

PPF banka a.s.

Výroční zpráva 2013



PPF banka a.s.
Výroční zpráva 2013

Obsah

Slovo předsedy představenstva —	4
Základní nekonsolidované finanční ukazatele —	8
Profil společnosti —	17
Složení vrcholových orgánů —	18
Organizační struktura PPF banky a.s. k 31. 12. 2013 —	26
Zpráva představenstva o podnikatelské činnosti a o stavu majetku společnosti —	28
Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky —	29
Hospodaření PPF banky v roce 2013 —	30
Obchodní činnost PPF banky v roce 2013 —	31
Informační technologie a bezpečnostní politika —	34
Lidské zdroje a strategie řízení —	35
Principy odměňování vedoucích osob emitenta a členů dozorčí rady —	35
Odměny auditorům —	35
Vize dalšího rozvoje s výhledem na rok 2014 —	35
Veřejně prospěšné projekty —	35
Další informace —	38
Návrh na rozdělení zisku za rok 2013 —	38
Zpráva dozorčí rady —	39
Zpráva nezávislého auditora k nekonsolidované výroční zprávě —	43
Nekonsolidované výkazy a příloha účetní závěrky dle Českých účetních standardů (CAS) k 31. prosinci 2013 —	45
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2013 —	84
Základní konsolidované finanční ukazatele —	89
Zpráva nezávislého auditora ke konsolidované výroční zprávě —	92
Konsolidované výkazy a příloha účetní závěrky dle Mezinárodních účetních standardů (IFRS) k 31. prosinci 2013 —	94
Údaje o osobách odpovědných za výroční zprávu a ověření účetní závěrky —	139
Kontakty —	140

Slovo předsedy představenstva

Vážení akcionáři, klienti, partneři a kolegové,
přes pokračující hospodářský pokles v roce 2013 v České republice dokázala PPF banka loni růst. Bilanční suma poprvé v historii banky přesáhla 100 miliard Kč a na rekordní úroveň přes 2 miliardy Kč se zvýšily čisté výnosy z bankovních operací.

Zisk PPF banky před zdaněním dosáhl v roce 2013 solidní úrovně 784 milionů Kč a její čistý zisk činil 572 milionů Kč. Ve srovnání s vývojem z předchozích let byl zisk ovlivněn vyšší tvorbou opravných položek ke klasifikovaným úvěrům.

Mínulý rok byl pro vývoj PPF banky zajímavý hned z několika hledisek. Podíleli jsme se na přípravě významných a svým způsobem unikátních operací s dluhopisy, ať už v rámci skupiny PPF s ruskou Home Credit & Finance Bank nebo nově na finančních trzích ve střední Evropě pro společnost Kofola. PPF banka také vydala ke zvýšení kapitálu vlastní podřízený dluhopis s desetiletou splatností: díky vysokému zájmu dosáhla tato emise hodnoty 1,4 miliardy Kč.

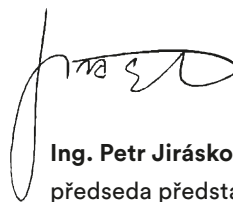
Těší mě, že se pozitivně vyvíjela také činnost našich expertů v oblasti privátního bankovníctví, pro které byl uplynulý rok nejlepším z obchodního hlediska: podařilo se nám více než zdvojnásobit objem klientských prostředků pod správou a zvýšit i počet klientů.

Pevná zůstala pozice PPF banky v oblasti veřejného sektoru, kde se díky aktivnímu přístupu stabilizoval počet klientů i jejich vkladů. Bohužel se nenaplnily naše plány v pilotních projektech s finančními nástroji evropských fondů, protože většina výběrových řízení byla zrušena a kvůli nepříznivým okolnostem se tento trh v ČR neotevřel. V přípravě společných projektů s veřejným sektorem ale budeme pokračovat v souladu s postavením PPF banky v tomto segmentu.

PPF banka si vybuodovala reputaci důvěryhodného partnera ve finančním světě a mezi svými náročnými klienty, ať už z podnikové či municipální sféry, na kapitálových trzích nebo v privátním bankovníctví. Toto renomé, které se rodí z práce špičkového týmu našich profesionálů, zároveň se strategickou úlohou ve skupině PPF umožňuje bance nadále získávat důvěru klientů, vykazovat velmi dobré finanční výsledky a podílet se na významných mezinárodních transakcích.

Rád bych proto poděkoval akcionářům za podporu i za aktivní přístup ke strategickému řízení banky. Děkuji managementu a hlavně všem ostatním zaměstnancům za vysokou výkonnost. A především děkuji za přízeň našim klientům.

V Praze dne 22. dubna 2014



Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva a generální ředitel PPF banky





Ing. Petr Jirásko

předseda představenstva a generální ředitel

Základní nekonsolidované finanční ukazatele

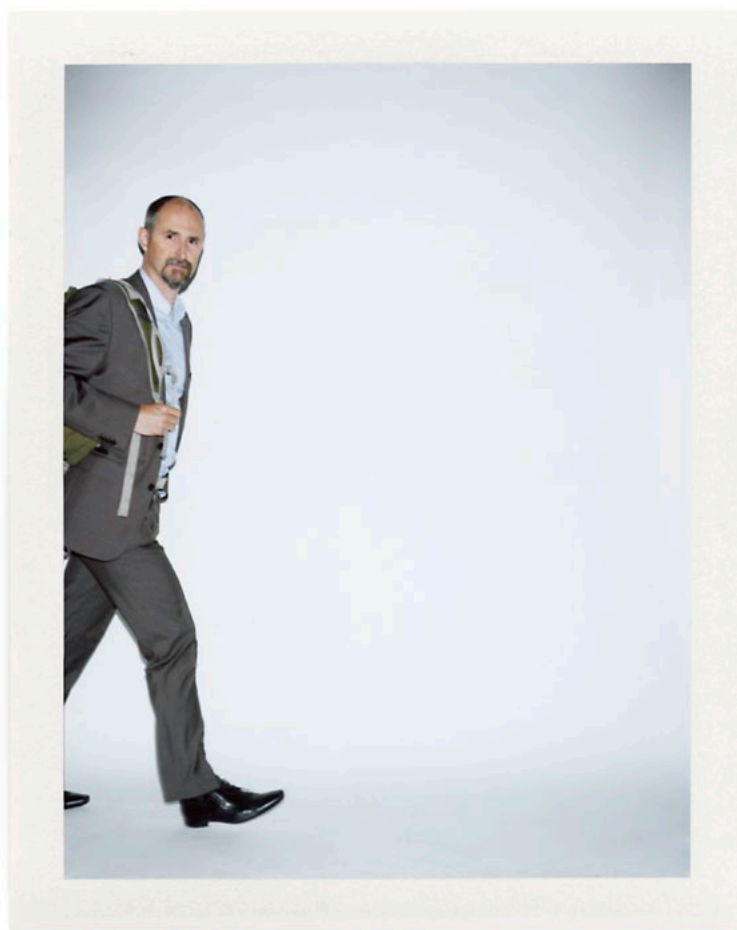
(nekonsolidované podle Českých účetních standardů)

Vývoj zisku před zdaněním (v mil. Kč)

2008	571
2009	1 036
2010	804
2011	758
2012	1 144
2013	784

Vývoj bilanční sumy (v mil. Kč)

2008	44 710
2009	43 256
2010	52 361
2011	65 718
2012	76 843
2013	104 818



Ing. Pavel Fuchs

místopředseda představenstva a ředitel divize řízení rizik



Základní nekonsolidované ekonomické ukazatele podle Českých účetních standardů (CAS)

v mil. Kč	2013	2012
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	20 391	10 058
Pohledávky za bankami	25 354	18 558
Pohledávky za klienty	31 390	25 297
Cenné papíry	25 700	20 659
Majetkové účasti	57	55
Ostatní aktiva	1 926	2 216
Aktiva celkem	104 818	76 843
Pasiva		
Závazky vůči bankám	1 743	765
Závazky vůči klientům	75 932	54 678
Závazky z dluhových cenných papírů	17 344	7 319
Podřízené závazky	1 453	-
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	4 363	5 168
Ostatní pasiva	3 214	8 144
Pasiva celkem	104 818	76 843
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	1 937	1 358
Čisté výnosy z poplatků a provizí	288	297
Výnosy z akcií a podílů	8	11
Zisk/ztráta z finančních operací	(125)	354
Správní náklady	(580)	(543)
Odpisy majetku	(55)	(55)
Odpisy, opravné položky k pohledávkám, ztráty z úvěrů	(636)	(241)
Ostatní výnosy	2	15
Ostatní náklady	(55)	(52)
Daň z příjmů	(212)	(199)
Zisk nebo ztráta za účetní období	572	945
Základní poměrové ukazatele		
Klasifikované klientské úvěry/klientské úvěry celkem	13,61 %	12,14 %
Kapitálová přiměřenost*	11,74 %	10,53 %
ROAA*	0,60 %	1,33 %
ROAE*	12,97 %	20,81 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)*	527	422
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)*	3	3
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)*	3	5

* podle metodiky ČNB

Regulární kapitál banky k 31. prosinci 2013 vypočtený podle pravidel České národní banky

v mil. Kč	2013	2012
Tier 1 kapitál	4 190	4 634
Základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	411
Rezervní fondy	154	154
Zisk/ztráta minulých období	2 981	3 437
Minus negativní oceňovací rozdíl ze změn RH AFS nástrojů	(57)	(63)
Minus nehmotný majetek	(69)	(74)
Tier 2 kapitál	1 387	-
Regulární kapitál celkem	5 577	4 634
Rizikově vážená aktiva	38 777	32 704
Kapitálové požadavky		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku investičního portfolia	3 050	2 796
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	287	238
— k specifickému úrokovému riziku	221	232
— k specifickému akciovému riziku	-	6
— k derivátům	52	60
— k angažovanosti obchodního portfolia	14	-
Kapitálové požadavky k tržnímu riziku	227	207
— k obecnému úrokovému riziku obchodního portfolia	197	178
— k obecnému akciovému riziku obchodního portfolia	-	6
— k měnovému riziku	30	22
Kapitálový požadavek k vypořádacímu riziku	-	-
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	235	220
Celkový kapitálový požadavek	3 799	3 521
Kapitálová přiměřenost	11,74 %	10,53 %

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





Ing. Jaroslava Studenovská

členka představenstva a ředitelka divize operations



Profil společnosti

Základní charakteristika společnosti

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

Datum a způsob založení

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

Základní kapitál	769 mil. Kč
Vlastní kapitál	5 131 mil. Kč
Bilanční suma	104 818 mil. Kč
Akcie	neregistrované na jméno, kmenové, zaknihované, vedené v Centrálním depozitáři cenných papírů, a.s.

Poznámka: údaje k 31. 12. 2013

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 %

Složení vrcholových orgánů

Představenstvo

Ing. Petr Jirásko

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

Narozen v roce 1973; vystudoval Vysokou školu ekonomickou v Praze. Během vysokoškolského studia působil na částečný úvazek ve společnostech Budějovický Budvar, Investa Příbram a.s., Credit Lyonnais Prague a Tabák Kutná hora. Od roku 1998 pracoval v Credit Lyonnais Bank na plný úvazek jako FX Dealer. V letech 2000–2002 působil v Komerční bance, a.s., na pozici FX Option Dealer, posléze jako Head of Derivatives Desk. Ve skupině PPF je od roku 2002, do roku 2004 v PPF burzovní společnosti (jako Bond Dealer, Chief Dealer) a od roku 2004 v PPF bance a.s., kde byl od svého nástupu ředitelem divize finanční trhy. Předsedou představenstva a generálním ředitelem PPF banky a.s. se stal v říjnu 2013.

Ing. Pavel Fuchs

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

Narozen v roce 1974; promoval na Ekonomicko-správní fakultě Masarykovy univerzity v Brně, obor finanční podnikání. Od roku 1996 vykonával funkci makléře v různých společnostech (Stratego Invest a.s., J&T Securities (Czech Republic), s.r.o., ABN AMRO Bank N.V.). V letech 1998 a 1999 působil v Komisi pro cenné papíry. V roce 2001 se stal výkonným ředitelem v PIF – 1. Privatizačním investičním fondu a.s. Od roku 2003 pracuje ve skupině PPF. V roce 2006 nastoupil jako poradce České pojišťovny a následně působil v různých funkcích ve skupině Generali PPF Holding (GPH), kterou opustil v květnu 2013 z pozice náměstka generálního ředitele a člena představenstva České pojišťovny a současně Chief Investment Officer skupiny GPH. Ředitelem divize řízení rizik a místopředsedou představenstva PPF banky a.s. je od října 2013.

Ing. Jaroslava Studenovská

členka představenstva PPF banky od 16. 4. 2012
ředitelka divize operations

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

Dozorčí rada

Ing. Martin Štefunko, Ph.D.

předseda dozorčí rady od 27. 11. 2012

Narodil se 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 studium se věnoval na rakouské Univerzitě Johanna Keplera (obor bankovníctví a finance) a v ústavu Mises Institute University 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 profesi 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 a v roce 2013 se stal radním pro zdravotnictví, sociální politiku a bydlení.

Bohuslav Samec

člen dozorčí rady od 16. 1. 2009

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

Ing. Lenka Baramová

členka dozorčí rady od 7. 1. 2009

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

Ing. Martin Hýbl

člen dozorčí rady od 2. 6. 2011

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

Výbor pro audit

Ing. Jitka Mašátová

předsedkyně výboru pro audit

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

Ing. Valdemar Linek

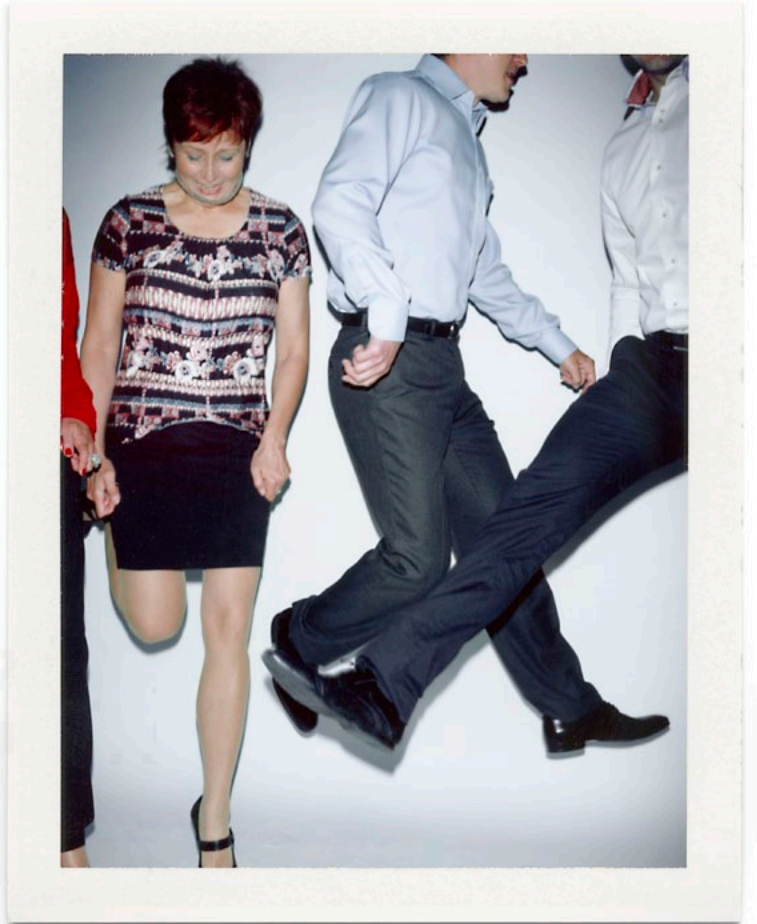
místopředseda výboru pro audit

Narodil se v roce 1971; je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, oboru podniková ekonomie a účetnictví a finanční řízení podniku. Dále je absolventem dvousemestrálního postgraduálního studia Mezinárodně uznávané účetní standardy a certifikovaným bilančním účetním. Po absolvování Vysoké školy ekonomické nastoupil do 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, forezních šetření, rozborů hospodaření a analytické činnosti.

Bohuslav Samec

člen výboru pro audit

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





Vrcholové vedení

Ing. Petr Jirásko

generální ředitel od 14. října 2013

Ing. Pavel Fuchs

ředitel divize řízení rizik od 8. října 2013

Ing. Jaroslava Studenovská

ředitelka divize operations od 1. května 2007

Ing. Karel Tregler, Ph.D., CFA

ředitel divize finanční trhy od 1. ledna 2014

Ing. Tomáš Hadžega

ředitel divize podnikového bankovníctví od 1. dubna 2012

Ing. Miroslav Hudec

pověřen vedením divize finančního řízení od 2. prosince 2013,
ředitel divize finančního řízení od 1. ledna 2014

Břetislav Tichánek

ředitel divize exportního a strukturovaného financování
od 1. září 2010

Ing. Jiří Kaňák

ředitel divize veřejného sektoru od 1. dubna 2012

Mgr. Tomáš Janota

ředitel divize IT od 1. srpna 2013



Organizační struktura PPF banky a.s.

k 31. 12. 2013

Dozorčí rada		Výbor pro audit		
Představenstvo		003 Odbor compliance		
Generální ředitel		004 Odbor interního auditu		
010 Odbor Kancelář GŘ a HR		006 Odbor bezpečnosti a řízení operačního rizika		
030 Odbor concierge				
040 Odbor právní				
200 Divize finančního řízení 210 Odbor účetnictví 240 Odbor controlling a výkaznictví	300 Divize finanční trhy 320 Odbor trading 330 Odbor sales 340 Odbor řízení likvidity 350 Odbor investičních služeb	400 Divize podnikového bankovníctví 460 Odbor podnikového bankovníctví 470 Odbor podnikového bankovníctví II. 480 Odbor podnikového bankovníctví III.	500 Divize IT 520 Odbor IT infrastruktura 530 Odbor IT aplikace 531 Oddělení IT Helpdesk	600 Divize operations 610 Odbor klientské centrum 620 Odbor managementu platebních služeb 640 Odbor platebního styku 650 Odbor vypořádání na finančních trzích 651 Oddělení back office – peněžní trhy 652 Oddělení back office – kapitálové trhy 653 Oddělení middle office 660 Odbor úvěrové administrace 670 Odbor custody 690 Odbor elektronických platebních systémů 691 Oddělení provozu platebních karet

<p>700 Divize řízení rizik</p> <p>710 Odbor řízení tržních rizik</p> <p>720 Odbor řízení úvěrových rizik</p> <p>721 Oddělení analýz korporátní klientely a finančních trhů</p> <p>722 Oddělení analýz privátní klientely</p> <p>723 Oddělení monitoringu a analýz</p> <p>730 Odbor restrukturalizace a vymáhání</p>	<p>900 Divize privátního bankovníctví</p> <p>910 Odbor privátního bankovníctví fyzických osob</p> <p>920 Odbor privátního bankovníctví firemní klientely</p>	<p>3000 Divize exportního a strukturovaného financování</p> <p>3010 Odbor exportního financování</p> <p>3020 Odbor strukturovaného financování</p> <p>3030 Odbor korporátního financování</p>	<p>4000 Divize veřejného sektoru</p> <p>4010 Odbor veřejného sektoru</p>
--	---	--	---

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

Charakteristika makroekonomického vývoje České republiky

V roce 2013 bylo patrné mírné zlepšení ekonomické situace v Evropě, která se v průběhu roku dostala z recese a za celý rok zaznamenala nárůst HDP o 0,1 % (EU 27). Dynamika růstu se navíc s postupem času výrazně zlepšovala. Zatímco v prvním a druhém kvartále HDP klesalo, v třetím čtvrtletí již evropská ekonomika mírně rostla a v čtvrtém čtvrtletí zrychlila svůj meziroční růst na +1,0 %. Vývoj německé ekonomiky (meziroční nárůst HDP o 0,4 %, ve 4. kvartále +1,4 %) jakožto hlavního exportního partnera se pozitivně promítl i do ekonomického vývoje ČR.

Česká republika však za vývojem v Evropě zaostávala a za celý rok zaznamenala pokles hrubého domácího produktu o 0,9 %. I zde však bylo patrné postupné zlepšování hlavních makroekonomických ukazatelů a domácí ekonomika v posledním čtvrtletí roku 2013 meziročně vzrostla o 1,3 %. Pokles HDP o 0,9 % v úhrnu za celý rok 2013 byl převážně důsledkem poklesu investic do fixního kapitálu (-3,3 %). Výdaje na konečnou spotřebu vzrostly meziročně celkem o 0,4 % při rozdílném vývoji hlavních složek. Zatímco výdaje institucí vládního sektoru byly meziročně vyšší o 1,9 %, domácnosti utratily ve srovnání s rokem 2012 o 0,2 % méně, a to i přes obnovený růst v posledním loňském čtvrtletí o 0,7 %.

Deficit státního rozpočtu zásluhou rostoucích příjmů při slabé dynamice výdajů poklesl na 2,1 % nominálního HDP, ukazatel podílu veřejného dluhu na HDP se mírně zvýšil na úroveň 46,2 %. Míra nezaměstnanosti v roce 2013 oscilovala okolo úrovně 6,8 % a počet nezaměstnaných se stále držel na nejvyšších úrovních v novodobé historii ČR. Průměrná míra inflace v ČR odpovídala úrovni inflace eurozóny (1,4 %). Největší podíl na nárůstu inflace měly zvyšující se ceny potravin a alkoholických nápojů, pozitivně naopak působil pokles cen v oblasti telekomunikací. Konjunkturální průzkumy ukázaly zlepšení důvěry podnikatelů i spotřebitelů v domácí ekonomiku. V rámci podnikatelského prostředí došlo k výraznému zlepšení sentimentu v průmyslu, obchodu a službách. Nálada ve stavebnictví se naopak dále zhoršovala a saldo indikátoru důvěry ve stavebnictví kleslo v průběhu roku 2013 na nová historická minima.

Úrokové sazby ČNB se v roce 2013 nezměnily a i nadále se pohybovaly na úrovni technické nuly (2T REPO na úrovni 0,05 %). Mezibankovní sazby v průběhu roku dále klesaly a také výnosy státních dluhopisů v průběhu roku vytvořily svá nová historická minima. V druhé polovině roku ovšem výnosy dlouhodobých státních dluhopisů vzrostly a výnos 10Y státního dluhopisu se nakonec za celý rok 2013 zvýšil o 68 bazických bodů.

V průběhu roku 2013 došlo k významné depreciaci Kč vůči EUR (v meziročním srovnání o 9,1 %, tj. z 25,140 Kč/EUR na 27,425 Kč/EUR). Největší měrou se na této skutečnosti podílelo listopadové rozhodnutí ČNB o uvolnění měnové politiky prostřednictvím cíleného oslabení koruny devizovými intervencemi.

V roce 2013 došlo k mírnému oživení i v bankovním sektoru. Celkový objem bankovních úvěrů vzrostl v roce 2013 o 6,6 %, úvěry poskytnuté nefinančním podnikům vzrostly o 3,8 % a úvěry obyvatelstvu o 4,5 %. K relativně vysokým mírám růstu však přispělo oslabení koruny po devizových intervencích ČNB a nárůstu korunové hodnoty cizoměnových úvěrů. Ovšem i po očištění o vliv slabšího měnového kurzu byla zaznamenána pozitivní meziroční dynamika růstu. Celková kvalita úvěrového portfolia se však v průběhu roku 2013 nijak výrazněji nezměnila. Podíl klasifikovaných úvěrů v roce 2013 vzrostl o 35 bazických bodů na 10,29 %, nicméně ke zhoršení došlo především v segmentu nerezidentů. Naopak podíly klasifikovaných úvěrů klesaly jak v segmentu nefinančních podniků (z 12,90 % ke konci roku 2012 na 11,88 % ke konci roku 2013), tak u domácností (ze 7,76 % na 7,30 %). Podíl úvěrů v selhání klesl v roce 2013 o 7 bazických bodů na 5,88 %; klesal jak podíl u obyvatelstva (o 0,16 procentního bodu na 4,98 %), tak u úvěrů poskytnutých podnikům (o 0,21 procentního bodu na 7,15 %).

Hospodaření PPF banky v roce 2013

PPF bance se i přes recesi české ekonomiky podařilo v loňském roce dále růst. Bilanční suma se v roce 2013 zvýšila o 28 mld. Kč a poprvé v historii PPF banky přesáhla 100 mld. Kč. Celkové úrokové výnosy vzrostly meziročně o 25,6 % na 2 795 mil. Kč a čistý úrokový výnos vzrostl dokonce o 42,7 % na 1 937 mil. Kč. Výnosy z poplatků a provizí klesly v roce 2013 o 3,1 % na 288 mil. Kč. Zatímco v roce 2012 PPF banka vygenerovala z finančních operací zisk ve výši 354 mil. Kč, v roce 2013 utrpěla ztrátu 125 mil. Kč. Celkové čisté výnosy z bankovních operací (bez započítání nákladů na opravné položky k poskytnutým úvěrům a se započtením ostatních provozních nákladů a výnosů) tak v roce 2013 meziročně vzrostly o 3,5 % a poprvé v historii překonaly 2 mld. Kč.

Růst bilanční sumy a výnosů byl doprovázen nárůstem správních nákladů o 37 mil. Kč (+6,8 %) ve srovnání s rokem 2012. Mírné zvýšení počtu zaměstnanců částečně způsobilo, že v rámci správních nákladů vzrostly náklady na zaměstnance o 16,3 %. Ostatní správní náklady přitom o 1,4 % poklesly. I přes růst správních nákladů se podařilo PPF bance udržet vysokou efektivitu hospodaření, o které svědčí podíl správních nákladů na čistých bankovních výnosech (bez započítání nákladů na opravné položky) na úrovni 28,2 %.

V roce 2013 došlo k mírnému zhoršení kvality klientských úvěrů. Zásadou velmi obezřetného přístupu PPF banky ke klasifikaci úvěrů a k tvorbě opravných položek došlo k navýšení opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám z 277 mil. Kč na 894 mil. Kč. I přes výrazně vyšší tvorbu opravných položek ke klasifikovaným úvěrům dokázala PPF banka v roce 2013 dosáhnout zisku před zdaněním 784 mil. Kč. V loňském roce odvedla PPF banka 212 mil. Kč na dani z příjmů a její zisk po zdanění v roce 2013 činil 572 mil. Kč.

Celková aktiva v roce 2013 vzrostla meziročně o 36,4 % a ke konci roku 2013 činila 104,8 mld. Kč. Pohledávky za klienty vzrostly meziročně o 24,1 % na 31,4 mld. Kč, a představovaly tak hlavní položku na straně aktiv (30 % celkových aktiv). Objem klasifikovaných úvěrů se v roce 2013 zvýšil o 1,3 mld. Kč na 4,4 mld. Kč a jejich podíl na celkových úvěrech dosáhl k 31. prosinci 2013 hodnoty 13,6 %. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank se v roce 2013 více než zdvojnásobily na 20,4 mld. Kč a pohledávky za bankami narostly o 6,8 mld. Kč na 25,4 mld. Kč.

Hlavním zdrojem financování zůstaly závazky vůči klientům, které v roce 2013 vzrostly o 21,3 mld. Kč na 75,9 mld. Kč a ke konci roku 2013 představovaly 72,4 % celkové bilanční sumy.

Na začátku druhého čtvrtletí loňského roku využila PPF banka příznivé situace na finančních trzích a emitovala podřízený dluh v objemu 1,4 mld. Kč. Valná hromada rozhodla koncem dubna o výplatě dividendy v celkové výši téměř 1,4 mld. Kč. Rentabilita vlastního kapitálu (ROAE) v roce 2013 činila 12,97 % a rentabilita celkových aktiv (ROAA) 0,60 %. Celková kapitálová přiměřenost dosáhla k 31. 12. 2013 hodnoty 11,7 % a ve srovnání s koncem roku 2012 se zvýšila o 1,2 procentního bodu.

PPF banka v roce 2013 pokračovala ve svých charitativních projektech a společenskou odpovědnost i nadále vnímá jako jednu ze svých základních hodnot.

Obchodní činnost PPF banky v roce 2013

Aktivity PPF banky na finančních trzích

V průběhu roku 2013 PPF banka aktivně obchodovala na finančních a kapitálových trzích, přičemž rozšiřovala paletu nabízených produktů a obchodovaných instrumentů. Podstatný nárůst objemů obchodů byl hlavně v oblasti FX transakcí, derivátů a také v obchodování s dluhopisy.

V konkrétních číslech PPF banka provedla na devizovém trhu transakce v ekvivalentu 143 mld. Kč (spot), resp. 345 mld. Kč (finanční deriváty). Pro oblast cenných papírů PPF banka obchodovala následující objemy obchodů:

v mil. Kč	2013	2012	2011
Domácí dluhopisy	204 683	150 680	196 066
Zahraniční dluhopisy	78 643	93 040	89 529
Dluhopisy celkem	283 326	243 720	285 595
Domácí akcie	6 384	1 376	2 494
Zahraniční akcie	33 313	93 881	55 804
Akcie celkem	39 697	95 257	58 298
Celkem	323 023	338 977	343 893

V rámci trhu českých státních dluhopisů byla PPF banka vyhodnocena jako druhý nejaktivnější primární dealer (dle metodiky Ministerstva financí ČR). Jedná se o celkové hodnocení jak na primárním, tak na sekundárním trhu.

V oblasti primárních aukcí českých státních dluhopisů PPF banka upsala 21,1 mld. Kč českých státních dluhopisů, což představuje 15,5 % celkově emitovaných korunových státních dluhopisů.

Na sekundárním trhu dluhopisů PPF banka vystupuje jako aktivní obchodník, přičemž pro české státní dluhopisy patříme mezi tvůrce trhu (na platformě MTS). Pro korporátní dluhopisy vystupujeme jako market maker v obchodním systému Bloomberg.

V roce 2013 se PPF banka podílela na úpisech dluhových instrumentů. V rámci vydání podřízeného dluhopisu Home Credit & Finance Bank LLC (objem emise 200 mil. USD) vystupovala jako co-manager a u dluhopisu společnosti Kofola S.A. (objem emise 330 mil. Kč) v pozici joint lead managera. V oblasti navyšování kapitálu PPF banka úspěšně vydala (jako manažer a distributor emise) vlastní podřízený dluhopis s desetiletou splatností, přičemž velikost emise díky vysokému zájmu dosáhla hodnoty 1,4 mld. Kč.

Veřejný sektor

Banka se již tradičně opírá o klientskou bázi samosprávných územních celků a státních institucí. V období let 2011–2012 svou pozici na tomto trhu výrazně posílila, což potvrdil i rok 2013, kdy se objem klientských vkladů tohoto tržního segmentu blížil 30 mld. Kč. Určitý odliv pasiv způsobený na jaře účinností zákonné povinnosti některých klientů vést účty státní pokladny u ČNB byl v průběhu roku kompenzován novými akvizicemi a likviditní pozice banky, ke které veřejný sektor významně přispívá, tak zůstala stabilní.

Bohužel se nenaplnily plány banky týkající se pilotních projektů uplatnění finančních nástrojů kohezní politiky EU, většina výběrových řízení byla zadavateli zrušena a tento trh se neotevřel.

Rok 2013 byl ve znamení upevnění pozice banky zejména v mimopražských regionech a strukturování nabídky klientům tak, aby depozitní produkty zůstaly i v době mimořádně nízkých sazeb a výnosů klientsky atraktivní. S cílem přiměřeně reagovat na vzrůstající poptávku ze strany církví a náboženských společností po depozitních a investičních produktech v závěru roku banka vytvořila specializovaný desk vybavený odpovídající zkušeností i potřebnou specifickou znalostí tohoto pro banku nového klientského segmentu.

Podnikové bankovníctví

Hlavním úkolem podnikového bankovníctví v roce 2013 byla stabilizace portfolia z hlediska úvěrového rizika, aby vznikl pevný základ pro další růst. Přehodnotili jsme rovněž všechny obchodní vztahy s ohledem na maximalizaci výnosu pro akcionáře, v čemž budeme pokračovat také v roce 2014. Nadále se nám daří nové obchody v oblasti energetických investic a připravujeme několik větších obchodů v oblasti realitního trhu. Zůstáváme bankou, která chce klientům poskytovat celou paletu produktů a nebude pouhým věřitelem bez ostatních obchodů.





Exportní a strukturované financování

V roce 2013 PPF banka dále aktivně realizovala transakce v oblasti exportního a strukturovaného financování. Meziročně došlo k nárůstu objemu úvěrů i výnosů v obou oblastech. V oblasti strukturovaného financování byla posílena oblast akvizičního financování. V průběhu roku došlo k další diverzifikaci klientské báze. V druhé polovině roku 2013 byla rozpracována řada obchodů, které dále posílí ziskovost v následujících letech. Teritoriálně se divize kromě transakcí v České republice zaměřuje především na země SNS, ale realizuje i transakce v dalších zemích, jako je například Bulharsko nebo Rumunsko.

Privátní bankovníctví pro firmy a fyzické osoby

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

Rok 2013 byl nejlepším obchodním rokem Odboru privátního bankovníctví pro firemní klientelu. Pokračovali jsme v růstu obchodního výsledku (překonali jsme plánované hodnoty) a také v růstu bilanční sumy a klientské báze. Toto vše při stabilizaci firemních poradců a úvěrových pracovníků odboru (nedošlo k dalšímu nárůstu). Obchodní orientace vyznává původní hodnoty – znalost klienta, individuální přístup, nabídka řešení potřeb na míru – a tím dlouhodobě dosahuje stanovených cílů.

Odbor privátního bankovníctví fyzických osob doplňuje mozaiku služeb nabízených PPF bankou, a to svou specializací na služby pro nejnáročnější klienty z řad fyzických osob. Tito klienti jsou pro svoji výjimečnost velmi specifickým segmentem, a tak jsme velmi potěšeni, že privátním bankéřům PPF banky se i v roce 2013 dařilo plnit jejich očekávání. Díky kombinaci inovativní nabídky investičních nástrojů a rozšiřující se škále služeb se nám podařilo více než zdvojnásobit objem finančních prostředků našich klientů pod správou a současně významně navýšit množství klientů, kteří naše služby využívají.

Věříme, že i v dalším roce bude význam a kvalita privátního bankovníctví PPF banky strmě růst, a stane se tak nepřehlédnutelnou součástí českého bankovního trhu.

Informační technologie a bezpečnostní politika

V oblasti informačních a telekomunikačních technologií byla v roce 2013 realizována řada projektů vyvolaných rozvojem obchodních aktivit banky i potřeb vyplývajících z regulatorních a systémových požadavků. Rozvojové aktivity v oblasti úvěrů obchodů banky se zaměřily zejména na systematizaci evidence zajišťovacích instrumentů včetně denního přecenění a účtování, implementován byl také automatizovaný systém pro sledování a evidenci pohledávek po splatnosti. V oblasti elektronických platebních systémů byl zaveden nový typ dvoufaktorové autentizace, nezávislý na koncovém zařízení klienta. V oblasti regulatorních požadavků pokračoval projekt Regulatorního reportingu, zaměřený na implementaci nových metodik výkazů ČNB a změnu datového zdroje na data z DWH. V roce 2013 banka implementovala změny vyžadované regulací obchodování OTC derivátů EMIR. V oblasti DWH pokračoval rozvoj rozšiřováním datových struktur pro automatizaci reportů profitability. V provozní části infrastruktury byl realizován především projekt virtualizace koncových zařízení, přinášející nové bezpečnostní prvky a zjednodušení správy koncových zařízení při zvýšení flexibility jejich využití. Infrastrukturní investice byly zhodnoceny dokončením implementace odděleného testovacího prostředí a změny v systému zálohování. V oblasti bezpečnosti jsme implementovali ochranný prvek zabezpečující internetové služby banky před externími útoky. Ve třetím čtvrtletí došlo k organizační změně v oblasti IT ustanovením samostatné divize se zodpovědností za provozování a rozvoj IT služeb. Uvnitř divize došlo k vymezení zodpovědností mezi odbory IT Aplikace a IT Infrastruktury a oddělení IT Helpdesk. V průběhu roku 2013 se podařilo ustavit pravidelné měsíční schůze Projektového výboru, kde dochází k projednání a rozhodování o změnách probíhajících napříč bankou za účasti nejvyššího vedení společnosti.

Lidské zdroje a strategie řízení

Strategie v oblasti HR a řízení lidských zdrojů je v plném souladu se záměry a cíli PPF banky i s celkovou strategií skupiny PPF.

Za klíčové považujeme vzájemnou důvěru mezi zaměstnanci, otevřenou komunikaci na všech úrovních a seriózní firemní kulturu, neboť si uvědomujeme, že právě tyto prvky napomáhají procesu zlepšování výkonnosti zaměstnanců.

Systém benefitů a odměňování či důraz na dodržování rovných příležitostí motivují zaměstnance k týmové spolupráci a vytvářejí pevný základ pro loajalitu a efektivitu. Správnost tohoto přístupu je patrná i na vysokém zájmu uchazečů o zaměstnání v PPF bance. Efektivní proces výběrových řízení si klade za cíl vybírat spolehlivé a flexibilní zaměstnance, kteří nám pomohou zachovat dynamiku a úspěšnost naší společnosti.

Průměrný počet zaměstnanců v roce 2013 činil 197, fyzický počet byl k 31. prosinci 199 zaměstnanců.

Principy odměňování vedoucích osob emitenta a členů dozorčí rady

Principy odměňování byly nastaveny na základě požadavků příslušné regulace. Veškeré principy odměn byly schváleny dozorčí radou. Dodržování stanovených principů je ověřováno 1x ročně Odborem interního auditu, výsledky jsou reportovány dozorčí radě a představenstvu.

Za období roku 2013 nebyly vyplaceny jiné než schválené peněžní odměny. Nebyly také poskytnuty žádné naturální příjmy.

Odměny auditorům

Odměny za služby externího auditora představují za rok 2013 částku 6 mil. Kč (za rok 2012 částku 7 mil. Kč). Veškeré služby externího auditora souvisejí s ověřením účetní závěrky, výroční zprávy, podkladů pro konsolidaci a zprávy MiFID.

Vize dalšího rozvoje s výhledem na rok 2014

I v letošním roce se očekává ekonomická stagnace a s tím spojená nižší poptávka firem po financování a zhoršení kvality úvěrových portfolií bank.

Pro rok 2014 se banka zaměří na následující obchodní aktivity:

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

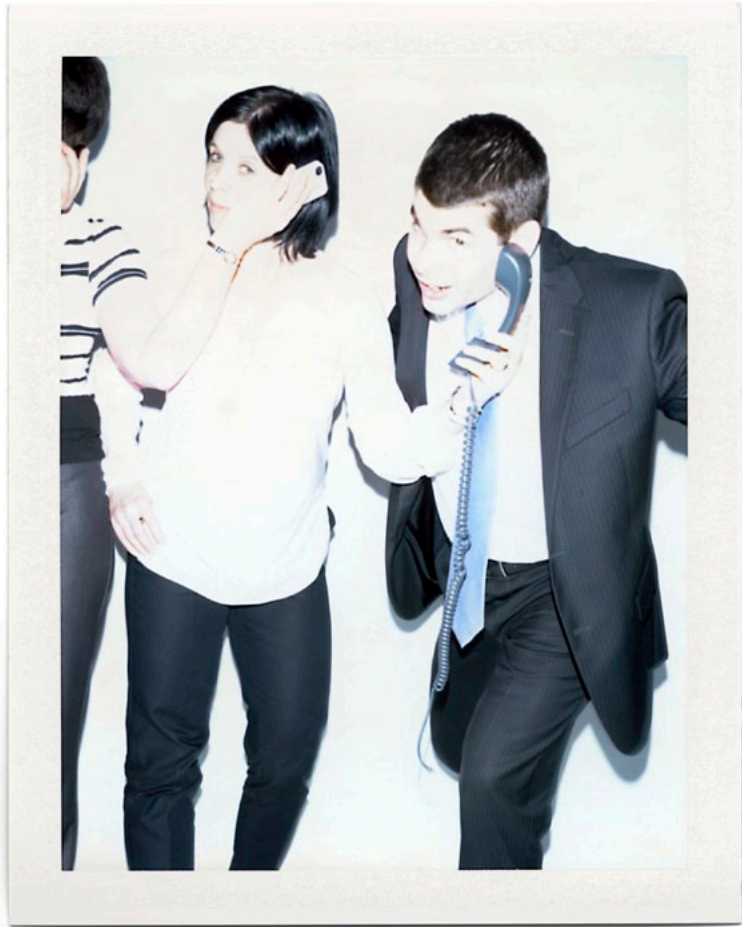
Veřejně prospěšné projekty

Jako každý rok se i v roce 2013 banka podílela na některých veřejně prospěšných projektech skupiny PPF. V oblasti kultury to byl podíl na sponzorování tradičního festivalu pod širým nebem – Letní shakespearovské slavnosti, podpora Žižkovského divadla Jára Cimrmana a finanční dar pro Švandovo divadlo na Smíchově.

Oblast vzdělávání byla zastoupena finančním darem Bilingvální mateřské školy pro sluchově postižené a Nadaci THE KELLNER FAMILY FOUNDATION, která pomáhá hlavně těm, kdo se ne vlastní vinou ocitli ve složitých životních podmínkách.

Další podpora banky se zaměřila na sport – Helicoptershow 2013 v Hradci Králové, Kluziště Praha 2013 a některé drobné sportovní akce pořádané během roku.





Další informace

Společnost v průběhu roku 2013 ani 2012 neměla žádné výdaje v oblasti výzkumu a vývoje ani ochrany životního prostředí.

Společnost nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

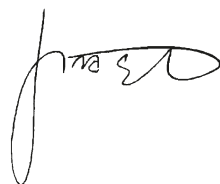
Návrh na rozdělení zisku za rok 2013

Hospodaření PPF banky za rok 2013 skončilo po zdanění ziskem ve výši 571 547 414,78 Kč.

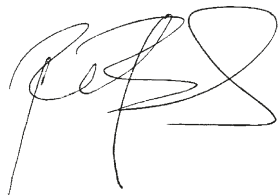
Představenstvo PPF banky navrhuje následující rozdělení zisku:

převod do zákonného rezervního fondu	0 Kč
převod do sociálního fondu	2 000 000,00 Kč
převod do nerozděleného zisku	569 547 414,78 Kč

V Praze dne 26. března 2014



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



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

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada společnosti PPF banka a.s. (dále jen „dozorčí rada“) předkládá valné hromadě PPF banky tuto zprávu o výsledcích své kontrolní činnosti za rok 2013. V roce 2013 pracovala dozorčí rada v tomto složení:

předseda dozorčí rady	Ing. Martin Štefunko, Ph.D.
místopředseda dozorčí rady	Mgr. Karel Hanzlík
členové dozorčí rady	doc. Ing. Mgr. Martin Dlouhý, Dr. MSc. Bohuslav Samec Ing. Lenka Baramová Ing. Martin Hýbl

V průběhu roku 2013 byla učiněna následující změna v dozorčí radě:

- Dne 7. 10. 2013 byl zvolen do funkce předsedy dozorčí rady PPF banky její člen pan Ing. Martin Štefunko, Ph.D., datum nar. 23. 6. 1977, bytem SNP 968/43 Galanta, Slovenská republika.

Dozorčí rada se v průběhu roku 2013 sešla na 4 jednáních č. 109 až 112 a přijala jedno rozhodnutí mimo své zasedání formou per rollam. Dozorčí rada tak projednala 30 bodů a přijala celkem 30 usnesení.

Své úkoly vykonávala dozorčí rada v souladu s obecně závaznými právními předpisy, stanovami PPF banky a svým jednacím 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.

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,
- 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,
- přezkoumání návrhu představenstva PPF banky na rozdělení nerozděleného zisku.

Dne 7. 3. 2013 zvolila dozorčí rada PPF banky pana Mgr. Petra Mileva, nar. 15. 12. 1968, za člena představenstva PPF banky.

Dne 24. 4. 2013 schválila dozorčí rada návrh doporučit valné hromadě PPF banky jmenovat za členy výboru pro audit:

- paní Ing. Jitku Mašátovou, nar. 21. 1. 1978, bytem Heinemannova 2698/11, Praha 6 – Dejvice;
- pana Bohuslava Samce, nar. 29. 7. 1959, bytem Řehníkova 2175, Hostivice;
- pana Ing. Valdemara Linka, nar. 29. 5. 1971, bytem Zdícká 1387/19, Praha 5 – Radotín, PSČ 153 00.

Dne 7. 10. 2013, po odstoupení členů představenstva pana Mgr. Petra Mileva a pana Ing. Josefa Zemana, jmenovala dozorčí rada nové členy představenstva PPF banky – pana Ing. Petra Jirásko, nar. 13. 5. 1973, a pana Ing. Pavla Fuchse, nar. 14. 5. 1974, a to s účinností ke dni 8. 10. 2013.

Zpráva dozorčí rady k roční účetní závěrce PPF banky a.s. a ke zprávě auditora k 31. 12. 2013

V souladu se zákonnými předpisy byla účetní závěrka PPF banky za rok 2013 podrobena auditu společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Dozorčí rada přezkoumala a projednala účetní závěrku a ztotožnila se se závěrem auditora, že účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, závazků, vlastního kapitálu a finanční situace PPF banky k 31. prosinci 2013 a výsledku hospodaření za rok 2013.

Zpráva dozorčí rady k IFRS konsolidované účetní závěrce PPF banky a.s. k 31. 12. 2013

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 2013.

Stanovisko dozorčí rady k návrhu představenstva PPF banky a.s. na rozdělení zisku PPF banky a.s. za rok 2013

Dozorčí rada konstatovala, že PPF banka a.s. ukončila své hospodaření v roce 2013 se ziskem po zdanění ve výši 571 547 414,78 Kč. Dozorčí rada souhlasí s níže uvedeným návrhem představenstva PPF banky na rozdělení zisku:

převod do zákonného rezervního fondu	0 Kč
převod do sociálního fondu	2 000 000,00 Kč
převod do nerozděleného zisku	569 547 414,78 Kč

Stanovisko dozorčí rady ke zprávě o vztazích

Dozorčí rada přezkoumala „Zprávu o vztazích mezi společností, osobami jí ovládajícími a dalšími propojenými osobami za účetní období roku 2013“ zpracovanou PPF bankou jako ovládanou osobou. 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.:

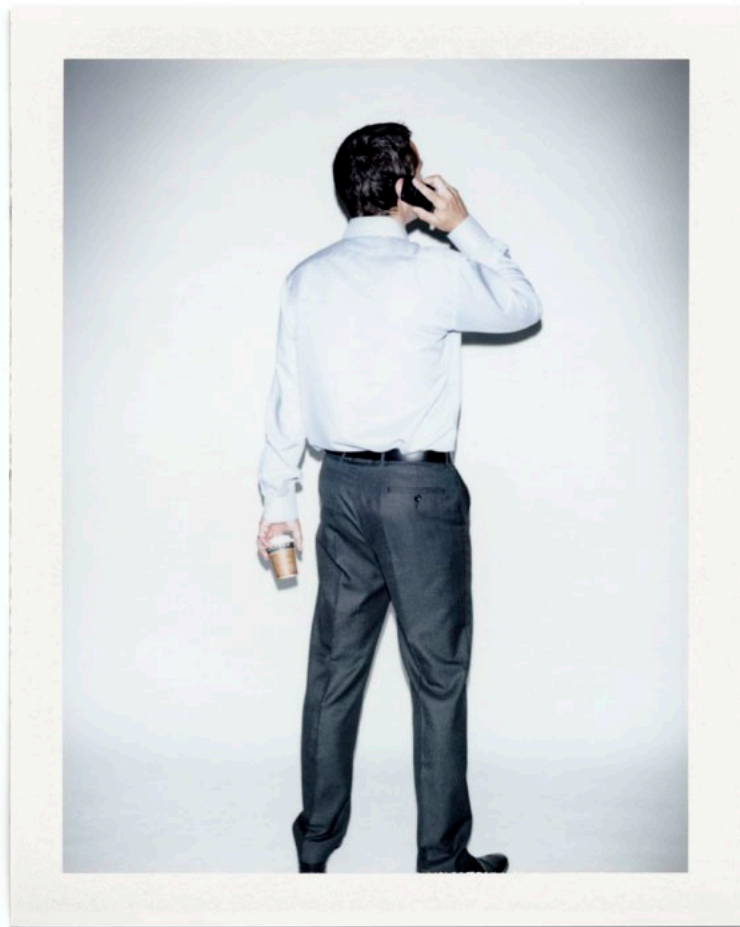
- schválit roční účetní závěrku,
- schválit konsolidovanou IFRS účetní závěrku,
- schválit návrh na rozdělení zisku předložený představenstvem PPF banky.



Ing. Martin Štefunko, Ph.D.

předseda dozorčí rady PPF banky a.s.

V Praze dne 22. dubna 2014



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 8. dubna 2014 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 2013, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2013 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 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2013 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 2013 sestavené dle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku. 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 nevydáváme 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 2013 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 2014



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



Ing. Pavel Závitkovský
partner
oprávnění číslo 69

Nekonsolidované výkazy a příloha účetní závěrky

dle Českých účetních standardů (CAS) k 31. prosinci 2013

Rozvaha

mil. Kč	Poznámka	2013	2012
AKTIVA			
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		20 391	10 058
2 Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	13	18 271	14 375
v tom: a) vydané vládními institucemi		18 271	14 375
3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	11	25 354	18 558
v tom: a) splatné na požádání		1 254	2 988
b) ostatní pohledávky		24 100	15 570
4 Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	12	31 390	25 297
b) ostatní pohledávky		31 390	25 297
5 Dluhové cenné papíry	14	6 868	5 678
b) vydané ostatními osobami		6 868	5 678
6 Akcie, podílové listy a ostatní podíly	15	561	606
8 Účasti s rozhodujícím vlivem	16	57	55
9 Dlouhodobý nehmotný majetek	17	69	74
10 Dlouhodobý hmotný majetek	18	42	57
11 Ostatní aktiva	19	1 782	2 055
13 Náklady a příjmy příštích období		33	30
Aktiva celkem		104 818	76 843

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

mil. Kč	Poznámka	2013	2012
PASIVA			
1 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	20	1 743	765
v tom: a) splatné na požádání		772	133
b) ostatní závazky		971	632
2 Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	21	75 932	54 678
v tom: a) splatné na požádání		43 230	37 470
b) ostatní závazky		32 702	17 208
3 Závazky z dluhových cenných papírů	22	17 344	7 319
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		11 594	3 729
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		5 750	3 590
4 Ostatní pasiva	24	3 139	8 042
5 Výnosy a výdaje příštích období		19	23
6 Rezervy		56	79
v tom: b) na daně		16	75
7 Podřízené závazky	23	1 453	–
8 Základní kapitál	25	769	769
z toho: a) splacený základní kapitál		769	769
9 Emisní ážio	25	412	412
10 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	28	156	156
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		154	154
c) ostatní fondy ze zisku		2	2
13 Oceňovací rozdíly	29	243	218
z toho: a) z majetku a závazků		243	218
14 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	28	2 980	3 437
15 Zisk nebo ztráta za účetní období	28	572	945
Pasiva celkem		104 818	76 843

mil. Kč	Poznámka	2013	2012	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	31	12 773	15 675
3	Pohledávky ze spotových operací		673	80
4	Pohledávky z pevných termínových operací	31	152 108	151 043
5	Pohledávky z opcí	31	808	655
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		7 162	9 576
10	Přijaté zástavy a zajištění		20 544	14 396
11	Závazky ze spotových operací		672	80
12	Závazky z pevných termínových operací	31	151 965	150 929
13	Závazky z opcí	31	808	655
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	99 985	102 065

Výkaz zisku a ztráty

mil. Kč	Poznámka	2013	2012
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	2 795	2 224
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		917	635
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(858)	(866)
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		(489)	(294)
3 Výnosy z akcií a podílů		8	11
v tom: c) ostatní výnosy z akcií a podílů		8	11
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	443	397
5 Náklady na poplatky a provize	4	(155)	(100)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	(125)	354
7 Ostatní provozní výnosy	6	2	15
8 Ostatní provozní náklady	6	(55)	(52)
9 Správní náklady	7	(580)	(543)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(292)	(251)
z toho: aa) mzdy a platy		(224)	(207)
ab) sociální a zdravotní pojištění		(68)	(44)
b) ostatní správní náklady		(288)	(292)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	17, 18	(55)	(55)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	27	193	162
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	27	(829)	(403)
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		784	1 144
23 Daň z příjmů		(212)	(199)
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		572	945

Přehled o změnách vlastního kapitálu

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2012	769	412	154	2	(85)	3 439	4 691
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	–	–	–	–	303	–	303
Čistý zisk/ztráta za účetní období	–	–	–	–	–	945	945
Převody do fondů	–	–	–	2	–	(2)	–
Použití fondů	–	–	–	(2)	–	–	(2)
Zůstatek k 31. 12. 2012	769	412	154	2	218	4 382	5 937
Zůstatek k 1. 1. 2013	769	412	154	2	218	4 382	5 937
Kurzové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	–	–	–	–	25	–	25
Čistý zisk/ztráta za účetní období	–	–	–	–	–	572	572
Dividendy	–	–	–	–	–	(1 400)	(1 400)
Převody do fondů	–	–	–	2	–	(2)	–
Použití fondů	–	–	–	(2)	–	–	(2)
Zůstatek k 31. 12. 2013	769	412	154	2	243	3 552	5 132

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 2013

Členové představenstva

Ing. Petr Jirásko (předseda)
Ing. Pavel Fuchs (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 7. října 2013 odstoupil z funkce předsedy představenstva a z funkce generálního ředitele banky pan Mgr. Petr Milev a z funkce místopředsedy představenstva a z funkce ředitele divize „Řízení rizik“ banky pan Ing. Josef Zeman. Dozorčí rada banky na svém jednání zvolila za nové členy představenstva banky pana Ing. Petra Jiráska a pana Ing. Pavla Fuchse. Dne 14. října byl představenstvem banky zvolen pan Ing. Petr Jirásko do funkce předsedy představenstva a zároveň jmenován do funkce generálního ředitele a pan Ing. Pavel Fuchs byl představenstvem banky zvolen do funkce místopředsedy představenstva a zároveň jmenován do funkce ředitele divize „Řízení rizik“ banky.

Dozorčí rada banky na svém zasedání dne 7. října 2013 zvolila do funkce předsedy dozorčí rady banky pana Ing. Martina Štefunka, Ph.D.

Organizační struktura

Organizační struktura banky k 31. prosinci 2013:

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

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

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. Důležité účetní metody

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté 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 na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“. Cenné papíry převzaté bankou za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté k obhospodařování“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi atd.

(d) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

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

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém má banka nejméně 20 % (účasť) 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, spořitelnic 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) Přepočtení cizí měny

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

mil. Kč	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z vkladů	353	303
z úvěrů	1 525	1 286
z dluhových cenných papírů	917	635
Celkem	2 795	2 224
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	(369)	(552)
z úvěrů	–	(20)
z dluhových cenných papírů	(489)	(294)
Celkem	(858)	(866)
Čistý úrokový výnos	1 937	1 358

Banka v průběhu let 2013 a 2012 neprominula žádné úroky z prodlení.

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

mil. Kč	2013	2012
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	96	132
z operací s deriváty	8	–
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	24	23
z úvěrových činností	98	120
z platebního styku	87	50
z odborného poradenství	1	4
z administrace emise akcií/dluhopisů	61	7
ze záruk	37	32
ostatní	31	29
Celkem	443	397

mil. Kč	2013	2012
Náklady na poplatky a provize		
na operace s cennými papíry	(37)	(39)
na platební styk	(27)	(27)
na zprostředkování obchodů	(91)	(34)
na poskytnuté zajištění	–	–
ostatní	–	–
Celkem	(155)	(100)

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

mil. Kč	2013	2012
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	78	(25)
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	7	285
Zisk/(ztráta) z devizových operací	(210)	94
Kurzové rozdíly	-	-
Celkem	(125)	354

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	2013	2012
Ostatní provozní výnosy		
přefakturace a obdobné výnosy	-	4
z převodu majetku a účastí	-	7
z postoupení pohledávek	-	4
ostatní	2	-
Celkem	2	15
Ostatní provozní náklady		
pojištění vkladů	(52)	(47)
příspěvek do Garančního fondu obchodníků s CP	(3)	(5)
Celkem	(55)	(52)

7. Správní náklady

mil. Kč	2013	2012
Mzdy a odměny zaměstnanců	(164)	(141)
Sociální a zdravotní pojištění	(66)	(42)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(2)	(2)
Mzdy a odměny placené		
členům představenstva	(27)	(28)
členům dozorčí rady	(5)	(5)
ostatním členům vedení	(28)	(33)
	(292)	(251)
Ostatní správní náklady	(288)	(292)
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	(19)	(18)
Celkem	(580)	(543)

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2013	2012
Zaměstnanci	187	168
Členové představenstva banky	3	3
Členové dozorčí rady	6	5
Ostatní členové vedení	5	6

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

mil. Kč	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	544	336
Náklady na úroky a podobné náklady	(13)	(3)
Výnosy z poplatků a provizí	–	5
Ostatní výnosy	1	–

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

9. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

(a) Oblasti podnikatelské činnosti

mil. Kč	Drobné bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Investiční bankovníctví		Vládní sektor		Banky		Celkem	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	8	6	1 968	1 380	26	72	425	322	368	444	2 795	2 224
Náklady na úroky a podobné náklady	(22)	(39)	(249)	(316)	(35)	(59)	(395)	(384)	(157)	(68)	(858)	(866)
Výnosy z akcií a podílů	–	–	–	–	–	11	–	–	8	–	8	11
Výnosy z poplatků a provizí	4	3	287	283	59	80	5	5	88	26	443	397
Náklady na poplatky a provize	–	–	(47)	(24)	(1)	(3)	(2)	–	(105)	(73)	(155)	(100)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	–	–	(6)	–	1	354	84	–	(204)	–	(125)	354

(b) Geografické oblasti

mil. Kč	Česká republika		Střední a východní Evropa		Evropská unie		Ostatní		Celkem	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	1 122	1 029	353	294	1 087	766	233	135	2 795	2 224
Náklady na úroky a podobné náklady	(757)	(740)	(4)	(10)	(94)	(84)	(3)	(32)	(858)	(866)
Výnosy z akcií a podílů	8	–	–	11	–	–	–	–	8	11
Výnosy z poplatků a provizí	207	205	28	22	189	151	19	19	443	397
Náklady na poplatky a provize	(89)	(73)	(1)	–	(56)	(22)	(9)	(5)	(155)	(100)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	(159)	(632)	–	(31)	34	894	–	123	(125)	354

10. Transakce se spřízněnými osobami

mil. Kč	2013	2012
Pohledávky	17 892	10 582
Závazky	29 451	22 924
Výnosy	2 226	1 994
Náklady	(351)	(857)

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

mil. Kč	2013	2012
Standardní	25 354	18 558
Celkem	25 354	18 558
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	–	–
Čisté pohledávky za bankami	25 354	18 558

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

mil. Kč	2013	2012
Zajištění v držení banky	9 179	4 764
Nezajištěno	16 175	13 794
Celkem	25 354	18 558

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka neposkytla a neevidovala v průběhu let 2013 a 2012 úvěry zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v průběhu let 2013 a 2012 neodepsala žádné pohledávky za bankami.

(e) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka v průběhu let 2013 a 2012 neměla žádné pohledávky za bankami, které by měly charakter pohledávek za účastmi s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

12. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

mil. Kč	2013	2012
Standardní	27 857	22 469
Sledované	1 326	1 554
Nestandardní	1 131	1 474
Pochybné	1 724	35
Ztrátové	207	42
Celkem	32 245	25 574
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(855)	(277)
Čisté pohledávky za klienty	31 390	25 297

Z pohledávek evidovaných k 31. prosinci 2013 banka v roce 2013 nerestrukturalizovala žádné nové pohledávky za klienty (2012: 0 tis. Kč).

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

mil. Kč	2013	2012
Finanční organizace	1 560	667
Nefinanční organizace	10 422	9 351
Vládní sektor	8	18
Domácnosti (živnosti)	69	60
Obyvatelstvo (rezidenti)	179	49
Nerezidenti	19 152	15 152
Celkem	31 390	25 297

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka k 31. prosinci 2013 ani 2012 neevidovala žádné úvěry zvláštního charakteru.

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

mil. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2013				
Finanční organizace	–	1 237	323	1 560
Nefinanční organizace	46	6 017	4 359	10 422
Vládní sektor	–	–	8	8
Domácnosti (živnosti)	–	27	42	69
Obyvatelstvo	–	117	62	179
Nerezidenti	5 590	4 911	8 651	19 152
Celkem	5 636	12 309	13 445	31 390
K 31. prosinci 2012				
Finanční organizace	–	543	125	667
Nefinanční organizace	4	4 785	4 561	9 351
Vládní sektor	–	–	18	18
Domácnosti (živnosti)	–	17	43	60
Obyvatelstvo	–	36	12	49
Nerezidenti	–	9 444	5 709	15 152
Celkem	4	14 825	10 468	25 297

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

V roce 2013 banka odepsala pohledávky za klienty ve výši 2 mil. Kč a nevykázala žádné výnosy z odepsaných pohledávek. Z výše uvedených 2 mil. Kč je klient Dagda energy s.r.o. s pohledávkou ve výši 1 mil. Kč předmětem dalšího vymáhání.

(f) Konsorcionální úvěry

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2013 zahrnují devatenáct konsorcionálních úvěrů v původní celkové hodnotě 17 055 mil. Kč (2012: čtrnáct úvěrů, 25 296 mil. Kč), z toho podíl banky byl 226 mil. Kč (2012: 2 579 mil. Kč). K 31. prosinci 2013 činila celková dlužná částka (včetně naběhlých úroků, nesplacených jistin a poplatků) 231 mil. Kč (2012: 2 457 mil. Kč). Banka není gestorem žádného konsorcionálního úvěru (2012: banka nebyla gestorem žádného konsorcionálního úvěru).

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

mil. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2013	–	2	–	17 892
K 31. prosinci 2012	–	2	–	10 582

Výše uvedené úvěry byly poskytnuty za obvyklých podmínek.

(h) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem

mil. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2013	5 054
Přírůstky	2 950
K 31. prosinci 2013	8 004

Banka v roce 2013 ani v roce 2012 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

mil. Kč	2013	2012
Státní dluhopisy	18 271	14 375
Čistá účetní hodnota	18 271	14 375

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

mil. Kč	2013	2012
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	3 837	5 954
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP realizovatelné	14 434	8 421
Čistá účetní hodnota	18 271	14 375

(c) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2013 získala v rámci reverzních repo transakcí státní pokladniční poukázky v tržní hodnotě 3 136 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Dále k 31. prosinci 2013 banka evidovala státní dluhopisy získané v rámci reverzních repo operací v tržní hodnotě 7 237 mil. Kč (2012: 4 774 mil. Kč).

V hodnotě státních pokladničních poukázek získaných k 31. prosinci 2013 v rámci reverzních repo transakcí jsou zahrnuty státní pokladniční poukázky v tržní hodnotě 3 063 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč), které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

V hodnotě státních dluhopisů získaných k 31. prosinci 2013 v rámci reverzních repo transakcí jsou zahrnuty státní dluhopisy v tržní hodnotě 5 729 mil. Kč (2012: 3 590 mil. Kč), které jsou dále převedeny v rámci krátkých prodejů.

14. Dluhové cenné papíry

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

mil. Kč	2013	2012
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	2 756	2 900
Dluhové cenné papíry realizovatelné	4 112	2 778
Čistá účetní hodnota	6 868	5 678

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

mil. Kč	2013 Tržní cena	2012 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
— kótované na domácím trhu CP	54	808
— kótované na jiném trhu CP	1 873	1 707
	1 927	2 515
Vydané nefinančními institucemi		
— kótované na domácím trhu CP	595	–
— kótované na jiném trhu CP	234	385
	829	385
Vydané vládními institucemi		
— kótované na jiném trhu CP	–	–
	–	–
Celkem	2 756	2 900

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané finančními institucemi jsou kótovány na burze v Irské republice (2013: 870 mil. Kč, 2012: 760 mil. Kč), na burze ve Velké Británii (2013: 1 003 mil. Kč, 2012: 947 mil. Kč).

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané nefinančními institucemi jsou kótovány na burze ve Velké Británii (2013: 164 mil. Kč, 2012: 385 mil. Kč) a na burze v Irské republice (2013: 70 mil. Kč, 2012: 0 mil. Kč).

(c) Analýza realizovatelných dluhových cenných papírů

mil. Kč	2013 Tržní cena	2012 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
— kótované na domácím trhu CP	464	528
— kótované na jiném trhu CP	436	426
— nekótované	2 001	738
	2 901	1 692
Vydané nefinančními institucemi		
— kótované na domácím trhu CP	247	–
— kótované na jiném trhu CP	796	459
— nekótované	168	627
	1 211	1 086
Celkem	4 112	2 778

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané finančními institucemi k 31. prosinci 2013 vlastnila banka v objemu 436 mil. Kč a jednalo se o dluhopisy kótované na burze ve Velké Británii (2012: dluhové cenné papíry o objemu 426 mil. Kč kótované na burze ve Velké Británii); nekótované dluhové cenné papíry vydané finančními institucemi představují směnky zahraniční a české finanční instituce.

Dluhové cenné papíry kótované na jiném trhu CP vydané nefinančními institucemi k 31. prosinci 2013 vlastnila banka v objemu 796 mil. Kč a jednalo se o dluhopisy kótované na burze v Lucembursku (2012: 459 mil. Kč kótováno na burze v Lucembursku).

Dluhové cenné papíry nekótované, vydané nefinančními institucemi představují směnku vydanou českou institucí. Směnka je splatná v lednu 2014. K 31. prosinci 2012 se jednalo o dvě směnky vydané českou nefinanční institucí.

(d) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2013 získala v rámci reverzních repo transakcí dluhopisy v tržní hodnotě 754 mil. Kč (2012: 379 mil. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

V roce 2013 ani 2012 nebyly v hodnotě dluhopisů získaných v rámci reverzních repo transakcí zahrnuty dluhopisy, 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

mil. Kč	2013	2012
Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	–	75
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	561	531
Čistá účetní hodnota	561	606

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

mil. Kč	2013 Tržní cena	2012 Tržní cena
Vydané nefinančními institucemi		
— kótované na domácím trhu CP	–	75
	–	75
Celkem	–	75

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

mil. Kč	2013 Tržní cena	2012 Tržní cena
Vydané finančními institucemi		
— nekótované	12	28
	12	28
Vydané nefinančními institucemi		
— kótované na jiném trhu CP	549	503
	549	503
Celkem	561	531

K 31. prosinci 2013 banka v realizovatelných cenných papírech evidovala podílové listy v hodnotě 12 mil. Kč (2012: 28 mil. Kč) a akcie vydané nefinančními institucemi kótované na jiném trhu CP obchodované na burze na Slovensku v hodnotě 549 mil. Kč (2012: 503 mil. Kč).

(d) Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2013 získala v rámci reverzních repo transakcí akcie v tržní hodnotě 1 059 mil. Kč (2012: 1 551 mil. 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 2013 měla banka účast s rozhodujícím vlivem ve společnosti Ruconfin B.V. ve výši 51 mil. Kč (2012: 51 mil. Kč), PPF Financial Consulting, s.r.o., ve výši 5 mil. Kč (2012: 3 mil. Kč) a FRM Střední Morava, s.r.o., ve výši 0,2 mil. Kč (2012: 0,2 mil. Kč). Banka drží od roku 2012 majetkovou účast v Ruconfin B.V. za účelem vstupu banky do segmentu spotřebitelských úvěrů v Ruské federaci a majetkové účasti ve společnostech PPF Financial Consulting, s.r.o., a FRM Střední Morava, s.r.o., za účelem vstupu do segmentu poradenství municipálním klientům.

(b) Účasti s podstatným vlivem

Banka neměla k 31. prosinci 2013 ani 2012 žádnou účast s podstatným vlivem.

17. Dlouhodobý nehmotný majetek

(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2012	221	35	256
Přírůstky	25	22	47
Úbytky	–	(27)	(27)
K 31. prosinci 2012	246	30	276
K 1. lednu 2013	246	30	276
Přírůstky	46	27	73
Úbytky	–	(46)	(46)
K 31. prosinci 2013	292	11	303
Oprávký			
K 1. lednu 2012	171	–	171
Roční odpisy	31	–	31
Úbytky	–	–	–
K 31. prosinci 2012	202	–	202
K 1. lednu 2013	202	–	202
Roční odpisy	32	–	32
Úbytky	–	–	–
K 31. prosinci 2013	234	–	234
Zůstatková cena			
K 31. prosinci 2013	58	11	69
K 31. prosinci 2012	44	30	74

V roce 2013 došlo zejména k pořízení reportovacího SW Star.Net, nadstavby na internet banking systém PTS, licencí systému Reuters, SW M-COM, licencí IMPROMAT a licencí na SW AGFACTOR. Do užívání byly zařazeny licence na účetní systém Midas na roky 2013 až 2023 ve výši 27 mil. Kč, technické zhodnocení SW na evidenci klientů CEK, SW Star.Net a technické zhodnocení aplikace internet banking.

18. Dlouhodobý hmotný majetek

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2012	2	16	18	129	5	170
Přírůstky	1	–	–	22	23	46
Úbytky	–	–	(2)	–	(23)	(25)
K 31. prosinci 2012	3	16	16	151	5	191
K 1. lednu 2013	3	16	16	151	5	191
Přírůstky	–	–	–	11	8	19
Úbytky	–	–	–	(30)	(12)	(42)
K 31. prosinci 2013	3	16	16	132	1	168
Oprávký						
K 1. lednu 2012	2	–	14	96	–	112
Roční odpisy	1	–	2	21	–	24
Odpisy zůstatkových cen	–	–	–	–	–	–
Úbytky	–	–	(2)	–	–	(2)
K 31. prosinci 2012	3	0	14	117	–	134
K 1. lednu 2013	3	0	14	117	–	134
Roční odpisy	–	–	1	22	–	23
Odpisy zůstatkových cen	–	–	–	–	–	–
Úbytky	–	–	–	(31)	–	(31)
K 31. prosinci 2013	3	0	15	108	–	126
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2013	–	16	1	24	1	42
K 31. prosinci 2012	–	16	2	34	5	57

V roce 2013 bylo provedeno především technické zhodnocení diskových polí, pořízena pásková mechanika a VPN boxy. Tento majetek byl zařazen do užívání. Do užívání byly zařazeny kromě jiného také nové servery a firewally. Z evidence majetku byla vyřazena disková pole, servery, pásková mechanika, notebooky a další nepoužívaný majetek.

(b) Dlouhodobý hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu

Banka neměla k 31. prosinci 2013 ani 2012 žádné závazky z titulu finančního leasingu hmotného majetku.

19. Ostatní aktiva

mil. Kč	2013	2012
Ostatní pohledávky za různými dlužníky	38	22
Kladná reálná hodnota derivátů	1 541	1 792
Zúčtování s trhem cenných papírů	57	146
Peněžní zajištění k platebním kartám	146	95
Odložená daňová pohledávka – viz bod 29	–	–
Zúčtování daně z příjmů	–	–
Celkem	1 782	2 055

20. Závazky vůči bankám

(a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

mil. Kč	2013	2012
Splatné na požádání	772	133
Do 3 měsíců	338	474
Od 3 měsíců do 1 roku	633	158
Celkem	1 743	765

(b) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

Banka v průběhu let 2013 a 2012 neměla žádné závazky vůči bankám, které by měly charakter závazků vůči účastem s rozhodujícím nebo podstatným vlivem.

21. Závazky vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

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

mil. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2012			
Finanční organizace	3 268	2 971	6 239
Nefinanční organizace	4 660	7 369	12 029
Organizace pojišťovnictví	237	2 804	3 041
Vládní sektor	12 711	1 570	14 281
Neziskové organizace	210	71	281
Domácnosti (živnosti)	321	277	598
Obyvatelstvo	736	233	969
Nerezidenti	15 327	1 913	17 240
Celkem	34 470	17 208	54 678

Banka v letech 2013 a 2012 nevykázala žádné závazky vůči klientům v souvislosti s poskytováním investičních služeb.

(b) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

mil. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2012	411
Přírůstky	44
K 31. prosinci 2012	455

mil. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2013	455
Přírůstky	361
K 31. prosinci 2013	816

Banka v roce 2013 ani 2012 neměla žádné závazky vůči účastem s podstatným vlivem.

(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

mil. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 1. lednu 2012	–	16	1	20 606
Přírůstky	–	–	58	2 318
Úbytky	–	9	–	–
K 31. prosinci 2012	–	7	59	22 924
K 1. lednu 2013	–	7	59	22 924
Přírůstky	–	–	20	6 527
Úbytky	–	1	–	–
K 31. prosinci 2013	–	6	79	29 451

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

mil. Kč	2013	2012
Depozitní směnky	8 565	2 393
Investiční certifikáty	3 029	1 336
Ostatní závazky z dluhových cenných papírů	5 750	3 590
Čistá účetní hodnota	17 344	7 319

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

mil. Kč	2013	2012
Finanční organizace	135	164
Nefinanční organizace	1 607	1 321
Nerezidenti	983	46
Vládní sektor	6 348	706
Obyvatelstvo (rezidenti)	2 521	1 492
Celkem	11 594	3 729

Banka k 31. prosinci 2013 vykazuje závazky z emitovaných dluhových cenných papírů – depozitních směnek ve výši 8 565 mil. Kč (2012: 2 393 mil. Kč) a investičních certifikátů 3 029 mil. Kč (2012: 1 336 mil. Kč). Poměr emitovaných dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě těchto cenných papírů je 79 % (2012: 72 %).

(c) Ostatní závazky z dluhových cenných papírů

Ostatní závazky z dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2013 zahrnují především cenné papíry držené v rámci reverzních repo operací ve výši 5 729 mil. Kč (2012: 3 590 mil. Kč), které byly prodány v krátkých prodejích.

23. Podřízené závazky

mil. Kč	2013	2012
Podřízený dluhopis	1 453	-
Celkem	1 453	-

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

24. Ostatní pasiva

mil. Kč	2013	2012
Zajišťovací vklady k derivátům	1 299	1 724
Vázané a escrow účty	137	972
Záporné reálné hodnoty derivátů	1 430	1 744
Odložený daňový závazek – viz bod 29	53	51
Ostatní závazky vůči různým věřitelům	160	3 531
závazky z obchodování s cennými papíry	20	12
závazky ze zúčtování platebního styku	56	3 388
ostatní závazky	84	131
Dohadné účty pasivní	61	20
Celkem	3 140	8 042

25. Základní kapitál

K 31. prosinci 2013 činil základní kapitál banky 769 mil. Kč (2012: 769 mil. Kč) a byl tvořen 192 131 ks akcií ve jmenovité hodnotě 2 602,50 Kč a 384 262 ks akcií ve jmenovité hodnotě 700 Kč. Emisní ážio bylo k 31. prosinci 2013 ve výši 412 mil. Kč (2012: 412 mil. Kč).

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2013:

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 2013 ani 2012 žádné akcie banky.

26. Odměny vázané na vlastní kapitál

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

27. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

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

Banka v letech 2013 a 2012 neměla žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk.

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

mil. Kč

Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám (daňově odpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2012	129
Tvorba v průběhu roku	359
Sledované úvěry	95
Nestandardní úvěry	125
Pochybné úvěry	-
Ztrátové úvěry	139
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	-
Použití v průběhu roku	(207)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(28)
Vliv do výsledku hospodaření	124
Kurzové rozdíly	
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2012	253
Zůstatek k 1. lednu 2013	253
Tvorba v průběhu roku	605
Sledované úvěry	29
Nestandardní úvěry	207
Pochybné úvěry	239
Ztrátové úvěry	130
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	-
Použití v průběhu roku	(1)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(111)
Vliv do výsledku hospodaření	493
Kurzové rozdíly	14
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2013	760

mil. Kč

Ostatní opravné položky na ztráty z pohledávek (daňově neodpočitatelné)	
Zůstatek k 1. lednu 2012	119
Tvorba v průběhu roku	38
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(134)
Vliv do výsledku hospodaření	(95)
Kurzové rozdíly	-
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2012	24
Zůstatek k 1. lednu 2013	24
Tvorba v průběhu roku	222
Použití v průběhu roku	(36)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(82)
Vliv do výsledku hospodaření	104
Kurzové rozdíly	6
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2013	134
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2013	894
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2012	277

(c) Ostatní rezervy

Banka v roce 2013 vytvořila rezervu na poskytnuté záruky ve výši 39 mil. Kč (2012: 5 mil. Kč).

(d) Ostatní opravné položky

Banka k 31. prosinci 2013 ani 2012 nevykazovala žádné ostatní opravné položky.

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

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2013 následujícím způsobem:

mil. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk z předchozích období	Povinný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2013 před rozdělením zisku roku 2013	-	2 980	154	2
Zisk roku 2013	572	-	-	-
Návrh rozdělení zisku roku 2013				
Převod do fondů	(2)	-	-	2
Dividenda	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	(570)	570	-	-
	-	3 550	154	4

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

29. Oceňovací rozdíly

mil. Kč	Realizovatelné cenné papíry
Zůstatek k 1. lednu 2012	(85)
Snížení	(95)
Zvýšení	398
Zůstatek k 31. prosinci 2012	218
Zůstatek k 1. lednu 2013	218
Snížení	(26)
Zvýšení	51
Zůstatek k 31. prosinci 2013	243

30. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2013	2012
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	783	1 145
Výnosy nepodléhající zdanění	(112)	(148)
Daňově neodčitatelné náklady	497	221
Rozdíl účetních a daňových odpisů	-	-
Ostatní položky	(31)	(99)
Mezisoučet	1 137	1 119
Daň vypočtená při použití sazby 19 % (2012: 19 %)	(216)	(213)
Daň ze samostatného základu daně (15 %)	-	(1)
Daň z příjmů celkem	(216)	(214)

Rezerva na daň z příjmů za rok 2013 byla vytvořena ve výši 216 mil. Kč (2012: 214 mil. Kč). Tato rezerva za rok 2013 byla upravena na hodnotu skutečně očekávaného zúčtování daně z příjmů za rok 2013, tj. byla započtena proti zálohám na daň z příjmů uhrazeným v průběhu roku 2013 v objemu 173 mil. Kč (2012: 136 mil. Kč) a proti srážkové dani stržené v roce 2013 ze zahraničních operací v objemu 25 mil. Kč (2012: 3 mil. Kč).

Výnosy nepodléhající zdanění za rok 2013 obsahují rozpuštění daňově neuznatelných opravných položek ve výši 71 mil. Kč (2012: 134 mil. Kč) a 24 mil. Kč nesplacených úroků z prodlení (2012: 7 mil. Kč).

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložené daně z příjmů jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro období, ve kterém budou daňový závazek nebo pohledávka uplatněny, tj. 19 % (2012: 19 %).

Odložené daňové závazky a pohledávky se skládají z následujících položek:

mil. Kč	2013	2012
Odložené daňové závazky		
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků (vykázané v oceňovacích rozdílech ve vlastním kapitálu)	(58)	(54)
Neuhrazené úroky z prodlení	(5)	(1)
Odložený daňový závazek	(63)	(55)
Odložené daňové pohledávky		
Oceňovací rozdíly z majetku a závazků (vykázané v oceňovacích rozdílech ve vlastním kapitálu)	1	3
Ostatní	9	1
Odložená daňová pohledávka	10	4
Celkový odložený daňový závazek/pohledávka	(53)	(51)

Banka k 31. prosinci 2013 a 2012 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 rozdíků z majetku a závazků vykázaná k 31. prosinci 2013 ve výši 57 mil. Kč (2012: 51 mil. Kč) byla na straně pasiv zahrnuta do vlastního kapitálu banky jako korekce položky „Oceňovací rozdíly“.

Z titulu odložené daně banka vykázala v roce 2013 výnos ve výši 4 mil. Kč (2012: výnos 16 mil. Kč).

31. Podrozvahové položky

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

mil. Kč	2013	2012
Klienti		
Závazky ze záruk	2 126	2 409
Ostatní potenciální závazky	4 676	7 893
Celkem	6 802	10 302

Z uvedených závazků nejsou žádné závazky jednostranně odvolatelné.

Vedle neodvolatelných závazků banka vůči klientům a ostatním bankám k 31. prosinci 2013 evidovala odvolatelné závazky ze záruk v objemu 1 913 mil. Kč (2012: 1 898 mil. Kč) a ostatní potenciální závazky v objemu 4 058 mil. Kč (2012: 3 475 mil. Kč).

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

mil. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2013	–	–	–	14
K 31. prosinci 2012	–	–	–	5

(c) Podrozvahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2013	2012	2013	2012
Nástroje k obchodování				
Termínové měnové nástroje			175	143
nákup	87 403	96 719	–	–
prodej	87 229	96 576	–	–
Úrokové swapy	62 349	53 642	(137)	(172)
Opční kontrakty	808	655	–	1
Ostatní finanční nástroje			73	77
nákup	2 311	646	–	–
prodej	2 311	646	–	–
Celkem			111	49

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 2013 vykázáno časové rozlišení přijatého úroku z IRS obchodů ve výši 45 mil. Kč (2012: 36 mil. Kč), v položce „Závazky z pevných termínových operací“ je pak vykázáno časové rozlišení placeného úroku z IRS obchodů ve výši 77 mil. Kč (2012: 65 mil. Kč).

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

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

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
K 31. prosinci 2013						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	59 186	28 031	186	–	–	87 403
Termínové měnové operace (prodej)	59 041	28 002	186	–	–	87 229
Úrokové swapy	–	54 850	4 458	3 041	–	62 349
Opční kontrakty	495	313	–	–	–	808
Ostatní finanční nástroje (nákup)	2 311	–	–	–	–	2 311
Ostatní finanční nástroje (prodej)	2 311	–	–	–	–	2 311
K 31. prosinci 2012						
Nástroje k obchodování						
Termínové měnové operace (nákup)	71 351	22 425	2 943	–	–	96 719
Termínové měnové operace (prodej)	71 194	22 443	2 939	–	–	96 576
Úrokové swapy	–	104	51 780	1 758	–	53 642
Opční kontrakty	503	152	–	–	–	655
Ostatní finanční nástroje (nákup)	–	646	–	–	–	646
Ostatní finanční nástroje (prodej)	–	646	–	–	–	646

32. Hodnoty převzaté do správy a k obhospodařování

mil. Kč	2013	2012
Depozitní směnky	9 411	3 392
Dluhopisy	65 993	60 622
Akcie	24 581	38 051
Celkem	99 985	102 065

Banka se správou a obhospodařováním hodnot zabývá od roku 2009.

33. Významné transakce

Banka v průběhu roku 2013 poskytla spřízněným osobám následující významné nezajištěné úvěry:

— dceřiné společnosti Ruconfin B.V. kontokorentní úvěr v ruských rublech ve výši 8 003 mil. Kč se splatností v roce 2014 (2012: 5 053 mil. 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

mil. 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 2013						
Pokladní hotovost a vklady u CB	20 391	–	–	–	–	20 391
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	906	146	4 366	12 853	–	18 271
Pohledávky za bankami	23 178	1 230	530	416	–	25 354
Pohledávky za klienty	13 491	2 253	5 298	10 348	–	31 390
Dluhové cenné papíry	1 641	1 205	3 967	55	–	6 868
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	–	–	–	–	561	561
Účasti s rozhodujícím vlivem	–	–	–	–	57	57
Ostatní aktiva (včetně majetku)	240	–	–	–	1 653	1 893
Náklady a příjmy příštích období	–	–	–	–	33	33
Celkem	59 847	4 834	14 161	23 672	2 304	104 818
Závazky vůči bankám	1 109	634	–	–	–	1 743
Závazky vůči klientům	66 416	7 143	2 373	–	–	75 932
Závazky z dluhových cenných papírů	7 231	3 129	3 253	3 731	–	17 344
Podřízené závazky	–	66	–	1 387	–	1 453
Ostatní pasiva	1 584	6	–	–	1 549	3 139
Výnosy a výdaje příštích období	–	–	–	–	19	19
Celkem	76 340	10 978	5 626	5 118	1 568	99 630
Gap	(16 493)	(6 144)	8 535	18 554	736	5 188
Kumulativní gap	(16 495)	(22 639)	(14 104)	4 450	5 188	5 188
K 31. prosinci 2012						
Pokladní hotovost a vklady u CB	8 561	–	–	–	1 497	10 058
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	97	233	7 689	6 356	–	14 375
Pohledávky za bankami	16 218	1 545	500	295	–	18 558
Pohledávky za klienty	9 142	2 453	5 018	8 281	403	25 297
Dluhové cenné papíry	91	1 331	4 214	42	–	5 678
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	–	–	–	–	606	606
Účasti s rozhodujícím vlivem	–	–	–	–	55	55
Ostatní aktiva (včetně majetku)	146	–	–	–	2 040	2 186
Náklady a příjmy příštích období	–	–	–	–	30	30
Celkem	34 255	5 562	17 421	14 972	4 633	76 843
Závazky vůči bankám	607	158	–	–	–	765
Závazky vůči klientům	44 023	9 622	1 033	–	–	54 678
Závazky z dluhových cenných papírů	503	2 253	3 228	1 335	–	7 319
Ostatní pasiva	6 098	15	–	–	1 929	8 042
Výnosy a výdaje příštích období	–	–	–	–	23	23
Celkem	51 231	12 048	4 261	1 335	1 952	70 827
Gap	(16 976)	(6 486)	13 160	13 639	2 679	6 019
Kumulativní gap	(16 976)	(23 462)	(10 302)	3 337	6 016	6 016

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

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. V případě proměnlivých úrokových sazeb je banka vystavena bazickému riziku, které je dáno rozdílem v mechanismu úpravy jednotlivých typů úrokových sazeb jako PRIBOR, vyhlášených úroků z vkladů atd. Aktivita 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

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

mil. 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	10 058	–	–	–	10 058
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP	2 863	4 673	4 176	2 663	14 375
Pohledávky za bankami	16 427	1 631	500	–	18 558
Pohledávky za klienty	18 027	6 043	65	1 162	25 297
Dluhové cenné papíry	91	1 331	4 214	42	5 678
Celkem	47 466	13 678	8 955	3 867	73 966
Závazky vůči bankám	607	158	–	–	765
Závazky vůči klientům	44 023	9 622	1 033	–	54 678
Závazky z dluhových cenných papírů	503	2 253	3 228	1 335	7 319
Ostatní pasiva	8 027	15	–	–	8 042
Celkem	53 160	12 048	4 261	1 335	70 804
Dlouhé pozice derivátů	97 855	23 693	29 214	901	151 663
Krátké pozice derivátů	97 394	24 175	28 951	1 000	151 520
Gap	(5 233)	1 148	4 957	2 433	3 305
Kumulativní gap	(5 232)	(4 085)	872	3 305	3 305

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.

Integrovanou 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.

mil. Kč	K 31. prosinci 2013	Průměr 2013	K 31. prosinci 2012	Průměr 2012
VaR úrokových nástrojů	6	8	5	6
VaR měnových nástrojů	6	1	1	1
VaR akciových nástrojů	–	2	2	–

Stresové testování

Banka provádí denně stresové testování úrokového, měnového a akciového rizika a rizika likvidity tím, že aplikuje historické scénáře významných pohybů na finančních trzích a interně definované nepravděpodobné scénáře a modeluje jejich dopad na 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 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 je:

- 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 rizikovitost 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)

mil. Kč	2013	2012
Česká republika	12 238	10 145
Slovensko	111	–
Ruská federace	1 563	1 818
Kyperská republika	968	889
Nizozemské království	8 312	5 506
Vietnam	1 113	759
Bulharská republika	2 779	3 360
Maledivská republika	1 020	968
Velká Británie	–	573
Gruzie	503	128
Maďarsko	679	71
Rumunsko	638	130
Lucemburské velkovévodství	972	504
Ostatní	494	446
Celkem	31 390	25 297

Analýza podle zeměpisných oblastí (pohledávky za bankami)

mil. Kč	2013	2012
Česká republika	14 835	3 957
Slovensko	1 293	877
Ruská federace	4 634	4 980
Rakousko	38	55
Velká Británie	1 605	3 785
Nizozemské království	184	269
Kazašská republika	1 039	981
Běloruská republika	618	679
Spojené státy americké	42	17
Maďarsko	133	181
Německo	845	2 745
Ostatní	88	32
Celkem	25 354	18 558

Analýza podle zeměpisných oblastí (dluhové cenné papíry)

mil. Kč	2013	2012
Česká republika	21 391	15 846
Lucemburské velkovévodství	1 602	1 574
Slovensko	273	162
Velká Británie	–	184
Polsko	3	–
Nizozemské království	1 000	1 246
Irsko	870	1 041
Celkem	25 139	20 053

(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.

36. Finanční nástroje – operační, právní a ostatní rizika

Operační rizika

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

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

K omezení ovlivnitelného operačního rizika vedoucí zaměstnanci po identifikaci ovlivnitelného operačního rizika navrhují a zajišťují provozní, kontrolní či organizační opatření k eliminaci ovlivnitelného operačního rizika. K opatřením k eliminaci ovlivnitelného operačního rizika patří diverzifikace (zejména obchodních) aktivit a její zajištění prostřednictvím operačních limitů. Banka v této souvislosti řídí přístup zaměstnanců, klientů a dalších oprávněných osob k hmotnému a nehmotnému majetku, řídí riziko při zajišťování dodávek bankovních služeb, při zavádění nových produktů, při využívání outsourcingu bankou apod. Při návrhu opatření k omezení ovlivnitelného rizika příslušný vedoucí zaměstnanec zvažuje dopad opatření do nákladů a výnosů banky.

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

Právní a ostatní rizika

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

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

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

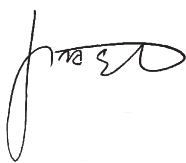
Vedoucí zaměstnanci v rámci své působnosti zodpovídají za vytvoření podmínek pro dodržování externích norem a podporují vzdělávání svých podřízených v oblasti externích norem. Vedoucí zaměstnanci zodpovídají za vydávání vnitřních norem pro oblast své působnosti, zodpovídají za soulad vnitřních norem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

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

37. Významné události po datu účetní závěrky

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

Odesláno dne 8. dubna 2014.



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



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

Osoba odpovědná za účetní závěrku:



Ing. Miroslav Hudec
ředitel divize finančního řízení

Osoba odpovědná za účetnictví:



Ing. Růžena Šuserová
ředitelka odboru účetnictví

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

za účetní období roku 2013

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 2013 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 2013 tyto smlouvy s propojenými osobami:

- Se společností AB 2 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2x), Smlouva o Homebankingu.
- Se společností AB 3 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2x), Smlouva o Homebankingu.
- Se společností AB 6 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2x), Smlouva o Homebankingu.
- Se společností AB 7 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 Air Bank a.s. se sídlem v Praze 11, Hráského 2231/25 byla uzavřena Smlouva o zřízení a vedení korespondenčního účtu, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení korespondenčního účtu (3x), Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zřízení a vedení korespondenčního účtu, Amendment to Credit Support Annex, Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o spolupráci.
- Se společností Alrik Ventures Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2x), Smlouva o Homebankingu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Anthemona Limited se sídlem v Kyprské republice, Limassol, Nafpliou 15 byla uzavřena Smlouva o Internetbankingu, Amendment to the ISDA Master Agreement.
- Se společností Anthiarose Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Smlouva o Internetbankingu, Amendment to the ISDA Master Agreement, Smlouva o upsání a koupi podřízeného dluhopisu (2x).
- Se společností Aranciata a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností Art Office Gallery a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností Astavedo Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Corvus Services Limited se sídlem na Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Tropic Isle Building byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností East Point Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Herikerbergweg 238, Luna Arena A byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu.
- Se společností Eastern Properties B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2x), Smlouva o Homebankingu.

- Se společností Elthysia Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Enadoco Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Facipero Investments Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Fayde Investments Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2×), Smlouva o Homebankingu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Fodina B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (5×), Smlouva o Homebankingu, Commission Agreement.
- Se společností FRM Střední Morava, s.r.o., se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách.
- Se společností Galio Investments Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2×), Smlouva o Homebankingu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Garco Group B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Smlouva o běžném účtu.
- Se společností Gen Office Gallery a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností Glancus Investments Inc. se sídlem na Britských Panenských ostrovech, Road Town, Tortola, Tropic Isle Building byla uzavřena Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností HC Consumer Finance Philippines Inc. se sídlem ve Filipínské republice, Pasig, Union Bank Plaza, Meralco Avenue byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2×), Smlouva o Internetbankingu, Smlouva o platební kartě (4×).
- Se společností HC Insurance Services s.r.o. 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, Smlouva o běžném účtu (3×), Smlouva o Homebankingu, Smlouva o platební kartě.
- Se společností Home Credit a.s. se sídlem v Brně, Moravské náměstí 249/8 byla uzavřena Smlouva o Homebankingu, Rámcová smlouva o provádění devizových spotových obchodů.
- Se společností Home Credit Asia Limited se sídlem v Čínské lidové republice, Hongkong, 1 Matheson Street byl uzavřen Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Home Credit B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byl uzavřen Amendment to the ISDA Master Agreement.
- Se společností Home Credit International a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byla uzavřena Smlouva o platební kartě (56×).
- Se společností Home Credit Slovakia a.s. se sídlem ve Slovenské republice, Piešťany, Teplická 7434/147 byl uzavřen Dodatek č. 3 ke Smlouvě o kontokorentním úvěru.
- Se společností Jarvan Holdings Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2×), Smlouva o Homebankingu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Karmion Holdings Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Longoria a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.

- Se společností Maraflex Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Maraflex s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Homebankingu, Smlouva o zvláštním účtu pro splacení vkladu při zakládání obchodní společnosti.
- Se společností Midataner a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností Moeton 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, Smlouva o platební kartě (9x).
- Se společností Montería, spol. s r.o., 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, Smlouva o platební kartě.
- Se společností Mystery Services s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 a 2 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2x), Smlouva o platební kartě, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu, Dodatek č. 1 ke Smlouvě o stravování zaměstnanců.
- Se společností Navis Investments Limited se sídlem na Ostrově Man, Bridge Chambers, West Quay, Ramsey byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Deed of Assignment, Assignment Agreement (2x).
- Se společností Nidalee Holding Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2x), Smlouva o Homebankingu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Office Star Eight a.s. se sídlem v Praze 4, Na Pankráci 1658/121 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o Homebankingu.
- Se společností Pearlmoon Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností PPF a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2x), Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu (4x), Smlouva o platební kartě (10x), Dodatek č. 1 ke Smlouvě o podnájmu mobiliáře, Dodatek č. 11 a 12 ke Smlouvě o podnájmu nebytových prostor, Dodatek č. 8 ke Smlouvě o poskytování služeb.
- Se společností PPF Advisory (CR) a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu, Komisionářská smlouva o obstarávání a vypořádání obchodů s investičními nástroji.
- Se společností PPF Arena 1 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách (2x), Smlouva o běžném účtu (3x), Smlouva o Homebankingu (2x).
- Se společností PPF Arena 2 B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách (2x), Smlouva o běžném účtu (3x), Smlouva o Homebankingu (2x).
- Se společností PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byl uzavřen Amendment to the ISDA Master Agreement.
- Se společností PPF Partners 1 GP Limited se sídlem na Normanských ostrovech, Guernsey, St. Peter Port, Le Truchot, Sarnia House byl uzavřen Dodatek č. 4 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách, Amendment to the ISDA Master Agreement.
- Se společností PPF Partners a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu.
- Se společností PPF Partners Limited se sídlem na Normanských ostrovech, Guernsey, St. Peter Port, Le Truchot, Sarnia House byl uzavřen Dodatek č. 4 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách.
- Se společností PPF Property Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností PPF Real Estate Holding B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Smlouva o běžném účtu.

- Se společností PPF Real Estate s.r.o. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem Homebanking, Smlouva o platební kartě (2×).
- Se společností PPF Reality a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 3 ke Smlouvě o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem Homebanking.
- Se společností PPF Services Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, 2–4 Arch. Makariou III Avenue byla uzavřena Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností PPF Vietnam Finance Company Limited se sídlem ve Vietnamu, Ho Chi Minh, 194 Golden Building, 473 Dien Bien Phu, Ward 25, Binh Thanh District byl uzavřen Loan Agreement.
- Se společností PT Home Credit Indonesia se sídlem v Indonéské republice, Jakarta Pusat, Jl. Kebon Sirih No. 63 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Public Picture & Marketing a.s. se sídlem v Praze 4, Na Pankráci 1658/121 byl uzavřen Dodatek č. 1 ke Smlouvě o běžném účtu, Smlouva o platební kartě, Dodatek č. 9 ke Smlouvě o poskytnutí bankovní záruky.
- Se společností Redlione Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Repieno Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byl uzavřen Loan Agreement, Agreement on Pledge of Receivables, Agreement on Subordination of Obligations and Rights.
- Se společností Rhaskos Finance Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Ruconfin B.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byl uzavřen Dodatek č. 3 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách, Amendment No. 2 to the Agreement on Pledge of Receivables, Amendment to the ISDA Master Agreement, Amendment No. 2 and No. 3 to the Framework Agreement on Provision of Loan and other Banking Products.
- Se společností Ryazan Investors Company Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byl uzavřen Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Ryazan Shopping Mall Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byl uzavřen Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Septus Holding Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Sotio a.s. se sídlem v Praze 7, Jankovcova 1518/2 byl uzavřen Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách.
- Se společností Sotio N.V. se sídlem v Nizozemsku, Amsterdam, Strawinskylaan 933 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (3×), Smlouva o Homebankingu.
- Se společností Sylander Capital Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Talpa Estero Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Tanaina Holdings 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, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Tenacity Limited se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Timeworth Holdings Ltd. se sídlem v Kyprské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Smlouva o Internetbankingu, Amendment to the ISDA Master Agreement.

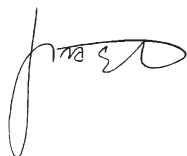
- Se společností Tolesto Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu (2x), Smlouva o Homebankingu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Tromson Enterprises Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Valmarie Holdings Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byla uzavřena Rámcová smlouva o platebních a bankovních službách, Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách, Smlouva o běžném účtu, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Velthemia Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Spyrou Kyprianou 18 byl uzavřen Dodatek č. 1 a 2 k Rámcové smlouvě o platebních a bankovních službách, Smlouva o Internetbankingu.
- Se společností Vítězné náměstí a.s. se sídlem v Praze 6, Evropská 2690/17 byl uzavřen Dodatek č. 3 ke Smlouvě o využívání služeb elektronického přenosu dat produktem Homebanking.
- Se společností Waipa Enterprises Limited se sídlem v Kyperské republice, Nikósie, Esperidon 12 byla uzavřena Smlouva o Internetbankingu.

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 ani uskutečněna v účetním období roku 2013 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 31. března 2014



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



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

Základní konsolidované finanční ukazatele

(konsolidované podle Mezinárodních účetních standardů – IFRS)

Vývoj zisku před zdaněním (v mil. Kč)

2009	1 036
2010	807
2011	761
2012	1 146
2013	757

Vývoj bilanční sumy (v mil. Kč)

2009	44 810
2010	54 166
2011	67 064
2012	77 064
2013	105 047

Základní konsolidované ekonomické ukazatele podle Mezinárodních účetních standardů (IFRS)

v mil. Kč	2013	2012
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	23 591	10 058
Aktiva určená k obchodování	8 134	10 720
Realizovatelná aktiva	19 106	11 730
Pohledávky za bankami	22 195	18 613
Pohledávky za klienty	31 635	25 513
Ostatní aktiva	386	430
Aktiva celkem	105 047	77 064
Pasiva		
Závazky vůči bankám	1 743	765
Závazky vůči klientům	75 117	54 222
Vydané dluhové cenné papíry	11 593	3 730
Finanční závazky určené k obchodování	7 180	5 333
Podřízené závazky	2 522	673
Základní kapitál	769	769
Ostatní složky vlastního kapitálu	4 329	5 166
Ostatní pasiva	1 794	6 406
Pasiva celkem	105 047	77 064
Výkaz zisku a ztráty		
Čisté výnosy z úroků	2 636	2 106
Čisté výnosy z poplatků a provizí	203	586
Čistý zisk z obchodování a výnosy z dividend	(117)	329
Všeobecné správní náklady	(617)	(674)
Ztráty ze snížení hodnoty	(1 241)	(1 107)
Ostatní provozní výsledek	(107)	(94)
Daň z příjmů	(213)	(199)
Zisk nebo ztráta za účetní období	544	947
Základní poměrové ukazatele		
Klasifikované klientské úvěry/klientské úvěry celkem	16,75 %	13,30 %
Kapitálová přiměřenost*	11,57 %	10,83 %
ROAA	0,57 %	1,31 %
ROAE	12,34 %	18,98 %
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)*	527	423
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)*	3	4
Čistý zisk na 1 zaměstnance (v mil. Kč)*	3	5

* podle metodiky ČNB

Regulativní kapitál banky k 31. prosinci 2013 vypočtený podle pravidel České národní banky

v mil. Kč	2013	2012
Tier 1 kapitál	4 188	4 632
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Zákonný rezervní fond	154	154
Nerozdělený zisk	2 979	3 435
Kapitálové fondy z přecenění aktiv	–	–
Nehmotný majetek	(69)	(74)
Negativní oceňovací rozdíl ze změn RH realizovatelných kapitálových nástrojů	(57)	(63)
Tier 2 kapitál		
Podřízený dluh	1 387	–
Celkem regulativní kapitál	5 575	4 632
Rizikově vážená aktiva	36 995	34 563
Kapitálový požadavek		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia	2 908	2 705
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	273	298
— k úrokovému riziku	221	232
— k akciovému riziku	–	6
— k derivátům	52	60
Kapitálový požadavek k tržnímu riziku	246	199
— k úrokovému riziku obchodního portfolia	197	178
— k akciovému riziku obchodního portfolia	–	6
— k měnovému riziku	49	14
Kapitálový požadavek k riziku vypořádání	–	–
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	429	220
Kapitálový požadavek celkem	3 856	3 421
Kapitálová přiměřenost	11,57 %	10,83 %

Kapitálová přiměřenost je vypočítána v souladu s regulativními požadavky jako podíl regulativního 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 16. dubna 2014 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 2013, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok 2013 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 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2013 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.“

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 2013 sestavené dle příslušných ustanovení zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku. 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 nevydáváme 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 2013 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

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 2014



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



Ing. Pavel Závitkovský
partner
oprávnění číslo 69

Konsolidované výkazy a příloha účetní závěrky

dle Mezinárodních účetních standardů (IFRS) k 31. prosinci 2013

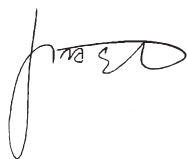
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

mil. Kč	Poznámka	2013	2012
Úrokové a obdobné výnosy	6	3 463	3 524
Úrokové a obdobné náklady	6	(827)	(1 418)
Čisté úrokové a obdobné výnosy		2 636	2 106
Výnosy z dividend	7	8	11
Výnosy z poplatků a provizí	8	358	689
Náklady na poplatky a provize	8	(155)	(103)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		203	586
Čistý zisk z obchodování	9	(125)	318
Ostatní provozní výnosy	11	3	14
Provozní výnosy		2 725	3 035
Všeobecné správní náklady	12	(617)	(674)
Ztráty ze snížení hodnoty	25	(1 241)	(1 107)
Ostatní provozní náklady	13	(110)	(108)
Provozní náklady		(1 968)	(1 889)
Výsledek hospodaření před zdaněním		757	1 146
Daň z příjmů	22	(213)	(199)
Výsledek hospodaření po zdanění		544	947
Ostatní úplný výsledek			
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů		25	303
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku		25	303
Ostatní úplný výsledek		25	303
Celkový úplný výsledek		536	1 250

Příloha uvedená na stranách 98 až 138 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaná účetní závěrka byla 16. dubna 2014 schválena představenstvem banky.

Za představenstvo ji podepsali:



Ing. Petr Jirásko



Ing. Pavel Fuchs

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

mil. Kč	Poznámka	2013	2012
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	14	23 591	10 058
Aktiva určená k obchodování	15	8 134	10 720
Realizovatelná finanční aktiva	16	19 106	11 730
Pohledávky za bankami	17	22 195	18 613
Pohledávky za klienty	18	31 635	25 513
Hmotný majetek	20	42	57
Nehmotný majetek	21	69	74
Ostatní aktiva	24	275	299
Aktiva celkem		105 047	77 064
Cizí zdroje			
Závazky vůči bankám	26	1 743	765
Závazky vůči klientům	27	75 117	54 222
Vydané dluhové cenné papíry	28	11 593	3 730
Finanční závazky určené k obchodování	29	7 180	5 333
Splatný daňový závazek	30	18	75
Odložený daňový závazek	22	53	51
Ostatní pasiva	31	1 723	6 280
Podřízený dluh	32	2 522	673
Cizí zdroje celkem		99 949	71 129
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	34	769	769
Emisní ážio	34	412	412
Zákonný rezervní fond	35	154	154
Nerozdělený zisk		3 520	4 382
Fondy z přecenění finančních nástrojů		243	218
Vlastní kapitál celkem		5 098	5 935
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		105 047	77 064

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

mil. Kč	2013	2012
Peněžní toky z provozní činnosti		
Výsledek hospodaření před zdaněním	757	1 146
Úpravy o nepeněžní operace		
Odpisy a amortizace	55	55
Ztráty ze snížení hodnoty	1 241	1 107
Čistý úrokový výnos	(2 636)	(2 106)
Čistý zisk z emitovaných dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	(260)	(165)
Čistý zisk/ztráta z prodeje realizovatelných cenných papírů	66	(189)
Dividendy z realizovatelných cenných papírů	8	11
Provozní zisk před změnou provozních aktiv a pasiv	(769)	(141)
Změny stavu provozních aktiv a pasiv		
Vklady u centrálních bank	(724)	(1 424)
Aktiva určená k obchodování	2 586	108
Pohledávky za bankami	(5 329)	8 323
Pohledávky za klienty	(7 240)	(1 745)
Ostatní aktiva	24	(64)
Finanční závazky určené k obchodování	1 847	(3 471)
Závazky vůči bankám	978	(394)
Závazky vůči klientům	20 895	8 626
Ostatní pasiva	(4 557)	2 313
	7 711	12 131
Přijaté úroky	2 792	3 502
Placené úroky	(585)	(1 435)
Daně	(55)	(158)
Čisté peněžní toky z provozní činnosti	9 863	14 040
Peněžní toky z investiční činnosti		
Pořízení finančních investic	(7 229)	(4 838)
Příjmy z prodeje finančních investic	364	283
Nákup dlouhodobého hmotného majetku	(20)	(46)
Nákup dlouhodobého nehmotného majetku	(73)	(47)
Příjmy z prodeje majetkových účastí	-	7
Čisté peněžní toky z investiční činnosti	(6 958)	(4 648)
Peněžní toky z finanční činnosti		
Příjmy z vydaných cenných papírů	38 278	17 934
Splacení vydaných cenných papírů	(30 566)	(17 102)
Příjmy z vydaného podřízeného dluhu	1 789	673
Placené dividendy	(1 400)	-
Čisté peněžní toky z finanční činnosti	8 101	1 505
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů za období	11 006	10 897
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 1. lednu	11 603	715
Kurzové rozdíly k peněžním prostředkům a ekvivalentům	56	(9)
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci (viz bod 40 (f))	22 665	11 603

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Zákonný rezervní fond	Fond z přecenění finančních nástrojů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 1. lednu 2013	769	412	154	218	4 382	5 935
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2013	–	–	–	–	544	544
Ostatní úplný výsledek						
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	–	–	–	25	–	25
Převody	–	–	–	–	(6)	(6)
Celkový úplný výsledek za období	769	412	154	243	4 920	6 498
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníků						
Výplata dividend	–	–	–	–	(1 400)	(1 400)
Zůstatek k 31. prosinci 2013	769	412	154	243	3 520	5 098
Zůstatek k 1. lednu 2012	769	412	154	(85)	3 445	4 695
Celkový úplný výsledek						
Výsledek hospodaření po zdanění za rok 2012	–	–	–	–	947	947
Ostatní úplný výsledek						
Přecenění realizovatelných cenných papírů vykázané v ostatním úplném výsledku	–	–	–	303	–	303
Převody	–	–	–	–	(10)	(10)
Celkový úplný výsledek za období	769	412	154	218	4 382	5 935
Transakce s vlastníky společnosti, příspěvky od vlastníků a výplaty vlastníků						
Výplata dividend	–	–	–	–	–	–
Zůstatek k 31. prosinci 2012	769	412	154	218	4 382	5 935

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 miliony. Účetní závěrka byla zpracována na principu historických cen s výjimkou finančních derivátů, finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a realizovatelných finančních aktiv.

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

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

(c) Finanční nástroje

(i) Klasifikace

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

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

- klasifikovaná v prvotním zachycení v účetnictví jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů nebo realizovatelná finanční aktiva nebo
- finanční aktiva, u kterých je možné, že banka nebude schopna zpětně získat celou jejich hodnotu z jiných důvodů než snížení úvěrového hodnocení, 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 oceňována reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, nejsou držena do splatnosti ani se nejedná o úvěry a pohledávky. Finanční nástroje držené do splatnosti zahrnují investice finančního trhu a určité dluhové, akciové a další investice.

(ii) Pořízení finančních aktiv

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

(iii) Ocenění finančních aktiv

Finanční nástroje jsou prvotně oceněny pořizovací cenou včetně transakčních nákladů.

Následně jsou veškeré finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a všechna realizovatelná aktiva přeceněna na reálnou hodnotu kromě jakýchkoli nástrojů, jejichž cena není kótována na aktivním trhu a jejichž hodnota nemůže být spolehlivě stanovena, a tudíž jsou oceněny pořizovací cenou včetně transakčních nákladů poníženu 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 poníženu o případnou ztrátu ze snížení hodnoty finančního nástroje. Zůstatková cena je počítána metodou efektivní úrokové míry. Ážia a diskonty, včetně transakčních nákladů, jsou součástí pořizovací ceny daného nástroje a jsou rozpuštěny do výnosů, resp. nákladů pomocí metody efektivní úrokové sazby.

(iv) Principy stanovení reálné hodnoty

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

Oceňovací modely

V souladu s přechodnými ustanoveními IFRS 13 banka aplikovala nové postupy pro měření reálné hodnoty prospektivně a neuvedla žádné komparativní údaje. Bez ohledu na výše uvedené neměla změna významný dopad na ocenění aktiv a závazků banky.

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

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

Oceňovací rámec

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

- ověření pozorovatelných cen;
- opětovné provedení oceňovacího modelu;
- přezkoumání a schvalování nových modelů a změny modelů;
- kalibraci a zpětné testování modelů proti pozorovatelným tržním hodnotám;
- analýzu a prověření významných denních pohybů v oceňování.

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

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

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

(v) Zisky a ztráty z přecenění

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

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

(vi) 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.

Podřízený dluh

Podřízený dluh je prvotně oceněn pořizovací cenou bez přímých transakčních nákladů, následně je oceňován zůstatkovou cenou pomocí efektivní úrokové sazby kromě případů, kdy banka klasifikuje tento dluh jako finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

(vii) Vložené deriváty

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

- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou úzce spjaty s ekonomickými vlastnostmi a riziky samotné hostitelské smlouvy,
- samostatný finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát splňuje definici derivátu,
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů 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 je vykázán ve výsledku hospodaření jako „Úrokové a obdobné výnosy“ nebo „Úrokové a obdobné náklady“.

(f) Kompenzace

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

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

(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 události, 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 držaná do splatnosti

Úvěry a pohledávky a aktiva držaná 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 nebo prémie nebo jiných rozdílů mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou k datu splatnosti, stanovenou použitím metody efektivní úrokové sazby.

(i) Výnosy z poplatků a provizí

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

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

(j) Poplatky z pokut

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

(k) Zisky/ztráty z finančních operací

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

(l) Výnosy z dividend

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

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

(m) Hmotný majetek

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

Budovy	10–30 let
Ostatní	1 rok–5 let

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

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

(n) Nehmotný majetek

Software a ostatní nehmotný majetek

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

(o) Rezervy

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

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

(p) Zdanění

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

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

(q) Finanční záruky

Finanční záruky jsou smlouvy, na základě kterých je banka povinna uhradit držiteli finanční záruky ztrátu vzniklou v důsledku selhání dlužníka zaplatit včas dlužnou částku v souladu s podmínkami dluhového instrumentu.

Závazky z finančních záruk jsou při vzniku vykazovány v reálné hodnotě, poplatek za finanční záruku je časově rozlišován po dobu životnosti finanční záruky. Záruka je následně vykázána ve vyšší hodnotě z časově rozlišeného poplatku za záruku a nejlepšího odhadu výdajů požadovaných k vyrovnání finančního závazku vzniklého z plnění (jakmile se plnění ze záruky stane pravděpodobným). Finanční záruky jsou vykazovány jako součást položky „Ostatní pasiva“.

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

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2013 dosud závazné a které společnost předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné společností potenciálně dopad níže uvedené standardy. Společnost zatím neanalyzovala možný vliv níže uvedených nových ustanovení na účetní závěrku společnosti.

IAS 27 (2011) Individuální účetní závěrka (účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014) s některými drobnými upřesněními přejímá stávající požadavky IAS 27 (2008) týkající se účtování a zveřejňování informací v případě individuálních účetních závěrek. Do IAS 27 (2011) byly rovněž začleněny stávající požadavky IAS 28 (2008) a IAS 31 týkající se individuálních účetních závěrek. Tento standard již neupravuje princip ovládnutí a požadavky týkající se sestavení konsolidované účetní závěrky, ty byly začleněny do IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka.

Novelizace IAS 32 Započtení finančních aktiv a finančních závazků (účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014). Novela nezavádí nová pravidla pro započtení finančních aktiv a finančních závazků, nýbrž objasňuje kritéria pro započtení s cílem vyřešit otázku jejich nejednotného uplatňování.

IFRS 9 Finanční nástroje (platný od 1. ledna 2015) vydaný 12. listopadu 2009 je součástí první fáze projektu IASB k nahrazení IAS 39. Zabývá se klasifikací a oceňováním finančních aktiv. Požadavky tohoto nového standardu se významně liší od existujících požadavků v IAS 39 týkajících se finančních aktiv. Obsahuje dva základní způsoby oceňování finančních aktiv: zůstatkovou hodnotu a reálnou hodnotu. Finanční aktivum bude oceňované zůstatkovou hodnotou pouze tehdy, pokud je držené s cílem přijímání smluvních peněžních toků a smluvní podmínky daného aktiva umožňují ve specifikovaných obdobích peněžní toky, které se skládají pouze ze splátek jistiny a úroků. Všechna ostatní finanční aktiva budou oceňována reálnou hodnotou. Standard ruší současné kategorie finančních aktiv – finanční nástroje držené do splatnosti, realizovatelná finanční aktiva a pohledávky. V říjnu 2010 dodal IASB do IFRS 9 požadavky na klasifikaci a oceňování finančních závazků, přičemž většina těchto požadavků zůstává v porovnání s IFRS 39 nezměněna. IFRS 9 zatím nebyl schválený k použití v EU.

IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 27 (2011) Individuální účetní závěrka (účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014). Tento standard se použije retrospektivně, pokud dojde ke změně závěru ohledně ovládnutí. IFRS 10 poskytuje jediný model, který je třeba použít při analýze ovládnutí v případě všech jednotek, do nichž bylo investováno, včetně těch, které jsou nyní klasifikovány jako jednotky zvláštního určení ve smyslu SIC-12. IFRS 10 zavádí nové požadavky na posouzení ovládnutí, které se liší od stávajících požadavků podle IAS 27 (2008). V rámci nového jednotného modelu ovládnutí investor ovládá jednotku, do níž investoval, pokud je na základě své angažovanosti v dané jednotce vystaven variabilním výnosům nebo má na takové výnosy právo, je schopen tyto výnosy ovlivňovat prostřednictvím moci nad danou jednotkou a mezi mocí a výnosy existuje vazba. Tento nový standard také obsahuje požadavky na zveřejňování a požadavky týkající se sestavování konsolidované účetní závěrky. Tyto požadavky byly převzaty z IAS 27 (2008).

IFRS 11 Společná ujednání (účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014) ruší a nahrazuje IAS 31 Účasti ve společném podnikání. IFRS 11 nezavádí podstatné změny celkové definice ujednání podléhajícího spoluovládání, i když se definice ovládnutí, a tudíž nepřímá i spoluovládání v důsledku IFRS 10 změnila. V rámci nového standardu se společná ujednání dělí na dva typy, z nichž každý má svůj vlastní účetní model.

IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách (účinný pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014) požaduje zveřejnění dodatečných informací týkajících se významných úsudků a předpokladů, které byly učiněny při určování povahy podílů v účetních jednotkách nebo ujednáních, podílů v dceřiných podnicích, společných ujednáních a přidružených podnicích a nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách.

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 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 2013 ani 2012.

(iv) Vliv změn účetních standardů na účetní závěrku

V letech 2013 a 2012 banka neidentifikovala žádné změny v účetních standardech, které by měly dopad na finanční výkazy banky.

6. Čisté úrokové výnosy

mil. Kč	2013	2012
Úrokové a obdobné výnosy		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	7	7
Pohledávky za bankami	345	404
Pohledávky za klienty	2 304	2 509
Dluhové cenné papíry	807	604
	3 463	3 524
Úrokové a obdobné náklady		
Závazky vůči bankám	(3)	(17)
Závazky vůči klientům	(347)	(550)
Vydané cenné papíry a krátké prodeje	(315)	(263)
Změna v odložené pořizovací ceně pohledávek	–	(455)
Ostatní – podřízený dluh	(162)	(133)
	(827)	(1 418)
Čisté úrokové a obdobné výnosy	2 636	2 106

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 byla placena v roce 2012 společností Home Credit a.s., původci a správci získaného portfolia spotřebitelských úvěrů.

Banka během let 2013 a 2012 neprominula klientům ani bankám žádné úroky po splatnosti.

7. Výnosy z dividend

V roce 2013 banka obdržela dividendy ve výši 8 mil. Kč (2012: 11 mil. Kč), a to všechny z titulu vlastnictví cenných papírů určených k obchodování.

8. Čisté výnosy z poplatků a provizí

mil. Kč	2013	2012
Výnosy z poplatků a provizí		
Poplatky z bankovních transakcí	6	4
Poplatky z klientských transakcí	211	544
Poplatky z poskytnutých záruk	37	32
Poplatky z pojištění úvěrů	–	69
Poplatky z administrace akcií/dluhopisů	61	7
Ostatní	43	33
	358	689
Náklady na poplatky a provize		
Poplatky z bankovních transakcí	(27)	(31)
Poplatky z klientských transakcí	(128)	(72)
	(155)	(103)
Čisté výnosy z poplatků a provizí	203	586

9. Čistý zisk z obchodování

mil. Kč	2013	2012
Čistý zisk/(ztráta) z cenných papírů/z cizoměnových obchodů	(132)	69
Čistý zisk/(ztráta) z derivátů	7	249
	(125)	318

10. Čisté výnosy z ostatních instrumentů vykázaných v reálné hodnotě

V letech 2013 a 2012 banka neobdržela žádný čistý výnos z ostatních finančních instrumentů vykázaných v reálné hodnotě.

11. Ostatní provozní výnosy

mil. Kč	2013	2012
Přefakturace a ostatní obdobné výnosy	2	–
Poradenské služby	1	3
Výnosy z převodu účastí	–	7
Výnosy z postoupených pohledávek	–	4
	3	14

Banka získala 7 mil. Kč z prodeje účastí ve společnostech PPF B1 B.V. a PPF B2 B.V. v průběhu roku 2012.

12. Všeobecné správní náklady

mil. Kč	2013	2012
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	(164)	(140)
Sociální náklady	(66)	(43)
Pojištění odpovědnosti, penzijní připojištění	(2)	(2)
Odměny placené		
Členům představenstva	(27)	(28)
Členům dozorčí rady	(5)	(5)
Ostatním členům vedení	(28)	(33)
	(292)	(251)
Ostatní všeobecné správní náklady	(325)	(423)
	(617)	(674)

Průměrný počet zaměstnanců, členů představenstva, členů dozorčí rady a ostatních členů vedení banky byl v letech 2013 a 2012 následující:

	2013	2012
Členové představenstva	3	3
Členové dozorčí rady	6	5
Ostatní členové vedení	5	6
Zaměstnanci	187	168

13. Ostatní provozní náklady

mil. Kč	2013	2012
Odpisy majetku	(55)	(55)
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	(52)	(47)
Příspěvek do garančního fondu	(3)	(5)
Ostatní	–	(1)
	(110)	(108)

14. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

mil. Kč	2013	2012
Pokladní hotovost	70	61
Vklady u centrálních bank	2 221	1 497
Nostro účty u centrálních bank	–	–
Termínované vklady u centrálních bank	18 100	8 500
Repo obchody s centrálními bankami	3 200	–
	23 591	10 058

K 31. prosinci 2013 zahrnovala pokladní hotovost a vklady u centrálních bank vklad u centrální banky ve výši 2 221 mil. Kč (2012: 1 497 mil. Kč) představující zůstatek na účtu povinných minimálních rezerv. Tyto prostředky neslouží k dennímu obchodování banky.

15. Aktiva určená k obchodování

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

mil. Kč	2013	2012
Dluhopisy a směnky vydané		
Vládou	3 837	5 954
Ostatními emitenty	2 756	2 899
Aktie vydané		
Ostatními emitenty	–	75
Kladná reálná hodnota derivátů		
Ostatní protistrany	1 541	1 792
z toho		
Kótované	6 593	8 928
Nekótované	1 541	1 792
	8 134	10 720

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.

Aktie vydané ostatními emitenty jsou obchodovány na akciové burze v České republice (2013: 0 mil. Kč; 2012: 75 mil. Kč).

16. Realizovatelná finanční aktiva

mil. Kč	2013	2012
Dluhopisy a směnky vydané		
Vládou	14 434	8 421
Ostatními emitenty	4 111	2 778
Akcie vydané		
Ostatními emitenty	561	531
z toho		
Kótované instrumenty	16 926	10 337
Nekótované instrumenty	2 180	1 393
	19 106	11 730

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

mil. Kč	2013	2012
Úvěry poskytnuté bankám	1 458	1 467
Transakce na peněžním trhu	19 442	14 104
Ostatní (nostro účty/vklady na běžných účtech)	1 295	3 042
	22 195	18 613

V průběhu let 2013 a 2012 banka netvořila ani nerozpustila žádné opravné položky k pohledávkám za bankami.

18. Pohledávky za klienty

mil. Kč	2013	2012
Firemní klienti		
Finanční organizace	1 560	667
Nefinanční organizace	11 225	9 627
Fyzické osoby – podnikatelé	69	60
Veřejný sektor	8	18
Rezidenti	179	49
Nerezidenti	20 025	15 405
Celkové pohledávky za klienty	33 066	25 826
Ztráta ze snížení hodnoty pohledávek za klienty	(1 431)	(313)
Čistá hodnota pohledávek za klienty	31 635	25 513

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:

mil. Kč	2013	2012
Zůstatek k 1. lednu	277	248
Tvorba v průběhu roku ve výsledku hospodaření	802	398
Rozpuštění ztráty v průběhu roku	(167)	(161)
Použití ztráty v průběhu roku	(37)	(208)
Kurzový rozdíl	(20)	–
	578	(29)
Zůstatek k 31. prosinci	855	277

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

mil. Kč	2013	2012
Zůstatek k 1. lednu	36	1 464
Tvorba v průběhu roku ve výsledku hospodaření	606	1 078
Částka vztahující se k odepsaným úvěrům	(58)	(128)
Převod související s prodejem	–	(2 378)
Kurzový rozdíl	(8)	–
	540	(1 428)
Zůstatek k 31. prosinci	576	36

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 2013 měla banka účast s rozhodujícím vlivem ve společnosti Ruconfin B.V. ve výši 51,3 mil. Kč (2012: 51,3 mil. Kč), PPF Financial Consulting, s.r.o., ve výši 5 mil. Kč (2012: 3 mil. Kč) a FRM Střední Morava, s.r.o., ve výši 0,2 mil. Kč (2012: 0,2 mil. Kč). V průběhu roku 2012 banka prodala své účasti ve společnosti PPF B1 B.V. a ve společnosti PPF B2 B.V. V průběhu roku 2012 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 v průběhu roku 2012 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 2013 ani 2012 žádnou účast s podstatným vlivem.

20. Dlouhodobý hmotný majetek

mil. Kč	Drobný majetek	Budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2012	2	16	18	130	5	171
Přírůstky	1	–	–	17	28	46
Převody	–	–	–	5	(5)	–
Úbytky	–	–	(2)	–	(23)	(25)
K 31. prosinci 2012	3	16	16	152	5	192
K 1. lednu 2013	3	16	16	152	5	192
Přírůstky	–	–	–	12	8	20
Převody	–	–	–	–	–	–
Úbytky	–	–	–	(30)	(12)	(42)
K 31. prosinci 2013	3	16	16	134	1	170
Oprávky						
K 1. lednu 2012	2	–	14	96	–	112
Přírůstky	1	–	2	22	–	25
Úbytky	–	–	(2)	–	–	(2)
K 31. prosinci 2012	3	–	14	118	–	135
K 1. lednu 2013	3	–	14	118	–	135
Přírůstky	–	–	1	22	–	23
Úbytky	–	–	–	(30)	–	(30)
K 31. prosinci 2013	3	–	15	110	–	128
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2012	–	16	2	34	5	57
K 31. prosinci 2013	–	16	1	24	1	42

21. Nehmotný majetek

mil. Kč	Software	Celkem
Pořizovací cena		
K 1. lednu 2012	256	256
Přírůstky	47	47
Úbytky	(27)	(27)
K 31. prosinci 2012	276	276
K 1. lednu 2013	276	276
Přírůstky	73	73
Úbytky	(46)	(46)
K 31. prosinci 2013	303	303
Oprávky		
K 1. lednu 2012	171	171
Přírůstky	31	31
K 31. prosinci 2012	202	202
K 1. lednu 2013	202	202
Přírůstky	32	32
K 31. prosinci 2013	234	234
Zůstatková cena		
K 31. prosinci 2012	74	74
K 31. prosinci 2013	69	69

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 2013 i 2012 byla v České republice daňová sazba 19 %).

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

mil. Kč	2013	2012
Odložené daňové pohledávky		
Odložená daňová pohledávka z realizovatelných finančních aktiv	1	2
Odložená daňová pohledávka ze mzdových nákladů a z nezaplaceného sociálního a zdravotního pojištění	9	1
Odložené daňové pohledávky	10	3
Odložené daňové závazky		
Odložený daňový závazek z realizovatelných finančních aktiv	(58)	(53)
Odložený daňový závazek z nezaplaceného úroku z prodlení	(5)	(1)
Odložené daňové závazky	(63)	(54)
Celková odložená daňová pohledávka (závazek)	(53)	(51)

Částka odložené daně vztahující se ke změnám daňové sazby použité pro výpočet odložené daně je 0 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč). V souvislosti s odloženou daní nevznikly žádné další položky, které by nebyly vykázány.

K 31. prosinci 2013 evidovala banka pohledávky z nezaplacených úroků z prodlení v celkové výši 25 mil. Kč (2012: 7 mil. Kč), což je nezdanitelný příjem. Proto banka vytvořila odložený daňový závazek ve výši 5 mil. Kč (2012: 1 mil. Kč).

Změna odložené daně plynoucí z realizovatelných finančních aktiv ve výši 6 mil. Kč vykázána k 31. prosinci 2013 (2012: 71 mil. Kč) byla na straně pasiv zahrnuta do vlastního kapitálu jako úprava položky „Fondy z přecenění finančních nástrojů“.

Daň z příjmů ve výsledku hospodaření:

mil. Kč	2013 Daňový základ	2013 Daň	2012 Daňový základ	2012 Daň
Daňová sazba		19,0%		19,0%
Výsledek hospodaření před zdaněním	757		1 146	
Daň vypočtená při použití dané sazby daně		144		218
Daňově neodčitatelné náklady	112	21	148	28
Nezdanitelný příjem	(497)	(94)	(221)	(42)
Ostatní položky	726	138	(107)	(21)
Odložená daň	21	4	82	16
Celková daň z příjmů (náklad)/výnos		(213)		(199)

23. Operativní leasing

Splatnost nezrušitelného operativního nájmu je následující:

mil. Kč	2013	2012
Méně než jeden rok	24	33
Mezi jedním rokem a pěti lety	80	74
Více než pět let	–	1
Celkem	104	108

Banka si najímá klientská centra a kancelářské prostory formou operativního leasingu. Nájem je stanoven obvykle na dobu 10 let s možností prodloužení. V roce 2013 činily náklady na operativní leasing 35 mil. Kč (2012: 32 mil. Kč).

24. Ostatní aktiva

mil. Kč	2013	2012
Zúčtování s trhem cenných papírů	57	146
Náklady a příjmy příštích období	34	31
Hotovostní zajištění k platebním kartám	155	95
Ostatní	29	27
	275	299

25. Ztráty ze snížení hodnoty aktiv celkem

mil. Kč	Pohledávky za klienty (bod 18)	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	1 711	1 711
Tvorba k úvěrům klientů	1 392	1 392
Rozpuštění k úvěrům klientů	(289)	(289)
Použití k úvěrům a pohledávkám	(208)	(208)
Kurzový rozdíl	(2 293)	(2 293)
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2012	313	313
Zůstatek k 1. lednu 2013	313	313
Tvorba k úvěrům klientů	1 400	1 400
Rozpuštění k úvěrům klientů	(225)	(225)
Použití k úvěrům a pohledávkám	(37)	(37)
Kurzový rozdíl	(20)	(20)
Ztráty ze snížení hodnot k 31. prosinci 2013	1 431	1 431

26. Závazky vůči bankám

mil. Kč	2013	2012
Vklady bank	972	632
Ostatní (loro účty)	771	133
	1 743	765

27. Závazky vůči klientům

mil. Kč	2013	2012
Splatné na požádání		
Korporátní klienti		
Finanční služby	416	3 268
Nefinanční organizace	5 042	4 660
Pojišťovací organizace	280	237
Neziskové organizace	165	209
OSVČ	222	321
Veřejný sektor	8 829	12 711
Rezidenti – fyzické osoby	895	736
Nerezidenti	27 222	15 211
Závazky splatné na požádání celkem	43 071	37 353
Termínovaná depozita		
Korporátní klienti		
Finanční služby	5 771	2 971
Nefinanční organizace	7 006	7 368
Pojišťovací organizace	2 956	2 804
Neziskové organizace	63	71
OSVČ	314	277
Veřejný sektor	15 247	1 570
Rezidenti – fyzické osoby	102	233
Nerezidenti	587	1 575
Termínovaná depozita celkem	32 046	16 869
	75 117	54 222

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

28. Vydané dluhové cenné papíry

mil. Kč	2013	2012
Finanční organizace	135	164
Nefinanční organizace	1 607	1 321
Veřejný sektor	6 347	706
Nerezidenti	983	46
Rezidenti – fyzické osoby	2 521	1 493
	11 593	3 730

29. Finanční závazky určené k obchodování

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

mil. Kč	2013	2012
Záporná reálná hodnota derivátů		
Úrokové nástroje	703	1 227
Měnové nástroje	727	516
Závazky z krátkých prodejů cenných papírů	5 750	3 590
	7 180	5 333

30. Splatný daňový závazek

K 31. prosinci 2013 byla rezerva na daň ve výši 217 mil. Kč (2012: 214 mil. Kč) započtena se zálohami na daň z příjmů ve výši 199 mil. Kč (2012: 139 mil. Kč).

31. Ostatní pasiva

mil. Kč	2013	2012
Závazky vůči dodavatelům	47	54
Výnosy a výdaje příštích období	7	11
Hotovost přijatá do zástavy	1 271	2 708
Sociální a zdravotní pojištění	6	6
Ostatní závazky vůči zaměstnancům	16	54
Závazky z operací s cennými papíry	20	12
Fond pojištění vkladů	14	12
Závazky ze zúčtování platebního styku	56	3 387
Ostatní závazky	286	35
	1 723	6 280

32. Podřízený dluh

Podmínky podřízeného dluhu jsou následující:

mil. Kč	Rok splatnosti	2013	2012
1 400 mil. Kč podřízený dluh s povinnou pevnou platbou ve výši 6,5%	2023	1 453	–
3 500 mil. RUB podřízený dluh s povinnou pevnou platbou ve výši 14%*	2014	1 069	673
		2 522	673

* 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.

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

V roce 2013 ani 2012 nedošlo ze strany banky k žádnému nedodržení závazku ani k jinému porušení smlouvy s ohledem na podřízený dluh.

33. Smlouvy o zpětné koupi a zpětném prodeji

Banka nakupuje finanční nástroje v rámci smlouvy o zpětném prodeji. Prodávající se zavazuje zpětně odkoupit stejný či podobný nástroj ke smluvenému datu v budoucnu. Zpětné prodeje se sjednávají jako nástroj k poskytnutí finančních prostředků klientům.

Nakoupená aktiva na základě smlouvy o zpětném prodeji:

mil. Kč	Účetní hodnota pohledávek	Reálná hodnota aktiv přijatých do zástavy
Pohledávky k 31. prosinci 2013		
za bankami	9 179	9 520
za klienty	2 180	2 760
Pohledávky k 31. prosinci 2012		
za bankami	4 764	4 746
za klienty	1 294	1 958

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

Prodaná aktiva na základě smlouvy o zpětném nákupu:

mil. Kč	Účetní hodnota závazků	Reálná hodnota aktiv poskytnutých do zástavy
Závazky k 31. prosinci 2013		
za bankami	–	–
za klienty	10 698	10 684
Závazky k 31. prosinci 2012		
za bankami	163	163
za klienty	–	–

34. Základní kapitál

	Počet akcií	Nominální hodnota Kč	Upsaný kapitál mil. Kč
K 31. prosinci 2013			
	192 131	2 602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769
K 31. prosinci 2012			
	192 131	2602,5	500
	384 262	700,0	269
	576 393		769

Struktura akcionářů byla k 31. prosinci 2013 následující:

Název	Sídlo	Počet akcií	Podíl (v mil. Kč)	Podíl (v %)
PPF Group N.V.	Nizozemsko	554 711	715	92,96%
Hlavní město Praha	Česká republika	19 882	52	6,73%
Ostatní (méně než 1%)		1 800	2	0,31%
		576 393	769	100,00%

K 31. prosinci 2013 ani k 31. prosinci 2012 nevlastnili členové vedení, představenstva či dozorčí rady žádné akcie banky.

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

Všechny akcie banky byly plně splaceny, emisní ážio dosahuje 412 mil. Kč (2012: 412 mil. Kč).

35. 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 v roce 2013 ani v roce 2012 dále navyšován.

36. Vyplacené dividendy

Za rok končící 31. prosince 2013 byly bankou vyplaceny následující dividendy.

mil. Kč	2013
4 736,55 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 2 602,5 Kč	910
1 274,55 Kč na jednu akcii znějící na jméno o jmenovité hodnotě ve výši 700 Kč	490
	1 400

Za rok končící 31. prosince 2012 nebyly vyplaceny žádné dividendy.

37. Navrhované rozdělení čistého zisku účetního období

Banka a její dceřiné společnosti navrhuji následující rozdělení svého zisku:

mil. Kč	Čistý zisk za období
Čistý zisk za rok 2013	544
Navržené rozdělení zisku za rok 2013	
Převod do sociálního fondu	(2)
Převod do nerozděleného zisku	(542)
	--

38. Podrozvahové položky

(a) Podmíněné závazky a smluvní přísliby

Záruky a úvěrové přísliby podléhají z hlediska sledování úvěrového rizika a regulace úvěrových aktivit banky standardním procesům pro získání úvěru.

mil. Kč	2013	2012
Vydané záruky	3 877	4 178
Úvěrové přísliby	8 734	11 075
Akreditivy	162	130
	12 773	15 383

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

(b) Podrozvahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2013	2012	2013	2012
Deriváty určené k obchodování				
Úrokové swapy	62 349	53 642	(137)	(172)
Úrokové forwardy	–	–	–	–
Nákup	–	–	–	–
Prodej	–	–	–	–
Měnové deriváty			175	143
Nákup	87 404	96 719		
Prodej	87 229	96 576		
Akciové deriváty			–	–
Nákup	–	–		
Prodej	–	–		
Opční kontrakty	808	655	–	1
Ostatní deriváty			73	77
Nákup	2 311	646		
Prodej	2 311	646		
			111	49

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.

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2013						
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy	–	54 850	4 458	3 041	–	62 349
Měnové deriváty (nákup)	59 186	28 031	186	–	–	87 403
Měnové deriváty (prodej)	59 041	28 002	186	–	–	87 229
Opční kontrakty	495	313	–	–	–	808
Ostatní deriváty (nákup)	2 311	–	–	–	–	2 311
Ostatní deriváty (prodej)	2 311	–	–	–	–	2 311
K 31. prosinci 2012						
Deriváty určené k obchodování						
Úrokové swapy	–	105	51 779	1 758	–	53 642
Měnové deriváty (nákup)	71 350	22 426	2 943	–	–	96 719
Měnové deriváty (prodej)	71 194	22 443	2 939	–	–	99 576
Opční kontrakty	503	152	–	–	–	655
Ostatní deriváty (nákup)	–	646	–	–	–	646
Ostatní deriváty (prodej)	–	646	–	–	–	646

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

39. Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

V následující tabulce jsou uvedeny reálné hodnoty finančních nástrojů, které nejsou oceněny reálnou hodnotou. Tabulka dále analyzuje nástroje dle úrovní v hierarchii reálných hodnot, do níž je každé ocenění reálnou hodnotou zařazeno.

31. prosinec 2013

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota celkem	Účetní hodnota celkem
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	–	23 591	–	23 591	23 591
Pohledávky za bankami	–	22 195	–	22 195	22 195
Pohledávky za klienty	–	19 878	11 757	31 635	31 635
Finanční závazky					
Závazky vůči bankám	–	1 743	–	1 743	1 743
Závazky vůči klientům	–	75 117	–	75 117	75 117
Vydané dluhové cenné papíry	–	11 593	–	11 593	11 593
Podřízený dluh	–	2 522	–	2 522	2 522

Hlavní metody a předpoklady použité pro odhad reálných hodnot finančních nástrojů v tabulce jsou shrnuty níže.

Odhad reálné hodnoty je v případech, kdy je to možné, prováděn na základě aktuálních tržních cen. Pokud nebyly tržní ceny k dispozici, reálná hodnota byla stanovena na základě odhadu současné hodnoty či pomocí jiných oceňovacích metod. Vstupy do oceňovacích technik zahrnují očekávané úvěrové ztráty, úrokové sazby, předčasné splácení a primární vznik nebo sekundární rozdělování na trhu. Reálná hodnota pro znehodnocené úvěry se zajištěním se měří na základě hodnoty jejich zajištění.

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.

Z důvodu zpřesnění odhadu ocenění pro retailové a menší komerční úvěry jsou homogenní půjčky seskupeny do portfolií s podobnými vlastnostmi, jako jsou stáří, poměr LTV, typ produktu a dlužníka, předplacení a podíl delikvence a pravděpodobnosti nesplácení.

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

U pokladní hotovosti a vkladů u centrálních bank je účetní hodnota považována za shodnou s reálnou hodnotou.

Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami mají splatnost kratší než dvanáct měsíců, a proto se jejich reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Pohledávky klientům

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

Závazky vůči klientům

Odhadovaná reálná hodnota běžných účtů a vkladových účtů bez specifikované splatnosti je považována za shodnou s účetní hodnotou.

Všechna pevně úročená depozita a bankovní úvěry se pravidelně obnovují. Jejich reálná hodnota se proto považuje za shodnou s účetní hodnotou.

Vydané dluhové cenné papíry

U dluhových cenných papírů se reálná hodnota považuje za shodnou s účetní hodnotou.

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

mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
K 31. prosinci 2013				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	6 001	592	–	6 593
Deriváty určené k obchodování	73	1 468	–	1 541
Realizovatelné cenné papíry	16 130	259	2 717	19 106
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	5 750	–	–	5 750
Deriváty určené k obchodování	–	1 430	–	1 430
K 31. prosinci 2012				
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	8 272	656	–	8 928
Deriváty určené k obchodování	58	1 734	–	1 792
Realizovatelné cenné papíry	9 494	649	1 587	11 730
Finanční závazky				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů				
Cenné papíry určené k obchodování	3 590	–	–	3 590
Deriváty určené k obchodování	–	1 744	–	1 744

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

mil. Kč	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		Celkem
	Cenné papíry k obchodování	Realizovatelné cenné papíry	
Zůstatek k 1. lednu 2013	–	1 587	1 587
Zisk nebo ztráta z přecenění			
ve výsledku hospodaření	–	136	136
v ostatním úplném výsledku	–	–	–
Nákupy	–	994	994
Prodeje/splatnost	–	–	–
Převody do úrovně 3	–	–	–
Převody z úrovně 3	–	–	–
Převod mezi portfolii	–	–	–
Zůstatek k 31. prosinci 2013	–	2 717	2 717

Zisk ve výši 90 mil. Kč je zahrnut do úrokových a obdobných výnosů a ve výši 46 mil. Kč do čistého zisku z obchodování.

V průběhu běžného účetního období nebyly v důsledku změn tržních podmínek u některých akcií kótované ceny pro tyto nástroje na aktivním trhu k dispozici, proto je pořizovací cena nejlepším ukazatelem jejich reálné hodnoty.

40. Řízení rizik

Tato kapitola se zabývá riziky, kterým je banka vystavena, a popisuje metody řízení rizik používané vedením banky. Nejvýznamnější druhy rizik, jimž je banka vystavena, jsou:

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

Představenstvo banky má zodpovědnost za stanovení a dohled nad celkovou strategií řízení rizik. Postupy řízení rizik banky byly stanoveny za účelem identifikace a analýzy rizik, jimž je banka vystavena, aby bylo možno stanovit vhodné limity rizik a kontroly k monitorování rizik a dodržování limitů. Pravidla řízení rizik jsou pravidelně revidována, aby 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 je předmětem stejného procesu revize.
- Omezení koncentrace expozice vůči protistranám, územím a průmyslu (pro úvěry a pohledávky) a podle emitenta, skupiny úvěrového hodnocení, likvidity trhu a země (pro investiční deriváty).
- Rozvoj a údržbu bankovních tříd pro kategorizaci expozic vzhledem ke stupni rizika finanční ztráty a zaměření na řízení souvisejících rizik. Systém třídění rizika je použit pro určování potřeby tvorby opravných položek vzhledem k určitým úvěrovým expozicím. Tyto rizikové třídy jsou předmětem pravidelných revizí oddělením rizik banky.
- Revize souladu obchodních jednotek s odsouhlasenými limity expozic včetně limitů 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 2 908 mil. Kč (2012: 2 705 mil. Kč).

Expozice vůči úvěrovému riziku

Úvěrové riziko zohledňuje schopnost protistrany dostát závazkům.

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

Pro klasifikaci pohledávek používá banka vnitřní systém kategorizace pohledávek.

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

Ztráty ze snížení hodnoty jednotlivých pohledávek

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

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

Ztráty ze snížení hodnoty portfolií pohledávek

Většina expozice banky vůči úvěrovému riziku z kolektivně posuzovaných portfolií vzniká poskytováním spotřebitelských úvěrů soukromým osobám, což je 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

mil. Kč	2013		2012	
	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota
Bez snížení hodnoty				
Standardní	22 195	22 195	18 613	18 613
Celkem	22 195	22 195	18 613	18 613

Banka nevykázala žádné naběhlé úroky k půjčkám a pohledávkám za bankami s individuálně sníženou hodnotou k 31. prosinci 2013 ani 2012.

Pohledávky za klienty (individuální přístup)

mil. Kč	2013		2012	
	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota
Bez snížení hodnoty				
Standardní	19 878	19 878	17 415	17 415
Se sníženou hodnotou				
Sledované	1 303	1 271	1 554	1 459
Nestandardní	1 130	763	1 474	1 343
Pochybné	1 724	1 423	35	10
Ztrátové	207	52	42	16
Celkem	24 242	23 387	20 520	20 243

Naběhlé úroky k půjčkám a pohledávkám za klienty s individuálně sníženou hodnotou k 31. prosinci 2013 činí 94 mil. Kč (2012: 20 mil. Kč).

Pohledávky za klienty (portfoliový přístup)

mil. Kč	2013		2012	
	Hrubá hodnota	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Čistá hodnota
Snížení hodnoty portfolií				
Hrubá hodnota	8 824	4 659	8 824	4 659
Ve splatnosti	7 650	4 415	7 650	4 415
Po splatnosti 1–90 dní	596	236	596	236
Po splatnosti 91–360 dní	578	8	578	8
Po splatnosti více než 360 dní	–	–	–	–
Opravná položka	(576)	(36)	(576)	(36)
Čistá hodnota	8 248	4 622	8 248	4 622
Prémie při pořízení pohledávek	–	648	–	648
Účetní hodnota	8 248	5 270	8 248	5 270
Celkem	8 248	5 270	8 248	5 270

Pohledávky za klienty – po splatnosti, ale bez znehodnocení

Banka nevykazovala žádné pohledávky za klienty označené jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“ k 31. prosinci 2013 ani 2012.

Banka nevykazovala žádná ostatní aktiva označená jako „Po splatnosti, ale bez znehodnocení“ k 31. prosinci 2013 ani 2012.

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:

mil. Kč	2013	2012
Bankovní záruky	5 636	4
Nemovitosti a movitý majetek	12 309	14 824
Nezajištěno	13 690	10 685
Celkem	31 635	25 513

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

mil. Kč	2013	2012
Bankovní záruky	1 688	995
Nemovitosti a movitý majetek	742	1 031
Nezajištěno	1 079	802
Celkem	3 509	2 828

Banka nevykázala žádné zajištění k pohledávkám za klienty, které jsou po splatnosti, ale bez znehodnocení k 31. prosinci 2013 ani 2012.

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 ve vztahu k jakémukoliv individuálnímu dlužníkovi. Banka nepřekročila žádné limity ve vztahu k individuálním dlužníkům ani ke spřízněným stranám.

i) Koncentrace úvěrových rizik podle ekonomického sektoru/odvětví

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

ii) Koncentrace úvěrových rizik podle geografických oblastí

Pohledávky za klienty

mil. Kč	2013	2012
Česká republika	12 238	10 145
Slovensko	111	-
Ruská federace	9 811	7 088
Kyperská republika	968	889
Vietnam	1 113	759
Nizozemsko	309	453
Bulharsko	2 779	3 360
Maledivská republika	1 020	968
Velká Británie	-	573
Gruzie	503	128
Maďarsko	679	71
Rumunsko	638	130
Lucemburské velkovévodství	972	504
Ostatní	494	446
Celkem	31 635	25 513

Pohledávky za bankami

mil. Kč	2013	2012
Česká republika	11 635	3 957
Slovensko	1 293	876
Ruská federace	4 674	4 980
Ukrajina	-	-
Rakousko	38	55
Velká Británie	1 605	3 785
Nizozemsko	184	324
Kazašská republika	1 039	981
Bělorusko	618	679
Spojené státy americké	42	17
Maďarsko	133	181
Německo	845	2 745
Polsko	5	23
Francie	64	-
Ostatní	20	10
Celkem	22 195	18 613

Dluhové cenné papíry

mil. Kč	2013	2012
Česká republika	21 391	15 846
Lucemburské velkovévodství	1 602	1 574
Slovensko	273	162
Velká Británie	–	184
Polsko	3	–
Nizozemsko	1 000	1 246
Irsko	870	1 041
Celkem	25 139	20 053

(b) Riziko likvidity

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

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

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

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

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2013						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	23 591	–	–	–	–	23 591
Finanční investice určené k obchodování	1 258	1 019	2 655	3 202	–	8 134
Realizovatelná finanční aktiva	1 798	1 311	5 710	9 726	561	19 106
Pohledávky za bankami	20 018	1 230	530	416	–	22 195
Pohledávky za klienty	6 050	3 899	11 338	10 348	–	31 635
Hmotný majetek	–	–	–	–	42	42
Nehmotný majetek	–	–	–	–	69	69
Ostatní aktiva	240	–	–	–	35	275
Celkem	52 955	7 459	20 233	23 693	707	105 047
Závazky vůči bankám	1 109	634	–	–	–	1 743
Závazky vůči klientům	65 601	7 143	2 373	–	–	75 117
Vydané dluhové cenné papíry	7 228	3 018	1 347	–	–	11 593
Finanční závazky určené k obchodování	3	111	1 905	3 731	1 430	7 180
Daňové a ostatní závazky	1 591	6	–	–	197	1 794
Podřízený dluh	–	1 135	–	1 387	–	2 522
Vlastní kapitál	–	–	–	–	5 098	5 098
Celkem	75 532	12 047	5 625	5 118	6 725	105 047
Gap	(22 577)	(4 588)	14 608	18 575	(6 018)	–
Kumulativní gap	(22 577)	(27 165)	(12 577)	6 018	–	–
K 31. prosinci 2012						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 561	–	–	–	1 497	10 058
Finanční investice určené k obchodování	542	1 154	6 820	2 129	75	10 720
Realizovatelná finanční aktiva	50	683	6 165	4 301	531	11 730
Pohledávky za bankami	16 291	1 527	500	295	–	18 613
Pohledávky za klienty	4 127	3 089	9 012	8 280	1 005	25 513
Hmotný majetek	–	–	–	–	57	57
Nehmotný majetek	–	–	–	–	74	74
Ostatní aktiva	146	–	–	–	152	299
Celkem	29 718	6 453	22 497	15 006	3 391	77 064
Závazky vůči bankám	607	158	–	–	–	765
Závazky vůči klientům	43 606	9 584	1 032	–	–	54 222
Vydané dluhové cenné papíry	503	2 183	1 044	–	–	3 730
Finanční závazky určené k obchodování	247	301	3 286	1 498	1	5 333
Daňové a ostatní závazky	6 113	724	–	–	242	7 079
Vlastní kapitál	–	–	–	–	5 935	5 935
Celkem	51 076	12 950	5 362	1 498	6 178	77 064
Gap	(21 359)	(6 497)	17 135	13 507	(2 786)	–
Kumulativní gap	(21 359)	(27 856)	(10 721)	2 786	–	–

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 expozic v rámci přijatelných limitů při snaze optimalizovat návratnost z finančních instrumentů a výnosy banky.

V rámci řízení tržních rizik se banka zaměřuje na nákupy a prodeje derivátů a také přijímá finanční závazky. Banka provádí všechny tyto transakce v souladu se směrnicemi schválenými oddělením řízení rizik.

Value at Risk

Banka používá metodu Value at Risk k měření tržních rizik plynoucích z otevřených pozic banky. Value at Risk představuje potenciální ztrátu z nepříznivého pohybu na trhu v daném časovém horizontu na určité hladině spolehlivosti. Banka počítá Value at Risk pomocí historické simulace úrokových měr, směnných kurzů a akciových cen s jednodenním horizontem a hladinou spolehlivosti 99%.

mil. Kč	K 31. prosinci 2013	Průměr za rok 2013	K 31. prosinci 2012	Průměr za rok 2012
VaR úrokových nástrojů	6	8	5	6
VaR měnových nástrojů	6	1	1	1
VaR akciových nástrojů	-	2	2	-

Stresové testování

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

i) Měnové riziko

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

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

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

ii) Úrokové riziko

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

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

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

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
K 31. prosinci 2013						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	23 591	–	–	–	–	23 591
Finanční investice určené k obchodování	748	679	1 983	3 182	1 542	8 134
Realizovatelná finanční aktiva	4 889	10 920	2 144	593	560	19 106
Pohledávky za bankami	20 416	1 248	531	–	–	22 195
Pohledávky za klienty	15 367	8 905	6 696	667	–	31 635
Hmotný majetek	–	–	–	–	42	42
Nehmotný majetek	–	–	–	–	69	69
Ostatní aktiva	240	–	–	–	35	275
Celkem	65 251	21 752	11 354	4 442	2 248	105 047
Závazky vůči bankám	1 109	634	–	–	–	1 743
Závazky vůči klientům	65 601	7 143	2 373	–	–	75 117
Vydané dluhové cenné papíry	7 228	3 018	1 347	–	–	11 593
Finanční závazky určené k obchodování	436	922	1 472	2 920	1 430	7 180
Daňové a ostatní závazky	1 591	6	–	–	197	1 793
Podřízený dluh	–	1 135	–	1 387	–	2 522
Vlastní kapitál	–	–	–	–	5 098	5 098
Celkem	75 965	12 858	5 192	4 307	6 725	105 047
Gap	(10 714)	8 894	6 162	135	(4 477)	–
Kumulativní gap	(10 714)	(1 820)	4 342	4 477	–	–
K 31. prosinci 2012						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 058	–	–	–	–	10 058
Finanční investice určené k obchodování	243	1 152	7 314	144	1 867	10 720
Realizovatelná finanční aktiva	2 711	4 852	3 635	–	532	11 730
Pohledávky za bankami	18 109	504	–	–	–	18 613
Pohledávky za klienty	17 226	6 045	340	887	1 015	25 513
Hmotný majetek	–	–	–	–	57	57
Nehmotný majetek	–	–	–	–	74	74
Ostatní aktiva	146	–	–	–	153	299
Celkem	48 493	12 553	11 289	1 031	3 698	77 064
Závazky vůči bankám	607	158	–	–	–	765
Závazky vůči klientům	43 606	9 584	1 032	–	–	54 223
Vydané dluhové cenné papíry	503	2 183	1 044	–	–	3 730
Finanční závazky určené k obchodování	247	301	3 286	1 498	1	5 334
Daňové a ostatní závazky	6 191	724	–	–	164	7 079
Vlastní kapitál	–	–	–	–	5 935	5 935
Celkem	51 154	12 950	5 362	1 498	6 100	77 064
Gap	(2 661)	(397)	5 927	(467)	(2 402)	–
Kumulativní gap	(2 661)	(3 058)	2 869	2 402	–	–

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 2013 a 2012.

V % p. a.	2013	2012
Finanční aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	0,05	0,04
Aktiva určená k obchodování	2,60*	2,42*
Realizovatelná finanční aktiva	2,22*	0,52*
Pohledávky za bankami	1,25	2,42
Pohledávky za klienty	5,35	6,60
Finanční závazky		
Závazky vůči bankám	0,52	0,87
Závazky vůči klientům	0,31	0,46
Vydané dluhové cenné papíry	1,38	2,54
Finanční závazky určené k obchodování	1,35	0,68

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 2013:

mil. Kč	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
Měna		
CZK	(8)	30
EUR	(137)	(44)
USD	(29)	(16)
RUB	(4)	–
JPY	–	10
KZT	(6)	–
UAH	–	–
GBP	–	–
VND	–	–
Celkem BPV (absolutní)	184	100

BPV pro jednotlivé měny k 31. prosinci 2012:

mil. Kč

Měna	Bankovní kniha BPV	Obchodní kniha BPV
CZK	(79)	7
EUR	(103)	(23)
USD	(28)	(19)
RUB	(6)	-
JPY	-	-
KZT	(5)	-
UAH	-	-
GBP	-	-
VND	-	-
Celkem BPV (absolutní)	221	49

Stresové testování

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

mil. Kč	2013		2012	
	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles	100 bp paralelní nárůst	100 bp paralelní pokles
K 31. prosinci	184	184	221	221
Průměr za rok	193	193	140	140
Maximální hodnota	216	216	221	221
Minimální hodnota	177	177	63	63

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 důvodu legislativních změn, uvalených pokut a sankcí, a riziko ztrát z titulu trvalého snížení hodnoty hmotných či nehmotných aktiv.

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

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

V případě identifikace inherentního rizika jsou ředitelem odboru bezpečnosti a řízení operačního rizika navrženy kroky vedoucí k jeho snížení, transferu nebo akceptaci. Dochází také k posouzení, zda aktivity zahrnující operační riziko nadále provozovat. Odbor operačního rizika vychází z dostupnosti souvisejícího pojištění, nákladů pojistného krytí a vyhodnocuje případný dopad jednotlivých variant na hospodaření banky. Banka akceptuje neovlivnitelné riziko jednorázové škody nižší než 500 Kč a neovlivnitelné riziko opakované škody, jejíž výše v jednom kalendářním měsíci nepřekročí 3 000 Kč.

Právní a ostatní rizika

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

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

Každý zaměstnanec odpovídá za dodržování vnějších i vnitřních standardů a norem v rozsahu prováděné činnosti a svěřených pravomocí. Pokud má zaměstnanec pochybnosti týkající se dodržování těchto norem ze své strany nebo třetí osobou, je povinen neodkladně si vyžádat stanovisko přímého nadřízeného. Pakliže pochybnosti přetrvávají, jsou zaměstnanec nebo jeho nadřízený povinni vyžádat 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 regulatorních opatření Basel II, je výpočet kapitálového požadavku prováděn metodou základních indikátorů (BIA – „Basic Indicator Approach“).

(e) Řízení kapitálu

Regulatorní kapitál

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

Podle současných regulatorních požadavků České národní banky musí banka dodržovat předepsaný poměr kapitálu k rizikově váženým aktivům.

Regulatorní kapitál banky se skládá z následujících dvou položek:

- Tier 1, který zahrnuje základní kapitál, emisní ážio, rezervní fondy, nerozdělený zisk z předchozích období, auditovaný zisk za účetní období po zdanění, po úpravě o goodwill, nehmotný majetek a ostatní položky v souladu s konceptem kapitálové přiměřenosti;
- Tier 2, který zahrnuje podřízený dluh splňující požadavky.

Veškeré obchody se člení do obchodního nebo bankovního portfolia. Riziková váha aktiv se určí na základě specifických kritérií zohledňujících odlišnou míru rizika při držení jednotlivých bilančních a mimobilančních pozic.

Banka zastává politiku silné kapitálové základny za účelem udržení důvěry investorů, věřitelů a trhu a kontinuálního růstu. Na zřetel je brán i vztah mezi výší kapitálu a kapitálovou výnosností. Banka se snaží docílit rovnováhy z hlediska zájmu investorů, tj. zajištění vysokých výnosů, a udržení důvěry trhu prostřednictvím silné kapitálové pozice.

Po celou dobu účetního období byla výše kapitálu v souladu s kapitálovými požadavky stanovenými regulátorem.

V průběhu účetního období nedošlo k žádné významné změně z hlediska řízení kapitálu.

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

mil. Kč	2013	2012
Tier 1 kapitál	4 188	4 632
Splacený základní kapitál	769	769
Emisní ážio	412	412
Zákonný rezervní fond	154	154
Nerozdělený zisk	2 979	3 434
Kapitálové fondy z přecenění aktiv	–	–
Nehmotný majetek	(69)	(74)
Negativní oceňovací rozdíl ze změn RH realizovatelných kapitálových nástrojů	(57)	(63)
Tier 2 kapitál		
Podřízený dluh	1 387	–
Celkem regulatorní kapitál	5 575	4 632
Rizikově vážená aktiva	36 995	34 563
Kapitálový požadavek		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku bankovního portfolia	2 908	2 705
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	273	298
— k úrokovému riziku	221	232
— k akciovému riziku	–	6
— k derivátům	52	60
Kapitálový požadavek k tržnímu riziku	246	198
— k úrokovému riziku obchodního portfolia	197	178
— k akciovému riziku obchodního portfolia	–	6
— k měnovému riziku	49	14
Kapitálový požadavek k riziku vypořádání	–	–
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	429	220
Kapitálový požadavek celkem	3 856	3 421
Kapitálová přiměřenost	11,57%	10,83%

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 alokovan 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.

mil. Kč	2013	2012
Pokladní hotovost	70	61
Zůstatky na účtech centrální banky	18 100	8 500
Zůstatky na nostro účtech	1 295	3 042
Repo operace s centrálními bankami	3 200	–
Celkem	22 665	11 603

41. Transakce se spřízněnými osobami

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

Transakce se spřízněnými osobami také zahrnují transakce se členy představenstva a ostatními vedoucími pracovníky a s podniky, ve kterých mají podíl členové vedení banky.

Všechny transakce se spřízněnými osobami byly uzavřeny za běžných tržních podmínek.

(a) Transakce s mateřskou společností

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

mil. Kč	2013	2012
Aktiva určená k obchodování	514	1 006
Ostatní aktiva	–	–
Závazky vůči klientům	(16 926)	(10 099)
Finanční závazky určené k obchodování	(22)	–
Podřízený dluh	(1 067)	(673)
Ostatní pasiva	(548)	(1 101)
Celkem	(18 049)	(10 867)

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:

mil. Kč	2013	2012
Úrokové a obdobné náklady	(103)	(47)
Výnosy z poplatků a provizí	2	5
Čistý zisk z obchodování	294	784
Celkem	193	742

(b) Transakce s ostatními spřízněnými společnostmi

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

mil. Kč	2013	2012
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2	31
Aktiva určená k obchodování	1 333	1 178
Realizovatelná finanční aktiva	2 901	2 038
Pohledávky za bankami	3 667	1 940
Pohledávky za klienty	1 955	28
Ostatní aktiva	13	9
Závazky vůči klientům	(9 648)	(10 653)
Závazky vůči bankám	(649)	(111)
Finanční závazky určené k obchodování	(94)	(267)
Ostatní pasiva	(754)	(241)
Celkem	(1 274)	(6 048)

V roce 2013 banka poskytla záruku ve výši 14 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč). Banka nepřijala 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:

mil. Kč	2013	2012
Úrokové a obdobné výnosy	344	262
Úrokové a obdobné náklady	(736)	(102)
Výnosy z poplatků a provizí	124	147
Náklady na poplatky a provize	(1)	(4)
Čistý zisk z obchodování	766	(107)
Ostatní provozní výnosy	2	7
Všeobecné správní náklady	(137)	(99)
Celkem	362	104

(c) Členové dozorčí rady, představenstva a vedení

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

mil. Kč	Představenstvo		Dozorčí rada		Vedení	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Pohledávky za klienty	-	-	-	-	2	2
Aktiva určená k obchodování	-	-	-	-	-	-
Závazky vůči klientům	(2)	(5)	(79)	(59)	(4)	(2)

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 2013 a 2012 nevýznamné a z tohoto důvodu nebyly bankou vykazovány.

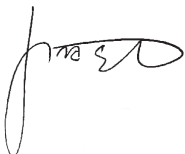
(d) Podrozvahové položky

Banka poskytla spřízněným osobám k 31. prosinci 2013 úvěrové přísliby ve výši 167 mil. Kč (2012: 25 mil. Kč) a vystavila záruku ve výši 14 mil. Kč (2012: 5 mil. Kč).

42. 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 16. dubna 2014.



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



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

Osoba odpovědná za účetní závěrku:



Ing. Miroslav Hudec
ředitel divize finančního řízení

Osoba odpovědná za účetnictví:

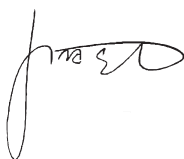


Ing. Růžena Šuserová
ředitelka odboru účetnictví

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 2013 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.



Ing. Petr Jirásko
předseda představenstva

Prohlašuji, že údaje uvedené ve finanční části výroční zprávy PPF banky a.s. za rok 2013 odpovídají skutečnosti a že žádné podstatné okolnosti nebyly opomenuty ani zkresleny.



Ing. Miroslav Hudec
ředitel divize finančního řízení

V Praze dne 29. dubna 2014

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 2013
© PPF banka a.s. 2014
Konzultace, produkce a výroba: B.I.G. Prague
Design: Studio Najbrt
Fotografie: Václav Jirásek

