši 1 561 tis. Kč, což je nezdanitelný příjem. Proto banka vytvořila odložený daňový závazek ve výši 296 tis. Kč.

Celková výše odložených daňových závazků k 31. prosinci 2009 činí 388 tis. Kč (2008: odložené daňové pohledávky 7 040 tis. Kč).

Daň z příjmů ve výsledku hospodaření:

tis. Kč	2009 Daňový základ	2009 Daň	2008 Daňový základ	2008 Daň
Daňová sazba		20,0 %		21,0 %
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 036 327		570 343	
Daň vypočtená při použití dané sazby daně		207 265		114 069
Daňově neodčitatelné náklady	205 314	41 063	115 029	24 156
Nezdanitelný příjem	(64 806)	(12 961)	(536 445)	(112 653)
Ostatní položky	(52 105)	(10 421)	(16 505)	(3 466)
Celková daň z příjmů (náklad)/výnos		(224 946)		(28 019)

Nezdanitelný příjem roku 2008 představuje především zisk z prodeje akcií Burzy cenných papírů Praha (viz bod 10).

23. Operativní leasing

Splatnost nezrušitelného nájmu je následující:

tis. Kč	2009	2008
Méně než jeden rok	27 167	27 202
Mezi jedním rokem a pěti lety	25 962	52 055
Více než pět let	3 447	4 308
Celkem	56 576	83 565

Banka si najímá klientská centra a kancelářské prostory formou operativního leasingu. Nájem je stanoven obvykle na dobu 10 let s možností prodloužení. V roce 2009 činily náklady na operativní leasing 27 264 tis. Kč (2008: 19 116 tis. Kč).

24. Ostatní aktiva

tis. Kč	2009	2008
Zúčtování s trhem cenných papírů	22 119	21 761
Náklady a příjmy příštích období	18 059	11 954
Hotovostní zajištění k platebním kartám	68 311	-
Pohledávka z excess spreadu	96 144	-
Ostatní	18 207	10 831
Ztráta ze snížení hodnoty ostatních aktiv	-	(115)
	222 840	44 431

Pohledávka z excess spreadu je současnou hodnotou vyrovnávací položky, o které se banka domnívá, že ji bude moci použít oproti budoucímu závazku z excess spreadu.

25. Ztráty ze snížení hodnoty

tis. Kč	2009	2008
Zůstatek k 1. lednu	212 360	10 561
Tvorba související s pořízením portfolií	223 003	-
Tvorba k úvěrům bankám	-	72 547
Tvorba k úvěrům klientů	892 700	140 765
Tvorba k ostatním aktivům	-	115
Rozpuštění k úvěrům bankám	(64 806)	-
Kurzový rozdíl	(7 741)	-
Rozpuštění k úvěrům klientů	(59 106)	(3 126)
Rozpuštění k ostatním aktivům	(115)	-
Použití k úvěrům a pohledávkám	(148 178)	(8 502)
	835 757	201 799
Zůstatek k 31. prosinci	1 048 117	212 360

26. Závazky vůči bankám

tis. Kč	2009	2008
Ostatní		
Vklady bank	57 779	276 757
Ostatní (loro účty)	9 556	106 828
	67 335	383 585

27. Závazky vůči klientům

tis. Kč	2009	2008
Splatné na požádání		
Korporátní klienti		
Finanční služby	81 188	34 142
Nefinanční organizace	1 653 371	601 493
Pojišťovací organizace	58 324	87 934
Neziskové organizace	62 306	24 442
OSVČ	132 111	695 873
Veřejný sektor	7 055 273	7 796 247
Rezidenti - fyzické osoby	69 285	37 009
Nerezidenti	1 460 613	4 326 294
Závazky splatné na požádání celkem	10 572 471	13 603 434
Termínovaná depozita		
Korporátní klienti		
Finanční služby	1 525 155	1 475 310
Nefinanční organizace	1 308 035	1 899 027
Pojišťovací organizace	8 475 288	2 827 270
Neziskové organizace	41 301	8 802
OSVČ	595 495	72 609
Veřejný sektor	2 981 489	7 246 656
Rezidenti - fyzické osoby	35 808	39 932
Nerezidenti	3 808 711	7 774 956
Termínovaná depozita celkem	18 771 282	21 344 562
	29 343 753	34 947 996

Úrok je vykázán v položce „Úrokové a obdobné náklady“.

28. Vydané dluhové cenné papíry

tis. Kč	2009	2008
Finanční služby	-	868 121
Nefinanční organizace	1 001 482	-
Veřejný sektor	3 257 236	2 573 861
Rezidenti - fyzické osoby	-	21 333
	4 258 718	3 463 315

29. Finanční závazky určené k obchodování

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

tis. Kč	2009	2008
Záporná reálná hodnota derivátů		
Úrokové nástroje	561 625	436 037
Měnové nástroje	628 757	1 667 361
Akciové nástroje	-	193 423
Opční nástroje	-	84 288
Ostatní nástroje	224	239
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	3 189 738	-
	4 380 344	2 381 348

30. Splatná daň z příjmů a rezerva na daň

K 31. prosinci 2009 byla rezerva na daň 223 753 tis. Kč (2008: 27 482 tis. Kč) započtena se zálohami na daň z příjmů ve výši 84 484 tis. Kč (2008: 141 041 tis. Kč).

31. Ostatní pasiva

tis. Kč	2009	2008
Závazky vůči dodavatelům	58 239	37 148
Výnosy a výdaje příštích období	353 229	36 137
Hotovost přijatá do zástavy	1 141 458	627 016
Sociální a zdravotní pojištění	3 192	2 036
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	15 242	15 100
Závazky z operací s cennými papíry	61 199	65 099
Fond pojištění vkladů	15 379	12 276
Závazky vztahující se k získanému portfoliu pohledávek	300 082	-
Odložená část kupní ceny pohledávek	441 929	-
Podřízený dluh	683 122	-
Ostatní závazky	33 467	65 198
	3 106 538	860 010

Odložená část kupní ceny pohledávek je vypočtena jako současná hodnota očekávaných příjmů z úroků a poplatků. Výpočet vychází z očekávaného hrubého výnosu ze získaného portfolia pohledávek, selhání dlužníka a odečtení nákladů, jak je definováno ve smlouvě o převodu pohledávek.

Dohoda o podřízeném dluhu umožňuje při nedostatku peněžních toků v PPF B2 B.V. odložit splácení tohoto dluhu, což může vést ke snížení účetní hodnoty podřízeného dluhu.

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:

tis. Kč	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv přijatých do zástavy
Pohledávky k 31. prosinci 2009		
za bankami	10 000 933	9 846 727
za klienty	1 238 551	1 568 680
Pohledávky k 31. prosinci 2008		
za bankami	6 842 823	6 706 054
za klienty	2 199 242	2 825 491

Banka získává zdroje prodejem finančních nástrojů na základě 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:

tis. Kč	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv poskytnutých do zástavy
Pohledávky k 31. prosinci 2009		
za klienty	4 230 462	4 214 349
Pohledávky k 31. prosinci 2008		
za klienty	-	-

33. Základní kapitál

	Počet akcií	Nominální hodnota Kč	Upsaný kapitál tis. Kč
K 31. prosinci 2009			
	192 131	2 602,5	500 021
	384 262	700,0	268 983
	576 393		769 004
K 31. prosinci 2008			
	192 131	2 602,5	500 021
	384 262	700,0	268 983
	576 393		769 004

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2009 následující:

Název	Sídlo	Počet akcií	Podíl tis. Kč	Podíl %
PPF Group N.V.	Nizozemsko	554 711	714 866	92,96 %
Hlavní město Praha	Česká republika	19 882	51 754	6,73 %
Ostatní (méně než 1 %)		1 800	2 384	0,31 %
		576 393	769 004	100,00 %

K 31. prosinci 2009 ani k 31. prosinci 2008 nevlastnili členové vedení, představenstva či dozorčí rady žádné akcie banky.

Banka nemá žádný program na nákup vlastních akcií nebo odměňování formou opcí na nákup vlastních akcií.

Všechny akcie banky byly plně splaceny, emisní ážio dosahuje 411 545 tis. Kč (2008: 411 545 tis. Kč).

34. Zákonný rezervní fond

Zákonný rezervní fond vznikl za účelem krytí potenciálních budoucích ztrát banky. Banka přispívá do zákonného rezervního fondu ročně minimálně 5 % z čistého zisku až do výše 20 % základního kapitálu. Zákonný rezervní fond nelze distribuovat akcionářům banky.

35. Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Banka a její dceřiné společnosti navrhuji následující rozdělení svého zisku:

tis. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2009	811 381
Navržené rozdělení zisku za rok 2009	
Převod do rezervního fondu	(12 677)
Převod do nerozděleného zisku	(798 704)
	-

36. 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.

tis. Kč	2009	2008
Vydané záruky	3 344 882	2 838 813
Úvěrové přísliby	2 675 472	2 635 729
	6 020 354	5 474 542

Celková hodnota smluvních příslibů navýšit úvěry nemusí nutně představovat budoucí peněžní výdaje, protože řada těchto příslibů vyprší nebo bude ukončena, aniž by byly profinancovány.

(b) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	2009	Smluvní částky 2008	2009	Reálná hodnota 2008
Deriváty určené k obchodování				
Úrokové swapy	55 246 939	11 979 154	(43 169)	(164 260)
Úrokové forwardy			-	(5 921)
Nákup	-	670 015		
Prodej	-	675 936		
Měnové deriváty			175 536	(644 913)
Nákup	42 938 308	39 535 408		
Prodej	42 762 772	40 180 322		
Akciové deriváty			-	(188 437)
Nákup	-	417 740		
Prodej	-	605 177		
Opční kontrakty	-	1 994 070	-	-
Ostatní deriváty			38 524	8 321
Nákup	2 145 490	215 555		
Prodej	2 141 440	215 555		
			170 891	(995 210)

Do skupiny ostatních derivátů patří futures a credit default swapy.

(c) Zbytková splatnost derivátů

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

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2009						
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy	-	-	54 896 939	350 000	-	55 246 939
Měnové deriváty (nákup)	31 523 292	9 076 184	2 338 832	-	-	42 938 308
Měnové deriváty (prodej)	31 357 250	9 068 933	2 336 589	-	-	42 762 772
Ostatní deriváty (nákup)	1 068 996	860 939	215 555	-	-	2 145 490
Ostatní deriváty (prodej)	1 073 940	851 945	215 555	-	-	2 141 440
K 31. prosinci 2008						
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy	479 026	10 496 396	303 732	700 000	-	11 979 154
Úrokové forwardy (nákup)	507 438	162 577	-	-	-	670 015
Úrokové forwardy (prodej)	513 563	162 373	-	-	-	675 936
Měnové deriváty (nákup)	18 164 254	21 371 154	-	-	-	39 535 408
Měnové deriváty (prodej)	18 821 867	21 358 455	-	-	-	40 180 322
Akciové deriváty (nákup)	417 740	-	-	-	-	417 740
Akciové deriváty (prodej)	606 177	-	-	-	-	606 177
Opční kontrakty	-	1 994 070	-	-	-	1 994 070
Ostatní deriváty (nákup)	-	-	215 555	-	-	215 555
Ostatní deriváty (prodej)	-	-	215 555	-	-	215 555

Banka získala licenci k obchodování s deriváty od České národní banky v roce 2006.

37. Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

V následující tabulce je uvedeno srovnání účetních a reálných hodnot finančních aktiv banky a závazků banky, které nejsou uvedeny v reálné hodnotě.

tis. Kč	2009 Účetní hodnota	2009 Reálná hodnota	2008 Účetní hodnota	2008 Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	629 272	629 272	6 245 330	6 245 330
Pohledávky za bankami	20 854 949	20 854 949	20 177 544	20 177 544
Pohledávky za klienty	14 993 928	14 993 928	8 838 464	8 838 464
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	67 335	67 335	383 585	383 585
Závazky vůči klientům	29 343 753	29 343 753	34 947 996	34 947 996
Vydané dluhové cenné papíry	4 258 718	4 258 718	3 463 315	3 463 315

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. Reálná hodnota krátkodobých finančních nástrojů, které mají splatnost či budou obnoveny do dvanácti měsíců a které nevykazují výrazné změny úrokového rizika, byla stanovena jako účetní hodnota uvedená ve výkazu o finanční situaci banky.

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.

Úvěry a půjčky klientům

Úvěry a půjčky klientům jsou očištěny o rezervy na ztráty ze snížení hodnoty. Odhadovanou reálnou hodnotu úvěrů a půjček představuje diskontovaná částka odhadovaných budoucích peněžních toků. Očekávané peněžní toky se pro určení své reálné hodnoty diskontují aktuálními tržními sazbami. U úvěrů a půjček, které mají splatnost kratší než dvanáct měsíců nebo budou během dvanácti měsíců obnoveny, se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Závazky vůči 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 splatností kratší než dvanáct měsíců se reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

V následující tabulce jsou na základě vstupních dat použitých k oceňování analyzována finanční aktiva a závazky. Úrovně reálných hodnot jsou definovány v poznámce 3 b (iv):

tis. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
K 31. prosinci 2009				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	2 858 140	612 582	533 731	4 004 453
Deriváty určené k obchodování	-	1 361 498	-	1 361 498
Realizovatelné cenné papíry	1 515 531	974 844	172 458	2 662 833
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	3 189 737	-	-	3 189 737
Deriváty určené k obchodování	-	1 190 606	-	1 190 606

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

tis. Kč	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		Celkem
	Cenné papíry k obchodování	Realizovatelné cenné papíry	
Zůstatek k 1. lednu 2009	516 323	646 252	1 162 575
Zisk nebo ztráta z přecenění			
ve výsledku hospodaření	726	-	726
v ostatním úplném výsledku	-	1 944	1 944
Nákupy	529 300	172 144	701
Prodeje/splatnost	(512 618)	(674 872)	(1 160 490)
Převody do úrovně 3	-	-	-
Převody z úrovně 3	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2009	533 731	172 458	706 189

Zisk ve výši 726 tis. Kč je zahrnut do čistého zisku z obchodování.

V roce 2009 nebyly žádné pohyby ve finančních závazcích oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů převedených z úrovně 3.

38. 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:

- úvěrové riziko,
- likviditní riziko,
- tržní riziko,
- operační riziko.

Představenstvo banky má zodpovědnost za stanovení celkové strategie řízení rizik a dohled nad ní. Postupy řízení rizik banky byly stanoveny za účelem identifikace a analýzy rizik, jimž je banka vystavena, tak aby bylo možno stanovit vhodné limity rizik a kontroly k monitorování rizik a dodržování limitů. Pravidla řízení rizik jsou pravidelně revidována, aby odrážela 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.

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.

(a) Úvěrové riziko

Řízení úvěrového rizika

Představenstvo banky delegovalo odpovědnost za řízení úvěrového rizika na Úvěrový výbor. Samostatné úvěrové oddělení reportuje Úvěrovému výboru a je odpovědné za dohled nad úvěrovým rizikem, což zahrnuje:

- Formulaci úvěrové politiky na základě konzultace s obchodními jednotkami, pokrývající požadavky na zajištění, úvěrové hodnocení, segmentaci rizika a reporting, dokumentační a právní postupy a soulad s regulačními a statutárními požadavky.
- Definici schvalovací struktury ke schválení a obnově úvěrů. Schvalování limitů je přiděleno zástupcům obchodních jednotek odpovědných za úvěry.
- Revizi a hodnocení úvěrového rizika. Úvěrový výbor hodnotí úvěrové expozice překračující stanovené limity předtím, než jsou úvěry klientům poskytnuty. Obnova a revize úvěrů je předmětem stejného procesu revize.
- Omezení koncentrace expozice vůči protistranám, územím a průmyslu (pro úvěry a pohledávky) a podle emitenta, skupiny úvěrového hodnocení, likvidity trhu a země (pro investiční deriváty).
- Rozvoj a údržbu bankovních tříd pro kategorizaci expozic vzhledem ke stupni rizika finanční ztráty a zaměření na řízení souvisejících rizik. Systém třídění rizika je použit pro určování potřeby tvorby opravných položek vzhledem k určitým úvěrovým expozicím. Tyto rizikové třídy jsou předmětem pravidelných revizí oddělením rizik banky.
- Revizi souladu obchodních jednotek s odsouhlasenými limity expozic včetně těch pro vybraný průmysl, zemi a typy produktů. Pravidelné zprávy obsahují informace o kvalitě jednotlivých úvěrových portfolií a vhodná nápravná opatření.

Banka začala počítat kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičních portfolií standardizovaným přístupem Basel II, implementovaným k 1. lednu 2008.

Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičních portfolií činí 1 608 617 tis. Kč (2008: 1 145 422 tis. Kč).

Expozice vůči úvěrovému riziku

Úvěrové riziko zohledňuje schopnost protistrany dostát závazkům.

Řízení úvěrového rizika se řídí vnitřními směrnicemi banky. Banka stanovila každému klientovi celkový limit úvěrové expozice schválené během schvalovacího procesu konkrétního úvěrového produktu.

Pro klasifikaci pohledávek používá banka vnitřní systém kategorizace pohledávek.

Rating kvantifikuje celkové riziko spojené s klientem a zároveň bere v úvahu podstatu požadované transakce. Kromě odhadu počtu dnů po splatnosti banka posuzuje kvalitu managementu, postavení dlužníka na trhu, stávající tržní podmínky, makroekonomickou situaci, strukturu a kvalitu zajištění, charakter finančních zdrojů použitých ke splacení dluhu a analýzu finančních výkazů (tj. strukturu finanční pozice, provozní cash-flow, produktivitu a další).

Ztráty ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek

Banka účtuje o snížení hodnoty jednotlivých pohledávek, dojde-li ke snížení účetní hodnoty jednotlivé pohledávky a banka takovou pohledávku, resp. její část odpovídající ztrátě z rozvahové hodnoty, neodepíše. Banka posuzuje snížení účetní hodnoty každé sledované pohledávky a všech pohledávek se selháním dlužníka. Banka odepisuje pohledávku v okamžiku, kdy neočekává žádný příjem z pohledávky ani z přijatého zajištění této pohledávky.

Banka počítá individuální snížení hodnoty ve výši ztráty plynoucí ze snížení její účetní hodnoty, tj. ztráta ze snížení hodnoty je rovna rozdílu mezi účetní hodnotou (sníženou o hodnotu zajištění) a diskontovanou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z nezajištěné části pohledávky.

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek

Většina expozice banky vůči úvěrovému riziku z kolektivně posuzovaných portfolií vzniká poskytováním spotřebitelských úvěrů soukromým osobám, což je hlavní předmět podnikání dceřiných společností banky. Banka rozděluje úvěry klientům do několika tříd, z nichž jsou významné revolvingové úvěry, hotovostní úvěry a úvěry na auta. Vzhledem k tomu, že se portfolio spotřebitelských úvěrů skládá z relativně malých zůstatků, úvěrové portfolio neobsahuje žádné individuálně významné položky. Úvěry jsou rozděleny do skupin dle splatnosti a související ztráta ze snížení hodnoty je počítána samostatně pro každou skupinu.

Následující tabulka uvádí analýzu hrubé a čisté hodnoty aktiv (hodnota upravená o případné ztráty ze snížení hodnoty) posuzovaných individuálně podle jednotlivých rizikových tříd.

Pohledávky za bankami

tis. Kč	Brutto	2009 Netto	Brutto	2008 Netto
Bez snížení hodnoty				
Standardní	20 854 949	20 854 949	19 515 439	19 515 439
Se snížením hodnoty				
Sledované	-	-	734 652	662 105
Nestandardní	-	-	-	-
Pochybné	-	-	-	-
Ztrátové	-	-	-	-
Celkem	20 854 949	20 854 949	20 250 091	20 177 544

Naběhlé úroky k půjčkám a pohledávkám za bankami s individuálně sníženou hodnotou k 31. prosinci 2009 činí 0 tis. Kč (2008: 9 177 tis. Kč).

Pohledávky za klienty (individuální přístup)

tis. Kč	Brutto	2009 Netto	Brutto	2008 Netto
Bez snížení hodnoty				
Standardní	3 826 441	3 826 441	8 311 972	8 311 972
Se sníženou hodnotou				
Sledované	531 417	503 430	48 393	39 302
Nestandardní	129 734	121 452	507 493	446 090
Pochybné	762 130	531 753	-	-
Ztrátové	-	-	110 304	41 100
Celkem	5 249 722	4 983 076	8 978 162	8 838 464

Naběhlé úroky k půjčkám a pohledávkám za klienty s individuálně sníženou hodnotou k 31. prosinci 2009 činí 19 407 tis. Kč (2008: 17 445 tis. Kč).

Pohledávky za klienty (portfoliový přístup)

tis. Kč	2009	2008
Snížení hodnoty portfolií		
Hrubá hodnota	10 350 395	-
Ve splatnosti	8 375 497	-
Po splatnosti 1-90 dní	1 366 680	-
Po splatnosti 91-360 dní	608 218	-
Po splatnosti více než 360 dní	-	-
Opravná položka	(781 471)	-
Čistá hodnota	9 568 924	-
Odložená pořizovací cena pohledávek	441 928	-
Účetní hodnota	10 010 852	-
Celkem	10 010 852	-

Pohledávky za klienty - po splatnosti, ale bez znehodnocení

K 31. prosinci 2009	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 3 měsíců	Od 6 měsíců do 12 měsíců	Nad 12 měsíců	Celkem
Úvěry a půjčky poskytnuté klientům	-	-	-	-	-	-
Celkem	-	-	-	-	-	-

K 31. prosinci 2008	Do splatnosti	Do 1 měsíce	Od 1 měsíce do 3 měsíců	Od 6 měsíců do 12 měsíců	Nad 12 měsíců	Celkem
Úvěry a půjčky poskytnuté klientům	394 434	3 116	-	-	-	397 550
Celkem	394 434	3 116	-	-	-	397 550

Úvěry a půjčky poskytnuté klientům - po splatnosti, ale bez znehodnocení - klasifikované jako „Do splatnosti“ představují v tabulce jistiny a naběhlé úroky (splatné) úvěrů, u kterých část naběhlého úroku byla k 31. prosinci 2009 a 2008 po splatnosti.

Kromě úvěrů a půjček poskytnutých klientům banka k 31. prosinci 2009 a 2008 nevykazovala žádná aktiva „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“.

Ocenění zajištění

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

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruky
- Záruky jiné bonitní osoby
- Zástavu nemovitosti
- Zástavu strojů a zařízení.

Čistá realizovatelná hodnota zajištění posouzená bankou vychází ze znaleckého posudku anebo z ocenění připraveného speciálním oddělením banky. Čistá realizovatelná hodnota zajištění je pak stanovena z této hodnoty aplikací korekčního koeficientu, který odráží schopnost banky realizovat zajištění v případě potřeby.

Banka obvykle nevyžaduje žádné zajištění úvěrů poskytnutých retailovým klientům.

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

tis. Kč	2009	2008
Osobní záruky	-	-
Nemovitosti a movitý majetek	3 720 913	6 148 097
Cenné papíry v držení banky	872	953 239
Nezajištěno	11 272 143	1 737 128
Celkem	14 993 928	8 838 464

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

tis. Kč	2009	2008
Nemovitosti a movitý majetek	775 041	412 692
Cenné papíry v držení banky	-	433
Nezajištěno	381 594	113 367
Celkem	1 156 635	526 492

V následující tabulce jsou uvedeny pohledávky za klienty, které jsou po splatnosti, ale bez znehodnocení, podle typu zajištění:

tis. Kč	2009	2008
Nemovitosti a movitý majetek	-	379 361
Nezajištěno	-	18 189
Celkem	-	397 550

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 nevidovala žádnou významnou koncentraci úvěrových rizik vzhledem k jakémukoliv individuálnímu dlužníkovi. Banka nepřekročila žádné limity ve vztahu k individuálním dlužníkům ani ke spřízněným stranám.

i) Koncentrace úvěrových rizik podle ekonomického sektoru/odvětví

Analýza koncentrace úvěrových rizik podle jednotlivých sektorů/odvětví je uvedena v bodech 17 a 18.

ii) Koncentrace úvěrových rizik podle geografických oblastí

Pohledávky za klienty

tis. Kč	2009	2008
Česká republika	12 508 069	4 856 090
Slovensko	-	1 297 605
Ruská federace	357 143	760 985
Kyperská republika	1 650 259	1 407 048
Nizozemsko	478 457	516 736
Celkem	14 993 928	8 838 464

Pohledávky za bankami

tis. Kč	2009	2008
Česká republika	16 303 330	13 348 454
Slovensko	396 982	4 788
Ruská federace	1 978 870	1 065 443
Ukrajina	967	662 619
Rakousko	661 636	1 616 096
Francie	-	1 616 026
Velká Británie	925 057	33 087
Nizozemsko	177 453	-
Kazašská republika	330 159	1 160 996
Spojené státy americké	9 290	481 873
Ostatní	71 205	188 162
Celkem	20 854 949	20 177 544

Dluhové cenné papíry

tis. Kč	2009	2008
Česká republika	5 230 302	5 293 253
Ruská federace	435 760	669 905
Kyperská republika	-	398 534
Lucemburské velkovévodství	239 079	512 365
Ukrajina	4 431	43 559
Kazašská republika	19 403	-
Irsko	19 357	-
Celkem	5 948 332	6 917 616

(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.

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2009						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 207	-	-	-	614 065	629 272
Finanční investice určené k obchodování	657 247	349 077	1 145 295	2 673 402	540 930	5 365 951
Realizovatelná finanční aktiva	497 133	699 240	1 288 436	-	178 024	2 662 833
Pohledávky za bankami	20 510 456	109 425	235 068	-	-	20 854 949
Pohledávky za klienty	2 857 181	4 568 858	6 926 291	641 598	-	14 993 928
Hmotný majetek	-	-	-	-	35 405	35 405
Nehmotný majetek	-	-	-	-	44 673	44 673
Ostatní aktiva	118 263	-	-	-	104 577	222 840
Celkem	24 655 487	5 726 600	9 595 090	3 315 000	1 517 674	44 809 851
Závazky vůči bankám	67 335	-	-	-	-	67 335
Závazky vůči klientům	26 882 012	1 799 114	1 345 840	-	-	29 349 931
Vydané dluhové cenné papíry	2 192 866	2 065 852	-	-	-	4 258 718
Finanční závazky určené k obchodování	3 573 374	193 292	562 135	51 242	-	4 380 344
Daňové a ostatní závazky	1 838 191	684 050	415 154	156 848	145 927	3 240 170
Vlastní kapitál	-	-	-	-	3 513 506	3 513 506
Celkem	34 553 778	4 065 273	2 323 129	208 390	3 659 281	44 809 851
Gap	(9 898 291)	1 661 327	7 271 961	3 106 610	(2 141 607)	0
Kumulativní gap	(9 898 291)	(8 236 964)	(965 003)	2 141 607	0	0
K 31. prosinci 2008						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 925 478	-	-	-	319 852	6 245 330
Finanční investice určené k obchodování	247 085	1 705 666	2 311 398	1 407 995	2 138 712	7 810 856
Realizovatelná finanční aktiva	1 245 472	-	-	-	163 509	1 408 981
Pohledávky za bankami	19 149 337	921 713	106 494	-	-	20 177 544
Pohledávky za klienty	4 127 596	1 778 163	2 603 004	329 701	-	8 838 464
Hmotný majetek	-	-	-	-	14 904	14 904
Nehmotný majetek	-	-	-	-	48 972	48 972
Daňové pohledávky a ostatní aktiva	21 804	-	-	-	143 226	165 030
Celkem	30 716 772	4 405 542	5 020 896	1 737 696	2 829 175	44 710 081
Závazky vůči bankám	106 828	276 757	-	-	-	383 585
Závazky vůči klientům	34 291 797	652 247	3 952	-	-	34 947 996
Vydané dluhové cenné papíry	2 207 614	1 255 701	-	-	-	3 463 315
Finanční závazky určené k obchodování	-	-	-	-	2 381 348	2 381 348
Ostatní pasiva	611 829	-	-	-	248 181	860 010
Vlastní kapitál	-	-	-	-	2 673 827	2 673 827
Celkem	37 218 068	2 184 705	3 952	-	5 303 356	44 710 081
Gap	(6 501 296)	2 220 837	5 016 944	1 737 696	(2 474 181)	-
Kumulativní gap	(6 501 296)	(4 280 459)	736 485	2 474 181	-	-

Ve výše uvedené tabulce jsou znázorněny zbytkové splatnosti účetních hodnot jednotlivých položek, nikoliv celkových očekávaných peněžních toků.

(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 směrnici schválenými oddělením řízení rizik.

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 %.

tis. Kč	K 31. prosinci 2009	Průměr za rok 2009	K 31. prosinci 2008	Průměr za rok 2008
VaR úrokových nástrojů	9 500	10 484	8 905	8 926
VaR měnových nástrojů	114	840	365	381
VaR akciových nástrojů	1 350	11 642	39 391	30 709

Stresové testování

Banka provádí denně stresové testování úrokových sazeb, měnových rizik a změn cen akciových nástrojů tím, že aplikuje interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na čistou současnou hodnotu portfolia banky.

i) Měnové riziko

Měnové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn měnových kurzů.

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

Banka nastavila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách podle jejich významnosti. Banka zároveň nastavila limity na měnové riziko s ohledem na celkovou čistou měnovou pozici.

ii) Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních úrokových sazeb.

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou představenstvem banky.

Část takového výnosu banka generuje prostřednictvím rozdílů mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy, které jsou shrnuty v následující tabulce.

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2009						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	15 207	-	-	-	614 065	629 272
Finanční investice určené k obchodování	1 169 697	401 240	3 254 084	-	540 930	5 365 951
Realizovatelná finanční aktiva	497 133	1 619 040	368 636	-	178 024	2 662 833
Pohledávky za bankami	20 745 524	109 425	-	-	-	20 854 949
Pohledávky za klienty	4 549 304	3 801 165	6 268 720	374 739	-	14 993 928
Hmotný majetek	-	-	-	-	35 405	35 405
Nehmotný majetek	-	-	-	-	44 673	44 673
Ostatní aktiva	-	-	-	-	222 840	222 840
Celkem	26 976 859	5 930 870	9 891 440	374 739	1 635 943	44 809 851
Závazky vůči bankám	67 335	-	-	-	-	67 335
Závazky vůči klientům	26 875 834	1 122 079	1 345 840	-	-	29 343 753
Vydané dluhové cenné papíry	2 192 866	2 065 852	-	-	-	4 258 718
Finanční závazky určené k obchodování	4 083 455	244 836	52 053	-	-	4 380 344
Daňové a ostatní závazky	1 190 515	683 122	139 394	-	1 233 316	3 246 195
Vlastní kapitál	-	-	-	-	3 513 354	3 513 506
Celkem	34 410 005	4 115 889	1 537 287	-	4 746 670	44 809 851
Gap	(7 433 146)	1 814 981	8 354 153	374 739	(3 110 727)	-
Kumulativní gap	(7 433 146)	(5 618 165)	2 735 988	3 110 727	-	-
K 31. prosinci 2008						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 227 465	-	-	-	17 865	6 245 330
Finanční investice určené k obchodování	765 888	1 732 723	1 792 595	1 380 938	2 138 712	7 810 856
Realizovatelná finanční aktiva	1 245 472	-	-	-	163 509	1 408 981
Pohledávky za bankami	19 149 337	921 713	106 494	-	-	20 177 544
Pohledávky za klienty	7 484 556	668 463	684 848	597	-	8 838 464
Hmotný majetek	-	-	-	-	14 904	14 904
Nehmotný majetek	-	-	-	-	48 972	48 972
Daňové pohledávky a ostatní aktiva	-	-	-	-	165 030	165 030
Celkem	34 872 718	3 322 899	2 583 937	1 381 535	2 548 992	44 710 081
Závazky vůči bankám	106 828	276 757	-	-	-	383 585
Závazky vůči klientům	34 291 797	652 247	3 952	-	-	34 947 996
Vydané dluhové cenné papíry	2 207 614	1 255 701	-	-	-	3 463 315
Finanční závazky určené k obchodování	-	-	-	-	2 381 348	2 381 348
Ostatní pasiva	611 829	-	-	-	248 181	860 010
Vlastní kapitál	-	-	-	-	2 673 827	2 673 827
Celkem	37 218 068	2 184 705	3 952	-	5 303 356	44 710 081
Gap	(2 345 350)	1 138 194	2 579 985	1 381 535	(2 754 364)	-
Kumulativní gap	(2 345 350)	(1 207 156)	1 372 829	2 754 364	-	-

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.

Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo závazky alokovány do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Informace o efektivní úrokové sazbě

V následující tabulce jsou uvedeny informace o efektivní úrokové sazbě významných kategorií finančních aktiv a závazků banky k 31. prosinci 2009 a 2008.

V %	2009	2008
Finanční aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0,98	1,08
Aktiva určená k obchodování	4,48*	4,57*
Realizovatelná finanční aktiva	3,01*	4,14*
Pohledávky za bankami	1,52	4,31
Pohledávky za klienty	12,50	7,40
Finanční závazky		
Závazky vůči bankám	3,76	0,12
Závazky vůči klientům	0,72	2,60
Vydané dluhové cenné papíry	2,36	4,09
Finanční závazky určené k obchodování	3,01	-

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

Kromě výše zmíněné gap analýzy banka monitoruje expozici vůči úrokovému riziku pomocí metod „Basis Point Value“ (BPV) a stresového testování. Obě metody měří potenciální dopad změn křivek úrokových sazeb na celkovou pozici banky.

Metoda „Basis Point Value“

BPV představuje změnu současné hodnoty peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při vzestupu sazeb o 1 bazický bod (0,01 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2009:

tis. Kč Měna	BPV	Bankovní kniha Limit	BPV	Obchodní kniha Limit
CZK	(64 203)	-	(12 877)	45 000
EUR	1 826	10 000	(21 648)	30 000
USD	(7 007)	10 000	(8 483)	45 000
RUB	(25)	10 000	-	30 000
SKK	-	10 000	-	10 000
KZT	(2)	10 000	-	10 000
UAH	-	10 000	(104)	10 000
GBP	-	10 000	-	30 000
Celkem BPV (absolutní)	69 410	-	43 112	80 000

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2008:

tis. Kč Měna	BPV	Bankovní kniha Limit	BPV	Obchodní kniha Limit
CZK	(342)	15 000	(33 439)	40 000
EUR	3 049	10 000	(195)	30 000
USD	(8 767)	10 000	(7 196)	30 000
RUB	1 140	10 000	-	30 000
SKK	-	10 000	-	10 000
KZT	-	10 000	-	10 000
UAH	3	10 000	(142)	10 000
GBP	-	10 000	-	30 000
Celkem BPV (absolutní)	13 301	15 000	40 972	60 000

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 (za předpokladu absence asymetrického pohybu výnosových křivek a konstantní rozvahové pozice).

tis. Kč	2009		2008	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
K 31. prosinci	69 410	69 410	54 273	54 273
Průměr za rok	26 125	26 125	43 996	43 996
Maximální hodnota	69 410	69 410	81 053	81 053
Minimální hodnota	6 141	6 141	10 122	10 122

iii) Akciové riziko

Akciové riziko je riziko plynoucí ze změn hodnot finančních instrumentů v důsledku změn tržních cen akciových nástrojů.

Banka je vystavena akciovému riziku plynoucímu z otevřených pozic banky s akciovými nástroji v souladu se strategií odsouhlasenou představenstvem banky. Banka posuzuje akciové riziko pomocí metody Value at Risk popsané v části „Value at Risk“.

iv) Vypořádací riziko

Obchodní aktivity banky mohou vyvolat rizika v okamžiku vypořádání transakcí nebo obchodů. Vypořádací riziko je riziko plynoucí ze ztráty v důsledku neschopnosti protistrany dostát svým závazkům v podobě poslání platby, cenných papírů nebo jiných aktiv v souladu se smluvními podmínkami.

Banka není vystavena vypořádacímu riziku, neboť všechny transakce jsou vypořádávány způsobem doručení oproti platbě (DVP).

(d) Operační riziko

Operační rizika

Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika zodpovídá za snížení a řízení operačního rizika, tj. rizika ztrát vzniklých v důsledku selhání lidského faktoru, neadekvátních interních procesů a systémů či jejich selhání nebo z vnějších příčin. Součástí je i riziko právní, tj. riziko zvýšených nákladů nebo snížených výnosů banky z důvodů legislativních změn, uvalených pokut a sankcí, a riziko ztrát z titulu trvalého snížení hodnoty hmotných či nehmotných aktiv.

V souladu s organizačním řádem banky provádí oddělení bezpečnosti a řízení operačního rizika svou činnost nezávisle. Zabezpečuje přípravu metodiky a postupů ošetřujících oblast operačního rizika, tj. jeho identifikaci, měření, monitorování, vyhodnocování a návrhy nápravných opatření. Navíc dohlíží na riziko informační, tj. monitorování, měření a vyhodnocování informační bezpečnosti, a na přípravu metodiky a procesů k jeho řízení.

Za předpokladu, že je operační riziko identifikováno vedením banky, navrhuje odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika opatření vedoucí k jeho snížení či eliminaci. Banka provádí diverzifikaci činností (např. obchodních aktivit) prostřednictvím systému operačních limitů sloužících ke snížení a eliminaci operačního rizika. Banka omezuje přístup zaměstnanců k hmotným i nehmotným aktivům a řídí riziko z poskytování bankovních služeb spojených s implementací nových produktů, outsourcingem atd. Pakliže vedení banky navrhne opatření vedoucí k provozním či organizačním změnám, je vyhodnocen dopad těchto změn na hospodaření banky.

V případě identifikace inherentního rizika jsou ředitelem odboru bezpečnosti a řízení operačního rizika navrženy kroky vedoucí k jeho snížení, transferu nebo akceptaci. Dochází také k posouzení, zda aktivity zahrnující operační riziko nadále provozovat. Odbor operačního rizika vychází z dostupnosti souvisejícího pojištění, nákladů pojistného krytí a vyhodnocuje případný dopad jednotlivých variant na hospodaření banky. Banka 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

Oddělení compliance zodpovídá za sledování a snížení právních rizik, případných sankcí ze strany regulátora a finančních ztrát či ztráty reputace zapříčiněných nesouladem s platnými právními normami, regulatorními požadavky, nedodržením vnitřních postupů a směrnic a obchodními praktikami banky. Hlavní úlohou oddělení compliance je zabezpečení souladu vnitřních směrnic a procesů s právním rámcem a závaznými externími standardy, vytváření prostředí vhodného pro korektní poskytování služeb klientům a rovné a slušné zacházení ve vztahu ke klientům i zaměstnancům banky, zamezení konfliktu zájmů, sledování chování banky na finančních trzích (např. omezení netransparentních transakcí), zajištění souladu s interními směrnicemi, prosazování politiky zamezující legalizaci výnosů z trestné činnosti a vyřizování stížností.

Oddělení compliance je nezávislý útvar podřízený přímo představenstvu. Pakliže je část souvisejících aktivit zabezpečena jiným oddělením banky, odbor compliance provádí dohled a koordinaci těchto aktivit.

Každý zaměstnanec odpovídá za dodržování vnějších i vnitřních standardů a norem v rozsahu prováděné činnosti a svěřených pravomocí. Pokud má zaměstnanec pochybnosti týkající se dodržování těchto norem ze své strany nebo třetí osobou, je povinen neodkladně si vyžádat stanovisko přímého nadřízeného. Pakliže pochybnosti přetrvávají, jsou zaměstnanec nebo jeho nadřízený povinni vyžádat si stanovisko oddělení compliance.

Vedení banky zodpovídá za vytvoření prostředí umožňujícího soulad s vnějšími normami a vzdělání zaměstnanců ve věci vnějších standardů a norem. Mimoto vedení banky zodpovídá za vydávané směrnice, jejich soulad s vnějšími normami a monitoruje dodržování těchto norem. O případném nesouladu je vedením banky bezodkladně uvědoměno oddělení compliance společně s návrhem nápravných opatření.

Oddělení compliance zajišťuje soulad s vnějšími normami a standardy především prostřednictvím připomínek/dodatků v průběhu vydávání a aktualizace interních směrnic, jejichž platnost je podmíněna schválením ze strany oddělení compliance. V případě zjištění nesouladu mezi vnitřními a vnějšími normami je zodpovědné oddělení o této skutečnosti informováno. Oddělení compliance provádí namátkové kontroly zaměstnanců banky s ohledem na dodržování vnitřních i vnějších směrnic a norem.

Od roku 2008 banka aplikuje v souladu s požadavky Basel II standardní přístup k operačnímu riziku, což vedlo k nárůstu kapitálového požadavku z titulu operačního rizika z 0 na 121 mil. Kč. Počínaje 1. lednem 2008, tj. k datu implementace regulatorních opatření Basel II, je výpočet kapitálového požadavku prováděn metodou základních indikátorů (BIA – „Basic Indicator Approach“).

(e) Řízení kapitálu

Regulatorní kapitál

Regulátor bankovního trhu, Česká národní banka (ČNB), stanovil pravidla pro výpočet kapitálových požadavků a monitoruje jejich vývoj. Na banku a její jednotlivé operace dohlíží lokální regulátoři. Kapitálový požadavek je definován pouze pro bankovní instituce, a tak je definován pouze pro banku kapitál Tier 1 a Tier 2.

Podle současných regulatorních požadavků České národní banky musí banka 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, auditovaný zisk za účetní období po zdanění, po úpravě o goodwill, nehmotný majetek a ostatní položky v souladu s konceptem kapitálové přiměřenosti;
- Tier 2, který zahrnuje podřízený dluh 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.

Výše regulatorního kapitálu k 31. prosinci 2009 byla vypočítána v souladu s požadavky České národní banky v následující struktuře:

tis. Kč	2009	2008
Tier 1 kapitál	2 636 082	2 074 944
Splacený základní kapitál	769 004	769 004
Emisní ážio	411 545	411 545
Zákonný rezervní fond	141 124	113 958
Nerozdělený zisk	1 377 897	862 739
Kapitálové fondy z přecenění aktiv	(18 815)	(33 331)
Nehmotný majetek	(44 673)	(48 972)
Tier 2 kapitál		
Podřízený dluh	-	-
Celkem regulatorní kapitál	2 636 082	2 074 944
Rizikově vážená aktiva	21 534 979	14 317 773
Kapitálový požadavek		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia	1 447 247	1 145 422
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	212 780	169 352
- k úrokovému riziku	104 396	100 737
- k akciovému riziku	21 637	9 469
- k derivátům	86 747	59 146
Kapitálový požadavek k tržnímu riziku	214 386	109 582
- k úrokovému riziku obchodního portfolia	167 984	68 996
- k akciovému riziku obchodního portfolia	43 274	18 938
- k měnovému riziku	3 128	21 648
Kapitálový požadavek k riziku vypořádání	463	-
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	129 504	121 276
Kapitálový požadavek celkem	2 004 380	1 545 632
Kapitálová přiměřenost	10,52 %	10,74 %

Kapitálová přiměřenost je vypočítána v souladu s regulatorními požadavky jako podíl regulatorního kapitálu ke kapitálovému požadavku vynásobený 8 %. Minimální hodnota míry kapitálové přiměřenosti činí 8 %.

Alokace kapitálu

Alokace kapitálu mezi jednotlivé transakce a aktivity banky je z velké míry důsledkem snahy o optimalizaci návratnosti kapitálu. Výše kapitálu je zpravidla přiřazena jednotlivé transakci v souladu s regulatorními požadavky, v některých případech ale kapitálové požadavky plně nereflktují 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 alokovan nad rámec regulatorních standardů. Kapitálové krytí k těmto specifickým transakcím je v gesci zodpovědného útvaru a podléhá posouzení ALCO nebo Úvěrového výboru.

(f) Položky výkazu peněžních toků

Peníze a peněžní ekvivalenty zahrnují pokladní hotovost a zůstatky na účtech České národní banky, státní pokladniční poukázky se zbytkovou splatností v horizontu 3 měsíců a zůstatky na nostro účtech vedených v ostatních finančních institucích. Povinné minimální rezervy nejsou součástí položky „Peníze a peněžní ekvivalenty“ kvůli jejich omezené dostupnosti.

tis. Kč	2009	2008
Pokladní hotovost	12 381	17 865
Zůstatky na účtech centrální banky	2 826	5 907 612
Zůstatky na nostro účtech	370 670	1 017 321
Celkem	385 877	6 942 798

39. Transakce se spřízněnými osobami

Spřízněnými osobami banky jsou její mateřská společnost PPF Group N.V. a její dcery a přidružené společnosti.

Spřízněnými osobami banky jsou rovněž její ředitelé a vedení společnosti a také podniky, s nimiž sdílí klíčové lidi vedení.

Všechny transakce se spřízněnými osobami byly uzavřeny za tržních podmínek.

(a) Aktiva a pasiva

tis. Kč	Poznámka	Aktiva	2009 Pasiva	Aktiva	2008 Pasiva
Anthiarose Ltd.	2	-	973	-	2 281
Bonacova Ltd.	2	-	26	-	-
ČP REINSURANCE COMPANY Ltd.	2	-	4 023	-	-
Crestfallen Ltd.	2	-	225	-	-
Facipero Investments Ltd.	2	-	1 034	-	-
Garco Group B.V.	2	-	5 622	-	-
Glancus Investments Inc.	2	-	501	-	-
HC Asia N.V.	2	-	744 346	-	1 903 776
HC Fin1 B.V.	2	-	1 288	-	5 526
HC Fin2 B.V.	2	-	18 192	-	-
HC SE (dříve HCES N.V.)	2	-	421	-	374
Home Credit a.s.	2	1 577	138 481	1 071	871 772
Home Credit and Finance Bank o.o.o.	2	60 249	92 057	327 189	788 809
Home Credit B.V.	2	110 151	532 182	303 275	2 096 304
CJSC Home Credit Bank (dříve Agrobank Ukraine)	2	-	5 168	666 934	25
OAO Home Credit Bank (Lorobank)	2	43 462	2 653	163 764	1 521
Home Credit International a.s.	2	-	193 783	-	862
Home Credit Bank Kazakhstan	2	243 481	-	-	-
Home Credit Slovakia, a.s.	2	828	41 607	893 800	412
Office Star One spol. s r.o.	2	1 892	-	5	-
Pearlmoon Ltd.	2	-	209	-	-
PPF a.s.	2	-	218 930	1 574	197 337
PPF Co1 B.V.	2	-	6 986	-	24 735
PPF Co2 B.V.	2	-	845	-	1 155
PPF Co3 B.V.	2	-	76	-	-
PPF Group N.V.	1	-	3 530 688	-	6 143 884
PPF Media a.s.	2	-	10 011	-	-
PPF Partners 1 GP Limited	2	-	1 607	-	-
PPF Partners Limited	2	-	48	-	-
PPF Real Estate s.r.o.	2	-	28 254	-	418
Redlione Ltd.	2	-	9 028	-	77
Russia Finance Corporation B.V.	2	-	49 467	-	9 886
Tenacity Ltd.	2	-	699	-	51
Torpera Ltd.	2	-	5 543	-	6 311
Tromson Enterprises Ltd.	2	-	68	-	-

Poznámka:

(1) Akcionář

(2) Jiná spřízněná osoba

Pohledávky za OAO Home Credit Bank (Lorobank) a Home Credit Bank Kazakhstan představují úvěry poskytnuté bankou.

Pohledávku za Home Credit and Finance Bank o.o.o. tvoří dluhopisy.

Pohledávku za Home Credit B.V. představují především kladné reálné hodnoty derivátů.

Pohledávky vztahující se k Home Credit a.s., Home Credit Slovakia, a.s., tvoří faktury za poradenské služby a platební karty.

Pohledávka za Office Star One spol. s r.o. se vztahuje k nájemnému.

Závazky k PPF Group N.V. a Home Credit Fin2 B.V. se vztahují k termínovaným vkladům.

Závazky k Home Credit a Finance Bank o.o.o. a Home Credit B.V. představují hlavně účet s cennými papíry a zůstatky na běžném účtu.

Závazky za ostatními spřízněnými společnostmi představují hlavně zůstatky na běžných účtech.

tis. Kč	Pohledávky	2009 Závazky	Pohledávky	2008 Závazky
Představenstvo	-	-	-	15
Dozorčí rada	-	470	-	529
Vedení	-	19 192	750	9 438

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

(b) Náklady a výnosy

tis. Kč	Poznámka	Náklad	2009 Výnos	Náklad	2008 Výnos
Anthiarose Ltd.	2	115	11	31	674
Crestfallen Ltd.	2	-	5	-	-
ČP REINSURANCE COMPANY Ltd.	2	3 805	944	78	129
Facipero Investments Ltd.	2	5	10	-	-
Garco Group B.V.	2	93	55	-	-
Glancus Investments Inc.	2	-	3	-	-
HC Asia N.V.	2	13 817	2 965	44 191	5 389
HC Fin1 B.V.	2	5	3	12	2
HC Fin2 B.V.	2	30	5	-	-
HC SE (dříve HCES N.V.)	2	2	8	-	4
Home Credit a.s.	2	5 540	22 468	55 914	3 607
Home Credit and Finance Bank o.o.o.	2	468 756	35 672	588 493	156 649
Home Credit B.V.	2	100 876	57 958	209 296	91 504
CJSC Home Credit Bank (dříve Agrobank Ukraine)	2	7 769	132 464	73 567	58 204
OAO Home Credit Bank (Lorobank)	2	19	19 809	3	3 223
Home Credit International a.s.	2	722	244	4	16
Home Credit Bank Kazakhstan	2	-	100 091	-	220 490
Home Credit Slovakia, a.s.	2	72	29 609	24	63 802
Nadace Educa	2	-	-	-	-
Office Star One spol. s r.o.	2	627	-	197	-
Pearlmoon Ltd.	2	2	13	-	-
PPF a.s.	2	69 836	250	45 589	214
PPF Co1 B.V.	2	38	97	841	89
PPF Co2 B.V.	2	1	1	4 582	11
PPF Co3 B.V.	2	-	-	-	-
PPF Gate a.s.	2	392	-	-	-
PPF Group N.V.	1	18 434	399 862	165 740	22 670
PPF Media a.s.	2	15	7	-	-
PPF Partners 1 GP Limited	2	10	20	-	-
PPF Partners Limited	2	-	4	-	-
PPF Real Estate s.r.o.	2	421	22	2	6
Redlione Ltd.	2	6	21	-	15
Russia Finance Corporation B.V.	2	51	34	23 442	30
Tenacity Ltd.	2	99	9	-	2
Torpera Ltd.	2	14	14	1	52
Tromson Enterprises Ltd.	2	-	5	-	-

Poznámka:

(1) Akcionář

(2) Jiná spřízněná osoba

Náklady vztahující se k Home Credit and Finance Bank o.o.o. představují především změny reálné hodnoty derivátů (swapy a forwardy) ke konci roku.

Náklady vztahující se k Home Credit B.V. představují především poplatky za účty v bance a přecenění reálné hodnoty derivátů (swapy a forwardy) ke konci roku.

Náklady vztahující se k PPF a.s. představují především náklady za poradenské služby a nájemné.

Výnosy vztahující se k Home Credit and Finance Bank o.o.o. představují především úroky z termínovaných vkladů a dluhopisy držené v portfoliu banky.

Výnosy vztahující se k Home Credit B.V. představují především změny reálné hodnoty derivátů a odměny za poradenské služby a správu cenných papírů.

Výnosy vztahující se k CJSC Home Credit Bank zahrnují především úroky z úvěru a rozpuštění opravných položek k úvěrům.

Výnosy vztahující se k Home Credit Bank Kazakhstan představují především úroky z úvěru.

Výnosy vztahující se k PPF Group N.V. představují především změny reálné hodnoty derivátů ke konci roku.

(c) Podrozkahové položky

Jako transakci se spřízněnými osobami poskytla banka úvěrový příslib společnosti Home Credit Slovakia ve výši 166 tis. EUR a společnosti Home Credit Bank Kazakhstan ve výši 7 100 000 tis. KZT. Banka rovněž vydala platební záruku společnosti Home Credit Asia N.V. ve výši 19 250 tis. EUR. Banka přijala zajištění od společnosti Home Credit Bank Kazakhstan ve výši 1 900 000 tis. KZT a ve výši 19 250 tis. EUR od společnosti HC Asia N.V.

40. Následné události

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by vyžadovaly úpravu či zveřejnění v účetní závěrce a její příloze.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2009

Společnost: PPF banka a.s. se sídlem Česká republika, Evropská 2690/17, Praha 6, PSČ 160 41, IČ: 47116129 je povinna za účetní období roku 2009 sestavit tzv. zprávu o vztazích mezi propojenými osobami dle § 66a odstavec 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění.

Popis vztahů mezi společnostmi a tzv. propojenými osobami

Společnost uzavřela během účetního období roku 2009 tyto smlouvy s propojenými osobami:

- Se společností AB - CREDIT a.s. se sídlem v Praze 4, Na Pankráci 1658, PSČ: 140 21 byl uzavřen Dopis o kategorizaci, dopis Aktuální seznam pověřených osob banky, žádost o podpisové vzory – Rámcová treasury smlouva AB - Credit a.s. ze dne 20. 11. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zástavě pohledávek 90007007/3 ze dne 16. 2. 2009.
- Se společností ANTHIAROSE LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Esperidon 12, 4. patro, Nikósie, 1087 byla uzavřena Aktualizace oprávněných osob za PPF banku – Komisionářská smlouva ANTHIAROSE Limited z 1. 12. 2008 – včetně příloh ze dne 1. 12. 2009.
- Se společností BONACOVA LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Esperidon 12, 4. patro, 1087 byla uzavřena Komisionářská smlouva Bonacova Limited ze dne 11. 9. 2009, Aktualizace oprávněných osob za PPF banku – Komisionářská smlouva Bonacova Limited ze dne 1. 12. 2009, Smlouva o běžném účtu (CZK) ze dne 22. 9. 2009, Smlouva o běžném účtu (EUR) ze dne 22. 9. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 22. 9. 2009.
- Se společností CJSC HOME CREDIT BANK se sídlem na Ukrajině, Dněpropetrovsk, 24 Kursantska, 49051 byla uzavřena: Výpověď ze dne 31. 8. 2009 k loro účtům – CJSC „Agrobank“ Ukrajina – Smlouva o zřízení a vedení účtu EUR – 1894000011/6000, uzavřena 03/2007, Výpověď ze dne 31. 8. 2009 k loro účtům – CJSC „Agrobank“ Ukrajina – Smlouva o zřízení a vedení účtu USD – 1894000038/6000, uzavřena 03/2007, Dodatek č. 2 ze dne 18. 5. 2009 ke Smlouvě č. D-131 (cenné papíry) – OJSC Home Credit Bank Ukraine ze dne 20. 3. 2009, Amendment no. 1 of the Loan Agreement 90004508.
- Se společností CP REINSURANCE COMPANY LIMITED se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Florinis, 11, Flat/Office 502 byla uzavřena ISDA – Credit Support Annex to the Schedule to the Master Agreement ze dne 1. 8. 2009, Komisionářská smlouva – CP Reinsurance Company Ltd. ze dne 19. 10. 2009, Aktualizace oprávněných osob za PPF banku – Komisionářská smlouva – CP Reinsurance Company Ltd. ze dne 1. 12. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (EUR) ze dne 16. 10. 2009.
- Se společností Crestfallen Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou, 18, Flat/Office 301, P.C.: 1075 byla uzavřena Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (CZK) ze dne 22. 5. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 22. 5. 2009.
- Se společností Facipero Investments Limited se sídlem v Kyperské republice, Panicos Florides, P.G Economides & Co Limited, 17 Gregori Xenopoulou, 3106 Limassol byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a bankovních službách ze dne 28. 12. 2009, Smlouva o běžném účtu (USD) ze dne 28. 12. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 28. 12. 2009.
- Se společností Garco Group B.V. se sídlem v Nizozemsku, Van Heuven Goedhartlaan 937, 1181 LD Amstelveen byla uzavřena Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (CZK) ze dne 25. 5. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu ze dne 17. 7. 2009, Dodatek č. 2 ke Smlouvě o běžném účtu ze dne 11. 8. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (EUR) ze dne 2. 6. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu ze dne 17. 7. 2009, Dodatek č. 2 ke Smlouvě o běžném účtu ze dne 11. 8. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 11. 8. 2009.
- Se společností GLANCUS INVESTMENTS INC. se sídlem na Britských Panenských ostrovech, Tropic Isle Building, P.O.Box 3423, Road Town, Tortola byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a bankovních službách ze dne 11. 12. 2009, Smlouva o běžném účtu (CZK) ze dne 11. 12. 2009, Smlouva o běžném účtu (EUR) ze dne 11. 12. 2009, Smlouva o běžném účtu (USD) ze dne 11. 12. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 11. 12. 2009.
- Se společností HC Asia N.V. se sídlem v Nizozemsku, Strawinskylaan 933, 1077XX, Amsterdam byl uzavřen Amendment no. 1 to the Agreement on provision of security 90004008 ze dne 28. 8. 2009, Amendment no. 2 to the Agreement on provision of security 90004008 ze dne 25. 9. 2009, Amendment no. 1 to the Agreement on pledge of receivables from bank account 90004008 ze dne 25. 9. 2009, Master Agreement ze dne 21. 1. 2009, Schedule to the Master Agreement ze dne 21. 1. 2009, Credit Support Annex to the Master Agreement ze dne 21. 1. 2009.

- Se společností Home Credit Finance B.V. se sídlem v Nizozemsku, Strawinskylaan 933, 1077XX, Amsterdam byl uzavřen Framework Agreement on Consultancy, Cooperation and Provision of Services ze dne 29. 4. 2009.
- Se společností Home Credit a.s. se sídlem v Brně, Moravské náměstí 249/8, PSČ: 602 00 byla uzavřena Příloha č. 1 ke Smlouvě o poskytování poradenských služeb reg. č. 820/01/06 ze dne 14. 1. 2009, Smlouva o dalším podnájmu nebytových prostor – HC Brno ze dne 30. 6. 2009, Smlouva o spolupráci při provádění prací a poskytování processingových a jiných služeb (HC) ze dne 15. 10. 2009, Dohoda o společném využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking ze dne 11. 8. 2009, Dohoda o společném využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking ze dne 11. 8. 2009.
- Se společností Home Credit B.V. se sídlem v Nizozemsku, Strawinskylaan 933, 1077XX, Amsterdam byl uzavřen Annex No. 1 to the Contract on Provision of Advisory Services Registration No. 820/03/06 ze dne 14. 1. 2009, Obchodní sdělení – MIFID – Komisionářská smlouva HOME CREDIT B.V. ze dne 20. 11. 2009, Agreement on Subscription and Purchase of Notes ze dne 17. 6. 2009, Home Credit B.V. – Agreement with the Administrator + Special Arrangement to the Agreement with the Administrator ze dne 17. 6. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (CZK) ze dne 9. 12. 2009, Master Agreement ze dne 15. 6. 2009, Amendment no. 2 to the Agreement on pledge of receivables from bank account 90004708/T1 ze dne 10. 2. 2009, Amendment no. 3 to the Agreement on pledge of receivables from bank account 90004708/T1 ze dne 12. 3. 2009, Amendment no. 4 to the Agreement on pledge of receivables from bank account 90004708/T1 ze dne 5. 5. 2009, Amendment no. 5 to the Agreement on pledge of receivables from bank account 90004708/T1 ze dne 30. 6. 2009, Amendment no. 6 to the Agreement on pledge of receivables from bank account 90004708/T1 ze dne 4. 9. 2009, Home Credit Bank Joint Stock Company – Kazachstán – Correspondent account Agreement ze dne 26. 3. 2009, KZT facility agreement 90003409 ze dne 30. 11. 2009, Agreement on pledge of receivables from bank account 90003409/T1 ze dne 30. 11. 2009.
- Se společností Home Credit International a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41 byl uzavřen Dopis o kategorizaci – Treasury smlouva Home Credit International a. s. ze dne 20. 11. 2009.
- Se společností Home Credit Slovakia, a.s., se sídlem ve Slovenské republice, Piešťany, Winterova 7, PSČ: 921 01 byla uzavřena Příloha č. 1 ke Smlouvě o poskytování poradenských služeb reg. č. 820/01/07 ze dne 14. 1. 2009, Smlouva o KTK úvěru 90005408 ze dne 5. 1. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o KTK úvěru 90005408 ze dne 31. 12. 2009, Zástavní smlouva ke směnce ze dne 2. 1. 2009, Smlouva o odloženém post. pohl. a odloženém převodu DS ze dne 2. 1. 2009, Smlouva o spolupráci při provádění prací a poskytování processingových a jiných služeb (HCS) ze dne 30. 6. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (EUR) ze dne 14. 5. 2009.
- Se společností LLC Home Credit & Finance Bank se sídlem v Ruské federaci, 103482, Moskva, Zelenograd, dům 317a byla uzavřena Aktualizace oprávněných osob za PPF banku – Commission Agreement on Provision of Transaction in Investment Instruments – HCFB Moskva ze dne 1. 12. 2009, Smlouva o zřízení a vedení EUR korespondentského účtu a podmínky vedení účtu – 2005840200/6000 – Terms and Conditions for Correspondent account in EUR – Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company, Rusko ze dne 30. 10. 2009, Smlouva o zřízení a vedení CZK korespondentského účtu a podmínky vedení účtu – 2005840171/6000 – Terms and Conditions for Correspondent account in CZK – Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company, Rusko ze dne 30. 10. 2009, Smlouva o zřízení a vedení USD korespondentského účtu a podmínky vedení účtu – 2005840198/6000 – Terms and Conditions for Correspondent account in USD – Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company, Rusko ze dne 30. 10. 2009, Dodatek č. 4 ke Smlouvě z 31. 8. 2007 – K+ Rusko ze dne 30. 4. 2009, Dodatek č. 5 ke Smlouvě z 31. 8. 2007 K+ pro Rusko ze dne 24. 6. 2009, Home Credit & Finance Bank Limited Liability Company – Agreement on Russian Rubles loro account opening and maintenance procedures for non-resident bank – Rates of Commission Charge ze dne 12. 2. 2009, Agreement on Administration of Securities – Home Credit and Finance Bank Limited ze dne 13. 10. 2009.
- Se společností OJSC Home Credit Bank se sídlem v Běloruské republice, 25 Ingenernaya str., Minsk byla uzavřena Smlouva o zřízení a vedení korespondentského účtu a podmínky – 1897260054 – OJSC Home Credit Bank Bělorusko ze dne 1. 11. 2009 a Amendment no. 2 to the Loan Agreement No. 90004808 ze dne 29. 5. 2009.
- Se společností Pearlmoon Limited se sídlem v Kyperské republice, 3 Themistocles Dervis Street, Julia House, CY-1066, Nikósie byla uzavřena Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (CZK) ze dne 27. 2. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu (CZK) ze dne 30. 7. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (EUR) ze dne 27. 2. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu (EUR) ze dne 30. 7. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (USD) ze dne 27. 2. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu (USD) ze dne 30. 7. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (RUB) ze dne 27. 2. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu (RUB) ze dne 30. 7. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 1. 6. 2009.
- Se společností PPF a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41 byl uzavřen Dodatek č. 4 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor – E-GATE ze dne 21. 5. 2009, Dopis o kategorizaci – Treasury smlouva PPF a.s. ze dne 20. 11. 2009, Oznamení ke Smlouvě o užívání vizuálního stylu a poskytnutí práv k užívání ochranných známek ze dne 16. 6. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (CZK) ze dne 14. 12. 2009.

- Se společností PPF Advisory (UK) a.s. se sídlem 33 Chester Street, SW1X 7BH London, UK byl uzavřen General Appointment Letter ze dne 31. 3. 2009, Appointment Letter for ING Bank ze dne 31. 3. 2009, Appointment Letter ze dne 10. 4. 2009, Appointment Letter ze dne 14. 4. 2009, Appointment Letter ze dne 13. 5. 2009, Appointment Letter ze dne 13. 5. 2009, Appointment Letter ze dne 20. 5. 2009, Appointment Letter ze dne 20. 5. 2009.
- Se společností PPF Art a.s. se sídlem v Praze 4, Na Pankráci 1658/121, PSČ: 140 21 byl uzavřen Dopis o kategorizaci – Treasury smlouva PPF Art a. s. ze dne 20. 11. 2009.
- Se společností Home Credit Finance B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX byl uzavřen Contract on overdraft credit facility 90001009 ze dne 29. 4. 2009, Amendment no. 1 to the Contract on overdraft credit facility 90001009 ze dne 7. 8. 2009, Amendment no. 2 to the Contract on overdraft credit facility 90001009 ze dne 11. 8. 2009, Amendment no. 3 Contract on overdraft credit facility 90001009 ze dne 3. 12. 2009, Agreement on pledge of receivables from bank accounts ze dne 29. 4. 2009, Agreement on subordinated financing S/90001009 ze dne 20. 5. 2009, Agreement on Variation of the Agreement on subordinated financing S/90001009 ze dne 7. 8. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (CZK) ze dne 29. 4. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu ze dne 17. 7. 2009, Dohoda o společném využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking ze dne 11. 8. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 29. 4. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (CZK) ze dne 29. 4. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu ze dne 17. 7. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 11. 8. 2009, Dohoda o společném využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking ze dne 11. 8. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (CZK) ze dne 29. 4. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu ze dne 17. 7. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 29. 4. 2009, Dohoda o společném využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking ze dne 11. 8. 2009.
- Se společností PPF B2 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX byla uzavřena Smlouva o kontokorentním úvěru 90002009 ze dne 11. 8. 2009, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o kontokorentním úvěru 90002009 ze dne 3. 12. 2009, Smlouva o zástavě pohledávek z bankovních účtů A/90002009 ze dne 11. 8. 2009, Smlouva o podřízení ze dne 11. 8. 2009, Framework Agreement on Consultancy, Cooperation and Provision of Services ze dne 17. 7. 2009, Rámcová smlouva o běžných účtech s klientským číslem ze dne 17. 8. 2009, Smlouva o běžném účtu (CZK) ze dne 17. 8. 2009, Dohoda o společném využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking ze dne 11. 8. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 11. 8. 2009, Rámcová smlouva o běžných účtech s klientským číslem ze dne 17. 8. 2009, Smlouva o běžném účtu (CZK) ze dne 17. 8. 2009, Dohoda o společném využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking ze dne 11. 8. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 11. 8. 2009, Smlouva o běžném účtu (CZK) ze dne 11. 8. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 11. 8. 2009, Smlouva o běžném účtu (CZK) ze dne 11. 8. 2009, Dohoda o společném využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking ze dne 11. 8. 2009.
- Se společností PPF Co3 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a bankovních službách ze dne 11. 11. 2009, Smlouva o běžném účtu (EUR) ze dne 11. 11. 2009, Smlouva o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem homebanking (GEMINI 5) ze dne 11. 11. 2009.
- Se společností PPF GATE a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41 byla uzavřena Komisionářská smlouva ze dne 30. 1. 2009, Vyúčtování vynaložených nákladů podle Komisionářské smlouvy ze dne 30. 1. 2009 ze dne 22. 6. 2009.
- Se společností PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Strawinskylaan 933, 1077XX, Amsterdam byl uzavřen Amendment No. 1 to the Agreement on Provision of Security ze dne 22. 1. 2009, Credit Support Annex to the Master Agreement ze dne 22. 1. 2009, Aktualizace oprávněných osob za PPF banku – Komisionářská smlouva PPF Group N.V. z 1. 12. 2008 – včetně příloh ze dne 1. 12. 2009, Smlouva o správě cenných papírů – PPF Group N.V. ze dne 25. 9. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (GBP) ze dne 13. 1. 2009.
- Se společností PPF Healthcare a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17, PSČ: 160 41 byl uzavřen Dopis o kategorizaci – Treasury smlouva PPF Healthcare a. s. ze dne 20. 11. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (CZK) ze dne 29. 12. 2009.
- Se společností PPF Media a.s. (dříve Menage a.s.) se sídlem v Praze 4, Na Pankráci 1658/121, PSČ: 140 21 byla uzavřena Kupní smlouva – židle Visavis – 12 ks ze dne 29. 4. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (CZK) ze dne 11. 6. 2009, Smlouva o zřízení a vedení běžného účtu (EUR) ze dne 11. 6. 2009, Dodatek č. 1 ke smlouvě o běžném účtu (CZK) ze dne 27. 7. 2009, Dodatek č. 1 ke smlouvě o běžném účtu (EUR) ze dne 27. 7. 2009.
- Se společností PPF Partners 1 GP Limited se sídlem na Normandských ostrovech, Dorey Court, Admiral Park, St Peter Port, Guernsey, GY1 6HJ byl uzavřen Master Agreement ze dne 2. 3. 2009, Schedule to the Master Agreement ze dne 2. 3. 2009, Credit Support Annex to the Schedule to the Master Agreement ze dne 2. 3. 2009, Dopis o kategorizaci, dopis Aktuální seznam pověřených osob banky, žádost o podpisové vzory – Master Agreement ze dne 20. 11. 2009, Smlouva o běžném účtu (EUR) ze dne 10. 2. 2009.

Veškeré výše uvedené smlouvy byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak jako byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku, a z těchto smluv nevznikla společnosti žádná újma.

V zájmu nebo na popud propojených osob nebyla společností přijata nebo uskutečněna v účetním období roku 2009 žádná opatření a jiné právní úkony.

Statutární orgán prohlašuje, že tuto zprávu sestavil s vynaložením péče řádného hospodáře a že v této zprávě uvedené údaje jsou správné a úplné.

V Praze dne 31. března 2010



Mgr. Petr Milev

předseda představenstva
PPF banka a.s.



Ing. Josef Zeman

místopředseda představenstva
PPF banka a.s.

Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že údaje uvedené v prezentační části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2009 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.



Mgr. Petr Milev

předseda představenstva

Prohlašuji, že údaje uvedené ve finanční části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2009 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.



RNDr. František Vencel

pověřený řízením divize finančního řízení

V Praze dne 29. dubna 2010

Kontakty

PPF banka a.s.

Evropská 2690/17

160 41 Praha 6

Česká republika

IČ: 47116129

DIČ: CZ47116129

Zápis v obchodním rejstříku
vedeném Městským soudem v Praze,
spisová značka B 1834

Tel.: +420 224 175 888

Fax: +420 224 175 980

E-mail: info@ppfbanka.cz

Telex: +420 212 1515 PMBD C

SWIFT CODE: P MBP CZ PP

Internet: www.ppfbanka.cz

Výroční zpráva je dostupná na firemních
internetových stránkách.

Výroční zpráva 2009

© PPF banka a.s. 2010

Konzultace, produkce a výroba: B.I.G. Prague

Design: Studio Najbrt

Fotografie: Václav Jirásek

