

PPF banka a.s.

Výroční zpráva 2012

PPF banka a.s.

Výroční zpráva 2012

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 na poskytování investičních služeb, operace na finančních trzích a korporátní bankovníctví. Od roku 2010 PPF banka úspěšně rozvíjí exportní financování s podporou společnosti EGAP. V oblasti investičního bankovníctví banka poskytuje služby na většině trhů Evropy, USA, Ruska a některých zemí Asie. Mezi

klienty PPF banky patří především finanční instituce, střední a velké podniky a subjekty komunální sféry. Od roku 2011 banka rozvíjí služby privátního bankovníctví pro fyzické osoby včetně Concierge Service. PPF banka též 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.

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
9	Základní nekonsolidované finanční ukazatele
12	Profil společnosti
13	Historie
16	Složení vrcholových orgánů k 31. 12. 2012
22	Organizační struktura PPF banky k 31. 12. 2012
26	Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti
27	— Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky
30	— Hospodaření PPF banky v roce 2012
31	— Obchodní činnost PPF banky v roce 2012
35	— Informační technologie a bezpečnostní politika
35	— Lidské zdroje a personální strategie
38	— Vize dalšího rozvoje s výhledem na rok 2013
38	— Veřejně prospěšné projekty
38	— Návrh na rozdělení zisku za rok 2012
39	Zpráva dozorčí rady
43	Zpráva nezávislého auditora k nekonsolidované výroční zprávě
45	Nekonsolidované výkazy a příloha účetní závěrky dle Českých účetních standardů (CAS) k 31. prosinci 2012
84	Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2012
89	Základní konsolidované finanční ukazatele
92	Zpráva nezávislého auditora ke konsolidované výroční zprávě
94	Konsolidované výkazy a příloha účetní závěrky dle Mezinárodních účetních standardů (IFRS) k 31. prosinci 2012
141	Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky
142	Kontakty

Slovo předsedy představenstva



Mgr. Petr Milev

předseda představenstva a generální ředitel

Vážení akcionáři, klienti, obchodní partneři a kolegové,
dovolte mi podělit se s Vámi o řadu dobrých zpráv, které se staly v roce 2012.

Dosáhli jsme rekordního čistého zisku – téměř miliardy korun. Velikostí bilanční sumy jsme se zařadili do první osmičky na trhu. Počet našich klientů stále roste. Objemy a počty realizovaných transakcí také. Při celkovém růstu banky se podařilo udržet její štíhlou strukturu. Většina výkonostních ukazatelů byla vysoko nad průměrem trhu. Máme stabilní bázi pasiv a velmi dobrou likviditní pozici. Držíme kvalitní portfolio aktiv s minimem úvěrů v selhání a prakticky žádnými nelikvidními či vysoce rizikovými cennými papíry.

Dobrych zpráv je za minulý rok třeba. V kontextu celkového vývoje trhu je jich jako pověstného šafránu. Radujeme se z nich a já se raduji z důvěry našich klientů a práce odvedené lidmi PPF banky. Nebyla to úplná procházka růžovým sadem plná pozitiv a jistot. Česká ekonomika se prozatím nezotavila z recese. K vnitřním faktorům omezujícím domácí spotřebu se přidala stagnace v našich dominantních exportních teritoriích. Finanční trhy se nadále potýkaly s vysokou volatilitou, celková nedůvěra obyvatelstva i investorů se projevila na výnosech i minimu investičních příležitostí. Česká národní banka ve snaze podpořit ekonomiku snížila úrokové sazby až na hranici technické nuly. Výnosová křivka české koruny byla nízko na celé své délce a pro zajištění dostatečného výnosu aktiv musela banka uplatnit svou maximální investiční kreativitu při zachování potřebné míry rizikové obezřetnosti. V tomto nelehkém vnějším prostředí, trvajícím prakticky od roku 2008, se nám podařilo, můžeme říci již tradičně, obstát. Tentokrát obstát excelentně.

Ačkoli můžete považovat tvrzení, že za vynikajícími výsledky banky stojí především aktivní přístup všech zaměstnanců, nasazení managementu a prostor jim daný akcionáři, za obvyklé klišé úvodních slov k výročním zprávám, v případě PPF banky je to skutečnost doložitelná čísly. Meziroční růst bilanční sumy o 17 % při růstu objemu úvěrů klientům o 20 % svědčí o expanzi klientského byznysu. O tom, že tento růst nedoprovází v recesi tolik obávaný růst nákladů, svědčí fakt, že ač výnosy z vlastní činnosti narostly meziročně o 400 milionů korun (31 %), ukazatel efektivnosti CIR poklesl z tržně průměrných 45 % na 36 %, tj. efektivita banky se meziročně zlepšila o čtvrtinu, resp. výnosy rostly rychlejším tempem nežli náklady s nimi spojené. K obezřetnému řízení nákladů expanze banky se také musela přidat obezřetnost při řízení rizik, jak tržních, tak kreditních. Naši úroveň řízení rizika a vyhodnocování vývoje kreditu emitentů nejlépe demonstruje fakt, že za posledních osm let banka řešila pouze tři problematické úvěrové případy. V roce 2011 jsme

vykázali poměr klasifikovaných pohledávek dle kritérií ČNB na celkovém objemu pohledávek za klienty 2,82 %, což bylo hluboce pod průměrem ostatních bankovních domů. V závěru roku 2012 jsme do kategorie sledované zařadili 12,14 % všech klientských aktiv. Poměr úvěrů v prodlení delším než 90 dní na konci roku 2012 činil stále velmi nízkých 2,72 %. Zde i nadále k premiantům trhu patříme. Výše uvedené skutečnosti přispěly k meziročnímu růstu zisku o 56 % a rentabilitě vlastního kapitálu 20 %. Podstatné však je, že se jedná o dlouhodobý trend, kdy míra růstu čistého zisku banky, vyjádřená ukazatelem CAGR od roku 2002, dosahuje úctyhodných 35,9 %.

Uplatňovaná strategie diverzifikace obchodních směrů a důraz na využívání naší flexibility a rychlosti dané štíhlou rozhodovací a realizační strukturou banky ve srovnání s konkurencí přinesly své ovoce. Vedle práce pro skupinu PPF, zejména společnosti Home Credit, holding Generali PPF, energetické uskupení EPH, podpory naší „neteře“ Air Bank a doprovodu skupiny při transakcích v Rusku a Asii, jsme se stali stabilním účastníkem českých exportních obchodů a projektových transakcí, výrazně jsme personálně podpořili naši divizi korporátního bankovníctví, která by svým obchodním rozvojem měla následovat divizi strukturovaného a exportního financování. V rámci banky vznikl tým zkušených privátních bankéřů pro fyzické osoby, jejichž úkolem bude nejen provést světem investic a příležitostí naše vážené klienty, ale zejména pro ně vytvořit produkty, které budou jako naše banka: optimální kombinací výnosu a rizika.

Provádět banku bouřlivými vodami ekonomické recese a finanční krize s nejrůznějšími přívlastky je prací nelehkou. Kormidelník nese odpovědnost, ale posádka zajišťuje jistou a bezpečnou plavbu. Děkuji zaměstnancům banky za pracovní nasazení, za profesionalitu a invenci. Děkuji managementu banky za spolupráci na můstku. Děkuji akcionářům za důvěru a podporu v těchto letech. Děkuji Vám, našim klientům a partnerům, že jste s námi a že díky Vám a díky lidem PPF banky můžeme Vám i trhu předložit tuto výroční zprávu s výsledky, které osobně považuji za vynikající. Věřím, že dobrý pocit ze spolupráce se mnou a mým týmem sdílíte i Vy.

V Praze dne 22. dubna 2013

Mgr. Petr Milev
předseda představenstva

Základní nekonsolidované finanční ukazatele

(nekonsolidované podle Českých účetních standardů)

Vývoj zisku před zdaněním (v tis. Kč)

2007	692 534
2008	571 343
2009	1 035 817
2010	804 038
2011	758 315
2012	1 144 047

Vývoj bilanční sumy (v mil. Kč)

2007	27 417
2008	44 710
2009	43 256
2010	52 361
2011	65 718
2012	76 843

Základní nekonsolidované ekonomické ukazatele podle Českých účetních standardů (CAS)

v tis. Kč	2012	2011
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	10 057 644	147 109
Pohledávky za bankami	18 558 224	26 871 571
Pohledávky za klienty	25 296 748	21 103 692
Cenné papíry	20 658 299	15 835 094
Majetkové účasti	54 504	1 104
Ostatní aktiva	2 217 662	1 759 654
Aktiva celkem	76 843 081	65 718 224
Pasiva		
Závazky vůči bankám	765 222	1 159 835
Závazky vůči klientům	54 677 691	46 008 428
Závazky z dluhových cenných papírů	7 319 486	10 054 562
Základní kapitál	769 004	769 004
Ostatní složky vlastního kapitálu	5 168 067	3 921 206
Ostatní pasiva	8 143 611	3 805 189
Pasiva celkem	76 843 081	65 718 224
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	1 358 083	1 160 602
Čisté výnosy z poplatků a provizí	297 503	426 099
Výnosy z akcií a podílů	10 974	12 019
Zisk/ztráta z finančních operací	353 945	(237 684)
Správní náklady	(542 664)	(527 432)
Odpisy majetku	(55 476)	(42 752)
Odpisy, opravné položky k pohledávkám, ztráty z úvěrů	(241 210)	11 554
Ostatní výnosy	15 138	4 986
Ostatní náklady	(52 246)	(49 078)
Daň z příjmů	(198 660)	(152 108)
Zisk nebo ztráta za účetní období	945 387	606 207
Základní poměrové ukazatele		
Klasifikované klientské úvěry / klientské úvěry celkem	12,14 %	2,82 %
Kapitálová přiměřenost*	10,53 %	10,41 %
ROAA*	1,33 %	1,03 %
ROAE*	20,81 %	14,27 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)*	422 215	386 578
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)*	2 982	3 103
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)*	5 194	3 566

* podle metodiky ČNB

Regulační kapitál banky k 31. prosinci 2012 vypočtený podle pravidel České národní banky

v tis. Kč	2012	2011
Tier 1 kapitál	4 633 822	4 082 414
Základní kapitál	769 004	769 004
Emisní ážio	411 545	411 545
Rezervní fondy	153 801	153 801
Zisk/ztráta minulých období	3 436 871	2 832 666
Minus negativní oceňovací rozdíl ze změn RH AFS nástrojů	(63 259)	-
Minus nehmotný majetek	(74 140)	(84 602)
Regulační kapitál celkem	4 633 822	4 082 414
Rizikově vážená aktiva	35 703 666	32 491 638
Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	2 796 297	2 560 165
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	238 041	170 963
– k specifickému úrokovému riziku	232 060	170 963
– k specifickému akciovému riziku	5 984	-
– k derivátům	59 997	39 166
– k angažovanosti obchodního portfolia	-	16 739
Kapitálové požadavky k tržnímu riziku	206 540	161 161
– k obecnému úrokovému riziku obchodního portfolia	178 369	159 015
– k obecnému akciovému riziku obchodního portfolia	5 984	-
– k měnovému riziku	22 187	2 146
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	-	12
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	219 776	187 634
Celkový kapitálový požadavek	3 520 654	3 135 840
Kapitálová přiměřenost	10,53 %	10,41 %

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, PSČ 160 41, Česká republika
IČ	47116129
Rejstříkový soud	Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 1834
Datum vzniku	31. 12. 1992

Datum a způsob založení

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

Základní kapitál	769 004 tis. Kč
Vlastní kapitál	5 937 071 tis. Kč
Bilanční suma	76 843 081 tis. Kč
Akcie	neregistrované na jméno, kmenové, zaknihované, vedené v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s.

Poznámka: údaje k 31. 12. 2012

Předmět podnikání

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

PPF banka je členem:

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

Složení akcionářů

PPF Group N.V.	92,96 %
Hlavní město Praha	6,73 %
Ostatní	0,31 %

Historie

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 českých společností, 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 skupina PPF prostřednictvím České pojišťovny. Hlavní město Praha zůstalo menšinovým akcionářem a zároveň nejvýznamnějším klientem banky. 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 (Strawinskylaan 933, 1077 XX, Amsterdam, reg. č. 33264887), která v roce 2007 svůj podíl zvýšila na 92,96 % akvizicí několika minoritních podílů.

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. V roce 2010 banka úspěšně vstoupila na trh exportního a projektového financování s podporou EGAP. V České republice začala aktivně nabízet služby pro segment středních podniků a rozšířila počet klientských center v Praze. V roce 2011 banka začala nabízet služby privátního bankovníctví pro fyzické osoby společně se službou Concierge Service. V roce 2012 PPF banka restrukturalizovala projekt financování retailových pohledávek a prodala společnosti PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V. a založila novou společnost Ruconfin B.V. pro financování pohledávek v zahraničí. V polovině roku 2012 vznikla poradenská agentura banky PPF Financial Consulting, jejíž služby rozšířily nabízené produkty pro municipální klienty.



Ing. Josef Zeman

místopředseda představenstva a ředitel divize řízení rizik



Složení vrcholových orgánů

k 31. 12. 2012

Představenstvo

Mgr. Petr Milev

**předseda představenstva PPF banky
generální ředitel**

Narozen v roce 1968; promoval na Matematicko-fyzikální fakultě Univerzity Karlovy v Praze. V letech 1993–2000 působil v oblasti investičního bankovníctví a kapitálových trhů v Komerční bance, a.s., BNP-Dresdner Bank ČR a.s. a Conseq Finance s.r.o. Od roku 2000 pracuje ve skupině PPF, kde (nejdříve v České pojišťovně) zastával nejrůznější vedoucí pozice, následně byl zakladatelem a generálním ředitelem PPF Asset Management. Dále působil ve funkci výkonného ředitele Global Markets v PPF a.s., kde odpovídal za strategii řízení financování globálních projektů PPF a.s. v Evropě a Asii. Generálním ředitelem PPF banky je od června 2005. V letech 2005–2008 byl předsedou představenstva PPF banky a.s. a od března 2010 byl členem představenstva a předsedou představenstva PPF banky a.s. zvolen znovu.

Ing. Josef Zeman

**místopředseda představenstva PPF banky
ředitel divize řízení rizik**

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. Od listopadu 2002 pracuje v PPF bance a.s., kde zastával pozici ředitele odboru řízení úvěrových rizik, ředitele divize řízení rizik, ředitele divize – náměstka generálního ředitele a od února 2010 je opět ředitelem divize řízení rizik. Do funkce člena představenstva byl opětovně zvolen dozorčí radou dne 19. 9. 2011 a do 22. 3. 2010 zastával funkci předsedy představenstva.

Ing. Jaroslava Studenovská

**členka představenstva od 16. 4. 2012
ředitelka divize operations, pověřena vedením divize provoz
a IT od 1. 5. 2012**

Narozena v roce 1968; vystudovala obor obecná ekonomická teorie na Vysoké škole ekonomické v Praze. V letech 1992–1998 pracovala v České spořitelně a.s. na různých pozicích v divizi investičního bankovníctví, naposledy jako ředitelka odboru vypořádání obchodů. V letech 1999–2001 pracovala jako ředitelka odboru vypořádání v IPB/ČSOB. Od 1. 7. 2001 do 31. 12. 2005 pracovala jako ředitelka Back-office Treasury v Raiffeisenbank a.s. V PPF bance a.s. pracuje od 1. 1. 2006, kdy zastávala pozici specialisty divize treasury skupiny. Od 1. 5. 2007 je ředitelkou divize operations a od 1. 5. 2012 je pověřena též vedením divize provoz a IT. Členkou představenstva byla zvolena 16. 4. 2012.

Dozorčí rada

Mgr. Jiří Šmejck

předseda dozorčí rady PPF banky do 27. 8. 2012

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 řízení aktivit v Rusku. Mimo jiné je od ledna 2008 členem představenstva Generali PPF Holding B.V. Od roku 2009 je předsedou výboru pro audit PPF banky a.s.

Ing. Antonín Weinert, CSc.

místopředseda dozorčí rady do 19. 7. 2012

Narozen v roce 1947; absolvent ČVUT – Fakulta elektrotechnická (technická kybernetika). V letech 1975–1996 pracoval ve VÚMS v manažerských pozicích v oblasti IT. V letech 1996–2001 pracoval v různých vedoucích funkcích. V roce 2003 byl finančním ředitelem společnosti Trustfin a.s. a předsedou představenstva Stazap a.s. Od roku 1998 je radním v Praze 10, v letech 2001–2010 byl místostarostou pro ekonomiku a rozpočet. Je zastupitelem hlavního města Prahy od roku 2006. V roce 2011 působil ve funkci náměstka primátora pro oblast školství, sportu a památek, byl členem Finančního výboru, členem Výboru dopravy, nyní je členem Výboru pro výchovu a vzdělávání. Místopředsedou dozorčí rady PPF banky a.s. byl od září 2011.

Ing. Martin Štefunko, Ph.D.

předseda dozorčí rady od 27. 11. 2012

Narozen v roce 1977; je držitelem Ph.D. v oboru ekonomické teorie a historie ekonomického myšlení z Ekonomické univerzity v Bratislavě, kde zároveň absolvoval magisterské studium v oboru finance, bankovníctví a investice. Dalším studiem se věnoval na rakouské Univerzitě Johanna Keplera (obor bankovníctví a finance) a v ústavu Mises Institute Univerzity Auburn v USA (obor ekonomická teorie). Martin Štefunko od roku 2001 pracoval ve společnosti Penta Investments a od roku 2004 ve funkci ředitele pro investice zodpovídal za řízení investičních projektů. V této funkci řídil celou sérii významných akvizic a podnikatelských projektů skupiny Penta v oblasti maloobchodu, zdravotnictví, energetiky a strojírenství. Od roku 2009 pracuje ve skupině PPF jako člen vrcholového vedení a v současné době zastává pozici ředitele divize investic.

Mgr. Karel Hanzlík

místopředseda dozorčí rady od 27. 8. 2012

Narozen v roce 1965; vystudoval Fakultu tělesné výchovy a sportu Univerzity Karlovy v Praze s pedagogickým zaměřením. Pedagogickou profesí vykonával do roku 2002, kdy byl zvolen do funkce uvolněného zástupce starosty Městské části Praha 16. V následujících komunálních volbách v roce 2006 byl zvolen do funkce starosty MČ Praha 16. V podzimních volbách v roce 2010 svůj mandát obhájil, a dále se tak podílí coby starosta na řízení samosprávných záležitostí radotínské radnice. Členem dozorčí rady PPF banky a.s. je od dubna 2011.

Doc. Ing. Mgr. Martin Dlouhý, Dr. MSc.

člen dozorčí rady od 19. 7. 2012

Narozen v roce 1970; absolvoval Vysokou školu ekonomickou v Praze, obor matematické metody v ekonomice. Studoval též financování zdravotnictví na London School of Economics a London School of Hygiene. Je docentem na Fakultě informatiky a statistiky VŠE v Praze. V roce 2010 byl zvolen do Zastupitelstva hlavního města Prahy.

Výbor pro audit

Bohuslav Samec

člen dozorčí rady od 16. 1. 2009

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

Ing. Lenka Baramová

členka dozorčí rady od 7. 1. 2009

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

Ing. Martin Hýbl

člen dozorčí rady od 2. 6. 2011

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

Mgr. Jiří Šmejč

předseda výboru pro audit

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 řízení aktivit v Rusku. Mimo jiné je od ledna 2008 členem představenstva Generali PPF Holding B.V. Od roku 2005 do 27. 8. 2012 byl předsedou dozorčí rady PPF banky.

Ing. Valdemar Linek

místopředseda výboru pro audit

Narozen 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 v pozici společníka a partnera společnosti NEXIA AP a.s., kde se specializuje na oblast statutárního auditu, ekonomického, finančního, účetního a daňového poradenství, due diligence, forenzních šetření, rozborů hospodaření a analytické činnosti.

Bohuslav Samec

člen výboru pro audit

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

Vrcholové vedení

Mgr. Petr Milev

generální ředitel od 1. června 2005

Ing. Josef Zeman

ředitel divize řízení rizik od 1. prosince 2006

Ing. Jaroslava Studenovská

ředitelka divize operations od 1. května 2007, pověřena vedením divize provoz a IT od 1. května 2012

Ing. Petr Jirásko

ředitel divize finanční trhy od 30. dubna 2004

Ing. Tomáš Hadžega

ředitel divize podnikového bankovníctví od 1. dubna 2012

RNDr. František Vencel

ředitel divize finančního řízení od 1. ledna 2009, od 1. října 2006 do 31. srpna 2010 ředitel divize treasury skupiny

Mgr. Marek Ploc

ředitel divize privátního bankovníctví od 1. listopadu 2008 do 30. listopadu 2012

Břetislav Tichánek

ředitel divize exportního a strukturovaného financování od 1. září 2010

Ing. Jiří Kaňák

ředitel divize veřejného sektoru od 1. dubna 2012

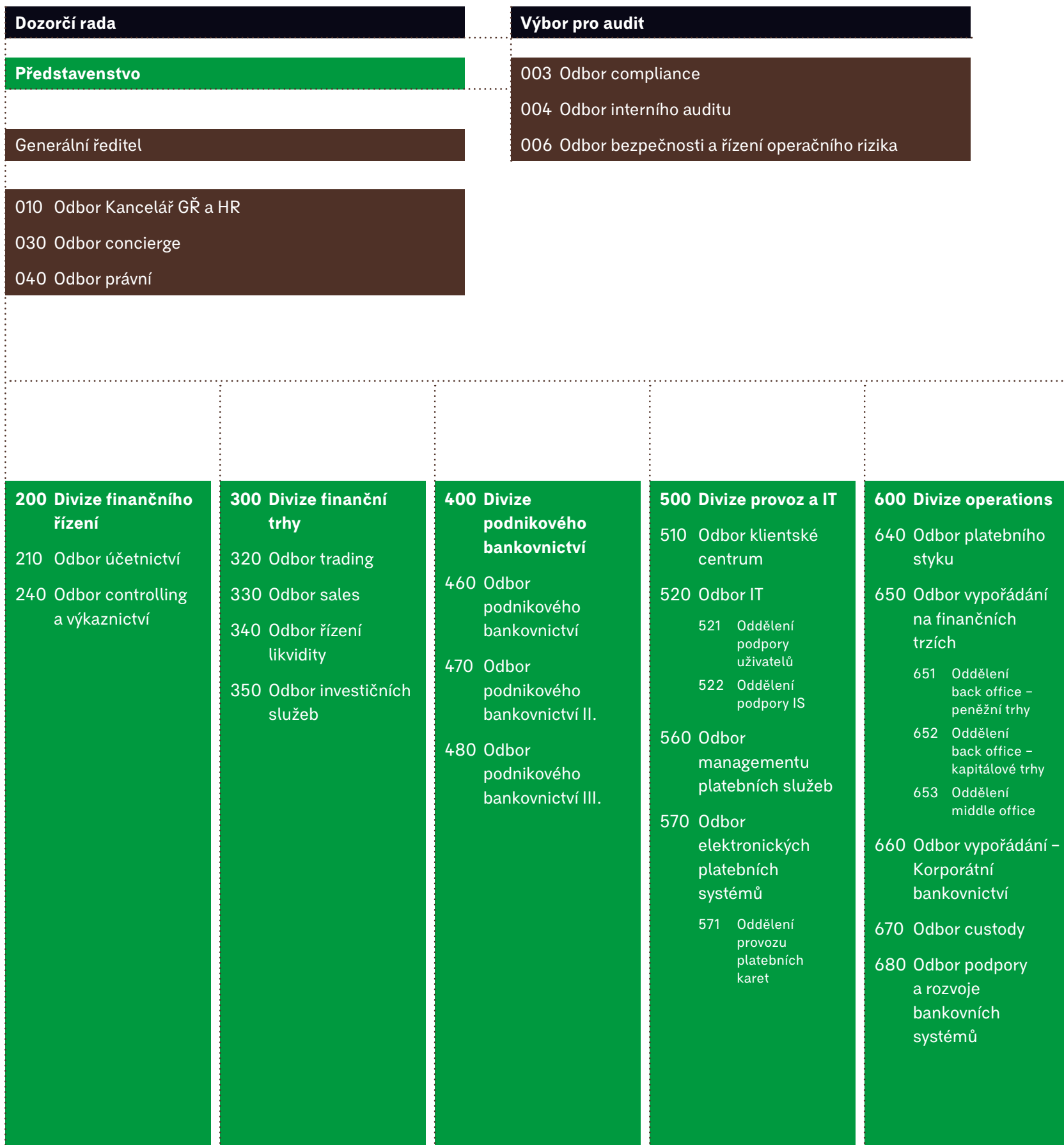


Ing. Jaroslava Studenovská

členka představenstva a ředitelka divize operations, pověřena vedením divize provoz a IT

Organizační struktura PPF banky

k 31. 12. 2012



700 Divize řízení rizik

710 Odbor řízení
tržních rizik

720 Odbor řízení
úvěrových rizik

721 Oddělení analýz
korporátní
klientely
a finančních
trhů

722 Oddělení analýz
privátní klientely

723 Oddělení
monitoringu
a analýz

**900 Divize privátního
bankovníctví**

910 Odbor privátního
bankovníctví
fyzických osob

920 Odbor privátního
bankovníctví
firemní klientely

**3000 Divize
exportního
a strukturo-
vaného
financování**

3010 Odbor
exportního
financování

3020 Odbor
strukturovaného
financování

**4000 Divize
veřejného
sektoru**

4010 Odbor veřejného
sektoru





Ing. Petr Jirásko

ředitel divize finanční trhy

Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti

Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky

Po dvou letech rezonancí obav z přelivů dluhové krize došlo v roce 2012 v Evropě k jistému uklidnění, které se projevilo jak na finančních trzích, tak na opadu hysterie okolo rozpadu eurozóny. Ani fiskální stimuly, ani rekordně nízké úrokové sazby však nestačily táhnout ekonomickou výkonnost kupředu a oproti 1,6% růstu roku 2011 EU27 vykázala meziroční pokles HDP o 0,3 %. Evropská ekonomika, hlavní obchodní partner ČR, trpěla obezřetným chováním obyvatelstva ve spotřebě jako výrazem nedůvěry v budoucnost a ze stejných důvodů velmi potlačenou dynamikou tvorby fixního kapitálu.

V české ekonomice se v roce 2012 neprojeví zásadní strukturální poruchy, finanční sektor se jevil jako zdravý a stabilizovaný, fiskální kritéria v porovnání s průměrem EU jako příznivá, nečelili jsme problému strukturální nezaměstnanosti, i když politika fiskální stabilizace (schodek 3,4 % HDP, včetně církevních restitucí 5 % HDP) se na trhu práce projevila (míra nezaměstnanosti kolem 9 % je přesto sedmou nejnižší v EU). Zásadním problémem roku byl také u nás propad HDP o -1,3 % meziročně (devátý nejhorší výsledek v EU), v přepočtu HDP na hlavu jsme se dokonce vrátili na hodnoty přelomu let 2006–2007. Ekonomika ztrácela ve spotřebě domácností, která se propadala až na -4,1 % meziročně ve 4. čtvrtletí, větší výdajová omezení domácností vykazalo pouze Portugalsko a Itálie. Vládní opatření a ceny surovin se pak odrazily na růstu indexu spotřebitelských cen meziročně o 3,3 % a poklesu reálné mzdy o zhruba 1 %. Kupní síla obyvatelstva tak velmi poklesla. Klesala také tvorba hrubého kapitálu; v objemu investic jsme se vrátili do úrovně z let 2004–2005. Zahraniční obchod, resp. kladné saldo jeho bilance, ekonomice již tradičně pomohl. Naopak průmyslová produkce, v loňském roce tažená výrobou automobilů, v roce 2012 upadla opět do červených čísel, až -2,6 % meziročně. Nedařilo se těžebnímu ani zpracovatelskému průmyslu, chemický a potravinářský průmysl mírně rostl jen díky nízké základně z roku 2011. Meziroční pokles zaznamenala opět stavební výroba; -6,5 % v pozemním stavitelství indikuje problémy s odbytem a nasycenost trhu zejména u realitních projektů.

S cílem pomoci hospodářství a oslabené české koruně došlo v roce 2012 k trojímu snížení základní čtrnáctidenní úrokové referenční sazby ČNB – celkem o 70 bps, na technickou nulu. Výnos českých státních dluhopisů dosáhl svých historických minim na celé délce výnosové křivky. Nízké sazby však neměly očekávaný efekt v růstu objemu úvěrů nefinančním institucím, kdy propadly zejména střednědobé úvěry (-2,8 %) a rostly pouze objemy krátkého provozního financování a úvěry domácnostem, zejména z karet a hypoték, nikoli spotřebitelské úvěry. Kurz koruny proti EUR pouze mírně oslabil. Celkově tak makroekonomický rámec expanzi bankovního byznysu v roce 2012 nesevěčil a bylo třeba selektivně vyhledávat příležitosti namísto uplatnění plošného sektorového či produktového přístupu.

Banky působící v České republice po solidním růstu úvěrů v roce 2011 (+6 %) opět přibrzdily financování: za rok 2012 se zvýšil celkový objem poskytnutých úvěrů o necelá 2,5 %; byly tak poskytnuty úvěry za 2,4 bilionu Kč jak stagnujícímu segmentu nefinančních podniků (+0,9 % 2012 vs. 2011), tak obyvatelstvu (+3,6 %), poptávajícímu především úvěry na bydlení. Poněkud se zvýšila i bonita agregátní úvěrové knihy měřená poklesem klasifikovaných úvěrů celkem (z 10,09 % na 9,94 %) a stagnace u úvěrů v selhání (z 5,95 % na 5,96 %). Kvalita portfolia se markantněji zlepšila u podniků, kdy úvěry v selhání za rok 2012 činily 7,36 % proti 8,2 % o rok dříve.





RNDr. František Vencel

ředitel divize finančního řízení

Hospodaření PPF banky v roce 2012

PPF banka v roce 2012 i přes přetrvávající obtížné podmínky v reálné ekonomice a na kapitálových trzích dosáhla výborných výsledků. Čistý zisk byl nejvyšší v dosavadní historii banky. Obchodní výkonnost banky byla pozitivně ovlivněna výbornými výsledky na finančních a kapitálových trzích (meziročně +592 mil. Kč) a růstem čistých úrokových výnosů o 17 %, které kompenzovaly propad čistých výnosů z poplatků a provizí a tvorbu a použití opravných položek při řešení úvěrů v selhání. Správní náklady kopírovaly rozvoj banky v nových obchodních směrech a zvýšily se meziročně pouze o 3 %. Celkově PPF banka pokračuje v růstovém trendu jak bilanční sumy, tak výnosů při zachování přiměřeně nízké rizikovitosti. Zisk před zdaněním dle Českých účetních standardů (CAS) dosáhl 1,144 mld. Kč. Čistý zisk PPF banky byl v roce 2012 vyšší o 56 % než v roce 2011 a překonal i dosud nejvyšší čistý zisk z roku 2009 o 17 %, tj. dosáhl výše 945,4 mil. Kč oproti 606,2 mil. Kč v roce 2011.

Celkové výnosy PPF banky z běžné činnosti v roce 2012 dosáhly 3 164,1 mil. Kč a zvýšily se ve srovnání s rokem 2011, kdy byly 2 263,9 mil. Kč, o 40 %. Nárůst způsobilo především meziroční zvýšení zisků z finančních operací, které vzrostly o 592 mil. Kč, a čistých úrokových výnosů o 197,5 mil. Kč, zatímco čisté výnosy z poplatků a provizí poklesly o 128,6 mil. Kč a tvorba a použití opravných položek, které meziročně vzrostly o 252,8 mil. Kč a dostaly se do čisté ztráty, ovlivnily výnosy negativně.

I přes pokračující investice do rozšiřování stávajících obchodních směrů, jako je divize Korporátního bankovníctví a divize Veřejný sektor, vzrostly správní náklady pouze o 3 %, tj. o 15,2 mil. Kč. Veškerý nárůst jde na vrub růstu počtu zaměstnanců napříč bankou a s nimi spojených nákladů.

Celková bilanční suma PPF banky meziročně výrazně vzrostla o 17 % na 76,8 mld. Kč v roce 2012 z 65,7 mld. Kč v roce předchozím. PPF banka v rámci diverzifikace svých výnosů pokračovala v roce 2012 v úvěrové expanzi, čímž vzrostl objem poskytnutých úvěrů o 20 % na 25,3 mld. Kč. Nárůst vlastního kapitálu PPF banky o 27 % měl pozitivní vliv na akviziční činnost banky, kdy klienti oceňovali její stabilitu v porovnání s některými evropskými bankami.

V souvislosti s novými projekty PPF banky navýšila výdaje do hmotného a nehmotného dlouhodobého majetku a náklady na odpisy dlouhodobého majetku vzrostly meziročně o 30 %. Velmi konzervativní strategie ve tvorbě a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám i zárukám v roce 2012 a vyřešení několik let se vlekoucího velkého defaultního úvěru vedly k použití opravných položek ve výši 241,2 mil. Kč. Nárůst daňové povinnosti PPF banky o 31 % z 152,1 mil. Kč v roce 2011 na 198,7 mil. Kč v roce 2012 byl způsoben vyšším ziskem před zdaněním a rozpuštěním daňově osvobozených opravných položek v roce 2012 a jejich absencí v roce 2011.

Poměr klasifikovaných pohledávek dle kritérií ČNB na celkovém objemu pohledávek za klienty se meziročně zvýšil v důsledku velmi obezřetné strategie PPF banky a konzervativního přístupu ke klasifikaci klientů a tvorbě opravných položek zhoršením kreditního profilu úvěrového portfolia o 10 procentních bodů na 12,14 % v roce 2012 z 2,85 % k 31. prosinci 2011. Objem klasifikovaných úvěrů vzrostl meziročně o 2,5 mld. Kč na 3,1 mld. Kč, opravné položky k těmto úvěrům byly ve výši 276,8 mil. Kč.

PPF banka nadále pokračovala v charitativní činnosti podobně jako v předchozích letech.

V roce 2012 PPF banka nevyplácela dividendy, nerozdělený zisk za rok 2011 byl použit k posílení vlastního kapitálu PPF banky. Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) dosáhla k 31. prosinci 2012 hodnoty 20,81 %, rentabilita průměrných aktiv (ROAA) byla 1,33 % a kapitálová přiměřenost činila 10,53 %.

Obchodní činnost PPF banky v roce 2012

Aktivity PPF banky na finančních trzích

V oblasti finančních a kapitálových trhů PPF banka v průběhu roku 2012 rozšiřovala jak portfolio produktů, tak objemy obchodů. Nabízené instrumenty PPF banka obchodovala pro investiční i zajišťovací účely.

Za uplynulý rok PPF banka provedla transakce v následujících sumách: Na devizovém trhu byly provedeny obchody ve výši ekvivalentu 106 mld. Kč u spotových transakcí a zhruba jednoho bilionu Kč (v nominální hodnotě) pro finanční deriváty.

V rámci cenných papírů PPF banka zobchodovala instrumenty v celkovém objemu 338,9 mld. Kč (viz tabulka níže).

Na trhu českých státních dluhopisů byla PPF banka vyhodnocena jako neaktivnější primární dealer (dle metodiky Ministerstva financí ČR). Jedná se o celkové hodnocení jak na primárním, tak na sekundárním trhu. V rámci primárních aukcí českých státních dluhopisů PPF banka upsala 27,76 mld. Kč českých státních dluhopisů, což představuje 18,4 % celkově emitovaných korunových státních dluhopisů.

PPF banka rozšířila obchodní aktivity v systému Bloomberg, zvláště zvýšením počtu kótovaných titulů. Dle objemu dluhopisů zobchodovaných na sekundárním trhu se PPF banka v roce 2012, již pátým rokem v řadě, umístila mezi třemi největšími členy Burzy cenných papírů Praha.

V letošním roce se PPF banka podílela na upsání dvou emisí. V červnu 2012 PPF banka v pozici lead managera úspěšně umístila emisi dluhopisu společnosti Home Credit B.V. v celkové nominální výši 3,75 mld. Kč. V říjnu 2012 se podílela v pozici managera na upsání podřízeného dluhopisu společnosti Home Credit and Finance Bank v objemu 500 mil. amerických dolarů.

Komunální bankovníctví

Obchodní rok 2012 byl ve znamení reakcí na měnící se tržní podmínky a intenzifikaci spolupráce banky se stávajícími klienty.

Objem obchodovaných cenných papírů

v mil. Kč	2012	2011	2010
Domácí dluhopisy	150 680	196 066	217 895
Zahraniční dluhopisy	93 040	89 529	48 456
Dluhopisy celkem	243 720	285 595	266 442
Domácí akcie	1 376	2 494	14 332
Zahraniční akcie	93 881	55 804	55 049
Akcie celkem	95 257	58 298	69 382
Celkem	338 977	343 893	335 824

Několikanásobné snížení základních úrokových sazeb ze strany ČNB na vysoce konkurenčním trhu omezilo transakce jak na straně aktiv, tak pasiv. Důležitá byla také probíhající jednání okolo nového programového období kohezní politiky EU 2014–2020 a projednávání novely zákona o rozpočtových pravidlech, která v samém závěru roku zařadila bankovní účty části klientů banky mezi účty státní pokladny.

Přes zmíněný pokles sazeb a očekávání dopadů státní pokladny do dalšího rozvoje spolupráce veřejného sektoru s bankami se komunálnímu bankovníctví podařilo udržet vysokou úroveň primárních vkladů v objemu zhruba 27 mld. Kč, a stabilizovat tak výrazný nárůst objemu pasiv z roku předcházejícího. Dále pozvolně pokračovalo teritoriální rozšiřování aktivit banky a po dvouleté akviziční práci jsou generovány více než dvě třetiny klientských vkladů v tomto segmentu mimopražskými regiony.

Zaměření se na vkladové produkty, jiný typ aktivních obchodů a výrazné rozšíření aktivit banky v korporátním bankovníctví vedly k oddělení obsluhy veřejného sektoru v bance do samostatné divize, ustavené od 1. dubna 2012. Vedle klasických produktů nabízí divize veřejného sektoru také realizaci společných projektů s klienty v oblasti poskytování veřejných služeb, dopravy či energetických úspor.

V polovině roku 2012 vznikla poradenská agentura banky PPF Financial Consulting, která se specializuje na strategické plánování, tvorbu integrovaných plánů rozvoje, dotační poradenství a zejména na uplatnění finančních nástrojů v programovém období 2014–2020.

V závěru roku se banka zúčastnila několika výběrových či poptávkových řízení na zajištění emisí cenných papírů. Cílem divize veřejného sektoru je pokrýt veškeré potřeby sektoru – od poskytování platebních služeb přes poradenství a strukturování projektů poskytujících veřejnou službu či generujících úsporu či výnos pro veřejný sektor až po zajištění vícezdrojového financování.





Ing. Jiří Kaňák
ředitel divize veřejného sektoru

Podnikové bankovníctví

V rámci podnikového bankovníctví došlo v roce 2012 k zásadnímu rozšíření prodejního teamu o zkušené bankéře. Díky tomu se více než zdvojnásobil objem poskytnutých úvěrů i úroveň výnosů. Meziměsíční dynamika růstu se stále zvyšuje, což dává velkou naději do dalšího roku. Kromě tradičního provozního financování se dařilo uzavřít několik obchodů v oblasti investic v rámci energetiky, jakož i obchody financující nákup firem. Povedlo se rovněž několik společných obchodů s ostatními bankami. Financování firem již však dávno není jedinou oblastí, kde se firemní bankovníctví PPF banky pohybuje. Vstoupili jsme rovněž na trh firemních depozit a stále více se zabýváme pokrytím potřeb našich klientů v oblasti treasury.

Exportní a strukturované financování

V průběhu roku 2012 byla v oblasti exportního a strukturovaného financování realizována řada transakcí v Česku i v zahraničí. Výrazně se dále zvýšil podíl PPF banky na celkovém objemu transakcí realizovaných s pojištěním Exportní garanční a pojišťovací společnosti. Obchodní případy exportního financování se zaměřují na podporu exportu a investic českých subjektů především v zemích východní Evropy a Společenství nezávislých států. Z makroekonomického pohledu se v období stagnace domácí ekonomiky zaměření na exportní financování ukázalo jako správné. Počítáme i do budoucna s dalším rozvojem tohoto typu financování, abychom pomohli českým exportérům a investorům v jejich expanzi a zároveň podporovali velice lukrativní oblast finančního sektoru.

Privátní bankovníctví pro firmy a fyzické osoby

Odbor privátního bankovníctví firemní klientely poskytuje specializované služby jak malým a středním firmám, tak fyzickým osobám v orgánech těchto společností. Rok 2012 byl rokem výrazného růstu počtu klientů, bilance odboru a samozřejmě i dynamického růstu obchodních výsledků. Obchodní tým se rozšířil o nové pracovníky, kteří doplnili stávající tým na pobočkách banky Kavčí hory a Vinice. Znalost klienta, individuální přístup a řešení potřeb klienta na míru – v oblasti depozitní, transakční i úvěrové – ruku v ruce se systematizací vnitřních postupů byly tahounem skvělých výsledků roku 2012, kterých odbor dosáhl.

V roce 2012 PPF banka dále rozvíjela také nabídku služeb a produktů pro bonitní klientelu ze segmentu fyzických osob. Úspěšně umístila mezi tyto privátní investory několik neveřejných emisí investičních certifikátů a v této úspěšné strategii bude pokračovat i v následujícím období. Klienti privátního bankovníctví oceňují unikátní a inovativní nabídku investičních nástrojů, komfortní komunikaci s bankou prostřednictvím privátních bankéřů a možnosti spolupráce i v dalších teritoriích, kde má skupina PPF silnou pozici.

Nedílnou součástí nabídky pro klienty privátního bankovníctví je služba Concierge, kterou banka zavedla v roce 2011. Tato velmi poptávaná služba výrazným způsobem pomáhá ke zvyšování kvality života našich klientů.

Informační technologie a bezpečnostní politika

V oblasti informačních a telekomunikačních technologií byla v roce 2012 realizována řada projektů vyvolaných rozvojem obchodních aktivit banky. Významným projektem byla automatizace schvalovacího procesu a navazujících agend v oblasti aktivních obchodů banky. V souvislosti s přechodem Burzy cenných papírů Praha na obchodní systém XETRA byla implementována nová funkčnost systému pro obchodování na finančních trzích. Započat byl projekt implementace bezkontaktních karet, který byl úspěšně dokončen v únoru roku 2013. Další rozvoj pokračoval v oblasti elektronických platebních systémů. Realizovány byly menší projekty vyvolané regulatorními požadavky a byl nastartován projekt v oblasti změny regulatorního reportingu pro Českou národní banku. Zahájen byl projekt redesignu datového skladu s ohledem na rostoucí množství spravovaných dat a jejich další zpracování.

V provozní části infrastruktury byly doplněny servery a diskové prostředky v souvislosti s nárůstem provozních potřeb. Rozšířeny byly výkonnostní parametry storage a aplikačních serverů s ohledem na nové funkčnosti provozovaných prostředí a nárůst zpracovávaných dat. Důležité investice byly směřovány do rozvoje infrastruktury odděleného testovacího prostředí.

Oblast komunikací včetně zajištění odpovídající úrovně zabezpečení byla rozšířena o vhodné technologie aplikačních firewallů a systém pro kontrolu administrace a externích přístupů k systémům.

Základním cílem rozvoje a všech změn je efektivní podpora obchodních procesů a podpůrných činností s ohledem na zvýšení efektivnosti práce s jednotlivými aplikacemi. Důraz je kladen na zjednodušení práce uživatelů a bezpečný provoz. Všechny změny, které se realizují, jsou dlouhodobě plánovány a vzájemně koordinovány a jsou součástí schváleného plánu investic do informačních technologií.

Tak jako i v předchozích letech oblast bezpečnosti zohledňovala změny, které v odvětví i samotné bance probíhaly. Realizovala se opatření vycházející z analýzy rizik, dokončila se implementace monitorovacího nástroje na vzdálené přístupy do banky a začala práce na virtualizaci koncových zařízení.

Lidské zdroje a personální strategie

V PPF bance respektuje oblast řízení lidských zdrojů celkovou firemní strategii skupiny PPF, jejímž je banka členem.

Naše strategie v oblasti HR je v plném souladu se záměry a cíli obchodní strategie banky i celé skupiny.

Za klíčové v PPF bance považujeme příjemné a přátelské pracovní prostředí, vzájemnou důvěru mezi zaměstnanci, otevřenou komunikaci a seriózní firemní kulturu, neboť si uvědomujeme, že právě tyto prvky umožňují neustálý proces zlepšování efektivity a výkonnosti zaměstnanců. Našich cílů dosahujeme mimo jiné rozvojem dovedností zaměstnanců pomocí systematického procesu vzdělávání a podporou našich juniorů.

Systém benefitů a odměňování či důraz na dodržování rovných příležitostí motivují zaměstnance k týmové spolupráci a vytvářejí pevný základ pro tak důležité aspekty, jakými jsou loajalita a efektivita. Správnost tohoto přístupu je patrná i na vysokém zájmu uchazečů o zaměstnání v PPF bance, který nadále trvá. Efektivní proces výběrových řízení si klade za cíl vybírat takové zaměstnance, kteří nám pomohou vytvořit spolehlivou, flexibilní a dynamickou společnost, z níž vyzařuje radost z práce a našich společných úspěchů. Při výběru nových zaměstnanců dáváme příležitost i mladým absolventům.

Věříme, že touto strategií dosáhneme kvalitního zaměstnaneckého prostředí, které je nezbytné pro zajištění spokojenosti klientů.

Průměrný počet zaměstnanců v roce 2012 činil 182, fyzický počet k 31. prosinci 2012 byl 187 zaměstnanců.



Břetislav Tichánek

ředitel divize exportního a strukturovaného financování



Vize dalšího rozvoje s výhledem na rok 2013

Začátek roku 2013 ukazuje, že finanční krize zdaleka neskončila a problémy v periferních zemích, např. i na Kypru, jsou stále nevyřešené. Očekává se ekonomická stagnace a s tím spojená nižší poptávka firem po financování a zhoršení kvality úvěrových portfolií bank.

Pro rok 2013 se banka zaměří na následující obchodní aktivity:

- aktivní operace na finančních a kapitálových trzích;
- rozšíření aktivit divize privátního bankovníctví;
- podpora exportu České republiky pomocí exportního a strukturovaného financování;
- příprava společných projektů se zapojením veřejného sektoru.

Veřejně prospěšné projekty

Skupina PPF, jejímž členem je PPF banka již 10 let, směřuje finanční i odbornou pomoc především do oblastí umění a vzdělávání. Banka se podílí na již tradičním divadelním projektu Letní shakespearovské slavnosti, kde mohli diváci v roce 2012 zhlédnout premiéru hry Richard III., a přispívá také na každodenní provoz Divadla Jára Cimrmana.

PPF banka poskytla v minulém roce finanční dar Nadaci THE KELLNER FAMILY FOUNDATION, která se zaměřuje na vzdělávání dětí zejména z dětských domovů a ze sociálně problematického prostředí. Dále poskytuje finanční prostředky na studium v zahraničí mimořádně talentovaným českým studentům a nezapomíná ani na vědu, dobročinnost a kulturu.

Jako každý rok i v roce 2012 přispěla banka finančním darem Bilingvální mateřské škole pro sluchově postižené. Věcný dar byl poskytnut seniorům v Centru sociálně zdravotních služeb a finanční dar banka poskytla Švandovu divadlu na Smíchově.

V oblasti sportu podpořila Letecký den v Hradci Králové (Helicoptershow 2012), pořádání drobných sportovních akcí (FC Vojenské lesy – Dukla Klub), organizaci golfových turnajů (Goram s.r.o.) a společnost Volejbal 2011.

Návrh na rozdělení zisku za rok 2012

Hospodaření PPF banky za rok 2012 skončilo po zdanění ziskem ve výši 945 386 762,24 Kč.

Představenstvo PPF banky navrhuje následující rozdělení zisku:

převod do zákonného rezervního fondu	0,00 Kč
převod do sociálního fondu	2 000 000,00 Kč
dividenda	0,00 Kč
převod do nerozděleného zisku	943 386 762,24 Kč

V Praze dne 15. dubna 2013

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

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

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 (dále jen „dozorčí rada“) valné hromadě PPF banky tuto zprávu o výsledcích své kontrolní činnosti za rok 2012.

V roce 2012 pracovala dozorčí rada ve složení, jež je uvedeno ve výroční zprávě společnosti v části „Statutární orgány“. V průběhu roku 2012 byly učiněny následující změny v dozorčí radě:

- Dne 2. 2. 2012 byla znovu zvolena zaměstnanci PPF banky do funkce člena dozorčí rady PPF banky paní Ing. Lenka Baramová, datum nar. 7. 8. 1965, bytem Jana Růžičky 1144/13, Praha 4.
- Dne 25. 4. 2012 zvolila valná hromada PPF banky do funkce člena dozorčí rady pana Bohuslava Samce, datum nar. 29. 7. 1959, bytem Řehníkova 2175, Hostivice.
- Dne 19. 7. 2012 odvolala valná hromada PPF banky z funkce člena dozorčí rady pana Ing. Antonína Weinerta, CSc., datum nar. 25. 7. 1947, bytem Na Třebešíně 599/24, Praha 10.
- Dne 19. 7. 2012 zvolila valná hromada PPF banky do funkce člena dozorčí rady pana doc. Ing. Mgr. Martina Dlouhého, Dr. MSc., datum nar. 28. 1. 1970, bytem Jeseniova 858/155, Praha 3.
- Dne 27. 8. 2012 zvolila dozorčí rada PPF banky pana Mgr. Karla Hanzlíka, datum nar. 27. 12. 1965, bytem Tachovská 578/24, Praha 5, místopředsedou dozorčí rady PPF banky, přičemž ke stejnému dni zaniklo členství v dozorčí radě PPF banky panu Mgr. Jiřímu Šmejcovi, datum nar. 12. 10. 1971.
- Dne 27. 11. 2012 byl do dozorčí rady PPF banky jmenován (kooptován) na uvolněné místo za náhradního člena pan Ing. Martin Štefunko, Ph.D., datum nar. 23. 6. 1977, bytem SNP 968/43, Galanta, Slovenská republika, a to do konání nejbližší valné hromady PPF banky, a současně byl pan Ing. Martin Štefunko, Ph.D., zvolen předsedou dozorčí rady PPF banky.

Dozorčí rada se v průběhu roku 2012 sešla na jednáních č. 106 až 108, přijala tři rozhodnutí formou per rollam. Dozorčí rada tak projednala 38 bodů a přijala celkem 38 usnesení.

Své úkoly vykonávala dozorčí rada v souladu s obecně závaznými legislativními předpisy, stanovami PPF banky a svým jednáním řádem. Jako kontrolní orgán PPF banky dohlížela na výkon působnosti představenstva, prováděla kontrolní činnost ve všech podstatných oblastech fungování PPF banky a byla představenstvem pravidelně informována o činnosti PPF banky, 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,
- projednání zprávy o činnosti compliance,
- 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,
- udělování předchozího souhlasu k plánu investic PPF banky,
- udělení předchozího souhlasu k založení dceřiné společnosti PPF banky.

Dne 16. 4. 2012 zvolila dozorčí rada PPF banky paní Ing. Jaroslavu Studenovskou, datum nar. 26. 7. 1968, za člena představenstva PPF banky.

Zpráva dozorčí rady k roční účetní závěrce PPF banky a.s. a ke zprávě auditora k 31. 12. 2012

V souladu se zákonnými předpisy byla účetní závěrka PPF banky za rok 2012 podrobena auditu společnosti 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 k 31. prosinci 2012 a výsledku hospodaření za rok 2012.

Zpráva dozorčí rady k IFRS konsolidované účetní závěrce PPF banky a.s. k 31. 12. 2012

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 k 31. prosinci 2012.



Ing. Tomáš Hadžega

ředitel divize podnikového bankovníctví

Stanovisko dozorčí rady k návrhu představenstva PPF banky a.s. na rozdělení zisku PPF banky a.s. za rok 2012

Dozorčí rada konstatovala, že vzhledem k efektivnímu řízení ukončila PPF banka a.s. své hospodaření v roce 2012 se ziskem po zdanění ve výši 945 386 762,24 Kč. Dozorčí rada souhlasí s níže uvedeným návrhem představenstva PPF banky na rozdělení zisku:

převod do zákonného rezervního fondu	0,00 Kč
převod do sociálního fondu	2 000 000,00 Kč
dividenda	0,00 Kč
převod do nerozděleného zisku	943 386 762,24 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 2012“ zpracovanou PPF bankou 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 na základě svého hodnocení nezjistilo vznik újmy PPF banky 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.



Ing. Martin Štefunko, Ph.D.

předseda dozorčí rady PPF banky a.s.

V Praze dne 24. dubna 2013

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora k nekonsolidované výroční zprávě

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

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 29. března 2013 vydali k 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 2012, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2012 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti PPF banka a. s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti PPF banka a. s. k 31. prosinci 2012 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2012 v souladu s českými účetními předpisy.“

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti PPF banka a. s. za rok končící 31. prosincem 2012. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti PPF banka a.s. za rok končící 31. prosincem 2012 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu 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, 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 2013

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

oprávnění číslo 71



Ing. Jindřich Vašina

partner

oprávnění číslo 2059

Nekonsolidované výkazy a příloha účetní závěrky

dle Českých účetních standardů (CAS) k 31. prosinci 2012

Rozvaha

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 057 644	147 109
2	Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	14 374 569	11 189 140
	v tom: a) vydané vládními institucemi	14 374 569	11 189 140
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	18 558 224	26 871 571
	v tom: a) splatné na požádání	2 987 620	575 937
	b) ostatní pohledávky	15 570 604	26 295 634
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	25 296 748	21 103 692
	v tom: b) ostatní pohledávky	25 296 748	21 103 692
5	Dluhové cenné papíry	5 678 080	4 081 493
	v tom: a) vydané vládními institucemi	-	399 929
	b) vydané ostatními osobami	5 678 080	3 681 564
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	605 650	564 461
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	54 504	1 104
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	74 140	84 366
10	Dlouhodobý hmotný majetek	57 293	59 225
11	Ostatní aktiva	2 055 118	1 593 052
13	Náklady a příjmy příštích období	31 111	23 011
	Aktiva celkem	76 843 081	65 718 224

Příloha uvedená na stranách 50 až 83 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
PASIVA			
1 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	765 222	1 159 835
v tom: a) splatné na požádání		133 262	499 468
b) ostatní závazky		631 960	660 367
2 Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	21	54 677 691	46 008 428
v tom: a) splatné na požádání		37 469 812	15 409 313
b) ostatní závazky		17 207 879	30 599 115
3 Závazky z dluhových cenných papírů	22	7 319 486	10 054 562
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		3 729 500	2 841 846
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		3 589 986	7 212 716
4 Ostatní pasiva	23	8 042 337	3 792 752
5 Výnosy a výdaje příštích období		22 010	12 437
6 Rezervy		79 264	-
v tom: b) na daně	29	74 664	-
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	156 354	155 999
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		153 801	153 801
c) ostatní fondy ze zisku		2 553	2 198
13 Oceňovací rozdíly	28	217 910	(85 209)
z toho: a) z majetku a závazků		217 910	(85 209)
14 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	27	3 436 871	2 832 664
15 Zisk nebo ztráta za účetní období		945 387	606 207
Pasiva celkem		76 843 081	65 718 224

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY			
Podrozvahová aktiva			
1	Poskytnuté přísliby a záruky	30 15 674 924	11 974 804
3	Pohledávky ze spotových operací	79 555	266 091
4	Pohledávky z pevných termínových operací	30 151 043 009	92 159 635
4	Pohledávky z opcí	30 655 240	-
6	Odepsané pohledávky	-	14 950
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	32 -	249 220
Podrozvahová pasiva			
9	Přijaté přísliby a záruky	9 575 997	4 840 351
10	Přijaté zástavy a zajištění	14 395 929	14 787 203
11	Závazky ze spotových operací	79 698	266 145
12	Závazky z pevných termínových operací	30 150 929 456	92 446 066
12	Závazky z opcí	30 655 240	-
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	31 102 064 702	65 303 542

Výkaz zisku a ztráty

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	2 224 467	1 921 247
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		635 428	588 430
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(866 384)	(760 645)
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		(294 113)	(268 261)
3 Výnosy z akcií a podílů		10 974	12 019
v tom: c) ostatní výnosy z akcií a podílů		10 974	12 019
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	397 320	497 260
5 Náklady na poplatky a provize	4	(99 817)	(71 161)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	353 945	(237 684)
7 Ostatní provozní výnosy	6	15 138	4 986
8 Ostatní provozní náklady	6	(52 246)	(49 078)
9 Správní náklady	7	(542 664)	(527 432)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(251 012)	(228 838)
z toho: aa) mzdy a platy		(206 632)	(176 864)
ab) sociální a zdravotní pojištění		(44 380)	(51 974)
b) ostatní správní náklady		(291 652)	(298 594)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	17, 18	(55 476)	(42 752)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	26	162 232	66 097
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	26	(403 442)	(54 542)
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		1 144 047	758 315
23 Daň z příjmů		(198 660)	(152 108)
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		945 387	606 207

Přehled o změnách vlastního kapitálu

tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2011	769 004	411 545	153 801	1 312	(2)	2 834 664	4 170 324
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	(85 207)	-	(85 207)
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	606 207	606 207
Převody do fondů	-	-	-	2 000	-	(2 000)	-
Použití fondů	-	-	-	(1 114)	-	-	(1 114)
Zůstatek k 31. 12. 2011	769 004	411 545	153 801	2 198	(85 209)	3 438 871	4 690 210
Zůstatek k 1. 1. 2012	769 004	411 545	153 801	2 198	(85 209)	3 438 871	4 690 210
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	303 119	-	303 119
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	945 387	945 387
Převody do fondů	-	-	-	2 000	-	(2 000)	-
Použití fondů	-	-	-	(1 645)	-	-	(1 645)
Zůstatek k 31. 12. 2012	769 004	411 545	153 801	2 553	217 910	4 382 258	5 937 071

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 2012

Členové představenstva

Mgr. Petr Milev (předseda)
Ing. Josef Zeman (místopředseda)
Ing. Jaroslava Studenovská

Členové dozorčí rady

Ing. Martin Štefunko, Ph.D. (předseda)
Mgr. Karel Hanzlík (místopředseda)
doc. Ing. Mgr. Martin Dlouhý, Ph.D., MSc.
Ing. Martin Hýbl
Ing. Lenka Baramová
Bohuslav Samec

Dne 4. dubna 2012 odstoupil z funkce člena představenstva banky pan Ing. Pavel Langr, CIA, a dne 16. dubna 2012 dozorčí rada banky na svém jednání zvolila za novou členku představenstva banky paní Ing. Jaroslavu Studenovskou.

Dne 2. února 2012 byla zvolena zaměstnanci banky paní Ing. Lenka Baramová členkou dozorčí rady banky. Dne 25. dubna 2012 byl na valné hromadě banky členem dozorčí rady banky znovu zvolen pan Bohuslav Samec. Na mimořádné valné hromadě banky konané dne 19. července 2012 byl z funkce člena dozorčí rady banky odvolán pan Ing. Antonín Weinert a současně byl novým členem dozorčí rady zvolen pan doc. Ing. Mgr. Martin Dlouhý, Dr., MSc. Na dozorčí radě banky konané dne 27. srpna 2012 byl pan Mgr. Karel Hanzlík zvolen místopředsedou dozorčí rady banky a současně na této dozorčí radě odstoupil pan Mgr. Jiří Šmejz z funkce předsedy a člena dozorčí rady banky. Dozorčí rada banky na svém zasedání dne 27. listopadu 2012 jmenovala (koptovala) na uvolněné místo za náhradního člena dozorčí rady banky pana Ing. Martina Štefunka, Ph.D., a to do konání nejbližší valné hromady banky, a současně jej zvolila do funkce předsedy dozorčí rady banky.

Organizační struktura

Organizační struktura banky k 31. prosinci 2012:

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

S výjimkou Odboru compliance, Odboru interního auditu a Odboru bezpečnosti a řízení operačního rizika, které jsou řízeny přímo představenstvem banky, podléhají všechny organizační útvary banky generálnímu řediteli, kterým je 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 hodnotou jako tržní cenu (např. banka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), reálná hodnota se stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se rovná míře účasti na vlastním kapitálu společnosti, pokud se jedná o akcie, míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy, a 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

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

Účasti s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém má banka 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 roky až 5 let

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

(h) Přepočet 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 platném 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	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	302 513	230 708
z úvěrů	1 286 526	1 102 109
z dluhových cenných papírů	635 428	588 430
Celkem	2 224 467	1 921 247
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(552 401)	(462 976)
z úvěrů	(19 870)	(29 408)
z dluhových cenných papírů	(294 113)	(268 261)
Celkem	(866 384)	(760 645)
Čistý úrokový výnos	1 358 083	1 160 602

Banka v průběhu let 2012 a 2011 neprominula žádné úroky z prodlení.

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	131 571	146 975
z operací s deriváty	459	2 506
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	22 602	29 311
z úvěrových činností	121 933	151 296
z platebního styku	49 512	31 056
z odborného poradenství	4 074	12 320
z administrace emise akcií/dluhopisů	6 590	80 202
ze záruk	31 513	13 708
ostatní	29 066	29 886
Celkem	397 320	497 260

tis. Kč	2012	2011
Náklady na poplatky a provize		
na operace s cennými papíry	(38 261)	(44 350)
na platební styk	(27 312)	(25 609)
na zprostředkování obchodů	(34 211)	-
na poskytnuté zajištění	-	(1 166)
ostatní	(33)	(36)
Celkem	(99 817)	(71 161)

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2012	2011
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	(24 737)	(149 838)
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	284 319	(276 575)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	93 974	187 956
Kurzové rozdíly	389	773
Celkem	353 945	(237 684)

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2012	2011
Ostatní provozní výnosy		
přefakturace a obdobné výnosy	3 926	4 697
z převodu majetku a účastí	6 962	34
z postoupení pohledávek	4 086	100
ostatní	164	155
Celkem	15 138	4 986
Ostatní provozní náklady		
pojištění vkladů	(4 678)	(31 235)
příspěvek do Garančního fondu obchodníků s CP	(5 180)	(2 822)
manka a škody	(216)	(206)
z postoupení pohledávek	-	(14 743)
ostatní	(61)	(72)
Celkem	(52 246)	(49 078)

7. Správní náklady

tis. Kč	2012	2011
Mzdy a odměny zaměstnanců	(140 679)	(123 661)
Sociální a zdravotní pojištění	(42 705)	(50 425)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(1 675)	(1 549)
Mzdy a odměny placené		
členům představenstva	(27 910)	(20 938)
členům dozorčí rady	(4 746)	(4 997)
ostatním členům vedení	(33 297)	(27 268)
	(251 012)	(228 838)
Ostatní správní náklady	(291 652)	(298 594)
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(17 983)	(31 888)
Celkem	(542 664)	(527 432)

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2012	2011
Zaměstnanci	168	155
Členové představenstva banky	3	3
Členové dozorčí rady	5	6
Ostatní členové vedení	6	6

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

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	335 617	458 536
Náklady na úroky a podobné náklady	(3 039)	(2)
Výnosy z poplatků a provizí	5 351	12 400

Výnosy a náklady z operací s účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem v roce 2012 plynuly z transakcí s dceřinými společnostmi PPF B1 B.V., PPF B2 B.V., ve kterých banka nabyla 100% majetkovou účast v roce 2009 a prodala je v průběhu roku 2012, a společností Ruconfin B.V., kterou založila v roce 2012.

9. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

(a) Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Drobné bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Investiční bankovníctví		Vládní sektor 2011	2012	Banky 2011	2012	Celkem 2011	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011						
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5 951	4 505	1 380 446	1 241 625	71 839	35 237	321 875	266 751	444 356	373 128	2 224 467	1 921 247
Náklady na úroky a podobné náklady	(38 996)	(22 601)	(315 842)	(298 265)	(58 755)	(68 867)	(385 078)	(326 880)	(67 713)	(44 032)	(866 384)	(760 645)
Výnosy z akcií a podílů	-	-	-	-	10 974	12 019	-	-	-	-	10 974	12 019
Výnosy z poplatků a provizí	3 459	2 980	282 709	265 930	79 789	128 308	5 178	5 216	26 185	94 826	397 320	497 260
Náklady na poplatky a provize	-	-	(23 607)	(12 872)	(2 760)	(6 599)	-	-	(73 450)	(51 690)	(99 817)	(71 161)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	353 945	(237 684)	-	-	-	-	353 945	(237 684)

(b) Geografické oblasti

tis. Kč	2012	Česká republika 2011	Střední a východní Evropa 2012	2011	Evropská unie 2012	2011	Ostatní 2012	2011	Celkem 2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 030 018	811 294	293 790	218 237	765 553	837 949	135 106	53 768	2 224 467	1 921 247
Náklady na úroky a podobné náklady	(740 122)	(585 970)	(10 264)	(10 797)	(83 547)	(108 603)	(32 451)	(55 275)	(866 384)	(760 645)
Výnosy z akcií a podílů	-	-	10 974	12 019	-	-	-	-	10 974	12 019
Výnosy z poplatků a provizí	205 863	232 944	22 061	11 585	150 725	190 260	18 671	62 471	397 320	497 260
Náklady na poplatky a provize	(72 459)	(56 867)	(324)	(340)	(21 794)	(12 149)	(5 240)	(1 805)	(99 817)	(71 161)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	(632 129)	86 746	(31 475)	-	894 614	(324 430)	122 935	-	353 945	(237 684)

10. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky	10 582 212	16 119 084
Závazky	22 923 957	21 141 125
Výnosy	1 994 256	2 007 672
Náklady	(856 771)	(643 041)

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); anebo
- g) má program výhod po ukončení zaměstnaneckého poměru pro zaměstnance subjektu nebo pro kterýkoli subjekt, který je spřízněnou stranou subjektu.

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

11. Pohledávky za bankami

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2012	2011
Standardní	18 558 224	26 871 571
Celkem	18 558 224	26 871 571
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-	-
Čisté pohledávky za bankami	18 558 224	26 871 571

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2012	2011
Zajištění v držení banky	4 764 201	9 305 668
Nezajištěno	13 794 023	17 565 903
Celkem	18 558 224	26 871 571

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka neposkytla a neevidovala v průběhu let 2012 a 2011 úvěry zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v průběhu let 2012 a 2011 neodepsala žádné pohledávky za bankami.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka v průběhu let 2012 a 2011 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	2012	2011
Standardní	22 468 907	20 749 181
Sledované	1 554 122	100 681
Nestandardní	1 473 544	-
Pochybné	34 968	38 479
Ztrátové	42 001	463 257
Celkem	25 573 542	21 351 598
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(276 794)	(247 906)
Čisté pohledávky za klienty	25 296 748	21 103 692

Z pohledávek evidovaných k 31. prosinci 2012 banka v roce 2012 nerestrukturalizovala žádné nové pohledávky za klienty (2011: 0 tis. Kč).

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2012	2011
Finanční organizace	667 446	1 724 595
Nefinanční organizace	9 350 547	5 292 002
Vládní sektor	18 383	22 429
Domácnosti (živnosti)	59 980	77 870
Obyvatelstvo (rezidenti)	48 623	45 711
Nerezidenti	15 151 769	13 941 085
Celkem	25 296 748	21 103 692

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka k 31. prosinci 2012 ani 2011 neevidovala žádné úvěry zvláštního charakteru.

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

tis. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo	Zajištění v držení banky	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2012					
Finanční organizace	-	542 763	-	124 683	667 446
Nefinanční organizace	3 929	4 785 495	-	4 561 123	9 350 547
Vládní sektor	-	377	-	18 006	18 383
Domácnosti (živnosti)	-	16 960	-	43 020	59 980
Obyvatelstvo	-	36 293	-	12 330	48 623
Nerezidenti	-	9 442 561	-	5 709 208	15 151 769
Celkem	3 929	14 824 449	-	10 468 370	25 296 748
K 31. prosinci 2011					
Finanční organizace	-	394 999	-	1 329 596	1 724 595
Nefinanční organizace	42 708	3 661 215	-	1 588 079	5 292 002
Vládní sektor	-	1 750	-	20 679	22 429
Domácnosti (živnosti)	-	60 386	-	17 484	77 870
Obyvatelstvo	-	24 829	-	20 882	45 711
Nerezidenti	-	4 027 621	-	9 913 464	13 941 085
Celkem	42 708	8 170 800	-	12 890 184	21 103 692

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

V průběhu let 2012 a 2011 neodepsala banka žádnou pohledávku za klienty a nevykázala žádné výnosy z odepsaných pohledávek.

(f) Konsorcionální úvěry

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2012 zahrnují čtrnáct konsorcionálních úvěrů v původní celkové hodnotě 25 296 400 tis. Kč (2011: deset úvěrů, 8 359 650 tis. Kč), z toho podíl banky byl 2 579 325 tis. Kč (2011: 1 141 525 tis. Kč). K 31. prosinci 2012 činila celková dlužná částka (včetně naběhlých úroků, nesplacených jistin a poplatků) 2 456 617 tis. Kč (2011: 1 052 607 tis. Kč). Banka není gestorem žádného konsorcionálního úvěru (2011: jeden úvěr, 158 545 tis. Kč).

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2012	-	1 819	-	10 582 212
K 31. prosinci 2011	-	-	-	11 003 249

Výše uvedené úvěry byly poskytnuty za obvyklých podmínek.

(h) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

tis. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2012	9 419 295
Přírůstky	-
Úbytky	4 365 771
K 31. prosinci 2012	5 053 524

Banka v roce 2012 ani v roce 2011 neevidovala 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	2012	2011
Státní dluhopisy	14 374 569	11 189 140
Čistá účetní hodnota	14 374 569	11 189 140

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

tis. Kč	2012	2011
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	5 953 879	6 725 037
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	8 420 690	4 464 103
Čistá účetní hodnota	14 374 569	11 189 140

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2012 získala v rámci reverzních repo transakcí státní pokladniční poukázky v tržní hodnotě 0 tis. Kč (2011: 1 960 976 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Dále k 31. prosinci 2012 banka evidovala státní dluhopisy získané v rámci reverzních repo operací v tržní hodnotě 4 774 163 tis. Kč (2011: 7 181 196 tis. Kč).

V hodnotě státních pokladničních poukázek získaných k 31. prosinci 2012 v rámci reverzních repo transakcí jsou zahrnuty státní pokladniční poukázky v tržní hodnotě 0 tis. Kč (2011: 882 622 tis. Kč), které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

V hodnotě státních dluhopisů získaných k 31. prosinci 2012 v rámci reverzních repo transakcí jsou zahrnuty státní dluhopisy v tržní hodnotě 3 589 987 tis. Kč (2011: 7 029 003 tis. Kč), které jsou dále převedeny v rámci krátkých prodejů.

14. Dluhové cenné papíry

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

tis. Kč	2012	2011
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	2 899 567	2 739 360
Dluhové cenné papíry realizovatelné	2 778 513	1 342 133
Čistá účetní hodnota	5 678 080	4 081 493

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

tis. Kč	2012 Tržní cena	2011 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- kótované na domácím trhu CP	807 811	616 682
- kótované na jiném trhu CP	1 707 115	1 575 573
Vydané nefinančními institucemi		
- kótované na jiném trhu CP	384 641	147 176
	384 641	147 176
Vydané vládními institucemi		
- kótované na jiném trhu CP	-	399 929
	-	399 929
Celkem	2 899 567	2 739 360

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané finančními institucemi jsou kótovány na burze v Irské republice (2012: 759 721 tis. Kč, 2011: 691 680 tis. Kč), na burze v Rusku (2012: 0 tis. Kč, 2011: 103 961 tis. Kč), na burze ve Velké Británii (2012: 947 394 tis. Kč, 2011: 777 314 tis. Kč) a na burze v Německu (2012: 0 tis. Kč, 2011: 2 618 tis. Kč).

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané nefinančními institucemi jsou kótovány na burze ve Velké Británii (2012: 384 641 tis. Kč, 2011: 147 176 tis. Kč).

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané vládními institucemi představují k 31. prosinci 2011 dluhopisy včetně naběhlého příslušenství kótované na burze v Německu.

(c) Analýza realizovatelných dluhových cenných papírů

tis. Kč	2012 Tržní cena	2011 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- kótované na domácím trhu CP	527 659	-
- kótované na jiném trhu CP	426 138	411 152
- nekótované	738 535	-
	1 692 332	411 152
Vydané nefinančními institucemi		
- kótované na jiném trhu CP	459 318	431 057
- nekótované	626 863	499 924
	1 086 181	930 981
Celkem	2 778 513	1 342 133

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané finančními institucemi k 31. prosinci 2012 vlastnila banka v objemu 426 138 tis. Kč a jednalo se o dluhopisy kótované na burze ve Velké Británii (2011: dluhové cenné papíry o objemu 411 152 tis. Kč kótované na burze ve Velké Británii); nekótované dluhové cenné papíry vydané finančními institucemi představují směnku zahraniční finanční instituce splatnou v září 2014 a zero kupon obligace.

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané nefinančními institucemi k 31. prosinci 2012 vlastnila banka v objemu 459 318 tis. Kč a jednalo se o dluhopisy kótované na burze v Lucembursku (2011: 431 057 tis. Kč, kótované na burze v Lucembursku).

Dluhové cenné papíry nekótované vydané nefinančními institucemi představují směnky vydané českou institucí. Směnky jsou splatné v lednu 2014 a srpnu 2013. K 31. prosinci 2011 se jednalo o dvě směnky vydané českými nefinančními institucemi.

(d) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2012 získala v rámci reverzních repo transakcí dluhopisy v tržní hodnotě 379 156 tis. Kč (2011: 183 713 tis. Kč) a ostatní dluhové cenné papíry v tržní hodnotě 0 tis. Kč (2011: 76 094 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

V hodnotě dluhopisů získaných k 31. prosinci 2012 v rámci reverzních repo transakcí jsou zahrnuty dluhopisy v tržní hodnotě 0 tis. Kč (2011: 183 713 tis. Kč), které jsou převedeny v rámci krátkých prodejů.

15. Akcie, podílové listy a ostatní podíly

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

tis. Kč	2012	2011
Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	74 800	-
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	530 850	564 461
Čistá účetní hodnota	605 650	564 461

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

tis. Kč	2012 Tržní cena	2011 Tržní cena
Vydané nefinančními institucemi		
- kótované na domácím trhu CP	74 800	-
	74 800	-
Celkem	74 800	-

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

tis. Kč	2012 Tržní cena	2011 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
- nekótované	28 050	48 461
	28 050	48 461
Vydané nefinančními institucemi		
- kótované na jiném trhu CP	502 800	516 000
	502 800	516 000
Celkem	530 850	564 461

K 31. prosinci 2012 banka v realizovatelných cenných papírech evidovala podílové listy v hodnotě 28 050 tis. Kč (2011: 48 461 tis. Kč) a akcie vydané nefinančními institucemi kótované na jiném trhu CP obchodované na burze na Slovensku v hodnotě 502 800 tis. Kč (2011: 516 000 tis. Kč).

(d) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2012 získala v rámci reverzních repo transakcí akcie v tržní hodnotě 1 551 083 tis. Kč (2011: 1 584 583 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 2012 měla banka účast s rozhodujícím vlivem ve společnosti Ruconfin B.V. ve výši 51 339 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč), PPF Financial Consulting, s.r.o., ve výši 3 000 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč) a FRM Střední Morava, s.r.o., ve výši 165 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč). V průběhu roku 2012 banka prodala své účasti ve společnosti PPF B1 B.V. (2011: 595 tis. Kč) a ve společnosti PPF B2 B.V. (2011: 509 tis. Kč). Banka pořídila majetkovou účast v Ruconfin B.V. za účelem vstupu banky do segmentu spotřebitelských úvěrů v Ruské federaci a majetkové účasti ve společnostech PPF Financial Consulting, s.r.o., a FRM Střední Morava, s.r.o., za účelem vstupu do segmentu poradenství municipálním klientům.

(b) Účasti s podstatným vlivem

Banka neměla k 31. prosinci 2012 ani 2011 žádnou účast s podstatným vlivem.

17. Dlouhodobý nehmotný majetek

(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Pořízení majetku	Celkem
Požizovací cena			
K 1. lednu 2011	200 015	5 879	205 894
Přírůstky	20 935	50 488	71 423
Úbytky	(54)	(21 021)	(21 075)
K 31. prosinci 2011	220 896	35 346	256 242
K 1. lednu 2012	220 896	35 346	256 242
Přírůstky	25 218	22 388	47 606
Úbytky	-	(27 296)	(27 296)
K 31. prosinci 2012	246 114	30 438	276 552
Oprávky			
K 1. lednu 2011	147 548	-	147 548
Roční odpisy	24 332	-	24 332
Úbytky	(4)	-	(4)
K 31. prosinci 2011	171 876	-	171 876
K 1. lednu 2012	171 876	-	171 876
Roční odpisy	30 536	-	30 536
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2012	202 412	-	202 412
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2012	43 702	30 438	74 140
K 31. prosinci 2011	49 020	35 346	84 366

18. Dlouhodobý hmotný majetek

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Umělecká díla	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena							
K 1. lednu 2011	1 985	11 647	16 249	119 607	4	634	150 126
Přírůstky	344	4 198	2 350	22 097	-	34 356	63 345
Úbytky	(339)	-	(654)	(11 912)	-	(29 598)	(42 502)
K 31. prosinci 2011	1 990	15 845	17 945	129 792	4	5 392	170 968
K 1. lednu 2012	1 990	15 845	17 945	129 792	4	5 392	170 968
Přírůstky	690	-	89	22 264	-	23 041	46 084
Úbytky	(232)	-	(2 165)	(188)	-	(23 068)	(25 653)
K 31. prosinci 2012	2 448	15 845	15 869	151 868	4	5 365	191 399
Oprávky							
K 1. lednu 2011	1 985	196	12 008	92 077	-	-	106 266
Roční odpisy	344	279	2 242	15 555	-	-	18 420
Odpisy zůstatkových cen	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	(339)	-	(654)	(11 950)	-	-	(12 943)
K 31. prosinci 2011	1 990	475	13 596	95 682	-	-	111 743
K 1. lednu 2012	1 990	475	13 596	95 682	-	-	111 743
Roční odpisy	688	378	1 878	21 996	-	-	24 940
Odpisy zůstatkových cen	2	-	-	6	-	-	-
Úbytky	(232)	-	(2 165)	(188)	-	-	(2 585)
K 31. prosinci 2012	2 448	853	13 309	117 496	-	-	134 106
Zůstatková cena							
K 31. prosinci 2012	-	14 992	2 560	34 372	4	5 365	57 293
K 31. prosinci 2011	-	15 370	4 349	34 110	4	5 392	59 225

(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Banka neměla k 31. prosinci 2012 ani 2011 žádné závazky z titulu finančního leasingu hmotného majetku.

19. Ostatní aktiva

tis. Kč	2012	2011
Ostatní pohledávky za různými dlužníky	22 251	27 702
Kladná reálná hodnota derivátů	1 792 079	1 364 144
Zúčtování s trhem cenných papírů	145 761	69 402
Peněžní zajištění k platebním kartám	95 027	99 441
Odložená daňová pohledávka – viz bod 29	-	4 410
Zúčtování daně z příjmů	-	27 953
Celkem	2 055 118	1 593 052

20. Závazky vůči bankám

(a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2012	2011
Splatné na požádání	133 262	499 468
Do 3 měsíců	473 789	220 315
Od 3 měsíců do 1 roku	158 171	440 052
Celkem	765 222	1 159 835

(b) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka v průběhu let 2012 a 2011 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 2012			
Finanční organizace	3 268 128	2 970 783	6 238 911
Nefinanční organizace	4 659 975	7 368 435	12 028 410
Organizace pojišťovnictví	236 864	2 804 362	3 041 226
Vládní sektor	12 711 076	1 569 674	14 280 750
Neziskové organizace	209 633	71 098	280 731
Domácnosti (živnosti)	320 821	277 373	598 194
Obyvatelstvo	736 279	232 852	969 131
Nerezidenti	15 327 036	1 913 302	17 240 338
Celkem	37 469 812	17 207 879	54 677 691

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2011			
Finanční organizace	95 002	8 326 815	8 421 817
Nefinanční organizace	2 827 526	4 643 659	7 471 185
Organizace pojišťovnictví	178 809	3 928 172	4 106 981
Vládní sektor	8 239 361	3 940 474	12 179 835
Neziskové organizace	53 260	227 826	281 086
Domácnosti (živnosti)	241 344	289 605	530 949
Obyvatelstvo	299 876	232 063	531 939
Nerezidenti	3 474 135	9 010 501	12 484 636
Celkem	15 409 313	30 599 115	46 008 428

Banka v letech 2012 a 2011 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 2011	333 545
Přírůstky	78 048
K 31. prosinci 2011	411 593

tis. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2012	411 593
Přírůstky	43 690
K 31. prosinci 2012	455 283

Banka v roce 2012 ani 2011 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 2011	-	22 210	621	19 113 196
Přírůstky	-	-	184	1 492 365
Úbytky	-	5 980	-	-
K 31. prosinci 2011	-	16 230	805	20 605 561
K 1. lednu 2012	-	16 230	805	20 605 561
Přírůstky	-	-	58 662	2 318 396
Úbytky	-	9 241	-	-
K 31. prosinci 2012	-	6 989	59 467	22 923 957

22. Závazky z dluhových cenných papírů

(a) Klasifikace závazků z dluhových cenných papírů

tis. Kč	2012	2011
Depozitní směnky	2 393 466	2 407 080
Investiční certifikáty	1 336 034	434 766
Ostatní závazky z dluhových cenných papírů	3 589 986	7 212 716
Čistá účetní hodnota	7 319 486	10 054 562

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

tis. Kč	2012	2011
Finanční organizace	164 483	71 003
Nefinanční organizace	1 320 744	1 266 878
Nerezidenti	45 662	796 209
Vládní sektor	705 990	335 430
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 492 621	372 326
Celkem	3 729 500	2 841 846

Banka k 31. prosinci 2012 vykazuje závazky z emitovaných dluhových cenných papírů – depozitních směnek ve výši 2 393 466 tis. Kč (2011: 2 407 080 tis. Kč) a investičních certifikátů 1 336 034 tis. Kč (2011: 434 766 tis. Kč). Poměr emitovaných dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku k celkové hodnotě těchto cenných papírů je 72 % (2011: 100 %).

(c) Ostatní závazky z dluhových cenných papírů

Ostatní závazky z dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2012 zahrnují především cenné papíry držené v rámci reverzních repo operací ve výši 3 589 987 tis. Kč (2011: 7 212 716 tis. Kč), které byly prodány v krátkých prodejkách.

23. Ostatní pasiva

tis. Kč	2012	2011
Zajišťovací vklady k derivátům	1 724 119	1 149 977
Vázané a escrow účty	973 029	793 547
Záporné reálné hodnoty derivátů	1 743 518	1 592 015
Odložený daňový závazek – viz bod 29	51 019	-
Ostatní závazky vůči různým věřitelům	3 530 923	218 345
závazky z obchodování s cennými papíry	12 339	40 143
závazky ze zúčtování platebního styku	3 387 206	103 784
ostatní závazky	131 378	74 418
Dohadné účty pasivní	19 729	38 868
Celkem	8 042 337	3 792 752

24. Základní kapitál

K 31. prosinci 2012 činil základní kapitál banky 769 004 tis. Kč (2011: 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 2012 ve výši 411 545 tis. Kč (2011: 411 545 tis. Kč).

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2012:

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 2012 ani 2011 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 2012 a 2011 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 2011		177 313
Tvorba v průběhu roku	10 181	
Sledované úvěry	4 68	
Nestandardní úvěry	-	
Pochybné úvěry	6 513	
Ztrátové úvěry	3 200	
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	-	
Použití v průběhu roku	(8 820)	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(50 062)	
Vliv do výsledku hospodaření		(48 701)
Kurzové rozdíly		277
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2011		128 889
Zůstatek k 1. lednu 2012		128 889
Tvorba v průběhu roku	359 723	
Sledované úvěry	95 387	
Nestandardní úvěry	125 173	
Pochybné úvěry	-	
Ztrátové úvěry	139 163	
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	-	
Použití v průběhu roku	(207 612)	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(27 989)	
Vliv do výsledku hospodaření		124 122
Kurzové rozdíly		(95)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2012		252 916

tis. Kč

Ostatní opravné položky na ztráty z pohledávek (daňově neodpočitatelné)

Zůstatek k 1. lednu 2011		81 871
Tvorba v průběhu roku	53 181	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(16 035)	
Vliv do výsledku hospodaření		37 146
Kurzové rozdíly		-
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2011		119 017
Zůstatek k 1. lednu 2012		119 017
Tvorba v průběhu roku	38 370	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(133 509)	
Vliv do výsledku hospodaření		(95 139)
Kurzové rozdíly		-
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2012		23 878
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2012		276 794
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2011		247 906

(c) Ostatní rezervy

Banka v roce 2012 vytvořila rezervu na poskytnuté záruky ve výši 4 615 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč).

(d) Ostatní opravné položky

Banka k 31. prosinci 2012 ani 2011 nevykazovala žádné ostatní opravné položky.

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

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2012 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk z předchozích období	Povinný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2012 před rozdělením zisku roku 2012	-	3 436 871	153 801	2 553
Zisk roku 2012	945 387	-	-	-
Návrh rozdělení zisku roku 2012				
Převod do fondů	(2 000)	-	-	2 000
Dividenda	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	(943 387)	943 387	-	-
	-	4 382 258	153 801	4 553

Povinný rezervní fond banky byl dotvořen rozdělením zisku za rok 2009 a z tohoto důvodu již nebyl ze zisku dalších let dále navyšován.

28. Oceňovací rozdíly

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry
Zůstatek k 1. lednu 2011	(2)
Snížení	(116 697)
Zvýšení	31 490
Zůstatek k 31. prosinci 2011	(85 209)
Zůstatek k 1. lednu 2012	(85 209)
Snížení	(94 747)
Zvýšení	397 866
Zůstatek k 31. prosinci 2012	217 910

29. Daň z příjmů a odložený daňový závazek / pohledávka

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2012	2011
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	1 144 047	758 315
Výnosy nepodléhající zdanění	(147 806)	(67 317)
Daňově neodčitatelné náklady	221 371	127 943
Rozdíl účetních a daňových odpisů	-	(81)
Ostatní položky	(98 766)	(57 830)
Mezisoučet	1 118 846	761 030
Daň vypočtená při použití sazby 19 % (2011: 19 %)	(212 581)	(144 596)
Sleva na dani	33	29
Daň ze samostatného základu daně (15 %)	(1 646)	(1 803)
Daňová povinnost minulých let	(139)	(280)
Daň z příjmů celkem	(214 333)	(146 650)

Rezerva na daň z příjmů za rok 2012 byla vytvořena ve výši 214 194 tis. Kč (2011: 146 369 tis. Kč). Tato rezerva za rok 2012 byla upravena na hodnotu skutečně očekávaného zúčtování daně z příjmů za rok 2012, tj. byla započtena proti zálohám na daň z příjmů uhrazeným v průběhu roku 2012 v objemu 136 301 tis. Kč (2011: 170 873 tis. Kč) a proti srážkové dani stržené v roce 2012 ze zahraničních operací v objemu 3 229 tis. Kč (2011: 3 449 tis. Kč).

Výnosy nepodléhající zdanění za rok 2012 obsahují rozpuštění daňově neuznatelných opravných položek ve výši 134 243 tis. Kč (2011: 16 035 tis. Kč), 6 812 tis. Kč nesplacených sankčních úroků (2011: 51 282 tis. Kč) a 6 751 tis. Kč výnosů z prodeje majetkových účastí (2011: 0 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 % (2011: 19 %).

Odložené daňové závazky a pohledávky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2012	2011
Odložené daňové závazky		
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků (vykázané v oceňovacích rozdílech ve vlastním kapitálu)	(53 422)	-
Neuhrazené úroky z prodlení	(1 294)	(19 710)
Odložený daňový závazek	(54 716)	(19 710)
Odložené daňové pohledávky		
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků (vykázané v oceňovacích rozdílech ve vlastním kapitálu)	2 307	19 987
Ostatní	1 390	4 133
Odložená daňová pohledávka	3 697	24 120
Celkový odložený daňový závazek/pohledávka	(51 019)	4 410

Banka k 31. prosinci 2012 a 2011 v položce „Ostatní“ vykázala odloženou daňovou pohledávku z titulu mzdových nákladů, pojistného na sociální zabezpečení a pojistného na všeobecné zdravotní pojištění, které se vztahují ke mzdám za příslušný rok, ale vzhledem k nevyplacení těchto mezd v termínu do 31. ledna následujícího roku byly vyloučeny z daňově uznatelných nákladů za příslušný rok.

Odložená daň plynoucí z oceňovacích rozdílu z majetku a závazků ve výši 51 115 tis. Kč vykázaná k 31. prosinci 2012 byla na straně pasiv zahrnuta do vlastního kapitálu banky jako korekce položky „Oceňovací rozdíly“.

Z titulu odložené daně banka vykázala v roce 2012 výnos ve výši 15 673 tis. Kč (2011: náklad 5 458 tis. Kč).

30. Podrozvahové položky

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

tis. Kč	2012	2011
Klienti		
Závazky ze záruk	2 408 917	1 216 001
Ostatní potenciální závazky	7 892 886	7 008 139
Celkem	10 301 803	8 224 140

Z uvedených závazků nejsou žádné závazky jednostranně odvolatelné.

Vedle neodvolatelných závazků banka vůči klientům a ostatním bankám k 31. prosinci 2012 evidovala odvolatelné závazky ze záruk v objemu 1 898 402 tis. Kč (2011: 1 200 326 tis. Kč) a ostatní potenciální závazky v objemu 3 474 719 tis. Kč (2011: 2 550 338 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 2012	-	-	-	5 340
K 31. prosinci 2011	-	-	-	4 950

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	2012	Smluvní částky 2011	2012	Reálná hodnota 2011
Nástroje k obchodování				
Termínové měnové nástroje			143 138	(253 143)
nákup	96 718 982	35 664 055	-	-
prodej	96 575 844	35 917 197	-	-
Úrokové swapy	53 641 872	54 781 217	(172 210)	(143 069)
Opční kontrakty	655 240	-	602	-
Ostatní finanční nástroje			(77 031)	168 341
nákup	646 322	1 673 065	-	-
prodej	646 366	1 675 904	-	-
Celkem			(48 561)	(227 871)

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 2012 vykázáno časové rozlišení přijatého úroku z IRS obchodů ve výši 35 833 tis. Kč (2011: 41 298 tis. Kč), v položce „Závazky z pevných termínových operací“ je pak vykázáno časové rozlišení placeného úroku z IRS obchodů ve výši 65 374 tis. Kč (2011: 71 748 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 2012						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	71 350 550	22 425 585	2 942 847	-	-	96 718 982
Termínové měnové operace (prodej)	71 193 783	22 443 127	2 938 934	-	-	96 575 844
Úrokové swapy	-	104 428	51 779 096	1 758 348	-	53 641 872
Opční kontrakty	502 800	152 440	-	-	-	655 240
Ostatní finanční nástroje (nákup)	-	646 322	-	-	-	646 322
Ostatní finanční nástroje (prodej)	-	646 366	-	-	-	646 366
K 31. prosinci 2011						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	22 164 749	12 351 428	1 147 878	-	-	35 664 055
Termínové měnové operace (prodej)	22 394 160	12 377 288	1 145 749	-	-	35 917 197
Úrokové swapy	349 489	-	52 831 728	1 600 000	-	54 781 217
Ostatní finanční nástroje (nákup)	202 993	76 241	879 292	514 539	-	1 673 065
Ostatní finanční nástroje (prodej)	322 784	1 152 403	200 717	-	-	1 675 904

31. Hodnoty převzaté do správy a k obhospodařování

tis. Kč	2012	2011
Depozitní směnky	3 391 821	2 434 002
Dluhopisy	60 622 302	35 960 490
Akcie	38 050 579	26 909 050
Celkem	102 064 702	65 303 542

Banka se správou a obhospodařováním hodnot začala zabývat od roku 2009.

32. Hodnoty předané do správy a k obhospodařování

tis. Kč	2012	2011
Ostatní aktiva – směnky	-	249 220
Celkem	-	249 220

33. Významné transakce

Banka v průběhu roku 2012 poskytla spřízněným osobám následující významné nezajištěné úvěry:

- dceřiné společnosti PPF B1 B.V. kontokorentní úvěr v českých korunách splacený v průběhu roku 2012 (2011: 4 818 331 tis. Kč);
- dceřiné společnosti PPF B2 B.V. kontokorentní úvěr v českých korunách splacený v průběhu roku 2012 (2011: 4 600 964 tis. Kč);
- dceřiné společnosti Ruconfin B.V. kontokorentní úvěr v ruských rublech ve výši 5 053 043 tis. Kč se splatností v roce 2013 (2011: 0 tis. Kč).

Všechny uvedené úvěry byly poskytnuty za obvyklých podmínek.

34. Finanční nástroje – tržní riziko

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

(a) Obchodování

Banka drží obchodní pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů banky. Podle odhadu poptávky klientů drží banka určitou zásobu finančních nástrojů a udržuje přístup na finanční trhy prostřednictvím 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 2012						
Pokladní hotovost a vklady u CB	8 560 953	-	-	-	1 496 691	10 057 644
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	97 175	233 170	7 688 951	6 355 273	-	14 374 569
Pohledávky za bankami	16 218 254	1 544 932	500 000	295 038	-	18 558 224
Pohledávky za klienty	9 141 659	2 453 302	5 018 284	8 280 229	403 274	25 296 748
Dluhové cenné papíry	91 105	1 331 311	4 214 149	41 515	-	5 678 080
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	-	-	-	-	605 650	605 650
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	54 504	54 504
Ostatní aktiva (včetně majetku)	145 761	-	-	-	2 040 790	2 186 551
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	31 111	31 111
Celkem	35 751 598	5 562 715	17 421 384	14 972 055	3 135 329	76 843 081
Závazky vůči bankám	607 051	158 171	-	-	-	765 222
Závazky vůči klientům	44 022 042	9 622 372	1 033 277	-	-	54 677 691
Závazky z dluhových cenných papírů	503 391	2 253 189	3 227 684	1 335 222	-	7 319 486
Ostatní pasiva	6 098 263	14 929	-	-	1 929 145	8 042 337
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	22 010	22 010
Celkem	51 230 747	12 048 661	4 260 961	1 335 222	1 951 155	70 826 746
Gap	(15 479 149)	(6 485 946)	13 160 423	13 636 833	1 184 174	6 016 335
Kumulativní gap	(15 479 149)	(21 965 095)	(8 804 672)	4 832 161	6 016 335	6 016 335
K 31. prosinci 2011						
Pokladní hotovost a vklady u CB	74 708	-	-	-	72 401	147 109
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	-	1 202 333	1 833 634	8 153 173	-	11 189 139
Pohledávky za bankami	25 633 243	1 192 121	42	46 165	-	26 871 571
Pohledávky za klienty	9 248 946	7 510 817	2 643 469	1 700 460	-	21 103 692
Dluhové cenné papíry	296 121	456 431	3 186 136	142 806	-	4 081 494
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	-	-	-	-	564 461	564 461
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	1 104	1 104
Ostatní aktiva (včetně majetku)	216 296	-	-	-	1 520 347	1 736 643
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	23 011	23 011
Celkem	35 469 314	10 361 702	7 663 280	10 042 604	2 181 304	65 718 224
Závazky vůči bankám	719 783	440 052	-	-	-	1 159 835
Závazky vůči klientům	35 184 530	10 797 067	26 831	-	-	46 008 428
Závazky z dluhových cenných papírů	9 526 547	334 762	193 253	-	-	10 054 562
Ostatní pasiva	2 088 128	7 817	-	-	1 696 808	3 792 752
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	12 437	12 437
Celkem	47 518 988	11 579 698	220 084	-	1 709 244	61 028 014
Gap	(12 049 674)	(1 217 996)	7 443 196	10 042 604	472 080	4 690 210
Kumulativní gap	(12 049 674)	(13 267 670)	(5 824 474)	4 218 130	4 690 210	4 690 210

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 je zahrnuta do období, ve kterém dochází k jejich splatnosti nebo změně úrokové sazby, a to v tom období, které nastane dříve. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo závazky alokovány do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Úroková citlivost aktiv a 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 2012					
Pokladní hotovost a vklady u CB	10 057 644	-	-	-	10 057 644
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	2 863 208	4 673 194	4 175 311	2 662 856	14 374 569
Pohledávky za bankami	16 427 013	1 631 211	500 000	-	18 558 224
Pohledávky za klienty	18 026 882	6 042 567	65 473	1 161 826	25 296 748
Dluhové cenné papíry	91 105	1 331 311	4 214 149	41 515	5 678 080
Celkem	47 465 852	13 678 283	8 954 933	3 866 197	73 965 265
Závazky vůči bankám	607 051	158 171	-	-	765 222
Závazky vůči klientům	44 022 042	9 622 372	1 033 277	-	54 677 691
Závazky z dluhových cenných papírů	503 391	2 253 189	3 227 684	1 335 222	7 319 486
Ostatní pasiva	8 027 408	14 929	-	-	8 042 337
Celkem	53 159 892	12 048 661	4 260 961	1 335 222	70 804 736
Dlouhé pozice derivátů	97 854 921	23 692 835	29 213 971	900 689	151 662 416
Krátké pozice derivátů	97 393 726	24 174 686	28 950 890	1 000 000	151 519 302
Gap	(5 232 845)	1 147 771	4 957 053	2 431 664	3 303 643
Kumulativní gap	(5 232 845)	(4 085 074)	871 979	3 303 643	3 303 643
K 31. prosinci 2011					
Pokladní hotovost a vklady u CB	147 109	-	-	-	147 109
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	-	4 937 734	1 404 432	4 846 974	11 189 140
Pohledávky za bankami	25 832 643	1 038 886	42	-	26 871 571
Pohledávky za klienty	13 258 290	7 278 082	367 575	199 745	21 103 692
Dluhové cenné papíry	401 057	456 431	3 083 802	140 203	4 081 493
Celkem	39 639 099	13 711 133	4 855 851	5 186 922	63 393 005
Závazky vůči bankám	719 783	440 052	-	-	1 159 835
Závazky vůči klientům	35 184 530	10 797 067	26 831	-	46 008 428
Závazky z dluhových cenných papírů	9 526 547	528 015	-	-	10 054 562
Ostatní pasiva	2 088 128	7 817	-	-	2 095 945
Celkem	47 518 988	11 772 951	26 831	-	59 318 770
Dlouhé pozice derivátů	49 473 259	13 453 369	28 177 170	1 014 539	92 118 337
Krátké pozice derivátů	49 416 433	13 829 691	28 028 195	1 100 000	92 374 319
Gap	(7 823 063)	1 561 860	4 977 995	5 101 461	3 818 253
Kumulativní gap	(7 823 063)	(6 261 203)	(1 283 208)	3 818 253	3 818 253

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

Měnové riziko

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

Akciové riziko

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

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

Úrokové riziko

Banka monitoruje úrokové riziko prostřednictvím sledování přebytku úrokově citlivých aktiv nebo závazků v jednotlivých časových pásmech. Pro měření úrokové citlivosti neobchodních aktiv a pasiv používá banka gapovou analýzu a senzitivitu portfolia na změny tržních úrokových sazeb (PVBP). Durace aktiv nebo pasiv představuje průměrnou dobu, během které banka inkasuje současnou hodnotu peněžních toků plynoucích z jednotlivých nástrojů, tzn. 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 2012	Průměr 2012	K 31. prosinci 2011	Průměr 2011
VaR úrokových nástrojů	4 676	6 092	10 328	8 690
VaR měnových nástrojů	568	878	238	529
VaR akciových nástrojů	2 179	136	-	15 550

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, ve znění pozdějších předpisů. 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 se 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 nebo
- 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 pohledávky 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 dlužníkův majetek.

Vnitřní systém kategorizace pohledávek používaný v bance

Banka dále používá vnitřní systém kategorizace pohledávek. Tento systém je tvořen 11 kategoriemi, z nichž prvních šest zpravidla odpovídá 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 z 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 (akruální princip) – ve výpočtu opravné položky použije jistinu pohledávky nezvýšenou o naběhlé příslušenství a vypočtenou ztrátu zvýší o naběhlé příslušenství.

(d) Koncentrace úvěrového rizika

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

Sektorová analýza

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

Analýza podle zeměpisných oblastí (pohledávky za klienty)

tis. Kč	2012	2011
Česká republika	10 144 979	7 162 608
Slovensko	5	11 760
Ruská federace	1 817 565	1 117 560
Kyperská republika	888 822	1 446 195
Nizozemské království	5 506 010	9 730 124
Vietnam	759 448	735 481
Bulharská republika	3 360 283	-
Maledivská republika	968 244	214 932
Velká Británie	573 202	-
Lucemburské velkovévodství	504 263	-
Ostatní	773 927	685 032
Celkem	25 296 748	21 103 692

Analýza podle zeměpisných oblastí (pohledávky za bankami)

tis. Kč	2012	2011
Česká republika	3 957 303	17 244 558
Slovensko	876 535	-
Ruská federace	4 979 805	3 642 482
Ukrajina	238	250
Rakousko	54 684	2 915 764
Velká Británie	3 784 958	1 352 354
Nizozemské království	269 022	418 219
Kazašská republika	980 747	196 672
Běloruská republika	679 269	645 759
Spojené státy americké	16 656	288 143
Maďarsko	180 882	82 861
Německo	2 745 406	24 697
Polsko	22 579	1 386
Francie	-	56 780
Ostatní	10 140	1 646
Celkem	18 558 224	26 871 571

Analýza podle zeměpisných oblastí (cenné papíry)

tis. Kč	2012	2011
Česká republika	15 845 811	12 736 803
Ruská federace	-	103 961
Lucemburské velkovévodství	1 573 912	1 279 592
Slovensko	161 966	399 929
Velká Británie	184 262	34 757
Rakousko	-	2 618
Kazašská republika	-	21 293
Nizozemské království	1 245 516	-
Irsko	1 041 182	691 680
Celkem	20 052 649	15 270 633

(e) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Vzhledem ke struktuře a velikosti úvěrového portfolia nemá banka za účelem vymáhání pohledávek za dlužníky zřízený 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 k 31. prosinci 2012 a 2011 vykázala pouze jeden obchod s úvěrovými deriváty, a to swap úvěrového selhání (credit default swap). Banka sjednala tuto transakci zejména z titulu zajištění proti úvěrovým rizikům plynoucím z její angažovanosti vůči úvěrovému riziku. Tento obchod byl sjednán v roce 2007.

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 na 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 jejích zaměstnanců oproti zákazníkům, předcházení střetu zájmů, omezení jednání vedoucího k narušení transparentnosti trhu, výkon a kontrola dodržování činností AML-CFT (anti money laundering – combat financial terrorism), řešení reklamací a stížností.

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

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

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

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

37. Významné události po datu účetní závěrky

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

Odesláno dne 29. března 2013



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 Vencl
ředitel divize finančního řízení

Osoba odpovědná za účetnictví:



Ing. Růžena Šuserová
ředitelka odboru účetnictví

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

za účetní období roku 2012

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 2012 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 2012 tyto smlouvy s propojenými osobami:

- Se společností AB - Credit a.s. se sídlem v Praze 4, Na Pankráci 1658/121 byl uzavřen Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o spolupráci ve směnečném programu, Kupní smlouva.
- Se společností AB 1 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2×), Smlouva o Homebankingu.
- Se společností AB 4 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byl uzavřen Dodatek č. 7-9 ke Smlouvě o kontokorentním úvěru, Termination Arrangement.
- Se společností AB 5 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byl uzavřen Amendment No. 8-10 to the Contract on Overdraft Credit Facility, Subordination Agreement, Termination Arrangement.
- Se společností Air Bank a.s. se sídlem v Praze 11, Hráského 2231/25 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Komisionářské smlouvě, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení korespondenčního účtu, Smlouva o zřízení a vedení korespondenčního účtu (4×), Příloha č. 1 a 2 ke Smlouvě o internetbankingu (2×), Podmínky vedení účtů (2×), Smlouva o zvláštním vázaném účtu (3×), ISDA Credit Support Annex, ISDA Master Agreement, Kupní smlouva, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o internetbankingu.
- Se společností Alfa Inkaso s.r.o. se sídlem v Praze 4, Hvězdova 1716/2b byla uzavřena Smlouva o spolupráci ve směnečném programu, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o úvěru.
- Se společností Anthemona Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Smlouva o běžném účtu, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu, ISDA Master Agreement, Schedule to the ISDA Master Agreement, Credit Support Annex, Appendix to the ISDA Master Agreement.
- Se společností Anthiarose Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Smlouva o upsání a koupi investičních certifikátů (2×), ISDA Credit Support Annex, ISDA Agreement.
- Se společností Aranciata a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách.
- Se společností Argentinská Hvězda - budova A, a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu, Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách.
- Se společností Argentinská Hvězda - budova B, a.s., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu, Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách.

- Se společností Bavella B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Smlouva o běžném účtu.
- Se společností Click Credit s.r.o. se sídlem v Brně, Lidická 26 byla uzavřena Smlouva o zvláštním účtu pro splacení vkladu při zakládání obchodní společnosti, Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o platební kartě, Smlouva o Homebankingu.
- Se společností CM - Credit a.s. se sídlem v Praze 5, Kříženeckého náměstí 1079/5b byla uzavřena Výpověď Smlouvy o správě cenných papírů, Kupní smlouva.
- Se společností CollectionsPro, s.r.o., se sídlem v Praze 4, Hvězdova 1716/2b byla uzavřena Kupní smlouva.
- Se společností CP Inkaso s.r.o. se sídlem v Praze 4, Hvězdova 1716/2b bylo uzavřeno Potvrzení ke Smlouvě o zástavě pohledávek z bankovního účtu, Dodatek č. 1 a 2 ke Smlouvě o úvěru, Smlouva o spolupráci ve směnečném programu.
- Se společností Derinexum B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu.
- Se společností Elthysia Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2×), Smlouva o Homebankingu, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností EP Energy a.s. se sídlem v Brně, Příkop 843/4 byla uzavřena Smlouva o spolupráci ve směnečném programu.
- Se společností Facipero Investments Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Smlouva o běžném účtu, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností Garco Group B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu, Smlouva o běžném účtu.
- Se společností Glancus Investments Inc. se sídlem na Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Tropic Isle Building byla uzavřena Smlouva o Homebankingu, Smlouva o běžném účtu.
- Se společností Home Credit a.s. se sídlem v Brně, Moravské náměstí 249/8 byla uzavřena Smlouva o běžném účtu, Dodatek č. 2 ke Smlouvě o dalším podnájmu nebytových prostor.
- Se společností Home Credit Advisory Asia, spol. s r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o platební kartě (15×).
- Se společností Home Credit and Finance Bank Limited Liability Company se sídlem v Ruské federaci, Moskva, ulice Pravdy 8 byl uzavřen Amendment No. 9 to the Contract on Services and Sublicense Contract, Agreement for Brokerage Services Provision, Loan Agreement (2×).
- Se společností Home Credit Asia Limited se sídlem v Hongkongu, 1 Matheson Street byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (3×), Smlouva o Homebankingu, Smlouva o platební kartě (8×).
- Se společností Home Credit B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byl uzavřen Agreement on Promissory Note Programme Arrangement, Smlouva o zajištění směnečného programu.
- Se společností Home Credit International a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o platební kartě (70×).
- Se společností Home Credit Slovakia, a.s., se sídlem ve Slovenské republice, Piešťany, Teplická 7434/147 byla uzavřena Smlouva o běžném účtu (2×), Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách.
- Se společností Ifaneed a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách.

- Se společností Longoria a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o Homebankingu, Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách.
- Se společností Midatener a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách.
- Se společností Office Star Eight a.s. se sídlem v Praze 4, Na Pankráci 1658/121 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu.
- Se společností Pearlmooon Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Smlouva o běžném účtu.
- Se společností Podbi Park Hannover B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu.
- Se společností PPF a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 9 a 10 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor, Kupní smlouva, Smlouva o platební kartě (10×).
- Se společností PPF Advisory (UK) Limited se sídlem ve Velké Británii, Witan Gate House, 500–600 Witan Gate West, Milton Keynes byla uzavřena Smlouva o platební kartě, Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu.
- Se společností PPF Capital Partners Fund B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu.
- Se společností PPF Financial Consulting s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byla uzavřena Smlouva o zvláštním účtu pro splacení vkladu při zakládání obchodní společnosti, Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu, Smlouva o úvěru, Smlouva o zástavě pohledávek z bankovního účtu.
- Se společností PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností PPF Mobile Services a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu.
- Se společností PPF Partners 1 GP Limited se sídlem na Normanských ostrovech, Dorey Court, Admiral Park, St. Peter Port, Guernsey byl uzavřen Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách.
- Se společností PPF Partners Limited se sídlem na Normanských ostrovech, Dorey Court, Admiral Park, St. Peter Port, Guernsey byl uzavřen Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách.
- Se společností PPF Property Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností PPF Real Estate Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností PPF Real Estate s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byla uzavřena Smlouva o platební kartě (5×).
- Se společností PPF reality a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 a 2 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností Pražská teplárenská a.s. se sídlem v Praze 7, Partyzánská 1/7 byla uzavřena Smlouva o běžném účtu, Příloha č. 1a) k Rámcové smlouvě o vystavování a uschovávání depozitních směnek (2×), Příloha č. 1a) Rámcové smlouvy o depozitních obchodech (2×), Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu (2×).

- Se společností Public Picture & Marketing a.s. se sídlem v Praze 4, Na Pankráci 1658/121 byl uzavřen Dodatek č. 6 a 7 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky, Smlouva o platební kartě (4×).
- Se společností Retail Star 3, spol. s r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Agreement on Internal Escrow Account.
- Se společností Ruconfin B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Dodatek č. 1 a 2 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (6×), Smlouva o Homebankingu, Subordination Agreement, ISDA Master Agreement, Mandate Contract on Arrangement of Trades in Money Market Instruments, Framework Agreement on Consultancy, Cooperation and Provision of Services, ISDA Schedule to the 1992 Master Agreement, Framework Agreement on Provision of Loan and other Banking Products, Agreement on Pledge of Receivables from Bank Account, Amendment No. 1 to the Framework Agreement on Provision of Loan and other Banking Products, Amendment No. 1 to the Agreement on Pledge of Receivables from Bank Account.
- Se společností Russia Finance Corporation B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byl uzavřen Commission Agreement, Termination Arrangement (3×).
- Se společností Ryazan Investors Company Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byl uzavřen Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností Ryazan Shopping Mall Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byl uzavřen Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o Platebních a Bankovních službách, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností Settembre Holdings Limited se sídlem na Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Tropic Isle Building byla uzavřena Výpověď Komisionářské smlouvy, Výpověď Smlouvy o správě cenných papírů.
- Se společností Sotio a.s. se sídlem v Praze 7, Jankovcova 1518/2 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (3×), Smlouva o Homebankingu.
- Se společností Tenacity Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností Tonalá Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2×), Smlouva o Homebankingu, Komisionářská smlouva.
- Se společností TopecLine a.s. se sídlem v Praze 4, Hvězdova 1716/2b byla uzavřena Smlouva o převodu obchodního podílu.
- Se společností Torpera Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Výpověď Komisionářské smlouvy.
- Se společností Trigon Berlin B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o Platebních a Bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2×), Smlouva o Homebankingu.
- Se společností Velthemia Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 bylo uzavřeno Oznámení o zaslání výpisů.
- Se společností Vítězné náměstí a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 a 2 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností Waipa Enterprises Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.

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 2012 žádná opatření a jiné právní úkony.

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

V Praze dne 29. března 2013



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



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

Základní konsolidované finanční ukazatele

(konsolidované podle Mezinárodních účetních standardů – IFRS)

Vývoj zisku před zdaněním (v tis. Kč)

2009	1 036 327
2010	806 546
2011	760 895
2012	1 145 529

Vývoj bilanční sumy (v mil. Kč)

2009	44 810
2010	54 166
2011	67 064
2012	77 064

Základní konsolidované ekonomické ukazatele podle Mezinárodních účetních standardů (IFRS)

v tis. Kč	2012	2011
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 057 644	147 109
Aktiva určená k obchodování	10 720 324	10 828 541
Realizovatelná aktiva	11 730 054	6 370 696
Pohledávky za bankami	18 612 944	26 936 406
Pohledávky za klienty	25 513 359	22 370 500
Ostatní aktiva	430 050	410 511
Aktiva celkem	77 064 375	67 063 763
Pasiva		
Závazky vůči bankám	765 222	1 159 835
Závazky vůči klientům	54 222 543	45 596 835
Vydané dluhové cenné papíry	3 729 500	2 841 846
Finanční závazky určené k obchodování	5 333 505	8 804 731
Základní kapitál	769 004	769 004
Ostatní složky vlastního kapitálu	5 165 513	3 924 695
Ostatní pasiva	7 079 088	3 966 817
Pasiva celkem	77 064 375	67 063 763
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	2 105 739	2 391 052
Čisté výnosy z poplatků a provizí	585 677	814 471
Čistý zisk z obchodování a výnosy z dividend	328 711	(225 827)
Všeobecné správní náklady	(674 210)	(767 904)
Ztráty ze snížení hodnoty	(1 107 282)	(1 363 020)
Ostatní provozní výsledek	(93 106)	(87 877)
Daň z příjmů	(198 973)	(152 526)
Zisk nebo ztráta za účetní období	946 556	608 369
Základní poměrové ukazatele		
Klasifikované klientské úvěry / klientské úvěry celkem	13,30 %	13,55 %
Kapitálová přiměřenost*	10,83 %	10,85 %
ROAA	1,31 %	1,01 %
ROAE	18,98 %	16,69 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)*	423 431	394 493
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)*	3 704	4 517
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v tis. Kč)*	5 201	3 579

* podle metodiky ČNB

Regulační kapitál banky k 31. prosinci 2012 vypočtený podle pravidel České národní banky

tis. Kč	2012	2011
Tier 1 kapitál	4 631 539	4 086 350
Splacený základní kapitál	769 004	769 004
Emisní ážio	411 545	411 545
Zákonný rezervní fond	153 801	153 801
Nerozdělený zisk	3 434 588	2 836 366
Kapitálové fondy z přecenění aktiv	-	-
Nehmotný majetek	(74 140)	(84 366)
Negativní oceňovací rozdíl ze změn RH realizovatelných kapitálových nástrojů	(63 259)	-
Tier 2 kapitál	-	-
Podřízený dluh	-	-
Celkem regulační kapitál	4 631 539	4 086 350
Rizikově vážená aktiva	34 563 283	31 173 247
Kapitálový požadavek		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia	2 705 067	2 454 694
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	298 041	210 129
- k úrokovému riziku	232 060	170 693
- k akciovému riziku	5 984	-
- k derivátům	59 997	39 166
Kapitálový požadavek k tržnímu riziku	198 504	161 306
- k úrokovému riziku obchodního portfolia	178 369	159 015
- k akciovému riziku obchodního portfolia	5 984	-
- k měnovému riziku	14 151	2 291
Kapitálový požadavek k riziku vypořádání	-	-
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	219 776	187 634
Kapitálový požadavek celkem	3 421 388	3 013 764
Kapitálová přiměřenost	10,83 %	10,85 %

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

Zpráva nezávislého auditora ke konsolidované výroční zprávě

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

Konsolidovaná účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 22. dubna 2013 vydali ke konsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti PPF banka a.s., tj. konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2012, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok 2012 a přílohy této konsolidované 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 konsolidované účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti PPF banka a.s. k 31. prosinci 2012 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2012 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií."

Konsolidovaná výroční zpráva

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

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, 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 v konsolidované výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou konsolidovanou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

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

V Praze dne 29. dubna 2013

KPMG Česká republika Audit

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



Ing. Jindřich Vašina
partner
oprávnění číslo 2059

Konsolidované výkazy a příloha účetní závěrky

dle Mezinárodních účetních standardů (IFRS) k 31. prosinci 2012

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
Úrokové a obdobné výnosy	6	3 523 659	4 183 679
Úrokové a obdobné náklady	6	(1 417 920)	(1 792 627)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		2 105 739	2 391 052
Výnosy z dividend	7	10 974	12 019
Výnosy z poplatků a provizí	8	688 894	880 432
Náklady na poplatky a provize	8	(103 217)	(65 961)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		585 677	814 471
Čistý zisk z obchodování	9	317 737	(237 846)
Ostatní provozní výnosy	11	14 789	10 106
Provozní výnosy		3 034 916	2 989 802
Všeobecné správní náklady	12	(674 210)	(767 904)
Ztráty ze snížení hodnoty	25	(1 107 282)	(1 363 020)
Ostatní provozní náklady	13	(107 895)	(97 983)
Provozní náklady		(1 889 387)	(2 228 907)
Výsledek hospodaření před zdaněním		1 145 529	760 895
Daň z příjmů	22	(198 973)	(152 526)
Výsledek hospodaření po zdanění		946 556	608 369
Ostatní úplný výsledek			
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů		303 167	(85 205)
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku		303 167	(85 205)
Ostatní úplný výsledek		303 167	(85 205)
Celkový úplný výsledek		1 249 723	523 164

Příloha uvedená na stranách 98 až 140 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaná účetní závěrka byla 22. dubna 2013 schválena představenstvem banky.

Za představenstvo ji podepsali:



Mgr. Petr Milev



Ing. Josef Zeman

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

tis. Kč	Poznámka	2012	2011
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	10 057 644	147 109
Aktiva určená k obchodování	15	10 720 324	10 828 541
Realizovatelná finanční aktiva	16	11 730 054	6 370 696
Pohledávky za bankami	17	18 612 944	26 936 406
Pohledávky za klienty	18	25 513 359	22 370 500
Hmotný majetek	20	57 293	59 225
Nehmotný majetek	21	74 140	84 366
Splatná daňová pohledávka	30	-	27 953
Odložená daňová pohledávka	22	-	4 410
Ostatní aktiva	24	298 617	234 557
Aktiva celkem		77 064 375	67 063 763
Cizí zdroje			
Závazky vůči bankám	26	765 222	1 159 835
Závazky vůči klientům	27	54 222 543	45 596 835
Vydané dluhové cenné papíry	28	3 729 500	2 841 846
Finanční závazky určené k obchodování	29	5 333 505	8 804 731
Splatný daňový závazek	30	74 976	-
Odložený daňový závazek	22	51 019	-
Ostatní pasiva	31	6 953 093	3 966 817
Cizí zdroje celkem		71 129 858	62 370 064
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	33	769 004	769 004
Emisní ážio	33	411 545	411 545
Zákonný rezervní fond	34	153 801	153 801
Nerozdělený zisk		4 382 257	3 444 606
Fondy z přecenění finančních nástrojů		217 910	(85 257)
Vlastní kapitál celkem		5 934 517	4 693 699
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		77 064 375	67 063 763

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

tis. Kč	2012	2011
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 145 529	760 895
Úpravy o nepeněžní operace		
Ztráty ze snížení hodnoty	1 107 282	1 363 020
Odpisy a amortizace	55 484	42 752
Čistý úrokový výnos	(2 105 739)	(2 391 052)
Růst/(pokles) reálné hodnoty finančních instrumentů	(164 634)	90 574
Zisk/(ztráta) z prodeje hmotného majetku	(205)	(34)
Zisk/(ztráta) z prodeje cenných papírů	(188 921)	(147 273)
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	(151 204)	13 427
Změny stavu provozních aktiv a pasiv		
Vklady u centrálních bank	(1 424 290)	450 926
Aktiva určená k obchodování	108 217	(4 291 427)
Pohledávky za bankami	8 323 462	(4 593 900)
Pohledávky za klienty	(1 744 726)	(2 317 982)
Ostatní aktiva	(64 060)	112 349
Závazky vůči bankám	(394 613)	(738 422)
Závazky vůči klientům	8 625 708	9 598 871
Finanční závazky určené k obchodování	(3 471 226)	4 833 951
Daně	(158 358)	68 240
Ostatní pasiva	2 986 276	(919 981)
	12 786 390	2 202 625
Přijaté úroky	3 501 846	3 949 283
Placené úroky	(1 434 701)	(1 810 152)
Příjmy z dividend	10 974	12 019
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	14 713 304	4 367 202
Pořízení finančních investic	(4 838 145)	(4 291 863)
Příjmy z prodeje finančních investic	283 080	1 039 269
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	(93 690)	(105 248)
Příjmy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	211	34
Příjmy z prodeje majetkových účastí	6 751	-
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(4 648 544)	(3 357 808)
Příjmy z vydaných cenných papírů	17 934 396	13 762 622
Splacení vydaných cenných papírů	(17 102 112)	(14 487 226)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	832 284	(724 604)
Čistý nárůst/(pokles) hotovosti a ostatních rychle likvidních prostředků	9 910 386	284 790
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na počátku období	715 480	420 459
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům	(9 231)	10 231
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	14 713 304	4 367 202
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(4 648 544)	(3 357 808)
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	832 284	(724 604)
Hotovost a ostatní rychle likvidní prostředky na konci období (viz bod 38 (f))	11 603 293	715 480

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Zákonný rezervní fond	Fond z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2011	769 004	411 545	153 801	(52)	2 838 366	4 172 664
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2011	-	-	-	-	608 369	608 369
Ostatní úplný výsledek						
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	-	-	-	(85 205)	-	(85 205)
Převody	-	-	-	-	(2 129)	(2 129)
Celkový úplný výsledek za období	769 004	411 545	153 801	(85 257)	3 444 606	4 693 699
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2011	769 004	411 545	153 801	(85 257)	3 444 606	4 693 699
Zůstatek k 1. lednu 2012	769 004	411 545	153 801	(85 257)	3 444 606	4 693 699
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2012	-	-	-	-	946 556	946 556
Ostatní úplný výsledek						
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	-	-	-	303 167	-	303 167
Převody	-	-	-	-	(8 905)	(8 905)
Celkový úplný výsledek za období	769 004	411 545	153 801	217 910	4 382 257	5 934 517
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníkům						
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2012	769 004	411 545	153 801	217 910	4 382 257	5 934 517

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 vydanou Českou národní bankou. Banka je způsobilá pořizovat podíly v jiných společnostech včetně těch neposkytujících finanční služby jak v České republice, tak v zahraničí.

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

Konečnou 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 v budoucích obdobích, pokud tato revize ovlivňuje současné i budoucí období.

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

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

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

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

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

(ii) Pořízení finančních aktiv

Banka zaúčtuje finanční aktiva v den jejich převodu do banky (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 přeceněny na reálnou hodnotu kromě jakýchkoli nástrojů, jejichž cena není kótována na aktivním trhu a jejichž hodnota nemůže být spolehlivě stanovena, a tudíž jsou oceněny pořizovací cenou včetně transakčních nákladů poníženou o případnou ztrátu ze snížení hodnoty finančního nástroje.

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

(iv) Principy stanovení reálné hodnoty

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

(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 a
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z ocenění jsou účtovány do ostatního úplného výsledku.

(d) Odúčtování

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

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

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

V případě, že banka neidentifikuje náznak znehodnocení pro individuálně hodnocená finanční aktiva bez ohledu 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 s podobnými charakteristikami úvěrového rizika tak, aby odpovídala předpokládané zpětně získatelné hodnotě portfolia ke dni sestavení účetní závěrky. Očekávané peněžní toky z jednotlivých portfolií aktiv s podobnými charakteristikami jsou stanoveny na základě smluvních peněžních toků a historických ztrát při zohlednění významných informací o současné ekonomické situaci. Krátkodobé pohledávky nejsou diskontovány.

V některých případech mohou být údaje potřebné k odhadnutí hodnoty ztráty ze snížení finančního aktiva omezené nebo nerelevantní s ohledem na aktuální okolnosti. To se může stát např. v situaci, kdy dlužník je ve finančních nesnázích a existují nedostatečné historické údaje vztahující se k podobným dlužníkům. V takovém případě banka použije svoji zkušenost a odhad ke stanovení odhadu hodnoty ztráty.

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, 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 předepsání pokuty klientovi, přičemž je zohledněna jejich vymahatelnost.

(k) Zisky/ztráty z finančních operací

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

(l) Výnosy z dividend

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

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

(m) Hmotný majetek

Hmotný majetek je vykazován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy se provádějí rovnoměrně po odhadované 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 vyazuje 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 z 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, nebyly použity při přípravě této účetní závěrky, ale jsou již schváleny a v budoucnu budou mít vliv na přípravu účetní závěrky banky. Banka plánuje implementovat tyto standardy k datu jejich účinnosti.

Dodatek k IFRS 7 Zveřejnění – Kompenzace finančních aktiv a finančních závazků (s platností pro účetní období od 1. ledna 2013), který požaduje zveřejnění dalších informací o finančních aktivech a závazcích, které jsou kompenzovány ve výkazu o finanční situaci či podléhají dohodám o započtení.

IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 27 (2011) Konsolidovaná účetní závěrka (s platností pro účetní období po 1. lednu 2014; dřívější použití je povoleno, pokud IFRS 11, IFRS 12, IAS 27 (2011) a IAS 28 (2011) jsou již aplikovány). Standardy poskytují jednotný model, který se použije pro kontrolní analýzu všech investic, včetně subjektů, které v současné době jsou SPE v rozsahu působnosti SIC-12. IFRS 10 dále zavádí nové požadavky na posouzení kontroly, které jsou odlišné od stávajících požadavků v IAS 27 (2008). Nový standard zahrnuje také požadavky na zveřejňování a sestavení konsolidované účetní závěrky. Tyto požadavky jsou přeneseny z IAS 27 (2008).

IFRS 12 Zveřejňování účastí na jiné osoby (s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Standard vyžaduje zveřejnění dodatečných informací, které se týkají významných úsudků a předpokladů v určení charakteru podílu v podniku nebo společném podniku, podílu v dceřině společnosti, společných opatření a přidružených a nekonsolidovaných strukturovaných subjektů.

IFRS 13 Oceňování reálnou hodnotou (s platností pro účetní období po 1. lednu 2013; dřívější použití je povoleno). Nahrazuje pokyny pro ocenění reálnou hodnotou obsažené v jednotlivých IFRS pouze jediným zdrojem pro oceněné reálné hodnoty. Ten definuje reálnou hodnotu, určuje rámec pro stanovení reálné hodnoty a stanoví požadavky na zveřejňování u ocenění reálnou hodnotou. IFRS 13 vysvětluje, „jak“ měřit reálnou hodnotu, pokud je to požadováno nebo povoleno podle jiných IFRS. Standard nezavádí nové požadavky na měření aktiv nebo závazků v reálné hodnotě a ani neeliminuje praktické výjimky v ocenění reálnou hodnotou, které v současné době existují v určitých standardech.

Dodatky k IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky: Presentace položek ostatního úplného výsledku (s platností pro účetní období začínající po 1. červenci 2012; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Dodatky požadují, aby účetní jednotka předkládala odděleně položky ostatního úplného výsledku, které mohou být převedeny v budoucnu do výkazu hospodaření a které nebudou nikdy moci být převedeny do výkazu hospodaření. Jestliže položky ostatního úplného výsledku jsou prezentovány před ním včetně souvisejících daňových účinků, pak agregovaná částka daně by měla být rozdělena mezi tyto řádky výkazů. Byla provedena změna názvu výkazu o úplném výsledku hospodaření na výkaz výsledku hospodaření a ostatní úplný výsledek. Nicméně ostatní názvy mohou být také použity.

Změny IAS 12: Odložená daň: Obnova podkladových aktiv (účinné pro účetní období začínající po 1. lednu 2013; retrospektivní a dřívější použití je povoleno). Tyto změny se týkají stanovení očekávání, že účetní hodnota investic do nemovitostí měřená pomocí modelu reálné hodnoty má být kompletně realizována v době prodeje. Očekávání managementu nebude relevantní, pokud investice do nemovitosti je odepisována a držena v rámci obchodního modelu, jehož cílem je získat v podstatě všechny ekonomické přínosy užíváním daného aktiva po celou dobu jeho životnosti. Toto je jediný případ, ve kterém může být očekávání vyvráceno.

Dodatky k IAS 32 – Kompenzace finančních aktiv a finančních závazků (s platností pro účetní období začínající po 1. lednu 2014; retrospektivní a dřívější použití je povoleno, pokud jsou splněny požadavky dodatku k IFRS 7 – Zveřejnění – Kompenzace finančních aktiv a finančních závazků).

Dodatky nezavádějí nová pravidla pro kompenzaci finančních aktiv a finančních závazků, ale alespoň objasňují pravidla kompenzace s cílem odstranit nejasnosti v této oblasti, kdy má účetní jednotka právně vymahatelné právo kompenzace, pokud toto právo je:

- nezávislé na budoucí události,
- vymahatelné, a to jak v rámci běžného podnikání, tak v případě selhání, platební neschopnosti nebo konkurzu účetní jednotky a všech protistran.

Dopad těchto standardů na účetní závěrku považuje vedení banky 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 kdy odpovídat skutečným výsledkům. Níže jsou uvedeny všechny odhady a předpoklady, které představují největší riziko významných úprav účetních hodnot aktiv a závazků, které mohou být požadovány v příštím účetním období.

(i) Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek

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

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

(iii) Změny v účetních postupech

Banka neprovedla žádné změny v účetních postupech během roku 2012 ani 2011.

(iv) Vliv změn účetních standardů na účetní závěrku

V letech 2012 a 2011 banka neidentifikovala žádné změny v účetních standardech, které by měly dopad na finanční výkazy banky.

6. Čisté úrokové výnosy

tis. Kč	2012	2011
Úrokové a obdobné výnosy		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 482	5 322
Pohledávky za bankami	404 288	323 311
Pohledávky za klienty	2 509 074	3 284 410
Dluhové cenné papíry	603 815	570 636
	3 523 659	4 183 679
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(16 587)	(8 033)
Závazky vůči klientům	(550 040)	(540 699)
Vydané cenné papíry a krátké prodeje	(262 500)	(250 304)
Změna v odložené pořizovací ceně pohledávek	(455 558)	(993 591)
Ostatní – podřízený dluh	(133 235)	-
	(1 417 920)	(1 792 627)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	2 105 739	2 391 052

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

Banka během let 2012 a 2011 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

7. Výnosy z dividend

V roce 2012 banka obdržela dividendy ve výši 10 974 tis. Kč (2011: 12 019 tis. Kč), a to všechny z titulu vlastnictví cenných papírů určených k obchodování.

8. Čisté výnosy z poplatků a provizí

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky z bankovních transakcí	4 348	3 494
Poplatky z klientských transakcí	543 999	660 200
Poplatky z poskytnutých záruk	31 514	13 708
Poplatky z pojištění úvěrů	69 264	86 578
Poplatky z administrace akcií/dluhopisů	6 593	80 202
Ostatní	33 176	36 250
	688 894	880 432
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky z bankovních transakcí	(30 712)	(20 408)
Poplatky z klientských transakcí	(72 505)	(45 553)
	(103 217)	(65 961)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	585 677	814 471

9. Čistý zisk z obchodování

tis. Kč	2012	2011
Čistý zisk/(ztráta) z cizoměnových operací	389	773
Čistý zisk/(ztráta) z cenných papírů/z cizoměnových obchodů	68 848	37 956
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů	248 500	(276 575)
	317 737	(237 846)

10. Čisté výnosy z ostatních instrumentů vykázaných v reálné hodnotě

V letech 2012 a 2011 banka neobdržela žádný čistý výnos z ostatních finančních instrumentů vykázaných v reálné hodnotě.

11. Ostatní provozní výnosy

tis. Kč	2012	2011
Přefakturace a ostatní obdobné výnosy	367	4 851
Poradenské služby	3 189	5 120
Výnosy z převodu účastí	6 751	-
Výnosy z postoupených pohledávek	4 086	100
Výnosy z prodeje dlouhodobého majetku	211	34
Ostatní	185	1
	14 789	10 106

Banka získala 6 751 tis. Kč z prodeje účastí ve společnostech PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V. v průběhu roku 2012.

12. Všeobecné správní náklady

tis. Kč	2012	2011
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(140 679)	(123 661)
Sociální náklady	(42 705)	(50 425)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(1 675)	(1 549)
Odměny placené		
Členům představenstva	(27 910)	(20 938)
Členům dozorčí rady	(4 746)	(4 997)
Ostatním členům vedení	(33 297)	(27 268)
	(251 012)	(228 838)
Ostatní všeobecné správní náklady	(423 198)	(539 066)
	(674 210)	(767 904)

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení banky byl v letech 2012 a 2011 následující:

	2012	2011
Členové představenstva	3	3
Členové dozorčí rady	5	6
Ostatní členové vedení	6	6
Zaměstnanci	168	155

13. Ostatní provozní náklady

tis. Kč	2012	2011
Odpisy majetku	(55 484)	(42 752)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(46 789)	(31 235)
Příspěvek do garančního fondu	(5 180)	(2 822)
Ostatní	(442)	(21 174)
	(107 895)	(97 983)

14. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

tis. Kč	2012	2011
Pokladní hotovost	60 940	74 704
Vklady u centrálních bank	1 496 691	72 401
Nostro účty u centrálních bank	2	4
Termínované vklady u centrálních bank	8 500 011	-
	10 057 644	147 109

K 31. prosinci 2012 zahrnovala pokladní hotovost a vklady u centrálních bank vklad u centrální banky ve výši 1 496 691 tis. Kč (2011: 72 401 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	2012	2011
Dluhopisy a směnky vydané		
Vládou	5 953 878	6 725 037
Ostatními emitenty	2 899 567	2 739 360
Akcie vydané		
Ostatními emitenty	74 800	-
Kladná reálná hodnota derivátů		
Ostatní protistrany	1 792 079	1 364 144
z toho:		
Kótované	8 928 245	9 464 397
Nekótované	1 792 079	1 364 144
	10 720 324	10 828 541

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 v České republice (2012: 74 800 tis. Kč, 2011: 0 tis. Kč).

16. Realizovatelná finanční aktiva

tis. Kč	2012	2011
Dluhopisy a směnky vydané		
Vládou	8 420 690	4 464 103
Ostatními emitenty	2 778 514	1 342 133
Akcie vydané		
Ostatními emitenty	530 850	564 461
z toho:		
Kótované instrumenty	10 336 606	5 822 312
Nekótované instrumenty	1 393 448	548 384
	11 730 054	6 370 696

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 stanovena ve výši pořizovací ceny z důvodu neexistence aktivního trhu a na základě hodnoty čistých aktiv v podílovém fondu.

17. Pohledávky za bankami

tis. Kč	2012	2011
Úvěry poskytnuté centrální bance vyplývající z reverzních repo operací	-	2 000 256
Úvěry poskytnuté bankám	1 466 642	9 299 510
Transakce na peněžním trhu	14 103 962	14 995 868
Ostatní (nostro účty/vklady na běžných účtech)	3 042 340	640 772
	18 612 944	26 936 406

V průběhu let 2012 a 2011 banka netvořila ani nerozpustila žádné opravné položky k pohledávkám za bankami.

18. Pohledávky za klienty

tis. Kč	2012	2011
Firemní klienti		
Finanční organizace	667 446	1 687 539
Nefinanční organizace	9 627 341	5 576 940
Fyzické osoby – podnikatelé	59 980	77 870
Veřejný sektor	18 383	22 429
Rezidenti	48 623	12 195 326
Nerezidenti	15 404 870	4 521 813
Celkové pohledávky za klienty	25 826 643	24 081 917
Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za klienty	(313 284)	(1 711 417)
Čistá hodnota pohledávek za klienty	25 513 359	22 370 500

Pokles pohledávek za klienty – rezidenty byl způsoben prodejem účastí ve společnostech PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V. v průběhu roku 2012. Nárůst pohledávek za klienty – nerezidenty byl způsoben založením dceřiné společnosti Ruconfin B.V., která odkupuje pohledávky od Home Credit and Finance Bank v Ruské federaci.

Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za klienty na individuální bázi:

tis. Kč	2012	2011
Zůstatek k 1. lednu	247 906	259 184
Tvorba v průběhu roku ve výsledku hospodaření	398 093	63 362
Rozpuštění ztráty v průběhu roku	(161 498)	(66 097)
Použití ztráty v průběhu roku	(207 612)	(8 820)
Kurzový rozdíl	(95)	277
	28 888	(11 278)
Zůstatek k 31. prosinci	276 794	247 906

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

tis. Kč	2012	2011
Zůstatek k 1. lednu	1 463 511	1 329 473
Tvorba v průběhu roku ve výsledku hospodaření	1 078 299	1 374 575
Částka vztahující se k odepsaným úvěrům	(127 628)	(1 240 537)
Převod související s prodejem	(2 377 692)	-
	(1 427 021)	134 038
Zůstatek k 31. prosinci	36 490	1 463 511

Pokles ztrát ze snížení hodnoty pohledávek za klienty na portfolio bázi byl způsoben prodejem účastí ve společnostech PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V. v průběhu roku 2012.

19. Podnikové kombinace

K 31. prosinci 2012 měla banka účast s rozhodujícím vlivem ve společnosti Ruconfin B.V. ve výši 51 339 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč), PPF Financial Consulting, s.r.o., ve výši 3 000 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč) a FRM Střední Morava, s.r.o., ve výši 165 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč). V průběhu roku 2012 banka prodala své účasti ve společnosti PPF B1 B.V. (2011: 595 tis. Kč) a ve společnosti PPF B2 B.V. (2011: 509 tis. Kč). Banka pořídila majetkovou účast v Ruconfin B.V. za účelem vstupu banky do segmentu spotřebitelských úvěrů v Ruské federaci. Ruconfin B.V. odkupuje pohledávky od Home Credit and Finance Bank v Ruské federaci.

Dále banka pořídila majetkové účasti ve společnostech PPF Financial Consulting, s.r.o., a FRM Střední Morava, s.r.o., za účelem vstupu do segmentu poradenství municipálním klientům.

Společnosti jsou konsolidované úplnou metodou.

Banka neměla k 31. prosinci 2012 ani 2011 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 2011	1 985	11 647	-	16 249	119 607	4	634	150 126
Přírůstky	344	4 198	-	2 350	21 501	-	5 392	33 785
Převody	-	-	-	-	634	-	(634)	-
Úbytky	(339)	-	-	(654)	(11 950)	-	-	(12 943)
K 31. prosinci 2011	1 990	15 845	-	17 945	129 792	4	5 392	170 968
K 1. lednu 2012	1 990	15 845	-	17 945	129 792	4	5 392	170 968
Přírůstky	690	-	-	89	16 872	-	28 433	46 084
Převody	-	-	-	-	5 392	-	(5 392)	-
Úbytky	(232)	-	-	(2 165)	(188)	-	(23 068)	(25 653)
K 31. prosinci 2012	2 448	15 845	-	15 869	151 868	4	5 365	191 399
Oprávky								
K 1. lednu 2011	1 985	196	-	12 008	92 077	-	-	106 266
Přírůstky	344	279	-	2 242	15 555	-	-	18 420
Úbytky	(339)	-	-	(654)	(11 950)	-	-	(12 943)
K 31. prosinci 2011	1 990	475	-	13 596	95 682	-	-	111 743
K 1. lednu 2012	1 990	475	-	13 596	95 682	-	-	111 743
Přírůstky	690	378	-	1 878	22 002	-	-	24 948
Úbytky	(232)	-	-	(2 165)	(188)	-	-	(2 585)
K 31. prosinci 2012	2 448	853	-	13 309	117 496	-	-	134 106
Zůstatková cena								
K 31. prosinci 2011	-	15 370	-	4 349	34 110	4	5 392	59 225
K 31. prosinci 2012	-	14 992	-	2 560	34 372	4	5 365	57 293

21. Nehmotný majetek

tis. Kč	Software	Celkem
Pořizovací cena		
K 1. lednu 2011	205 894	205 894
Přírůstky	71 423	71 423
Úbytky	(21 075)	(21 075)
K 31. prosinci 2011	256 242	256 242
K 1. lednu 2012	256 242	256 242
Přírůstky	47 606	47 606
Úbytky	(27 296)	(27 296)
K 31. prosinci 2012	276 552	276 552
Oprávky		
K 1. lednu 2011	147 548	147 548
Přírůstky	24 332	24 332
Úbytky	(4)	(4)
K 31. prosinci 2011	171 876	171 876
K 1. lednu 2012	171 876	171 876
Přírůstky	30 536	30 536
Úbytky	-	-
K 31. prosinci 2012	202 412	202 412
Zůstatková cena		
K 31. prosinci 2011	84 366	84 366
K 31. prosinci 2012	74 140	74 140

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 (pro roky 2012 i 2011 byla v České republice daňová sazba 19 %).

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

tis. Kč	2012	2011
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka z realizovatelných finančních aktiv	2 307	19 987
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	1 390	4 133
Odložené daňové pohledávky	3 697	24 120
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek z realizovatelných finančních aktiv	(53 422)	-
Odložený daňový závazek z nezaplaceného úroku z prodlení	(1 294)	(19 710)
Odložené daňové závazky	(54 716)	(19 710)
Celková odložená daňová pohledávka (závazek)	(51 019)	4 410

Částka odložené daně vztahující se ke změnám daňové sazby použité pro výpočet odložené daně je 0 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč). V souvislosti s odloženou daní nevznikly žádné další položky, které by nebyly vykázány.

K 31. prosinci 2012 evidovala banka pohledávky z nezaplacených úroků z prodlení v celkové výši 6 811 tis. Kč (2011: 103 737 tis. Kč), což je nezdanitelný příjem. Proto banka vytvořila odložený daňový závazek ve výši 1 294 tis. Kč (2011: 19 710 tis. Kč).

Změna odložené daně plynoucí z realizovatelných finančních aktiv ve výši 71 102 tis. Kč (2011: 19 987 tis. Kč) vykázána k 31. prosinci 2012 a 2011 byla na straně pasiv zahrnuta do vlastního kapitálu jako úprava položky „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

Daň z příjmů ve výsledku hospodaření:

tis. Kč	2012 Daňový základ	2012 Daň	2011 Daňový základ	2011 Daň
Daňová sazba		19,0%		19,0%
Výsledek hospodaření před zdaněním	1 145 529		760 895	
Daň vypočtená při použití dané sazby daně		217 651		144 570
Daňově neodčitatelné náklady	147 806	28 083	127 943	24 309
Nezdanitelný příjem	(221 371)	(42 060)	(67 317)	(12 790)
Ostatní položky	(107 231)	(20 374)	9 974	1 895
Odložená daň	82 489	15 673	(28 726)	(5 458)
Celková daň z příjmů (náklad)/výnos		(198 973)		(152 526)

23. Operativní leasing

Splatnost nezrušitelného operativního nájmu je následující:

tis. Kč	2012	2011
Méně než jeden rok	32 907	30 723
Mezi jedním rokem a pěti lety	73 915	43 333
Více než pět let	668	3 305
Celkem	107 490	77 361

Banka si najímá klientská centra a kancelářské prostory formou operativního leasingu. Nájem je stanoven obvykle na dobu 10 let s možností prodloužení. V roce 2012 činily náklady na operativní leasing 32 020 tis. Kč (2011: 30 075 tis. Kč).

24. Ostatní aktiva

tis. Kč	2012	2011
Zúčtování s trhem cenných papírů	145 761	69 402
Náklady a příjmy příštích období	31 269	23 011
Hotovostní zajištění k platebním kartám	95 027	99 441
Ostatní	26 560	42 703
Ztráta ze snížení hodnoty ostatních aktiv	-	-
	298 617	234 557

25. Ztráty ze snížení hodnoty aktiv celkem

tis. Kč	Pohledávky za klienty (bod 18)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2011	1 588 657	1 588 657
Tvorba k úvěrům klientů	1 437 937	1 437 937
Rozpuštění k úvěrům klientů	(1 306 634)	(1 306 634)
Použití k úvěrům a pohledávkám	(8 820)	(8 820)
Kurzový rozdíl	277	277
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2011	1 711 417	1 711 417
Zůstatek k 1. lednu 2012	1 711 417	1 711 417
Tvorba k úvěrům klientů	1 391 792	1 264 165
Rozpuštění k úvěrům klientů	(289 126)	(161 498)
Použití k úvěrům a pohledávkám	(207 612)	(207 612)
Rozpuštění související s prodejem portfolií	(2 293 092)	(2 293 093)
Kurzový rozdíl	(95)	(95)
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2012	313 284	313 284

26. Závazky vůči bankám

tis. Kč	2012	2011
Vklady bank	631 960	1 020 367
Ostatní (loro účty)	133 262	139 468
	765 222	1 159 835

27. Závazky vůči klientům

tis. Kč	2012	2011
Splatné na požádání		
Korporátní klienti		
Finanční služby	3 268 128	95 002
Nefinanční organizace	4 659 975	2 827 526
Pojišťovací organizace	236 864	178 809
Neziskové organizace	209 633	53 260
OSVČ	320 821	299 876
Veřejný sektor	12 711 076	8 239 361
Rezidenti – fyzické osoby	736 279	241 344
Nerezidenti	15 210 532	3 062 542
Závazky splatné na požádání celkem	37 353 308	14 997 720
Termínovaná depozita		
Korporátní klienti		
Finanční služby	2 970 783	8 326 815
Nefinanční organizace	7 368 435	4 643 659
Pojišťovací organizace	2 804 362	3 928 172
Neziskové organizace	71 098	227 826
OSVČ	277 373	289 605
Veřejný sektor	1 569 674	3 940 474
Rezidenti – fyzické osoby	232 852	232 063
Nerezidenti	1 574 658	9 010 501
Termínovaná depozita celkem	16 869 235	30 599 115
	54 222 543	45 596 835

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

28. Vydané dluhové cenné papíry

tis. Kč	2012	2011
Finanční organizace	164 483	71 003
Nefinanční organizace	1 320 744	1 266 878
Veřejný sektor	705 990	335 430
Nerezidenti	45 662	796 209
Rezidenti – fyzické osoby	1 492 621	372 326
	3 729 500	2 841 846

29. Finanční závazky určené k obchodování

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

tis. Kč	2012	2011
Záporná reálná hodnota derivátů		
Úrokové nástroje	1 226 690	886 511
Měnové nástroje	516 828	705 405
Ostatní nástroje	-	99
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	3 589 987	7 212 716
	5 333 505	8 804 731

30. Splatný daňový závazek

K 31. prosinci 2012 byla rezerva na daň 214 194 tis. Kč (2011: 146 369 tis. Kč) započtena se zálohami na daň z příjmů ve výši 139 218 tis. Kč (2011: 174 322 tis. Kč).

31. Ostatní pasiva

tis. Kč	2012	2011
Závazky vůči dodavatelům	54 084	41 511
Výnosy a výdaje příštích období	11 425	406 773
Hotovost přijatá do zástavy	2 707 732	1 943 526
Sociální a zdravotní pojištění	6 335	5 288
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	53 634	13 999
Závazky z operací s cennými papíry	12 339	40 143
Fond pojištění vkladů	12 282	8 954
Závazky vztahující se k získanému portfoliu pohledávek	-	325 298
Odložená část kupní ceny pohledávek	-	596 271
Podřízený dluh	672 751	462 004
Závazky ze zúčtování platebního styku	3 387 206	103 784
Ostatní závazky	35 305	19 266
	6 953 093	3 966 817

Odložená část kupní ceny pohledávek byla 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. V roce 2012 byly pohledávky odkupovány s prémie, nikoliv s odloženou kupní cenou.

Dohoda o podřízeném dluhu umožňuje při nedostatku peněžních toků ve společnosti Ruconfin 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 2012		
za bankami	4 764 201	4 746 089
za klienty	1 293 882	1 958 313
Pohledávky k 31. prosinci 2011		
za bankami	9 328 909	9 255 906
za klienty	1 126 316	1 730 656

Banka získává zdroje prodejem finančních nástrojů podle smluv, podle kterých následně tyto zdroje splácí zpětným odkupem nástrojů za shodnou cenu navýšenou o úrok v předem stanovené výši. Smlouvy o zpětném nákupu se obvykle používají jako nástroj krátkodobého financování.

Prodaná aktiva na základě smlouvy o zpětném nákupu:

tis. Kč	Účetní hodnota závazků	Reálná hodnota aktiv poskytnutých do zástavy
Závazky k 31. prosinci 2012		
za bankami	163 458	162 818
za klienty	-	-
Závazky k 31. prosinci 2011		
za bankami	-	-
za klienty	893 127	882 622

33. Základní kapitál

	Počet akcií	Nominální hodnota Kč	Upsaný kapitál tis. Kč
K 31. prosinci 2012			
	192 131	2 602,5	500 021
	384 262	700,0	268 983
	576 393		769 004
K 31. prosinci 2011			
	192 131	2 602,5	500 021
	384 262	700,0	268 983
	576 393		769 004

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2012 následující:

Název	Sídlo	Počet akcií	Podíl (v tis. Kč)	Podíl (v %)
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 2012 ani k 31. prosinci 2011 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 (2011: 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.

Zákonný rezervní fond banky byl dotvořen rozdělením zisku za rok 2009 a z tohoto důvodu již nebyl ze zisku od roku 2010 do roku 2012 dále navyšován.

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 2012	946 556
Navržené rozdělení zisku za rok 2012	
Převod do sociálního fondu	(2 000)
Převod do nerozděleného zisku	(944 556)
	-

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	2012	2011
Vydané záruky	4 177 574	2 396 712
Úvěrové přísliby	11 075 293	20 915 066
Akreditivy	129 746	19 614
	15 382 613	23 331 392

Celková hodnota smluvních příslibů navýšit úvěry nemusí nutně představovat budoucí peněžní výdaje, protože řada těchto příslibů vyprší nebo bude ukončena, aniž by byly profinancovány, a to zejména u produktů spotřebitelského financování v dceřiných společnostech banky.

(b) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	2012	Smluvní částky 2011	2012	Reálná hodnota 2011
Deriváty určené k obchodování				
Úrokové swapy	53 641 872	54 781 217	(172 210)	(143 069)
Úrokové forwardy				
Nákup	-	-	-	-
Prodej	-	-	-	-
Měnové deriváty			143 138	(253 143)
Nákup	96 718 982	35 664 055		
Prodej	96 575 844	35 917 197		
Akciové deriváty				
Nákup	-	-	-	-
Prodej	-	-	-	-
Opční kontrakty	655 240	-	602	-
Ostatní deriváty			77 031	168 341
Nákup	646 322	1 673 065		
Prodej	646 366	1 675 904		
			48 561	(227 871)

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 2012						
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy	-	104 428	51 779 096	1 758 348	-	53 641 872
Měnové deriváty (nákup)	71 350 550	22 425 585	2 942 847	-	-	96 718 982
Měnové deriváty (prodej)	71 193 783	22 443 127	2 938 934	-	-	96 575 844
Opční kontrakty	502 800	152 440	-	-	-	655 240
Ostatní deriváty (nákup)	-	646 322	-	-	-	646 322
Ostatní deriváty (prodej)	-	646 366	-	-	-	646 366
K 31. prosinci 2011						
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy	349 489	-	52 831 728	1 600 000	-	54 781 217
Měnové deriváty (nákup)	22 164 749	12 351 428	1 147 878	-	-	35 664 055
Měnové deriváty (prodej)	22 394 160	12 377 288	1 145 749	-	-	35 917 197
Ostatní deriváty (nákup)	202 993	76 241	879 292	514 539	-	1 673 065
Ostatní deriváty (prodej)	322 784	1 152 403	200 717	-	-	1 675 904

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	2012 Účetní hodnota	2012 Reálná hodnota	2011 Účetní hodnota	2011 Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 057 644	10 057 644	147 109	147 109
Pohledávky za bankami	18 612 944	18 612 944	26 936 406	26 936 406
Pohledávky za klienty	25 513 359	28 530 117	22 370 500	22 423 707
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	765 222	765 222	1 159 835	1 159 835
Závazky vůči klientům	54 222 543	54 273 635	45 596 835	45 536 154
Vydané dluhové cenné papíry	3 729 500	3 729 500	2 841 846	2 841 846

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.

Pohledávky klientům

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

Závazky vůči 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 (c) (iv):

tis. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
K 31. prosinci 2012				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	8 271 840	656 405	-	8 928 245
Deriváty určené k obchodování	57 769	1 734 310	-	1 792 079
Realizovatelné cenné papíry	9 493 972	649 346	1 586 736	11 730 054
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	3 589 987	-	-	3 589 987
Deriváty určené k obchodování	-	1 743 518	-	1 743 518
K 31. prosinci 2011				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	8 487 518	976 879	-	9 464 397
Deriváty určené k obchodování	166 165	1 197 979	-	1 364 144
Realizovatelné cenné papíry	5 306 311	48 461	1 015 924	6 370 696
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	7 212 716	-	-	7 212 716
Deriváty určené k obchodování	-	1 592 015	-	1 592 015

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 2012	-	1 015 924	1 015 924
Zisk nebo ztráta z přecenění			
ve výsledku hospodaření	-	46 611	46 611
v ostatním úplném výsledku	-	(21 606)	(21 606)
Nákupy	-	1 055 792	1 055 792
Prodeje/splatnost	-	(509 985)	(509 985)
Převody do úrovně 3	-	-	-
Převody z úrovně 3	-	-	-
Převod mezi portfolii	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2012	-	1 586 736	1 586 736

Zisk ve výši 18 466 tis. Kč je zahrnut do úrokových a obdobných výnosů a ve výši 28 145 tis. Kč do čistého zisku z obchodování.

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:

- (a) úvěrové riziko,
- (b) likviditní riziko,
- (c) tržní riziko,
- (d) operační riziko.

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

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

Banka 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 2 705 067 tis. Kč (2011: 2 454 694 tis. Kč).

Expozice vůči úvěrovému riziku

Úvěrové riziko zohledňuje schopnost protistrany dostát závazkům.

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

Pro klasifikaci pohledávek používá banka vnitřní systém kategorizace pohledávek.

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

Ztráty ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek

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

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

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek

Většina expozice banky vůči úvěrovému riziku z kolektivně posuzovaných portfolií vzniká poskytováním spotřebitelských úvěrů soukromým osobám, což je hlavním předmětem podnikání dceřiných společností banky. Banka rozděluje úvěry klientům do několika tříd, z nichž jsou významné hotovostní úvěry. 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	2012		2011	
	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota
Bez snížení hodnoty				
Standardní	18 612 944	18 612 944	26 936 406	26 936 406
Celkem	18 612 944	18 612 944	26 936 406	26 936 406

Banka nevykázala žádné naběhlé úroky k půjčkám a pohledávkám za bankami s individuálně sníženou hodnotou k 31. prosinci 2012 a 2011.

Pohledávky za klienty (individuální přístup)

tis. Kč	2012		2011	
	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota
Bez snížení hodnoty				
Standardní	17 415 439	17 415 439	11 329 888	11 329 888
Se sníženou hodnotou				
Sledované	1 554 122	1 458 735	100 681	100 213
Nestandardní	1 473 544	1 342 796	-	-
Pochybné	34 968	9 931	38 479	10 631
Ztrátové	42 001	16 379	463 257	243 667
Celkem	20 520 074	20 243 280	11 932 305	11 684 399

Naběhlé úroky k půjčkám a pohledávkám za klienty s individuálně sníženou hodnotou k 31. prosinci 2012 činí 19 735 tis. Kč (2011: 218 tis. Kč).

Pohledávky za klienty (portfoliový přístup)

tis. Kč	2012		2011	
	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota
Snížení hodnoty portfolií				
Hrubá hodnota	4 658 640	4 658 640	11 553 341	11 553 341
Ve splatnosti	4 414 691	4 414 691	8 973 772	8 973 772
Po splatnosti 1–90 dní	235 523	235 523	1 315 490	1 315 490
Po splatnosti 91–360 dní	8 426	8 426	1 264 079	1 264 079
Po splatnosti více než 360 dní	-	-	-	-
Opravná položka	(36 490)	(36 490)	(1 463 511)	(1 463 511)
Čistá hodnota	4 622 150	4 622 150	10 089 830	10 089 830
Prémie při pořízení pohledávek	647 929	647 929	-	-
Odložená pořizovací cena pohledávek	-	-	596 271	596 271
Účetní hodnota	5 270 079	5 270 079	10 686 101	10 686 101
Celkem	5 270 079	5 270 079	10 686 101	10 686 101

Pohledávky za klienty – po splatnosti, ale bez znehodnocení

Banka nevykazovala žádné pohledávky za klienty označené jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“ k 31. prosinci 2012 ani 2011.

Banka nevykazovala žádná ostatní aktiva označená jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“ k 31. prosinci 2012 ani 2011.

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 u poskytnutých spotřebních úvěrů.

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

tis. Kč	2012	2011
Bankovní záruky	3 929	42 708
Nemovitosti a movitý majetek	14 824 449	8 170 800
Nezajištěno	10 684 981	14 156 992
Celkem	25 513 359	22 370 500

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

tis. Kč	2012	2011
Bankovní záruky	995 179	-
Nemovitosti a movitý majetek	1 031 082	290 774
Nezajištěno	801 580	63 737
Celkem	2 827 841	354 511

Banka nevykázala žádné zajištění k pohledávkám za klienty, které jsou po splatnosti, ale bez znehodnocení k 31. prosinci 2012 a 2011, jelikož banka neevidovala žádné z těchto úvěrů (viz strana 125).

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 skupinou dlužníků, která překračuje 25 % kapitálu banky. Ke konci účetního období banka neevidovala žádnou významnou koncentraci úvěrových rizik vzhledem k jakémukoliv individuálnímu dlužníkovi. Banka nepřekročila žádné limity ve vztahu k individuálním dlužníkům ani ke spřízněným stranám.

i) Koncentrace úvěrových rizik podle ekonomického sektoru/odvětví

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

ii) Koncentrace úvěrových rizik podle geografických oblastí

Pohledávky za klienty

tis. Kč	2012	2011
Česká republika	10 144 554	17 848 710
Slovensko	5	11 760
Ruská federace	7 087 644	1 117 560
Kyperská republika	888 822	1 446 195
Nizozemsko	452 967	310 829
Vietnam	759 448	735 481
Bulharská republika	3 360 283	-
Maledivská republika	968 244	214 932
Velká Británie	573 202	-
Lucemburské velkovévodství	504 263	-
Ostatní	773 927	685 032
Celkem	25 513 359	22 370 500

Pohledávky za bankami

tis. Kč	2012	2011
Česká republika	3 957 303	17 306 652
Slovensko	876 535	-
Ruská federace	4 979 805	3 642 482
Ukrajina	238	250
Rakousko	54 684	2 915 764
Velká Británie	3 784 958	1 352 354
Nizozemsko	323 742	420 962
Kazašská republika	980 747	196 672
Bělorusko	679 269	645 759
Spojené státy americké	16 656	288 143
Maďarsko	180 882	82 861
Německo	2 745 406	24 697
Polsko	22 579	1 386
Francie	-	56 780
Ostatní	10 140	1 644
Celkem	18 612 944	26 936 406

Dluhové cenné papíry

tis. Kč	2012	2011
Česká republika	15 845 811	12 736 803
Ruská federace	-	103 961
Lucemburské velkovévodství	1 573 912	1 279 592
Slovensko	161 966	399 929
Velká Británie	184 262	34 757
Rakousko	-	2 618
Kazašská republika	-	21 293
Nizozemsko	1 245 516	-
Irsko	1 041 182	691 680
Celkem	20 052 649	15 270 633

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko ztrát z přechodné insolvence. Banka může utrpět ztrátu rovněž v souvislosti s nízkou likviditou na trhu finančních instrumentů obsažených v portfoliích banky. Riziko insolvence ohrožuje potřeby banky financovat a investovat. Riziko likvidity trhu představuje riziko neschopnosti prodat finanční instrumenty v přijatelném časovém horizontu nebo v dostatečném objemu a za přijatelnou cenu. V případě nepříznivých podmínek na trhu může toto riziko významně zhoršit situaci banky.

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

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

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 2012						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 560 953	-	-	-	1 496 691	10 057 644
Finanční investice určené k obchodování	542 462	1 154 008	6 819 667	2 129 387	74 800	10 720 324
Realizovatelná finanční aktiva	49 748	683 335	6 164 705	4 301 416	530 850	11 730 054
Pohledávky za bankami	16 291 184	1 526 722	500 000	295 038	-	18 612 944
Pohledávky za klienty	4 127 068	3 088 595	9 012 289	8 280 229	1 005 178	25 513 359
Hmotný majetek	-	-	-	-	57 293	57 293
Nehmotný majetek	-	-	-	-	74 140	74 140
Ostatní aktiva	146 167	-	-	-	152 450	298 617
Celkem	29 717 582	6 452 660	22 496 661	15 006 070	3 391 402	77 064 375
Závazky vůči bankám	607 051	158 171	-	-	-	765 222
Závazky vůči klientům	4 360 562	9 583 638	1 033 274	-	4	54 222 543
Vydané dluhové cenné papíry	503 391	2 182 525	1 043 584	-	-	3 729 500
Finanční závazky určené k obchodování	246 545	301 413	3 285 570	1 498 867	1 110	5 333 505
Daňové a ostatní závazky	6 112 992	723 771	-	-	242 325	7 079 088
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 934 517	5 934 517
Celkem	51 075 606	12 949 518	5 362 428	1 498 867	6 177 958	77 064 375
Gap	(21 358 024)	(6 496 858)	17 134 233	13 507 203	(2 786 554)	-
Kumulativní gap	(21 358 024)	(27 854 882)	(10 720 649)	2 786 554	-	-
K 31. prosinci 2011						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	74 708	-	-	-	72 401	147 109
Finanční investice určené k obchodování	478 628	576 935	4 539 065	5 233 913	-	10 828 541
Realizovatelná finanční aktiva	257 406	1 228 450	1 255 368	3 065 011	564 461	6 370 696
Pohledávky za bankami	25 698 078	1 192 121	42	46 165	-	26 936 406
Pohledávky za klienty	10 713 425	1 168 571	6 059 738	4 428 766	-	22 370 500
Hmotný majetek	-	-	-	-	59 225	59 225
Nehmotný majetek	-	-	-	-	84 366	84 366
Ostatní aktiva	231 297	-	-	-	35 623	266 920
Celkem	37 453 542	4 166 077	11 854 213	12 773 855	816 076	67 063 763
Závazky vůči bankám	719 783	440 052	-	-	-	1 159 835
Závazky vůči klientům	34 772 937	10 797 067	26 831	-	-	45 596 835
Vydané dluhové cenné papíry	2 313 831	334 762	193 253	-	-	2 841 846
Finanční závazky určené k obchodování	7 712 691	173 366	801 387	117 287	-	8 804 731
Daňové a ostatní závazky	2 872 447	631 635	210 539	131 887	120 309	3 966 817
Vlastní kapitál	-	-	-	-	4 693 699	4 693 699
Celkem	48 391 689	12 376 882	1 232 010	249 174	4 814 008	67 063 763
Gap	(10 938 147)	(8 210 805)	10 622 203	12 524 681	(3 997 932)	-
Kumulativní gap	(10 938 147)	(19 148 952)	(8 526 749)	3 997 932	-	-

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 směrnicemi 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 2012	Průměr za rok 2012	K 31. prosinci 2011	Průměr za rok 2011
VaR úrokových nástrojů	4 676	6 092	10 328	8 690
VaR měnových nástrojů	568	878	238	529
VaR akciových nástrojů	2 179	136	-	15 550

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 rozdílu 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 2012						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 057 644	-	-	-	-	10 057 644
Finanční investice určené k obchodování	242 982	1 152 091	7 314 006	144 366	1 866 879	10 720 324
Realizovatelná finanční aktiva	2 711 331	4 852 414	3 635 459	-	530 850	11 730 054
Pohledávky za bankami	18 109 298	503 646	-	-	-	18 612 944
Pohledávky za klienty	17 226 156	6 045 346	340 356	886 943	1 014 558	25 513 359
Hmotný majetek	-	-	-	-	57 293	57 293
Nehmotný majetek	-	-	-	-	74 140	74 140
Ostatní aktiva	146 167	-	-	-	152 450	298 617
Celkem	48 493 578	12 553 497	11 289 821	1 031 309	3 696 170	77 064 375
Závazky vůči bankám	607 051	158 171	-	-	-	765 222
Závazky vůči klientům	43 605 627	9 583 637	1 033 274	-	4	54 222 543
Vydané dluhové cenné papíry	503 391	2 182 525	1 043 584	-	-	3 729 500
Finanční závazky určené k obchodování	246 545	301 413	3 285 570	1 498 867	1 110	5 333 505
Daňové a ostatní závazky	6 190 678	723 771	-	-	164 640	7 079 088
Vlastní kapitál	-	-	-	-	5 934 517	5 934 517
Celkem	51 153 292	12 949 517	5 362 428	1 498 867	6 100 271	77 064 375
Gap	(2 659 714)	(396 020)	5 927 393	(467 558)	(2 404 101)	-
Kumulativní gap	(2 659 714)	(3 055 734)	2 871 659	2 404 101	-	-
K 31. prosinci 2011						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	147 109	-	-	-	-	147 109
Finanční investice určené k obchodování	1 198 268	577 766	8 212 990	817 972	21 545	10 828 541
Realizovatelná finanční aktiva	257 406	1 228 450	1 255 368	3 065 011	564 461	6 370 696
Pohledávky za bankami	25 897 478	1 038 886	42	-	-	26 936 406
Pohledávky za klienty	14 722 769	935 836	3 783 844	2 928 051	-	22 370 500
Hmotný majetek	-	-	-	-	59 225	59 225
Nehmotný majetek	-	-	-	-	84 366	84 366
Ostatní aktiva	15 000	-	-	-	251 920	266 920
Celkem	42 238 030	3 780 938	13 252 244	6 811 034	981 517	67 063 763
Závazky vůči bankám	719 783	440 052	-	-	-	1 159 835
Závazky vůči klientům	34 772 937	10 797 067	26 831	-	-	45 596 835
Vydané dluhové cenné papíry	2 313 831	528 015	-	-	-	2 841 846
Finanční závazky určené k obchodování	8 513 255	258 009	33 467	-	-	8 804 731
Daňové a ostatní závazky	2 088 129	468 939	-	-	1 409 749	3 966 817
Vlastní kapitál	-	-	-	-	4 693 699	4 693 699
Celkem	48 407 935	12 492 082	60 298	-	6 103 448	67 063 763
Gap	(6 169 905)	(8 711 144)	13 191 946	6 811 034	(5 121 931)	-
Kumulativní gap	(6 169 905)	(14 881 049)	(1 689 103)	5 121 931	-	-

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 2012 a 2011.

V % p.a.	2012	2011
Finanční aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0,04	0,37
Aktiva určená k obchodování	2,42*	4,25*
Realizovatelná finanční aktiva	0,52*	4,34*
Pohledávky za bankami	2,42	1,48
Pohledávky za klienty	6,60	14,37
Finanční závazky		
Závazky vůči bankám	0,87	1,14
Závazky vůči klientům	0,46	1,01
Vydané dluhové cenné papíry	2,54	2,18
Finanční závazky určené k obchodování	0,68	1,69

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 100 bazických bodů (1,00 %), tzn. představuje citlivost nástrojů vůči úrokovému riziku.

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2012:

tis. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(79 092)	7 128
EUR	(102 849)	(22 647)
USD	(28 401)	(19 230)
RUB	(5 720)	-
SKK	-	-
KZT	(4 529)	-
UAH	-	-
GBP	50	-
VND	-	-
Celkem BPV (absolutní)	220 641	49 005

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2011:

tis. Kč Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(23 524)	13 461
EUR	(25 926)	(16 004)
USD	(25 088)	(3 075)
RUB	(3 386)	(389)
SKK	-	-
KZT	(1 557)	-
UAH	-	-
GBP	(37)	-
VND	-	-
Celkem BPV (absolutní)	79 518	32 929

Stresové testování

Řízení úrokového rizika pomocí limitů úrokového gapu banka doplňuje sledováním citlivosti finančních aktiv a závazků banky na rozličné standardní a nestandardní stresové scénáře úrokových měr. Standardní stresové scénáře používané na měsíční bázi odpovídají paralelnímu posunu (pokles/nárůst) výnosové křivky o 100 bazických bodů (bp) u hlavních měn. V následující tabulce je uvedena analýza citlivosti banky na nárůst nebo pokles tržních úrokových měr vyjádřená změnou reálné hodnoty (za předpokladu absence asymetrického pohybu výnosových křivek a konstantní rozvahové pozice).

tis. Kč	2012		2011	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
K 31. prosinci	220 541	220 541	79 518	79 518
Průměr za rok	140 207	140 201	66 337	66 337
Maximální hodnota	220 541	220 541	79 518	79 518
Minimální hodnota	62 514	62 514	54 683	54 683

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 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, regulačními 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 směrnici, 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. Počínaje 1. lednem 2008, tj. k datu implementace regulačních opatření Basel II, je výpočet kapitálového požadavku prováděn metodou základních indikátorů (BIA – „Basic Indicator Approach“).

(e) Řízení kapitálu

Regulační 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 regulačních požadavků České národní banky musí banka dodržovat předepsaný poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům.

Regulační 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 byla vypočítána v souladu s požadavky České národní banky v následující struktuře:

tis. Kč	2012	2011
Tier 1 kapitál	4 631 539	4 086 350
Splacený základní kapitál	769 004	769 004
Emisní ážio	411 545	411 545
Zákonný rezervní fond	153 801	153 801
Nerozdělený zisk	3 434 588	2 836 366
Kapitálové fondy z přecenění aktiv	-	-
Nehmotný majetek	(74 140)	(84 366)
Negativní oceňovací rozdíl ze změn RH realizovatelných kapitálových nástrojů	(63 259)	-
Tier 2 kapitál		
Podřízený dluh	-	-
Celkem regulatorní kapitál	4 631 539	4 086 350
Rizikově vážená aktiva	34 563 283	31 173 247
Kapitálový požadavek		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia	2 705 067	2 454 694
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	298 041	210 129
- k úrokovému riziku	232 060	170 693
- k akciovému riziku	5 984	-
- k derivátům	59 997	39 166
Kapitálový požadavek k tržnímu riziku	198 504	161 306
- k úrokovému riziku obchodního portfolia	178 369	159 015
- k akciovému riziku obchodního portfolia	5 984	-
- k měnovému riziku	14 151	2 291
Kapitálový požadavek k riziku vypořádání	-	-
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	219 776	187 634
Kapitálový požadavek celkem	3 421 388	3 013 764
Kapitálová přiměřenost	10,83 %	10,85 %

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 nereflektují míru rizika spojenou s konkrétními aktivitami. Za těchto okolností je kapitálový požadavek upraven podle rizikového profilu transakce. V případě specifických operací, které nejsou předmětem regulace z hlediska kapitálové přiměřenosti, je kapitál alokován nad rámec regulatorních standardů. Kapitálové krytí k těmto specifickým transakcím je v gesci zodpovědného útvaru a podléhá posouzení ALCO nebo Úvěrovému výboru.

(f) Položky výkazu peněžních toků

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

tis. Kč	2012	2011
Pokladní hotovost	60 940	74 704
Zůstatky na účtech centrální banky	8 500 013	4
Zůstatky na nostro účtech	3 042 340	640 772
Celkem	11 603 293	715 480

39. Transakce se spřízněnými osobami

Banka považuje za spřízněné osoby svoji mateřskou společnost PPF Group N.V. a její dceřiné společnosti.

(a) Transakce s mateřskou společností

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s mateřskou společností:

tis. Kč	2012	2011
Aktiva určená k obchodování	1 006 058	736 421
Ostatní aktiva	121	-
Závazky vůči klientům	(10 099 290)	(4 602 308)
Finanční závazky určené k obchodování	-	(14 906)
Podřízený dluh	(672 751)	-
Ostatní pasiva	(1 101 150)	(1 302 133)
Celkem	(10 867 012)	(5 182 926)

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

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

tis. Kč	2012	2011
Úrokové a obdobné náklady	(46 458)	(91 046)
Výnosy z poplatků a provizí	4 986	5 938
Čistý zisk z obchodování	783 965	593 106
Celkem	742 493	507 998

(b) Transakce s ostatními spřízněnými společnostmi

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím s ostatními spřízněnými společnostmi:

tis. Kč	2012	2011
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	31 334	17 751
Aktiva určená k obchodování	1 178 018	799 144
Realizovatelná finanční aktiva	2 037 734	411 152
Pohledávky za bankami	1 939 962	800 412
Pohledávky za klienty	27 892	115 132
Ostatní aktiva	8 751	6 216
Závazky vůči klientům	(10 652 434)	(5 242 839)
Závazky vůči bankám	(110 982)	(505 263)
Finanční závazky určené k obchodování	(267 108)	(8 438)
Ostatní pasiva	(240 812)	(2 026 418)
Celkem	(6 047 645)	(5 633 151)

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

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

tis. Kč	2012	2011
Úrokové a obdobné výnosy	262 034	161 968
Úrokové a obdobné náklady	(102 210)	(999 041)
Výnosy z poplatků a provizí	146 549	17 321
Náklady na poplatky a provize	(3 501)	(1 208)
Čistý zisk z obchodování	(106 687)	52 555
Ostatní provozní výnosy	7 247	8 605
Všeobecné správní náklady	(99 397)	(239 762)
Celkem	104 035	(999 562)

(c) Členové dozorčí rady, představenstva a vedení

Níže jsou uvedeny částky zahrnuté ve výkazu o finanční situaci, které se vztahují k transakcím se členy představenstva, dozorčí rady a vedení společnosti:

	2012	Představenstvo 2011	2012	Dozorčí rada 2011	2012	Vedení 2011
Pohledávky za klienty	-	-	-	-	1 819	-
Aktiva určená k obchodování	-	-	-	-	-	437
Závazky vůči klientům	(4 821)	(13 762)	(59 467)	(806)	(2 169)	(2 468)

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

Výše zmíněné pohledávky odpovídají kladné reálné hodnotě derivátových obchodů.

Související náklady a výnosy za členy dozorčí rady, představenstva a vedení banky byly k 31. prosinci 2012 a 2011 nevýznamné a z tohoto důvodu nebyly bankou vykazovány.

(d) Podrozvahové položky

Banka poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2012 úvěrové přísliby ve výši 25 140 tis. Kč (2011: 66 974 tis. Kč) a vystavila záruku ve výši 5 340 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč).

40. Následné události

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

Odesláno dne 22. dubna 2013



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
ředitel divize finančního řízení

Osoba odpovědná za účetnictví:



Ing. Růžena Šuserová
ředitelka odboru účetnictví

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 2012 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 2012 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.



RNDr. František Vencl
ředitel divize finančního řízení

V Praze dne 29. dubna 2013

Kontakty

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

IČ: 47116129
DIČ: CZ47116129
Zápis v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 1834
Tel.: +420 224 175 888
Fax: +420 224 175 980
E-mail: info@ppfbanka.cz
Telex: +420 212 1515 PM BD C
SWIFT CODE: PMBP CZPP
Internet: www.ppfbanka.cz

Výroční zpráva 2012
© PPF banka a.s. 2013
Konzultace, produkce a výroba: B.I.G. Prague
Design: Studio Najbrt
Fotografie: Václav Jirásek

