

Informace o Air Bank a.s. k 30. 9. 2012

uveřejňované podle požadavků zákona č. 21/1992 Sb., o bankách
ve znění pozdějších předpisů

Zveřejněno / 9.11.2012

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obsah

1	ÚDAJE O AIR BANK A.S.	3
2	ÚDAJE O SLOŽENÍ AKCIONÁŘŮ AIR BANK A.S.	7
3	ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU, JEHOŽ JE AIR BANK A.S. SOUČÁSTÍ.....	8
4	ÚDAJE O ČINNOSTI AIR BANK A.S.	11
5	ÚDAJE O FINANČNÍ SITUACI AIR BANK A.S.	12
6	ÚDAJE O KAPITÁLU, KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI A VÝŠI KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ .	21
7	SEZNAM PŘÍLOH	24

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráskeho 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

1 Údaje o Air Bank a.s.

Obchodní firma: Air Bank a.s.
Právní forma: akciová společnost
Sídlo: Praha 11, Chodov, Hráskeho 2231/25, PSČ 148 00
Identifikační číslo: 290 45 371

Datum zápisu společnosti do obchodního rejstříku: 26. února 2010
Datum zápisu a účel poslední změny v obchodním rejstříku: 26. září 2012, navýšení základního kapitálu

Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku: 500 005 000,- Kč

Výše splaceného základního kapitálu: 500 005 000,- Kč

Druh, forma, podoba a počet emitovaných akcií s uvedením jejich jmenovité hodnoty:

kmenové akcie, na jméno v zaknihované podobě, 500 005 ks, jmenovitá hodnota 1 000,- Kč

Od posledního uveřejnění byl zvýšen základní kapitál, a to úpisem jednoho kusu kmenové akcie společnosti znějící na jméno, vydané v zaknihované podobě. Zvýšení základního kapitálu proběhlo k 26. září 2012.

S nově upsanou akcií společnosti k 26. září 2012 nejsou spojena žádná zvláštní práva. Emisní kurs této akcie činí 700.000.000 Kč a je dán součtem výše jmenovité hodnoty akcie, která činí 1000 Kč a výše emisního ážia, která činí 699.999.000 Kč. Emisní kurs upisované akcie společnosti v celkové výši 700.000.000 Kč byl splacen peněžitým vkladem.

Údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných cenných papírů, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie s uvedením druhu, formy, podoby a počtu:

Air Bank a.s. nevlastní žádné vlastní akcie ani podobné cenné papíry.

Organizační struktura Air Bank a.s. s uvedením počtu organizačních jednotek a počtu zaměstnanců (přepočtený stav):

Organizační struktura Air Bank a.s. je uvedena v příloze č. 1 této zprávy. K 30. září 2012 je počet organizačních jednotek 18, evidenční počet zaměstnanců 381.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráskeho 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Údaje o členech dozorčí rady, členech představenstva a členech vrcholného vedení Air Bank a.s.:

Mgr. Pavel Rozehnal / předseda dozorčí rady / den vzniku členství □ 28. února 2011

Narozen v roce 1977, studoval na právnické fakultě UK v Praze. V letech 2003 – 2007 pracoval nejprve jako advokátní koncipient a následně jako advokát v mezinárodní právní kanceláři Linklaters, v.o.s., kde poskytoval právní poradenství v oblasti fúzí a akvizic, obchodního práva a arbitráží. V květnu 2007 nastoupil na pozici Chief Legal Officer a stal se členem „Executive Committee“ skupiny Home Credit.

Členství v orgánech jiných společností: od října 2010 vykonává funkci předsedy dozorčí rady Home Credit a.s., členem dozorčí rady je i ve společnosti Home Credit Slovakia a.s. V rámci skupiny Home Credit působí rovněž ve funkci předsedy představenstva Home Credit International a.s., předsedy dozorčí rady společnosti JSC Home Credit Bank v Kazachstánu a člena dozorčí rady OJSC Home Credit Bank v Bělorusku. Dále zastává funkci v představenstvu ve společnosti PPF Home Credit IFN S.A. v Rumunsku, společnosti Home Credit Egypt Trade S.A.E v Egyptě a společnosti Home Credit Europe PLC ve Velké Británii.

Ing. Pavel Vyhnálek / člen dozorčí rady / den vzniku členství □ 1. října 2010

Narozen v roce 1968, absolvoval Vysokou školu zemědělskou v Brně. Má za sebou více než 20letou praxi v bankovním a v „consumer lending business“. Od roku 1992 působil na několika pozicích v Československé obchodní bance (ČSOB), a to jako Client Relationship Manager, Branch Director, Director of Mortgage Banking a Retail Credit Risk Manager celého portfolia v rámci skupiny ČSOB v České a Slovenské republice. V letech 2002 – 2006 pracoval ve společnosti GE Consumer Finance Czech & Slovak Republics jako Chief Risk Officer.

Do skupiny Home Credit Group nastoupil v srpnu 2006 na pozici Group Chief Risk & Operations Officer. V červenci 2011 byl jmenován Group Chief Executive Officer v Home Credit Asia, kde je zodpovědný nejenom za čínský, vietnamský či indický trh, ale i za expanzi do dalších zemí.

Členství v orgánech jiných společností: s účinností od února 2007 byl jmenován členem dozorčí rady společnosti Home Credit a.s., předsedou dozorčí rady je i ve společnosti Home Credit Slovakia a.s. Dále zastává funkci předsedy představenstva ve společnosti Home Credit Egypt Trade S.A.E v Egyptě a je členem představenstva ve společnosti Rajshree Auto Finance Private Limited v Indii.

Ing. Robert Štefl / člen dozorčí rady volený zaměstnanci / den vzniku členství – 27. února 2011

V Air Bank a.s. zastává pozici vedoucího oddělení Rozvoje bankovních služeb. Před nástupem do Air Bank a.s. pracoval v American Express a České spořitelně. V roce 2007 nastoupil do společnosti Home Credit Bank Ukraine, kde působil na pozici Head of Sales and CRM. Jeho úkolem bylo zpočátku vytvoření cross-sellové strategie a především realizace kampaní pro klienty banky i zákazníky využívající spotřebitelské úvěry. Následně byl odpovědný za celou prodejní síť banky.

Členství v orgánech jiných společností: Neení.

Ing. Erich Čomor, MBA / předseda představenstva / den vzniku členství – 12. února 2011

Projektu Air Bank se v rámci skupiny PPF věnuje od roku 2009. Od května 2011 zastává pozici generálního ředitele a předsedy představenstva Air Bank a.s.

V roce 1993 absolvoval Vysokou školu ekonomickou v Praze a později získal titul MBA na Kellogg School of Management ve Spojených státech amerických. Poté sedm let působil ve společnosti McKinsey & Co, kde se věnoval poradenství v oblasti tvorby a zavádění nových bankovních produktů a zvyšování efektivnosti prodejních aktivit. Následně zastával pozici Chief Marketing & Product Officer v GE Money Bank v České republice. V únoru 2007 byl jmenován do čela společnosti Home Credit a.s. a následně i Home Credit

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráskeho 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Slovakia a.s., kde působil až do roku 2011. Od června 2008 je také pověřen řízením oblasti Sales and Marketing v rámci celé skupiny Home Credit.

Členství v orgánech jiných společností: předseda představenstva Společnost pro informační databáze, a.s.

Ing. Pavel Pfauser / člen představenstva / den vzniku členství – 26. února 2010

Vedle výkonu funkce člena představenstva řídí od počátku projektu Air Bank divizi Finance.

Po absolvování oboru Finance na Vysoké škole ekonomické v Praze pracoval pro auditorskou a poradenskou společnost KPMG Česká Republika. Od roku 2002 působil ve skupině Home Credit na různých pozicích v rámci centrálního finančního řízení skupiny.

Členství v orgánech jiných společností: od května 2012 je členem dozorčí rady ve společnosti PPF B1 B.V.

Luboš Berkovec / člen představenstva / den vzniku členství – 11. května 2011

Od roku 2010 vede také divizi Řízení rizik a IT v Air Bank a.s.

Studoval na VVTŠ v Liptovském Mikuláši. Ve finančním sektoru působí již více než patnáct let a s trhem spotřebitelského financování má rozsáhlé zkušenosti. V letech 1991 – 1998 spoluvlastnil leasingovou společnost IMP Leasing. Poté pracoval ve společnosti GE Money, nejprve v řídicích pozicích v České republice, poslední dva roky zastával pozici generálního ředitele GE Money na Slovensku. Před příchodem do Air Bank a.s. působil na několika pozicích v rámci skupiny Home Credit.

Členství v orgánech jiných společností: od května 2012 je členem dozorčí rady ve společnosti PPF B1 B.V.

Mgr. Andrea Zatloukalová / ředitelka divize Právní a Compliance / den nástupu do funkce – 1. června 2011

Od roku 2010 se podílí na realizaci projektu Air Bank a.s. a současně od 1. 6. 2011 řídí divizi Právní a compliance Air Bank a.s. Od roku 2003 působí ve společnosti Home Credit a.s. jako ředitelka právního odboru a compliance. Společnost Home Credit a.s. zastupuje v České leasingové a finanční asociaci, kde řídí Výbor pro financování spotřebitelů a je členkou Legislativně-právního výboru. Andrea Zatloukalová absolvovala Právnickou fakultu Masarykovy univerzity v Brně a před svým příchodem do skupiny Home Credit působila jako právnička ve společnosti Český Telecom.

Členství v orgánech jiných společností: Neení.

Ing. Michal Strcula / ředitel divize Retailové bankovníctví / den nástupu do funkce – 1. července 2011

K projektu Air Bank se připojil jako Chief Retail Banking Officer v září 2009.

Před tím působil v různých zemích v rámci skupiny GE Money, kde téměř pět let zastával řadu pozic se zaměřením na strategii, rozvoj obchodu a produktový / portfoliový management. V letech 2001 až 2005 pracoval v Raiffeisenbank na několika obchodních pozicích, mj. stál v čele týmu, který vybudoval obchodní hypoteční centrum.

Členství v orgánech jiných společností: Neení.

Jakub Petřina / ředitel divize Marketing / den nástupu do funkce – 1. května 2011

Od roku 2010 vede divizi Marketing v Air Bank a.s.

V letech 1995 – 1999 pracoval ve společnosti Pražské pivovary, a. s., dnešní Pivovary Staropramen. V letech 1999 – 2004 působil ve společnosti Oskar Mobil a od června 2004 v Cestovní kanceláři Fischer, kde se podílel na zásadní transformaci společnosti a znovuzískání důvěry zákazníků. Dále od roku 2005 působí ve společnosti Home Credit a.s., kde je zodpovědný za tvorbu a realizaci marketingové strategie pro Českou republiku a Slovensko.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráskeho 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

Ing. Lukáš Müller / ředitel divize Péče o klienta / den nástupu do funkce – 1. května 2011

Na projektu Air Bank spolupracuje od roku 2009 a od roku 2010 řídí divizi Péče o klienta.

Po absolvování VŠE v Praze působil jako business konzultant ve společnosti Logica v Hong Kongu, Malajsii a Egyptě. Zde získal velké zkušenosti z trhů naprosto odlišných od evropských. V letech 2004 – 2006 pracoval pro Home Credit Group, kde měl na starosti zavedení standardizovaných provozních procesů v nových entitách v Rusku, na Ukrajině, v Číně a Vietnamu. Poté působil v bance IMB Group na Ukrajině. Jeho zodpovědností zde mimo jiné bylo určit a zavést strategii banky pro zákaznický servis.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

Ing. Ondřej Šňupárek / ředitel divize Vývoj IT / den nástupu do funkce – 1. června 2012

Vystudoval ČVUT v Praze se zaměřením na informatiku. Do Air Bank nastoupil v červnu 2012 na pozici ředitele vývoje IT. Na této pozici může uplatnit své zkušenosti za více jak 15 let, kdy působil jako DBA, ETL programátor, business analyst, solution architect a team leader v oblasti integrace dat, CRM, vývoje aplikací, BI a Data Quality. Tyto zkušenosti získal především ve společnostech Ataccama a Adastra, kde měl na starosti projekty pro významné zákazníky jako VÚB Slovakia, HCFB, GE Money Bank, Lloyds Banking Group, Bank of Montreal, HVB a další.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

Markéta Hlaváčová / ředitelka oddělení Lidské zdroje / den nástupu do funkce – 1. října 2011

Absolvovala obor Psychologie na FF UK a Strategic Human Resources Management na Sheffield Hallam University. Po škole začínala ve společnosti EDS jako HR specialista. V letech 2002 – 2006 působila ve společnosti T-Mobile. Nejprve jako HR Business Partner zodpovídala za tým, který měl na starosti HR podporu pro vybraná oddělení, dále působila na pozici Head of HR Development, kde byla, mimo jiné, zodpovědná za Performance management a Talent management. V letech 2006 – 2011 pracovala ve společnosti RWE Transgas, kde byla, jako Senior Manažer pro HR Development and Learning, zodpovědná například za procesy řízení výkonu, kariérové plánování, hodnocení pozic a rozvoj. Od října 2011 pracuje v Air Bank na pozici Ředitelky Lidských zdrojů.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

Souhrnná výše poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady, představenstva a vrcholného vedení: 0 Kč

Souhrnná výše vydaných záruk za členy dozorčí rady, představenstva a vrcholného vedení: 0 Kč

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráskeho 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

2 Údaje o složení akcionářů Air Bank a.s.

Obchodní firma:	PPF Group N.V.
Právní forma:	Naamloze Vennootschap, akciová společnost dle práva Nizozemského království
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemské království
Identifikační číslo:	33264887
Podíl na hlasovacích právech:	100 %

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

3 Údaje o struktuře konsolidačního celku, jehož je Air Bank a.s. součástí

Informace o osobách, které jsou ve vztahu k Air Bank a.s. (dále v této kapitole také jako „banka“) ovládajícími osobami:

Obchodní firma:	PPF Group N.V.
Právní forma:	Naamloze Vennootschap, akciová společnost dle práva Nizozemského království
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemské království
Přímý a nepřímý podíl na základním kapitálu banky:	100 %
Přímý a nepřímý podíl na hlasovacích právech banky:	100 %
Jiný způsob ovládnutí:	není
Souhrnná výše pohledávek banky vůči PPF Group N.V.:	0 Kč
Souhrnná výše závazků banky vůči PPF Group N.V.:	0 Kč
Souhrnná výše bankou vydaných záruk za PPF Group N.V.:	0 Kč
Souhrnná výše bankou přijatých záruk od PPF Group N.V.:	0 Kč
Souhrnná výše cenných papírů emitovaných PPF Group N.V. v aktivech banky a souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:	0 Kč

Osoby ovládající společnost Air Bank a.s.:

Obchodní firma / jméno a příjmení	Sídlo / bydliště	Právní forma
Ing. Petr Kellner	Vrané nad Vltavou, Březovská 509	
PPF Holdings Limited	Kyperská republika, Esperidon 12, 4. patro, 1087 Nikósie	Limited Liability Company
PPF Holdings B.V.	Nizozemí, Strawinskylaan 933, 1077XX, Amsterdam	Besloten Vennootschap
PPF Group N.V.	Nizozemí, Strawinskylaan 933, 1077XX, Amsterdam	Naamloze Vennootschap

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Informace o osobách, které jsou ve vztahu k povinné osobě ovládanými osobami, popřípadě, v nichž je povinná osoba většinovým společníkem:

Obchodní firma:	PPF B1 B.V.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemské království
Přímý a nepřímý podíl banky na základním kapitálu ovládané osoby:	100 %
Přímý a nepřímý podíl banky na hlasovacích právech ovládané osoby:	100 %
Jiný způsob ovládnání:	není
Výše obchodního podílu nabytého v ovládané osobě:	100 %
Pořizovací cena obchodního podílu nabytého v ovládané osobě a změny v průběhu účetního období:	2 164 tis. Kč
Souhrnná výše pohledávek banky vůči ovládané osobě:	4 782 929 tis. Kč
Souhrnná výše závazků banky vůči ovládané osobě:	0 Kč
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány ovládanou osobou:	0 Kč
Souhrnná výše závazků banky z cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány ovládanou osobou:	0 Kč
Souhrnná výše bankou vydaných záruk za ovládanou osobu:	0 Kč
Souhrnná výše bankou přijatých záruk od ovládané osoby:	0 Kč

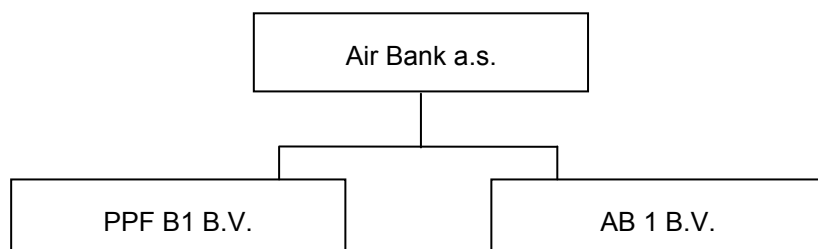
I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Obchodní firma:	AB 1 B.V.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemské království
Přímý a nepřímý podíl banky na základním kapitálu ovládané osoby:	100 %
Přímý a nepřímý podíl banky na hlasovacích právech ovládané osoby:	100 %
Jiný způsob ovládání:	není
Výše obchodního podílu nabytého v ovládané osobě:	100 %
Pořizovací cena obchodního podílu nabytého v ovládané osobě a změny v průběhu účetního období:	448 tis. Kč
Souhrnná výše pohledávek banky vůči ovládané osobě:	1 525 576 tis. Kč
Souhrnná výše závazků banky vůči ovládané osobě:	0 Kč
Souhrnná výše cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány ovládanou osobou:	0 Kč
Souhrnná výše závazků banky z cenných papírů, které má banka v aktivech a které jsou emitovány ovládanou osobou:	0 Kč
Souhrnná výše bankou vydaných záruk za ovládanou osobu:	0 Kč
Souhrnná výše bankou přijatých záruk od ovládané osoby:	0 Kč

Grafické znázornění konsolidačního celku, nad nímž Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě, a jehož je banka členem, s vyznačením osob, které jsou zahrnuty do regulovaného konsolidačního celku:



I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

4 Údaje o činnosti Air Bank a.s.

Předmět podnikání (činnosti) zapsaný v obchodním rejstříku:

- / Činnosti uvedené v § 1 odst. 1 písm. a) a b) zákona o bankách, tj.
 - přijímání vkladů od veřejnosti,
 - poskytování úvěrů.
- / Činnosti uvedené v § 1 odst. 3 písm. a), c), d) g), i), k), l), m) a o) zákona o bankách, tj.
 - investování do cenných papírů na vlastní účet
 - platební styk a zúčtování
 - vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků
 - obstarávání inkasa
 - finanční makléřství
 - směnářenská činnost
 - poskytování bankovních informací
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
 - činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Přehled činností skutečně vykonávaných:

- / Činnosti uvedené v § 1 odst. 1 písm. a) a b) zákona o bankách, tj.
 - přijímání vkladů od veřejnosti,
 - poskytování úvěrů.
- / Činnosti uvedené v § 1 odst. 3 písm. a), c), d) g), i), k), l), m) a o) zákona o bankách, tj.
 - investování do cenných papírů na vlastní účet
 - platební styk a zúčtování
 - vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků
 - obstarávání inkasa
 - poskytování bankovních informací
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
 - činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo Českou národní bankou omezeno, nebo vyloučeno:

Žádné činnosti nebyly Českou národní bankou omezeny nebo vyloučeny.

Údaje o objemu obchodů uskutečněných v rámci poskytování investičních služeb ve vztahu k jednotlivým investičním nástrojům:

Air Bank a.s. není oprávněna poskytovat investiční služby podle zákona o podnikání na kapitálovém trhu.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráskeho 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

5 Údaje o finanční situaci Air Bank a.s.

Čtvrtletní rozvaha – aktiva

v tis. Kč	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Aktiva celkem	27 447 038	21 597 989	11 900 137	3 351 859
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	538 078	491 048	139 603	106 661
Pokladní hotovost	82 453	74 755	71 617	61 127
Pohledávky vůči centrálním bankám	455 625	416 293	67 986	45 535
Finanční aktiva k obchodování	82 475	10 267	740	0
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	82 475	10 267	740	0
Realizovatelná finanční aktiva	15 188 107	12 830 666	4 064 372	0
Dluhové cenné papíry realizovatelné	15 188 107	12 830 666	4 064 372	0
Úvěry a jiné pohledávky	8 959 225	6 287 815	6 827 860	2 575 464
Pohledávky	8 959 225	6 287 815	6 827 860	2 575 464
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	2 648 780	1 590 065	6 827 860	2 575 464
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	6 310 445	4 697 750	0	0
Finanční investice držené do splatnosti	1 782 764	1 138 272	124 494	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	1 782 764	1 138 272	124 494	0
Hmotný majetek	211 008	202 808	181 866	157 362
Pozemky, budovy a zařízení	211 008	202 808	181 866	157 362
Nehmotný majetek	433 239	395 645	326 782	310 932
Ostatní nehmotný majetek	433 239	395 645	326 782	310 932
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	2 612	2 164		
Daňové pohledávky	95 570	115 453	105 027	74 396
Pohledávky ze splatné daně	173	346	259	173
Pohledávky z odložené daně	95 397	115 107	104 768	74 223
Ostatní aktiva	153 959	123 850	129 394	127 043

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Čtvrtletní rozvaha – pasiva

v tis. Kč	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Závazky a vlastní kapitál celkem	27 447 038	21 597 989	11 900 137	3 351 859
Závazky celkem	25 260 832	20 192 410	11 017 313	2 371 864
Finanční závazky k obchodování	34 478	45 431	2 030	5 286
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	34 478	45 431	2 030	5 286
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	25 052 114	19 997 849	10 591 914	2 233 578
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	25 052 114	19 997 849	10 591 914	2 233 578
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	0	1 100 794	0	0
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	25 052 114	18 897 055	10 591 914	2 233 578
Rezervy	0	0	0	0
Daňové závazky	0	0	0	0
Ostatní závazky	174 240	149 130	423 369	133 000
Vlastní kapitál celkem	2 186 206	1 405 579	882 824	979 995
Základní kapitál	500 005	500 004	500 002	500 002
Splacený základní kapitál	500 005	500 004	500 002	500 002
Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
Emisní ážio	2 100 187	1 400 188	800 190	800 190
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	304 371	109 815	33 044	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	304 371	109 815	33 044	0
Rezervní fondy	100	100	100	100
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	-320 297	-320 297	-320 297	-38 361
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	-398 160	-284 232	-130 215	-281 936

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráskeho 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Čtvrtletní výkaz zisků a ztrát

v tis. Kč	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Zisk z finanční a provozní činnosti	5 858	-27 357	-18 054	-3 281
Úrokové výnosy	295 955	123 704	21 739	4 976
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	906	442	112	0
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	141 844	58 490	8 034	0
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	136 000	64 127	13 593	4 976
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	17 206	645	0	0
Úrokové náklady	-270 856	-132 748	-38 064	-3 343
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-270 856	-132 748	-38 064	-3 343
Výnosy z poplatků a provizí	7 063	3 134	1 082	149
Poplatky a provize z platebního styku	7 063	3 134	1 082	149
Náklady na poplatky a provize	-14 057	-7 262	-2 527	-7 843
Poplatky a provize na ostatní služby	-14 057	-7 262	-2 527	-7 843
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	53 283	-29 878	3 996	-5 286
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53 283	-29 878	3 996	-5 286
Kurzové rozdíly	-67 436	14 844	-4 374	7 476
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	0	0	0	-109
Ostatní provozní výnosy	2 004	904	111	806
Ostatní provozní náklady	-98	-55	-17	-109

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráskeho 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

v tis. Kč	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Správní náklady	-449 562	-293 058	-127 863	-331 902
Náklady na zaměstnance	-174 635	-110 053	-50 213	-164 116
Mzdy a platy	-131 355	-83 489	-39 844	-122 414
Sociální a zdravotní pojištění	-32 472	-19 030	-7 314	-33 203
Penzijní a podobné výdaje	-352	-182	-82	-219
Ostatní náklady na zaměstnance	-10 455	-7 352	-2 972	-8 280
Ostatní správní náklady	-274 927	-183 005	-77 650	-167 787
Náklady na reklamu	-114 799	-83 625	-41 590	-41 176
Náklady na poradenství	-6 149	-4 672	-9 721	-53 218
Náklady na informační technologie	-72 246	-46 211	-9 570	-27 066
Nájemné	-40 473	-25 366	-10 458	-29 796
Jiné správní náklady	-41 260	-23 131	-6 310	-16 530
Odpisy	-47 025	-30 459	-14 842	-11 781
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-22 722	-14 311	-6 782	-8 064
Odpisy nehmotného majetku	-24 303	-16 148	-8 060	-3 716
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	-490 729	-350 874	-160 759	-346 964
Náklady na daň z příjmů	92 569	66 643	30 544	65 028
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	-398 160	-284 231	-130 215	-281 936
Zisk nebo ztráta po zdanění	-398 160	-284 231	-130 215	-281 936

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráskeho 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

v tis. Kč	k 30.9.2012		k 30.6.2012		k 31.3.2012		k 31.12.2011	
	Pohledávky	Opravné položky	Pohledávky	Opravné položky	Pohledávky	Opravné položky	Pohledávky	Opravné položky
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 648 780	0	1 590 065	0	6 827 860	0	2 575 464	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	2 648 780	0	1 590 065	0	6 827 860	0	2 575 464	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	6 310 445	0	4 697 750	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	6 310 445	0	4 697 750	0	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0	0	0

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením k 30.9.2012

v tis. Kč	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	9 414 850	0	0	0	9 414 850	0
Pohledávky se znehodnocením	0	0	0	0	0	0

Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením k 30.06.2012

v tis. Kč	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	6 704 108	0	0	0	6 704 108	0
Pohledávky se znehodnocením	0	0	0	0	0	0

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením k 31.03.2012

v tis. Kč	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	6 895 846	0	0	0	6 895 846	0
Pohledávky se znehodnocením	0	0	0	0	0	0

Informace o pohledávkách bez znehodnocení a se znehodnocením k 31.12.2011

v tis. Kč	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	2 620 999	0	0	0	2 620 999	0
Pohledávky se znehodnocením	0	0	0	0	0	0

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Informace o restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	0	0	0	0
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	0	0	0	0
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

Informace o derivátech

v tis. Kč	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Deriváty k obchodování - aktiva	0	0	0	0
reálna hodnota	82 475	10 267	740	0
jmenovitá (pomyslná) hodnota	4 205 033	2 139 046	467 067	40 204
Deriváty k obchodování - závazky	0	0	0	0
reálna hodnota	34 478	45 431	2 030	5 286
jmenovitá (pomyslná) hodnota	4 157 035	2 174 210	468 357	45 490

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Poměrové ukazatele

v tis. Kč		k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Kapitálová přiměřenost		16,6	14,2	27,2	64,9
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	-3,33%	-4,71%	-7,20%	-29,96%
Rentabilita průměrného původního kapitálu (tier 1) (ROAE)	Zisk nebo ztráta po zdanění / původní kapitál (Tier1) x 100%	-65,72%	-79,81%	-87,24%	-45,59%
Aktiva na jednoho zaměstnance	Aktiva celkem / Evidenční stav zaměstnanců	72 039	62 242	37 778	12 057
Správní náklady na jednoho zaměstnance	Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 180	845	406	1 194
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	-1 393	-1 638	-1 654	-1 014

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hrského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

6 Údaje o kapitálu, kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

Proces řízení kapitálu Air Bank a.s. probíhá v úzké komunikaci s jediným akcionářem banky. Jeho cílem je zajištění dlouhodobé stability banky při zohlednění existujících rizik, dodržování regulatorních pravidel pro krytí rizik kapitálem (kapitálová přiměřenost) a udržování výše kapitálu v dostatečné výši pro obchodní činnosti banky. Dominující složkou kapitálu je původní kapitál (Tier1).

Součástí řídicího a kontrolního systému banky je také systém vnitřně stanoveného kapitálu. Ten zahrnuje stanovení a průběžné posuzování vnitřně stanovené kapitálové potřeby na základě identifikace a měření rizik, které banka podstupuje, a dále plánování a průběžné udržování vnitřně stanovených kapitálových zdrojů, a to v takové výši, struktuře a rozložení, aby byla dostatečně pokryta rizika, kterým je nebo by mohla být banka vystavena (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost).

Systém vnitřně stanoveného kapitálu odpovídá velikosti banky a povaze, rozsahu a složitosti jí prováděných činností. Kvantifikovatelná rizika jsou vyhodnocena v podobě vnitřně stanovené kapitálové potřeby, pro krytí ostatních typů rizik je využívána zbývající část kapitálových zdrojů. Podstupovaná rizika jsou tak obezřetně pokryta kapitálovými zdroji.

Hlavním orgánem banky zodpovědným za tuto oblast je Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO). ALCO pravidelně monitoruje vývoj a strukturu ekonomického kapitálu, schvaluje strategie řízení ekonomického kapitálu a přístupy k jeho měření. ALCO rovněž stanovuje akceptovatelnou míru rizika a přijímá rozhodnutí vedoucí k jejímu dodržení.

Údaje o kapitálu na individuálním základě

v tis.Kč	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Kapitál	1 448 597	900 118	522 998	669 063
Původní kapitál (Tier1)	1 448 597	900 118	522 998	669 063
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	500 005	500 004	500 002	500 002
Emisní ážio	2 100 187	1 400 188	800 190	800 190
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	-320 197	-320 197	-320 197	-38 261
Povinné rezervní fondy	100	100	100	100
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-320 297	-320 297	-320 297	-38 361
Ztráta za běžné účetní období	-398 160	-284 232	-130 215	-281 936
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-433 239	-395 645	-326 782	-310 932
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-433 239	-395 645	-326 782	-310 932
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

v tis. Kč	k 30.9.2012	k 30.6.2012	k 31.3.2012	k 31.12.2011
Kapitálové požadavky celkem	697 714	506 765	163 395	82 478
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	686 914	495 965	152 595	69 918
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	686 914	495 965	152 595	69 918
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	686 914	495 965	152 595	69 918
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	145 026	84 603	109 332	41 214
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	515 219	383 746	18 045	8 054
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	26 668	27 616	25 217	20 650
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	0	0	0	1 761
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	0	0	0	1 761
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	0	0	0	1 761
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	10 800	10 800	10 800	10 800
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	10 800	10 800	10 800	10 800

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráskeho 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě

v tis.Kč	k 30.9.2012	k 30.6.2012
Kapitál	1 448 631	900 232
Původní kapitál (Tier 1)	1 448 631	900 232
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	500 005	500 004
Emisní ážio	2 100 187	1 400 188
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	-320 197	-320 197
Povinné rezervní fondy	100	100
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-320 297	-320 297
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	-219	0
Ztráta za běžné účetní období	-397 906	-284 118
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-433 239	-395 645
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-433 239	-395 645
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0

Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě

v tis. Kč	k 30.9.2012	k 30.6.2012
Kapitálové požadavky celkem	646 439	469 864
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	635 639	459 064
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	635 639	459 064
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	635 639	459 064
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	148 206	87 256
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	14 124	8 023
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	446 841	336 333
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	26 469	27 452
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	0	0
Kap.pož.k poz.,měn.a kom.riziku při st.přístupu (STA) celkem	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	10 800	10 800
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	10 800	10 800

I banku můžete mít rádi

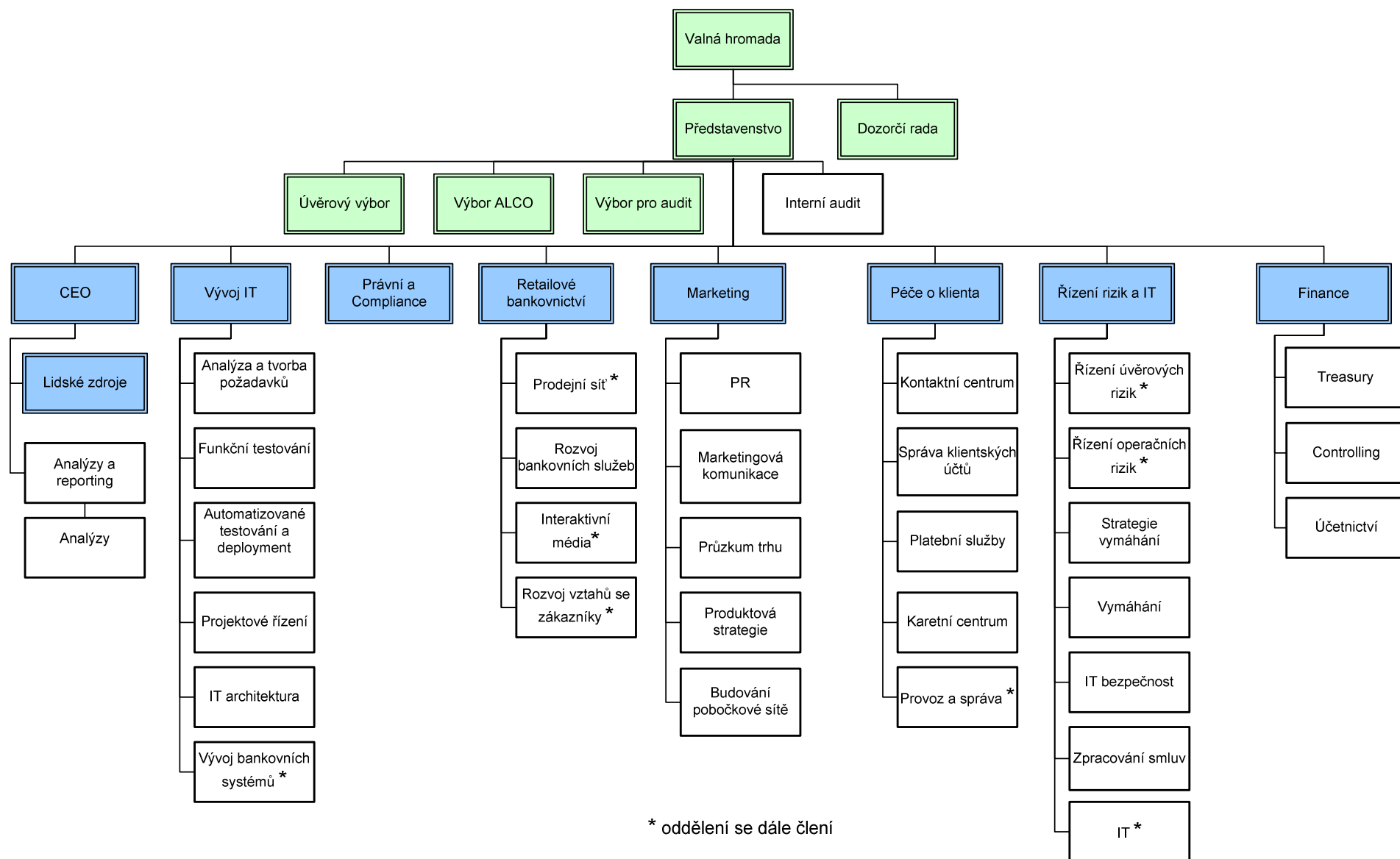
www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

7 Seznam příloh

Organizační struktura Air Bank a.s. k 30. 9. 2012



I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hršíského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371

Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.