



Informace o Air Bank a.s. k 31. 12. 2013

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

Zveřejněno / 30. 4. 2014

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.	8
5	Údaje o finanční situaci Air Bank a.s.	14
6	Údaje o strategiích a postupech řízení rizik.....	33
7	Údaje o kapitálu	36
8	Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků.....	36
9	Údaje o odměňování.....	39
10	Seznam příloh.....	40

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: 31. prosince 2013, navýšení základního kapitálu

Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku: 500 017 000,- Kč

Výše splaceného základního kapitálu: 500 017 000,- Kč

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

kmenové akcie, na jméno v zaknihované podobě, 500 017 ks, jmenovitá hodnota 1 000,- Kč

Od posledního uveřejnění byl zvýšen základní kapitál úpisem sedmi kusů kmenových akcií společnosti znějících na jméno, vydaných v zaknihované podobě. S nově upsanými akciemi společnosti nejsou spojena žádná zvláštní práva. Emisní kurs jedné nově upisované akcie činil 28.571.429,- Kč a byl dán součtem výše jmenovité hodnoty akcie, která činila 1.000,- Kč a výše emisního ážia, která činila 28.570.429,- Kč. Emisní kurs všech upisovaných akcií společnosti v celkové výši 200.000.003 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.

Air Bank a.s. je členěna do dvaceti čtyř organizačních jednotek a přepočtený průměrný evidenční stav zaměstnanců za rok 2013 je 462.

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 SB JSC Home Credit Bank v Kazachstánu a člena dozorčí rady OJSC Home Credit Bank v Bělorusku, PPF Insurance a Home Credit Insurance v Rusku. 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. Je také jednatelem společnosti HC Insurance Services s.r.o. a členem představenstva ve společnosti Filcommerce Holdings, Inc. na Filipínách a ve společnosti Home Credit India Finance Private Limited v Indii.

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

Narozen v roce 1968. Má za sebou více než dvacetiletou praxi v bankovníctví. Od roku 1992 působil na několika pozicích v Československé obchodní bance (ČSOB), mimo jiné jako 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 roce 2006 na pozici Group Chief Risk Officer. Posléze dále zodpovídal za operations a business development celé skupiny. V roce 2011 byl jmenován Group Chief Executive Officer Home Credit Asia, kde je zodpovědný nejenom za čínský, vietnamský, indický a indonéský 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 funkce předsedy představenstva ve společnosti Home Credit Egypt Trade S.A.E v Egyptě, předsedy představenstva společnosti PPF Vietnam Finance Company, je členem představenstva ve společnosti Home Credit India Finance Private Limited a je jednatelem společnosti Home Credit Asia a členem představenstva ve společnosti HC Consumer Finance Philippines, Inc.

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: Není.

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

Projekt 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 Slovakia a.s., kde působil až do roku 2011. Od června 2008 byl 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: člen dozorčí rady společností AB 1 B.V., AB 2 B.V., AB 3 B.V., AB 4 B.V., AB 5 B.V., AB 6 B.V. a AB 7 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: člen dozorčí rady společností AB 1 B.V., AB 2 B.V., AB 3 B.V., AB 4 B.V., AB 5 B.V., AB 6 B.V. a AB 7 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: Neří.

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 produktů. V letech 2001 až 2005 pracoval v Raiffeisenbank na několika obchodních pozicích.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

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.

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 než 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.

Mgr. 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, později 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

2 Údaje o složení akcionářů Air Bank a.s.

Obchodní firma:	PPF Group N.V.
Právní forma:	Naamloze Vennootschap, akciová společnost dle práva Nizozemí
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemí
Identifikační číslo:	33264887
Podíl na hlasovacích právech:	86,624 %

Obchodní firma:	EMMA OMEGA LTD
Právní forma:	Limited Company, společnost s ručením omezeným dle práva Kyprské republiky
Sídlo:	Nikósia, Esperidon 12, PSČ1087, Kyprská republika
Identifikační číslo:	HE319479
Podíl na hlasovacích právech:	13,376 %

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

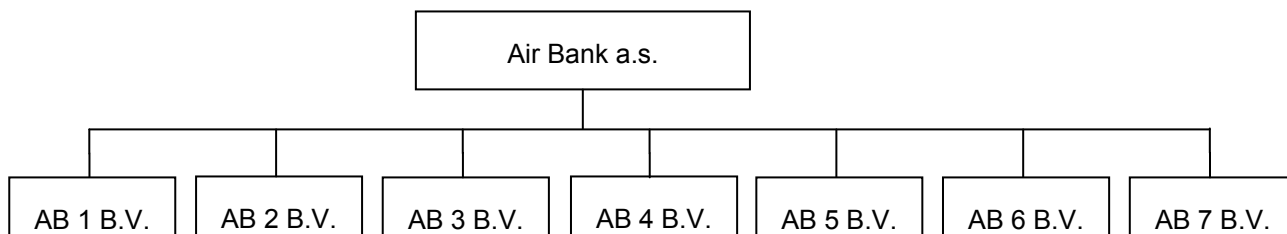
Informace o osobách, které jsou ve vztahu k Air Bank a.s. (dále v této kapitole také jako „banka“) ovládajícími osobami:

Obchodní firma:	PPF Group N.V.
Právní forma:	Naamloze Vennootschap, akciová společnost dle práva Nizozemí
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemí
Přímý a nepřímý podíl na základním kapitálu banky:	86,624 %
Přímý a nepřímý podíl na hlasovacích právech banky:	86,624 %
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

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:



Všechny ovládané společnosti jsou zahrnuty do konsolidované účetní závěrky i regulovaného konsolidačního celku plnou metodou konsolidace.

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

Obchodní firma:	AB 1 B.V.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemí
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:	20 627 tis. Kč
Souhrnná výše pohledávek banky vůči ovládané osobě:	2 474 598 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

Obchodní firma:	AB 2 B.V.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemí
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:	20 400 tis. Kč
Souhrnná výše pohledávek banky vůči ovládané osobě:	2 376 362 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

Obchodní firma:	AB 3 B.V.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemí
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:	19 963 tis. Kč
Souhrnná výše pohledávek banky vůči ovládané osobě:	737 224 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

Obchodní firma:	AB 4 B.V.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemí
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:	5 690 tis. Kč
Souhrnná výše pohledávek banky vůči ovládané osobě:	4 968 198 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

Obchodní firma:	AB 5 B.V.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemí
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:	5 276 665 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

11/41

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

Obchodní firma:	AB 6 B.V.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemí
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:	18 148 tis. Kč
Souhrnná výše pohledávek banky vůči ovládané osobě:	1 450 266 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

Obchodní firma:	AB 7 B.V.
Právní forma:	společnost s ručením omezeným
Sídlo:	Amsterdam, Strawinskylaan 933, 1077XX, Nizozemí
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:	15 300 tis. Kč
Souhrnná výše pohledávek banky vůči ovládané osobě:	1 848 683 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

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, které nejsou investičním nástrojem, 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, které nejsou investičním nástrojem, 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.

5 Údaje o finanční situaci Air Bank a.s.

Čtvrtletní rozvaha - aktiva

v tis. Kč	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Aktiva celkem	49 906 750	48 145 456	47 201 653	40 811 234
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	1 249 274	2 603 841	7 886 535	4 646 475
Pokladní hotovost	166 615	97 241	109 903	83 481
Pohledávky vůči centrálním bankám	1 082 659	2 506 600	7 776 632	4 562 994
Finanční aktiva k obchodování	60 301	203 423	75 410	34 491
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	60 301	203 423	75 410	34 491
Realizovatelná finanční aktiva	19 888 640	19 800 348	16 568 921	16 466 047
Dluhové cenné papíry realizovatelné	19 888 640	19 800 348	16 568 921	16 466 047
Úvěry a jiné pohledávky	25 531 919	22 642 781	19 834 416	16 327 914
Pohledávky	25 531 919	22 642 781	19 834 416	16 327 914
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	2 938 391	2 416 324	2 829 607	1 739 398
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	22 593 529	20 226 457	17 004 809	14 588 515
Finanční investice držené do splatnosti	1 498 041	1 407 912	1 462 269	2 060 464
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	1 498 041	1 407 912	1 462 269	2 060 464
Hmotný majetek	238 011	229 899	231 752	215 852
Pozemky, budovy a zařízení	238 011	229 899	231 752	215 852
Nehmotný majetek	844 573	805 770	763 721	715 556
Ostatní nehmotný majetek	844 573	805 770	763 721	715 556
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	95 291	95 291	65 411	64 934
Daňové pohledávky	128 392	108 667	120 675	106 353
Pohledávky ze splatné daně	0	0	173	173
Pohledávky z odložené daně	128 392	108 667	120 502	106 180
Ostatní aktiva	372 310	247 524	192 543	173 148

Čtvrtletní rozvaha - pasiva

v tis. Kč	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Závazky a vlastní kapitál celkem	49 906 750	48 145 457	47 201 653	40 811 234
Závazky celkem	45 901 096	44 540 112	44 374 759	38 129 955
Finanční závazky k obchodování	116 518	32 817	168 919	156 277
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	116 518	32 817	168 919	156 277
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	45 577 141	44 219 318	44 002 992	37 809 985
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	45 577 141	44 219 318	44 002 992	37 809 985
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	1 800 009	0	0	0
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	43 777 132	44 219 318	44 002 992	37 809 985
Rezervy	0	0	0	0
Daňové závazky	0	0	0	0
Ostatní závazky	207 437	287 976	202 848	163 693
Vlastní kapitál celkem	4 005 655	3 605 345	2 826 894	2 681 279
Základní kapitál	500 017	500 009	500 008	500 007
Splacený základní kapitál	500 017	500 009	500 008	500 007
Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
Emisní ážio	4 100 175	3 600 183	2 850 184	2 650 185
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	93 072	214 278	134 746	113 376
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	93 072	214 278	134 746	113 376
Rezervní fondy	100	100	100	100
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	-643 062	-643 062	-643 062	-643 062
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	-44 647	-66 164	-15 082	60 672

Čtvrtletní výkaz zisků a ztrát

v tis. Kč	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Zisk z finanční a provozní činnosti	877 755	549 162	375 422	252 819
Úrokové výnosy	1 403 541	962 303	584 523	259 442
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	2 466	2 256	1 388	701
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	263 348	201 579	143 769	79 933
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	1 064 262	700 873	397 301	158 698
Úroky z finančních investic držných do splatnosti	73 465	57 594	42 065	20 111
Úrokové náklady	-656 007	-523 695	-357 803	-182 227
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-656 007	-523 695	-357 803	-182 227
Výnosy z poplatků a provizí	60 603	36 939	19 801	8 839
Poplatky a provize z platebního styku	60 603	36 939	19 801	8 839
Náklady na poplatky a provize	-128 751	-89 976	-54 297	-23 922
Poplatky a provize na ostatní služby	-128 751	-89 976	-54 297	-23 922
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	321 628	198 333	197 259	196 779
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	321 628	198 333	197 259	196 779
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-156 618	70 204	-193 911	-222 187
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-156 618	70 204	-193 911	-222 187
Kurzové rozdíly	17 522	-115 155	173 858	213 506
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držných k prodeji	-12	-8	-8	-6
Ostatní provozní výnosy	16 022	10 345	6 084	2 644
Ostatní provozní náklady	-174	-127	-84	-48
Správní náklady	-726 123	-490 058	-313 032	-142 779
Náklady na zaměstnance	-349 345	-222 180	-143 231	-70 537
Mzdy a platy	-255 130	-159 389	-102 637	-50 462
Sociální a zdravotní pojištění	-72 151	-49 210	-32 176	-16 045
Penzijní a podobné výdaje	-1 489	-1 071	-662	-309
Ostatní náklady na zaměstnance	-20 575	-12 509	-7 756	-3 721
Ostatní správní náklady	-376 778	-267 878	-169 800	-72 242
Náklady na reklamu	-120 066	-72 626	-42 592	-12 069
Náklady na poradenství	-37 273	-23 275	-17 733	-8 886
Náklady na informační technologie	-99 155	-83 262	-52 884	-24 442
Nájemné	-71 894	-53 920	-35 227	-17 159
Jiné správní náklady	-48 390	-34 794	-21 364	-9 686
Odpisy	-118 988	-86 312	-54 911	-26 718
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-44 913	-32 740	-21 095	-9 957
Odpisy nehmotného majetku	-74 074	-53 572	-33 816	-16 762
Ztráty ze znehodnocení	-62 127	-37 905	-18 812	-8 417
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-62 127	-37 905	-18 812	-8 417
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-62 127	-37 905	-18 812	-8 417
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	-29 483	-65 113	-11 333	74 905
Náklady na daň z příjmů	-15 164	-1 051	-3 749	-14 232
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	-44 647	-66 164	-15 082	60 673
Zisk nebo ztráta po zdanění	-44 647	-66 164	-15 082	60 673

Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

v tis. Kč	k 31.12.2013			k 30.09.2013		
	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky
Pohledávky z finančních činností celkem	25 597 023	25 531 919	65 104	22 683 664	22 642 781	40 883
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 938 391	2 938 391	0	2 416 324	2 416 324	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	2 938 391	2 938 391	0	2 416 324	2 416 324	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	2 938 391	2 938 391	0	2 416 324	2 416 324	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	22 658 633	22 593 529	65 104	20 267 340	20 226 457	40 883
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	22 634 082	22 590 042	44 039	20 255 825	20 224 443	31 382
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	22 619 609	22 583 251	36 358	20 246 237	20 219 848	26 389
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	14 473	6 792	7 681	9 588	4 595	4 993
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	24 551	3 486	21 065	11 515	2 014	9 501
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	12 913	2 821	10 093	7 220	1 709	5 512
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	11 009	665	10 343	4 294	305	3 989
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	629	0	629	0	0	0
	k 30.06.2013			k 31.3.2013		
Pohledávky z finančních činností celkem	19 856 207	19 834 416	21 791	16 339 310	16 327 914	11 396
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 829 607	2 829 607	0	1 739 398	1 739 398	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	2 829 607	2 829 607	0	1 739 398	1 739 398	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	2 829 607	2 829 607	0	1 739 398	1 739 398	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17 026 600	17 004 809	21 791	14 599 912	14 588 515	11 396
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	17 022 267	17 003 925	18 342	14 599 355	14 588 355	11 000
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17 018 203	17 001 942	16 261	14 597 062	14 587 257	9 805
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 064	1 983	2 081	2 293	1 098	1 195
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	4 333	884	3 449	557	161	397
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	3 766	829	2 937	557	161	397
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	567	55	511	0	0	0

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Air Bank a.s. / Hršíkova 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 k 31.12.2013

v tis. Kč	Pohledávky do a po splatnosti celkem	Do splatnosti	Do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok
Pohledávky z finančních činností celkem	25 597 023	25 542 163	15 837	14 473	12 913	11 009	629
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 938 391	2 938 391	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	2 938 391	2 938 391	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	2 938 391	2 938 391	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	22 658 633	22 603 772	15 837	14 473	12 913	11 009	629
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	22 634 082	22 603 772	15 837	14 473	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	22 619 609	22 603 772	15 837	0	0		0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	14 473	0	0	14 473	0		0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	24 551	0	0	0	12 913	11 009	629
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	12 913	0	0	0	12 913	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	11 009	0	0	0	0	11 009	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	629	0	0	0	0	0	629

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 z finančních činností bez selhání a se selháním k 30.9.2013

v tis. Kč	Pohledávky do a po splatnosti celkem	Do splatnosti	Do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok
Pohledávky z finančních činností celkem	22 683 664	22 651 716	10 845	9 588	7 220	4 294	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 416 324	2 416 324	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	2 416 324	2 416 324	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	2 416 324	2 416 324	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	20 267 340	20 235 392	10 845	9 588	7 220	4 294	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	20 255 825	20 235 392	10 845	9 588	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	20 246 237	20 235 392	10 845	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	9 588	0	0	9 588	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	11 515	0	0	0	7 220	4 294	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	7 220	0	0	0	7 220	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	4 294	0	0	0	0	4 294	0

Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním k 30.6.2013

v tis. Kč	Pohledávky do a po splatnosti celkem	Do splatnosti	Do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok
Pohledávky z finančních činností celkem	19 856 207	19 840 689	7 121	4 064	3 766	567	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 829 607	2 829 607	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	2 829 607	2 829 607	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	2 829 607	2 829 607	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17 026 600	17 011 082	7 121	4 064	3 766	567	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	17 022 267	17 011 082	7 121	4 064	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	17 018 203	17 011 082	7 121	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 064	0	0	4 064	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	4 333	0	0	0	3 766	567	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	3 766	0	0	0	3 766	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	567	0	0	0	0	567	0

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 k 31.3.2013

v tis. Kč	Pohledávky do a po splatnosti celkem	Do splatnosti	Do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok
Pohledávky z finančních činností celkem	16 339 310	16 333 658	2 802	2 293	557	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	1 739 398	1 739 398	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	1 739 398	1 739 398	0	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	1 739 398	1 739 398	0	0	0	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	14 599 912	14 594 260	2 802	2 293	557	0	0
Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání	14 599 355	14 594 260	2 802	2 293	0	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	14 597 062	14 594 260	2 802	0	0	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	2 293	0	0	2 293	0	0	0
Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním	557	0	0	0	557	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

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
k 31.12. 2013						
Pohledávky bez znehodnocení	26 593 373	0	0	0	26 593 373	0
Pohledávky se znehodnocením	86 309	0	65 104	0	21 205	0
k 30.9. 2013						
Pohledávky bez znehodnocení	25 135 289	0	0	0	25 135 289	0
Pohledávky se znehodnocením	54 975	0	40 883	0	14 092	0
k 30.6. 2013						
Pohledávky bez znehodnocení	27 603 268	0	0	0	27 603 268	0
Pohledávky se znehodnocením	29 572	0	21 791	0	7 781	0
k 31.3. 2013						
Pohledávky bez znehodnocení	20 887 715	0	0	0	20 887 715	0
Pohledávky se znehodnocením	14 590	0	11 396	0	3 193	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.

Zeměpisné rozdělení souhrnné výše expozic v členění podle významných kategorií expozic k 31.12.2013

Země (stát)	Aktiva celkem	Pohledávky vůči úvěrovým institucím	Pohledávky vůči vládním institucím	Pohledávky vůči ostatním klientům	Dluhové cenné papíry	Kapitálové nástroje	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.
Celkem	50 172 799	2 938 391	0	22 658 633	21 386 681	0	95 291
CZ	25 028 299	775 698	0	2 730 552	18 576 387	0	0
NL	19 259 843	106 429	0	19 034 948	0	0	95 291
RU	2 051 353	544 017	0	1 410	1 505 926	0	0
KZ	1 512 574	1 512 247	0	327	0	0	0
SI	1 304 368	0	0	0	1 304 368	0	0
VN	417 858	0	0	417 858	0	0	0
CY	405 884	0	0	405 884	0	0	0
BE	122 207	0	0	0	0	0	0
SK	60 647	0	0	60 647	0	0	0
UA	3 255	0	0	3 255	0	0	0
GB	2 791	0	0	31	0	0	0
PL	590	0	0	590	0	0	0
IT	527	0	0	527	0	0	0
BY	385	0	0	385	0	0	0
BG	295	0	0	295	0	0	0
CN	295	0	0	295	0	0	0
AM	234	0	0	234	0	0	0
CU	186	0	0	186	0	0	0
PK	172	0	0	172	0	0	0
RO	169	0	0	169	0	0	0
MD	159	0	0	159	0	0	0
MN	150	0	0	150	0	0	0
DZ	114	0	0	114	0	0	0
Ostatní	444	0	0	444	0	0	0

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.

Zeměpisné rozdělení souhrnné výše expozic v členění podle významných kategorií expozic k 30.9.2013

Země (stát)	Aktiva celkem	Pohledávky vůči úvěrovým institucím	Pohledávky vůči vládním institucím	Pohledávky vůči ostatním klientům	Dluhové cenné papíry	Kapitálové nástroje	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.
Celkem	48 354 622	2 416 324	0	20 267 340	21 208 260	0	95 291
CZ	25 196 701	392 175	0	1 955 239	18 549 886	0	0
NL	17 634 489	64 342	0	17 473 709	0	0	95 291
RU	1 930 032	484 384	0	1 254	1 444 394	0	0
KZ	1 475 423	1 475 423	0	0	0	0	0
SI	1 213 980	0	0	0	1 213 980	0	0
VN	400 233	0	0	400 233	0	0	0
CY	384 913	0	0	384 913	0	0	0
BE	63 970	0	0	0	0	0	0
SK	48 601	0	0	48 601	0	0	0
GB	2 918	0	0	29	0	0	0
UA	1 421	0	0	1 421	0	0	0
IT	497	0	0	497	0	0	0
PL	306	0	0	306	0	0	0
MD	171	0	0	171	0	0	0
PK	161	0	0	161	0	0	0
AM	141	0	0	141	0	0	0
NG	109	0	0	109	0	0	0
BG	105	0	0	105	0	0	0
TN	86	0	0	86	0	0	0
RO	82	0	0	82	0	0	0
BY	79	0	0	79	0	0	0
DZ	60	0	0	60	0	0	0
Ostatní	144	0	0	144	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.

Zeměpisné rozdělení souhrnné výše expozic v členění podle významných kategorií expozic k 30.6.2013

Země (stát)	Aktiva celkem	Pohledávky vůči úvěrovým institucím	Pohledávky vůči vládním institucím	Pohledávky vůči ostatním klientům	Dluhové cenné papíry	Kapitálové nástroje	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.
Celkem	47 360 326	2 829 607	0	17 026 600	18 031 190	0	65 411
CZ	26 424 703	475 045	0	1 251 669	15 340 329	0	0
NL	15 760 761	368 712	0	15 325 396	0	0	65 411
RU	2 080 581	470 536	0	719	1 609 326	0	0
KZ	1 515 313	1 515 313	0	0	0	0	0
SI	1 081 535	0	0	0	1 081 535	0	0
VN	416 770	0	0	416 770	0	0	0
BE	46 010	0	0	0	0	0	0
SK	30 579	0	0	30 579	0	0	0
GB	2 607	0	0	0	0	0	0
UA	456	0	0	456	0	0	0
PL	197	0	0	197	0	0	0
PK	184	0	0	184	0	0	0
AM	146	0	0	146	0	0	0
NG	113	0	0	113	0	0	0
BY	97	0	0	97	0	0	0
TN	90	0	0	90	0	0	0
BG	77	0	0	77	0	0	0
HR	35	0	0	35	0	0	0
US	28	0	0	28	0	0	0
RO	17	0	0	17	0	0	0
MX	15	0	0	15	0	0	0
IT	9	0	0	9	0	0	0
MK	5	0	0	5	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.

Zeměpisné rozdělení souhrnné výše expozic v členění podle významných kategorií expozic k 31.3.2013

Země (stát)	Aktiva celkem	Pohledávky vůči úvěrovým institucím	Pohledávky vůči vládním institucím	Pohledávky vůči ostatním klientům	Dluhové cenné papíry	Kapitálové nástroje	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.
Celkem	40 931 321	1 739 398	0	14 599 912	18 526 511	0	64 934
CZ	22 623 120	390 181	0	698 200	15 584 164	0	0
AM	13 524 598	0	0	13 458 754	0	0	64 934
AT	2 171 488	462 169	0	627	1 708 693	0	0
BE	1 233 654	0	0	0	1 233 654	0	0
BY	887 048	887 048	0	0	0	0	0
BG	424 424	0	0	424 424	0	0	0
HR	46 499	0	0	0	0	0	0
FR	16 853	0	0	16 853	0	0	0
GB	2 584	0	0	0	0	0	0
IE	338	0	0	338	0	0	0
IT	204	0	0	204	0	0	0
KZ	151	0	0	151	0	0	0
MK	118	0	0	118	0	0	0
NG	95	0	0	95	0	0	0
NL	76	0	0	76	0	0	0
PL	31	0	0	31	0	0	0
RU	15	0	0	15	0	0	0
SI	12	0	0	12	0	0	0
SK	10	0	0	10	0	0	0
TN	5	0	0	5	0	0	0

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.

Rozdělení souhrnné výše expozic podle typu protistran

v tis. Kč	k 31.12.2013			k 30.9.2013		
	Hrubá hodnota expozice	Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám	Čistá hodnota expozice	Hrubá hodnota expozice	Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám	Čistá hodnota expozice
Kategorie expozic pro STA bez sekuritizovaných expozic	49 272 272	-150 659	49 121 613	47 359 387	-114 278	47 245 109
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	20 845 526	0	20 845 526	22 005 925	0	22 005 925
Expozice vůči institucím	4 643 904	0	4 643 904	4 187 306	0	4 187 306
Podnikové expozice	20 291 567	0	20 291 567	18 546 494	0	18 546 494
Retailové expozice	2 694 344	-44 039	2 650 305	1 930 543	-31 382	1 899 161
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0	0	0	0	0
Expozice po splatnosti	24 551	-21 065	3 486	11 515	-9 501	2 014
Krátkodobé expozice vůči institucím a krátkod. podnik.expoz.	0	0	0	0	0	0
v tis. Kč	k 30.6.2013			31.3.2013		
	Hrubá hodnota expozice	Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám	Čistá hodnota expozice	Hrubá hodnota expozice	Úprava ocenění expozic a rezervy k podrozvah. položkám	Čistá hodnota expozice
Kategorie expozic pro STA bez sekuritizovaných expozic	46 502 450	-83 542	46 418 908	40 127 732	-62 010	39 921 216
Expozice vůči centrálním vládám a centrálním bankám	24 024 324	0	24 024 324	21 246 390	0	21 246 390
Expozice vůči institucím	4 639 534	0	4 639 534	3 561 585	0	3 561 585
Podnikové expozice	16 002 013	0	16 002 013	14 122 747	0	14 122 747
Retailové expozice	1 190 797	-18 342	1 172 455	619 666	-11 000	608 666
Expozice zajištěné nemovitostmi	0	0	0	0	0	0
Expozice po splatnosti	4 333	-3 449	884	557	-397	161
Krátkodobé expozice vůči institucím a krátkod. podnik.expoz.	0	0	0	0	0	0

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.

Rozdělení souhrnné výše expozic dle zbytkové splatnosti členění podle kategorií expozic k 31.12.2013

v tis. Kč	Souhrn za zbytkovou splatnost	Do 7 dnů včetně	Nad 7 dnů do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 2 let včetně	Nad 2 roky do 5 let včetně	Nad 5 let	Nelze specifikovat
Aktiva celkem	49 896 472	2 316 296	726 853	1 358 260	8 853 451	12 561 304	865 286	4 705 399	17 071 594	1 438 028
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	1 249 274	1 249 274	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva k obchodování	60 301	0	7 816	48 448	3 841	196	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku a ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	19 888 640	0	12 960	0	734 621	138 543	3 704	2 659 836	16 338 977	0
Úvěry a jiné pohledávky	25 521 641	1 047 528	517 198	915 933	7 521 106	12 283 840	451 060	1 917 171	607 651	260 154
Finanční investice držené do splatnosti	1 498 041	0	0	393 879	593 883	123 668	386 611	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva (v likviditě a úrokovém riziku)	1 678 575	19 494	188 880	0	0	15 057	23 911	128 392	124 966	1 177 874

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.

Rozdělení souhrnné výše expozic dle zbytkové splatnosti členění podle kategorií expozic k 30.9.2013

v tis. Kč	Souhrn za zbytkovou splatnost	Do 7 dnů včetně	Nad 7 dnů do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 2 let včetně	Nad 2 roky do 5 let včetně	Nad 5 let	Nelze specifikovat
Aktiva celkem	48 138 847	3 370 213	5 961 049	1 020 266	2 659 393	11 959 853	715 458	4 332 639	16 874 678	1 245 298
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2 603 841	2 603 841	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva k obchodování	203 423	14 156	47 839	48 729	27 929	64 769	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku a ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	19 800 348	0	17 958	0	5 600	759 420	3 412	2 643 620	16 370 338	0
Úvěry a jiné pohledávky	22 636 172	712 997	5 787 355	971 538	2 261 670	10 450 646	319 495	1 580 351	437 782	114 338
Finanční investice držené do splatnosti	1 407 912	0	0	0	364 194	671 673	372 044	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva (v likviditě a úrokovém riziku)	1 487 152	39 219	107 896	0	0	13 345	20 506	108 667	66 558	1 130 961

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.

Rozdělení souhrnné výše expozic dle zbytkové splatnosti členění podle kategorií expozic k 30.6.2013

v tis. Kč	Souhrn za zbytkovou splatnost	Do 7 dnů včetně	Nad 7 dnů do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 2 let včetně	Nad 2 roky do 5 let včetně	Nad 5 let	Nelze specifikovat
Aktiva celkem	47 198 786	8 669 172	593 480	2 283 544	6 239 361	10 097 644	734 497	3 809 830	13 542 983	1 228 275
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	7 886 535	7 886 535	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva k obchodování	75 410	9 240	2 425	0	6 811	56 935	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku a ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	16 568 921	0	15 850	0	8 871	561 573	3 423	2 751 078	13 228 125	0
Úvěry a jiné pohledávky	19 831 549	754 987	483 187	2 263 884	6 223 679	8 534 814	199 118	938 250	266 241	167 390
Finanční investice držené do splatnosti	1 462 269	0	0	19 487	0	929 929	512 852	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva (v likviditě a úrokovém riziku)	1 374 102	18 411	92 019	173	0	14 392	19 104	120 502	48 617	1 060 884

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.

Rozdělení souhrnné výše expozic dle zbytkové splatnosti členění podle kategorií expozic k 31.3.2013

v tis. Kč	Souhrn za zbytkovou splatnost	Do 7 dnů včetně	Nad 7 dnů do 1 měsíce včetně	Nad 1 měsíc do 3 měsíců včetně	Nad 3 měsíce do 6 měsíců včetně	Nad 6 měsíců do 1 roku včetně	Nad 1 rok do 2 let včetně	Nad 2 roky do 5 let včetně	Nad 5 let	Nelze specifikovat
Aktiva celkem	40 809 976	5 210 565	1 201 692	5 580 659	2 066 042	7 326 624	1 688 260	3 098 297	13 429 432	1 208 405
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	4 646 475	4 646 475	0	0	0	0	0	0	0	0
Finanční aktiva k obchodování	34 491	0	0	23 662	7 422	3 407	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázaná do zisku a ztráty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	16 466 047	22 456	308 460	0	6 904	102 166	504 406	2 269 198	13 252 456	0
Úvěry a jiné pohledávky	16 326 655	495 359	822 206	5 059 242	2 047 318	6 736 998	102 658	722 919	127 894	212 062
Finanční investice držené do splatnosti	2 060 464	23 467	2 464	497 583	4 398	468 608	1 063 944	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostatní aktiva (v likviditě a úrokovém riziku)	1 275 844	22 808	68 561	173	0	15 444	17 252	106 180	49 082	996 343

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 restrukturalizovaných pohledávkách

v tis. Kč	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
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 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Deriváty k obchodování - aktiva	0	0	0	0
reálna hodnota	60 301	203 423	75 410	34 491
jmenovitá (pomyslná) hodnota	13 274 971	12 292 149	11 712 955	8 438 157
Deriváty k obchodování - závazky	0	0	0	0
reálna hodnota	116 518	32 817	168 919	156 277
jmenovitá (pomyslná) hodnota	13 325 575	12 121 543	11 806 465	8 559 943

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 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Kapitálová přiměřenost		11,8	10,8	9,2	10,0
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	-0,10%	-0,21%	-0,07%	0,64%
Rentabilita průměrného původního kapitálu (tier 1) (ROAE)	Zisk nebo ztráta po zdanění / původní kapitál (Tier1) x 100%	-2,02%	-4,41%	-1,74%	14,98%
Aktiva na jednoho zaměstnance	Aktiva celkem / Evidenční stav zaměstnanců	100 014	97 460	100 004	95 131
Správní náklady na jednoho zaměstnance	Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 455	1 323	1 326	1 331
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	-89	-179	-64	566

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.

6 Údaje o strategiích a postupech řízení rizik

Air Bank a.s. (dále jen „banka“) je z titulu poskytování bankovních produktů a využívání finančních nástrojů vystavena tržním rizikům, riziku likvidity, kreditnímu riziku, riziku koncentrace a operačním rizikům. Základní východiska systému řízení rizik jako součásti vnitřního řídicího a kontrolního systému banky jsou:

- / komplexní pokrytí všech rizik v souladu se strategií banky
- / dodržování legislativních pravidel upravujících obezřetné podnikání bank a kapitálovou přiměřenost
- / zajištění ochrany klientů banky i při negativním vývoji na finančních trzích
- / nezávislost útvarů řízení rizik na obchodních útvarech a útvarech provádějících vypořádání obchodů
- / pravidelný i ad-hoc reporting rizik pro potřeby vedení banky
- / použití metod odpovídajících sofistikovanosti bankovních produktů a investičních nástrojů používaných bankou a vývoji v oblasti kapitálových trhů

Tržní riziko

Úrokové riziko

Banka je vystavena riziku rozdílné senzitivity aktiv a pasiv z titulu doby jejich splatnosti či doby do reflace úrokové sazby. Banka řídí tento nesoulad pro jednotlivá časová pásma vhodným strukturováním režimu úročení aktivních a pasivních instrumentů. Pro měření úrokové citlivosti aktiv a pasiv používá banka gapovou analýzu objemů aktiv a pasiv v různých časových pásmech doplněnou analýzou statické citlivosti na změnu úrokové sazby. Banka provádí stresové testování úrokového rizika tím, že aplikuje interně definované scénáře významných pohybů na finančních trzích a modeluje jejich dopad na hospodářský výsledek a kapitál banky.

Doplňující údaje o úrokovém riziku investičního portfolia

v tis. Kč	k 31.12.2013		k 30.9.2013	
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba
Aktiva úrokově citlivá	6 729 977	41 018 627	8 454 387	37 648 693
Závazky úrokově citlivé	1 799 999	43 777 142	0	44 219 318
Poskytnuté přísliby, záruky aj. podroz.pohled. úrok. citlivé	0	384 548	0	180 456
Přijaté přísliby, záruky aj. podrozv. závazky úrok. citlivé	0	0	0	0

Doplňující údaje o úrokovém riziku investičního portfolia

v tis. Kč	k 30.6.2013		k 31.3.2013	
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba
Aktiva úrokově citlivá	13 251 561	32 234 995	9 146 362	29 846 320
Závazky úrokově citlivé	0	42 532 471	0	37 114 320
Poskytnuté přísliby, záruky aj. podroz.pohled. úrok. citlivé	0	215 620	0	260 801
Přijaté přísliby, záruky aj. podrozv. závazky úrok. citlivé	0	0	0	0

Výsledky standardizovaného šoku pro úrokové riziko investičního portfolia

v tis. Kč	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Aktiva investičního portfolia celkem	49 906 750	48 145 456	47 201 653	40 811 234
Výsledek standardizovaného šoku - růst úrokových sazeb	252 084	223 972	205 175	145 257
Standard. šok metodou výnosové křivky - růst úrokových sazeb	252 084	223 972	205 175	145 257
Standardizovaný šok metodou 1% kvantilu - růst úrok. sazeb	0	0	0	0
Výsledek standardizovaného šoku - pokles úrokových sazeb	-252 084	-223 972	-205 175	-145 257
Standard. šok metodou výnosové křivky - pokles úrok. sazeb	-252 084	-223 972	-205 175	-145 257
Standard. šok metodou 1% kvantilu - pokles úrokových sazeb	0	0	0	0
Kapitál (původní a dodatkový) celkem	3 068 010	2 585 296	1 928 427	1 791 673
Podíl výsledku standardizovaného šoku na kapitálu v %	-8,22	-8,66	-10,64	-8,11

Měnové riziko

Měnové riziko je generováno nesouladem krátkých a dlouhých pozic v jednotlivých cizích měnách. Banka uplatňuje limity na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka provádí stresové testování měnového rizika tím, že aplikuje interně definované scénáře významných pohybů na finančních trzích a modeluje jejich dopad na hospodářský výsledek a kapitál banky.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z transformace krátkodobých zdrojů na dlouhodobá aktiva. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky likvidovat / prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu tak, aby byly včas uspokojeny veškeré závazky banky.

Zdroje financování banky zahrnují klientská depozita a vlastní kapitál banky.

Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity metodou gapové analýzy a monitorováním změn ve struktuře financování. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích.

Kreditní riziko

Banka je vystavena kreditnímu riziku z titulu poskytování úvěrů, aktivit na finančních trzích a dalších činností. Soustava vnitřních předpisů banky definuje veškeré procesy v úvěrové oblasti a řízení úvěrového rizika, zejména schvalovací mechanismy, analýzy a hodnocení klientů, periodické kontroly klientů a úvěrových případů, oceňování zajištění, úvěrovou administraci a správu rizikových pohledávek.

Legislativní požadavky na maximální možnou expozici banky jsou doplněny interními limity jak na jednotlivé subjekty, tak na jejich skupiny, aby bylo zajištěno pokrytí jak přímého úvěrového rizika, tak dalších rizik kreditního charakteru.

Vedení banky je pravidelně informováno o stavu úvěrového portfolia, jeho jednotlivých segmentů a trendů.

Riziko koncentrace

Dostatečnou diverzifikaci podstupovaného úvěrového rizika zajišťuje systém limitů rizika koncentrace vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů, vůči odvětvím činnosti klientů nebo vůči zemím. Banka sleduje také rizika vznikající z koncentrace expozic z titulu jednotlivých produktů.

Operační riziko

Organizační struktura řízení operačního rizika je tvořena představenstvem, které je hlavní rozhodovací úrovní, Divizí Řízení rizik a IT a Oddělením Řízení operačních rizik a AML, plnícími funkci krizového koordinátora, Oddělením vnitřního auditu, a dále všemi dalšími útvary, které mají odpovědnost za monitoring a oznamování všech událostí operačního rizika v jimi řízených oblastech.

V oblasti operačních rizik je cílem banky eliminovat riziko ztráty plynoucí z provozu banky. Z tohoto důvodu banka posuzuje míru rizika jednotlivých aktiv a procesů spojených s těmito aktivy a implementuje patřičná technická, organizační a další opatření snižující předpokládaná rizika na přijatelnou úroveň. Účinnost opatření je dále pravidelně vyhodnocována.

Banka má vypracovány směrnice pro řízení kontinuity podnikání a řešení mimořádných událostí a průběžně vyhodnocuje a aktualizuje pohotovostní plány pro jejich řešení

Banka eviduje veškeré události operačního rizika přesahující akceptovanou výši škody a pravidelně je reportuje vedení. K omezení operačního rizika banka přijímá jak preventivní, tak nápravná opatření. K výpočtu kapitálového požadavku na krytí operačního rizika používá banka metodu BIA (přístup základního ukazatele).

Veškeré informace, které banka získává, zpracovává a ukládá ve svých informačních systémech, jsou s ohledem na jejich význam i náležitě zabezpečeny a to po celou dobu jejich uchovávání.

7 Údaje o kapitálu

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 regulačních 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).

Údaje o kapitálu na individuálním základě

v tis. Kč	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Kapitál	3 068 010	2 585 296	1 928 427	1 791 673
Původní kapitál (Tier1)	3 068 010	2 585 296	1 928 427	1 791 673
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	500 017	500 009	500 008	500 007
Emisní ážio	4 100 175	3 600 183	2 850 184	2 650 185
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	-642 962	-642 962	-642 962	-642 962
Povinné rezervní fondy	100	100	100	100
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-643 062	-643 062	-643 062	-643 062
Ztráta za běžné účetní období	-44 647	-66 164	-15 082	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-844 573	-805 770	-763 721	-715 556
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-844 573	-805 770	-763 721	-715 556
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě

v tis. Kč	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Kapitál	3 017 245	2 565 211	1 908 492	1 774 717
Původní kapitál (Tier1)	3 017 245	2 565 211	1 908 492	1 774 717
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	500 017	500 009	500 008	500 007
Emisní ážio	4 100 175	3 600 183	2 850 184	2 650 185
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	-659 493	-659 493	-659 493	-659 492
Povinné rezervní fondy	100	100	100	100
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-659 593	-659 593	-659 593	-659 592
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	1 146	-1 092	-391	-426
Ztráta za běžné účetní období	-80 027	-68 625	-18 094	0
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-844 573	-805 770	-763 721	-715 556
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-844 573	-805 770	-763 721	-715 556
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

8 Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

v tis. Kč	k 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Kapitálové požadavky celkem	2 086 976	1 915 835	1 674 501	1 433 631
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2 034 176	1 865 726	1 621 393	1 387 737
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	2 034 176	1 865 726	1 621 393	1 387 737
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	2 034 176	1 865 726	1 621 393	1 387 737
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	209 937	195 937	216 565	168 994
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	1 623 325	1 515 121	1 296 828	1 146 796
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	159 018	113 950	70 347	36 520
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	279	161	71	13
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	41 617	40 556	37 583	35 414
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	6 905	4 215	7 214	0
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	6 905	4 215	7 214	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	6 905	4 215	7 214	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45 894	45 894	45 894	45 894
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	45 894	45 894	45 894	45 894

Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě

v tis. Kč	K 31.12.2013	k 30.9.2013	k 30.6.2013	k 31.3.2013
Kapitálové požadavky celkem	1 803 239	1 651 076	1 483 364	1 325 762
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	1 747 736	1 605 182	1 430 338	1 276 496
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	1 747 736	1 605 182	1 430 338	1 276 496
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	1 747 736	1 605 182	1 430 338	1 276 496
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	228 277	207 594	226 241	176 179
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	105 653	117 355	70 835	72 269
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 343 239	1 211 843	1 068 867	966 325
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	36 573	35 433	32 037	31 543
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	33 994	32 957	32 358	30 180
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	9 609	0	7 132	3 372
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	9 609	0	7 132	3 372
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	9 609	0	7 132	3 372
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45 894	45 894	45 894	45 894
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	45 894	45 894	45 894	45 894

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.

9 Údaje o odměňování

Banka pro účely nastavení systému odměňování provedla analýzu procesů a činností a přiřadila jednotlivým skupinám zaměstnanců jejich podíl na rizikovém profilu banky. Banka následně zohlednila výsledky analýzy rizikového profilu, typu pracovních aktivit a struktury variabilních odměn a vyčlenila zaměstnance, jejichž činnosti mají významný vliv na celkový rizikový profil banky a na které aplikuje specifické zásady odměňování. Pro jednotlivé skupiny zaměstnanců banka stanoví maximální limity podílů pohyblivé složky odměny na fixní složce odměny. Přitom se zohledňuje velikost, organizační uspořádání, povaha, rozsah a složitost činností jednotlivých útvarů a zaměstnanců. Zaměstnanci, jejichž činnosti mají významný vliv na celkový rizikový profil banky, mají do metodiky stanovení pohyblivých odměn zakomponovány stávající i budoucí rizika na základě výkonnostních ukazatelů za skutečnost a za plán, nebo ukazatelů, které v sobě zahrnují jak stávající tak i budoucí vývoj ukazatelů hospodaření. Na základě finančního plánu a strategie schválených pro daný rok jsou vybrány výkonnostní ukazatele, v nichž se odráží vazba na rizikový profil banky. Veškeré pohyblivé složky mezd vycházejí nejen z výkonu jednotlivce, ale i celého útvaru a banky. Nárok na pohyblivou složku nebo její části je přiznán pouze tehdy, je-li to udržitelné vzhledem k celkové finanční situaci banky.

Banka každoročně interně prověřuje uplatňování výše uvedených zásad odměňování, přiměřenost odměn vzhledem k rizikovému profilu i dlouhodobým cílům banky a soulad systému odměňování s právními předpisy.

Celkové odměny v členění podle oblastí podnikání banky

v tis. Kč	Retailové bankovníctví		
	k 31.12.2013	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Počet pracovníků	499	414	278
Celkové odměny	298 080	224 308	122 414

Informace o vrcholném vedení banky a zaměstnancích, jejichž činnosti mají významný vliv na celkový rizikový profil banky

v tis. Kč	Retailové bankovníctví		
	k 31.12.2013	k 31.12.2012	k 31.12.2011
Oblast podnikání			
Celkový počet pracovníků ve vybraných skupinách	6	6	6
Celkový počet pracovníků ve vrcholovém vedení	5	5	5
Celkový počet pracovníků ve vnitřních kontrolních funkcích	1	1	1
Částka pevných složek odměn ve vykazovaném období celkem	32 346	28 343	14 734
Částka pohyblivých složek odměn ve vykazovaném období celkem	16 821	34 189	13 079
Částka pohyblivých složek odměn ve vykazovaném období - peněžní forma	16 821	34 189	13 079
Celková částka odměn, jejichž přiznání bylo oddáleno	15 985	16 733	15 135
Nevyplacené částky oddálených odměn - nepřiznané právní nároky	15 985	16 733	15 135
Nově vzniklé pracovní poměry	0	0	4
Celková částka odměn na nově vzniklé prac. poměry	0	0	23 862
Částka odstupného na nově vzniklé prac. poměry	0	0	0
Počet příjemců smluvního odstupného	0	0	0
Částka vyplaceného smluvního odstupného celkem	0	0	0

10 Seznam příloh

Organizační struktura platná k datu sestavení zprávy

