



Výroční zpráva

Air Bank a.s.

za rok 2013

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	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI AIR BANK A.S.	3
2	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA	5
3	PROFIL AIR BANK	6
3.1	ZÁKLADNÍ INFORMACE	6
3.2	VZNIK A VÝVOJ AIR BANK	6
3.3	ÚDAJE O KAPITÁLU BANKY	7
3.4	ÚDAJE O ČINNOSTI BANKY	7
4	ORGÁNY BANKY A JEJÍ VRCHOLOVÉ VEDENÍ	8
4.1	PŘEDSTAVENSTVO	8
4.2	DOZORČÍ RADA	9
4.3	DALŠÍ ČLENOVÉ VRCHOLOVÉHO VEDENÍ	10
4.4	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	12
5	INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK	13
6	HOSPODAŘENÍ BANKY	14
7	ÚDAJE O KAPITÁLU	15
8	ÚDAJE O KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI A VÝŠI KAPITÁLOVÝCH POŽADAVKŮ	16
9	POMĚROVÉ UKAZATELE	17
10	INFORMACE O ODMĚNÁCH ČLENŮ STATUTÁRNÍCH ORGÁNŮ BANKY	17
11	INFORMACE O ODMĚNÁCH STATUTÁRNÍCH AUDITORŮ	18
12	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI	18
13	AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE	18
14	VLIV ČINNOSTI BANKY NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ	18
15	PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY	19
16	ORGANIZAČNÍ SLOŽKY V ZAHRANIČÍ	19
17	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	19
18	VIZE DALŠÍHO ROZVOJE V ROCE 2014	19
19	KONTAKTNÍ ÚDAJE	19
20	ODPOVĚDNOST ZA VÝROČNÍ ZPRÁVU	21
21	PŘÍLOHY	22

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Air Bank a.s.

Nekonsolidovaná účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 24. dubna 2014 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Air Bank a.s., tj. výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2013, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2013 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti Air Bank a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Air Bank a.s. k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2013 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.”

Konsolidovaná účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 25. dubna 2014 vydali ke konsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Air Bank a.s., tj. konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2013, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok 2013 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti Air Bank a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Air Bank a.s. k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2013 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií."

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Air Bank a.s. za rok končící 31. prosincem 2013 sestavené dle příslušných ustanovení Zákona č. 513/1991 Sb. obchodního zákoníku. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Air Bank a.s. za rok končící 31. prosincem 2013 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

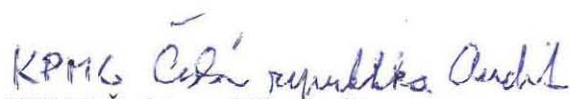
Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenými účetními závěrkami. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s výše uvedenými účetními závěrkami.

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

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenými účetními závěrkami.

V Praze, dne 25. dubna 2014


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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Oprávnění číslo 2059

2 Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

český bankovní trh zažívá v posledních letech velkou revoluci. Mají ji na svědomí takzvané nové banky, které se nebojí měnit zavedené pořádky a přicházet s lepšími a přesto výhodnějšími službami. Díky tomu k nim už z tradičních velkých bank přešlo přes milion klientů a jejich počet se neustále zvyšuje.

Air Bank odstartovala v listopadu 2011 jako poslední z nových bank. Přesto už ve svém druhém roce na trhu rostla nejrychleji. V průběhu roku 2013 jsme získali téměř 126 000 nových klientů, což bylo dvakrát více, než kolik jsme plánovali. Na konci roku tak už naše služby využívalo více než 213 000 klientů. A co je nejdůležitější, většina s námi vyjadřovala spokojenost a doporučovala nás dál svým nejbližším. Toho si nesmírně vážíme a jsme za to vděční.

Důvodem velkého zájmu klientů byly hlavně novinky, které jsme v loňském roce představili. Začali jsme například úročit běžný účet stejně jako spořicí. Snížili jsme nebo zrušili některé další poplatky. Začali jsme nabízet bezkontaktní karty. Spustili jsme novou službu výběrů u Sazky. A umožnili jsme také klientům využívat naše služby nově i přes mobilní aplikace pro systémy iOS a Android.

Obrovský zájem ale měli klienti také o naši novou půjčku s odměnou za řádné splacení. Přestože jsme ji představili teprve na konci roku 2012, poskytli jsme už v roce 2013 klientům nové půjčky v celkovém objemu přes 3 miliardy korun, což na velmi konkurenčním trhu považujeme za mimořádný úspěch. Rovněž naši nabídku půjček jsme v loňském roce ještě vylepšili. Od července 2013 si k nám mohou klienti převést i existující půjčku z jiné banky, snížit si díky tomu splátky a zkrátit dobu splacení.

Díky těmto obchodním úspěchům, některým výhodným investicím a nízkým provozním nákladům se nám v roce 2013 podařilo výrazně vylepšit i naše finanční výsledky. Naše konsolidovaná čistá ztráta za rok 2013 byla čtyřnásobně nižší než v roce 2012. Díky tomu jsme se mílovými kroky přiblížili našemu cíli dostat se už v roce 2015 do zisku. Naší novou ambicí je dosáhnout tohoto cíle dokonce o rok dříve.

Za výborné výsledky roku 2013 bych chtěl poděkovat především fantastickému týmu našich zaměstnanců, kteří ke své práci přistupují s neuvěřitelným nasazením. Velký dík patří také našim obchodním partnerům, kteří nám s našimi ambiciózními cíli pomáhají. A od srdce děkuji také všem našim klientům, kteří dávají naší práci smysl. V našem úsilí rozhodně nepolevíme a nadále pro Vás budeme vytvářet banku, kterou můžete mít rádi.

Erich Čomor v. r.

předseda představenstva

3 Profil Air Bank

3.1 Základní informace

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

3.2 Vznik a vývoj Air Bank

Air Bank a.s. (dále také „Air Bank“ nebo „banka“) vznikla 26. února 2010, jako společnost Brusson a.s. V červnu 2010 podala společnost Brusson a.s. žádost o bankovní licenci podle zákona o bankách č. 21/1992 Sb. Česká národní banka této žádosti vyhověla a 31. května 2011 nabyla bankovní licence právní moci. Ke stejnému dni došlo ke změně názvu společnosti na Air Bank a.s. Obě výše uvedené změny byly zapsány do obchodního rejstříku 3. června 2011.

Své služby zákazníkům začala Air Bank nabízet 22. listopadu 2011. Na začátku měla v nabídce dva produkty – běžný účet bez absurdních poplatků a spořicí účet s garancí jednoho ze tří nejvyšších úroků na bankovním trhu. V roce 2012 rozšířila svou nabídku o spotřebitelskou půjčku s odměnou za řádné splácení. V roce 2013 Air Bank vylepšila svůj běžný účet, který začala úročit stejně jako spořicí. Začala také nabízet bezkontaktní karty, spustila mobilní aplikace pro systémy iOS a Android a snížila nebo zrušila další poplatky. Od roku 2013 také Air Bank umožňuje refinancovat i existující půjčky.

Přestože mohou klienti využívat většinu služeb Air Bank pouze přes internet nebo telefonní bankovníctví, staví banka od začátku i svou vlastní pobočkovou síť. Už při startu měla ve vybraných krajských městech 12 poboček. V průběhu let 2012 a 2013 otevřela dalších 11 poboček a celkem jich tak měla 23. Vlastních bankomatů měla Air Bank na konci roku 2013 celkem 48. Vedle toho ale také v roce 2013 odstartovala spolupráci se společností Sazka, díky které mohou klienti banky vybírat hotovost i na více než 4 300 místech společnosti Sazka.

Při startu banky byla jediným akcionářem Air Bank společnost PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemském království, která je současně hlavní holdingovou společností skupiny PPF. 29. března 2013 skupina PPF oznámila, že byl dokončen proces rozdělení aktiv v souvislosti s odchodem Jiřího Šmejce z pozice akcionáře skupiny PPF. Jiří Šmejce tím v roce 2013 po souhlasu příslušných úřadů získal v Air Bank akciový podíl 13,38 %. Zbýlých 86,62 % zůstalo v majetku PPF Group N.V. Transakce byla dokončena dne 26. září 2013.

V průběhu let 2012 a 2013 realizovala Air Bank ve spolupráci s propojenými společnostmi skupiny Home Credit projekt financování retailových pohledávek a stala se tak 100% vlastníkem a ovládající osobou 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. Všechny ovládané společnosti jsou zahrnuty do konsolidované účetní závěrky i regulovaného konsolidačního celku plnou metodou konsolidace. Další informace o konsolidačním celku jsou obsaženy v příložené konsolidované účetní závěrce. Tato výroční zpráva je sestavena v souladu s § 22b zákona č. 563/1991 Sb. o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a obsahuje i všechny informace o konsolidující účetní jednotce, které musí obsahovat výroční zpráva.

3.3 Údaje o kapitálu banky

Vlastní kapitál banky k 31. prosinci 2013 činí 4 005 655 tis. Kč a tvoří jej:

- / základní kapitál ve výši 500 017 tis. Kč, který je tvořen 500 017 kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 Kč. Všechny akcie jsou splaceny v plné výši. Se všemi akciemi jsou spojena stejná práva a povinnosti a stejný podíl na základním kapitálu. Air Bank si není vědoma žádného omezení v převoditelnosti cenných papírů, v hlasovacích právech, ani žádných zvláštních práv souvisejících s vlastnictvím cenných papírů. Dále bance nejsou známy žádné smlouvy mezi akcionáři, které by mohly mít za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo hlasovacích práv.
- / emisní ážio ve výši 4 100 175 tis. Kč vzniklé při navyšování základního kapitálu. Emisní ážio bylo splaceno v plné výši.
- / zákonný rezervní fond ve výši 100 tis. Kč tvořený v souladu s obchodním zákoníkem ze zisku minulých období.
- / neuhrazená ztráta ve výši 687 709 tis. Kč zahrnující výsledky hospodaření minulých let ponížené o příděly do rezervního fondu a ztrátu běžného účetního období.

Akcionáři banky schválili návrh na uhrazení ztráty běžného účetního období, spočívající v tom, že celá ztráta běžného účetního období ve výši 44 647 tis. Kč bude ponechána na účtu neuhrazených ztrát minulých let.

3.4 Údaje o činnosti banky

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 a se zlatem
 - činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci.

4 Orgány banky a její vrcholové vedení

4.1 Představenstvo

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 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.

4.2 Dozorčí rada

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 Vyhnaněk / člen dozorčí rady / den vzniku členství - 1. října 2010

Narozen v roce 1968. Má za sebou více než 20letou 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: Nemá.

4.3 Další členové vrcholového vedení

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: Ne.

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: Ne.

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: Ne.

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: Ne.

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 15let, 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 Adatastra, 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: Ne.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

10/22

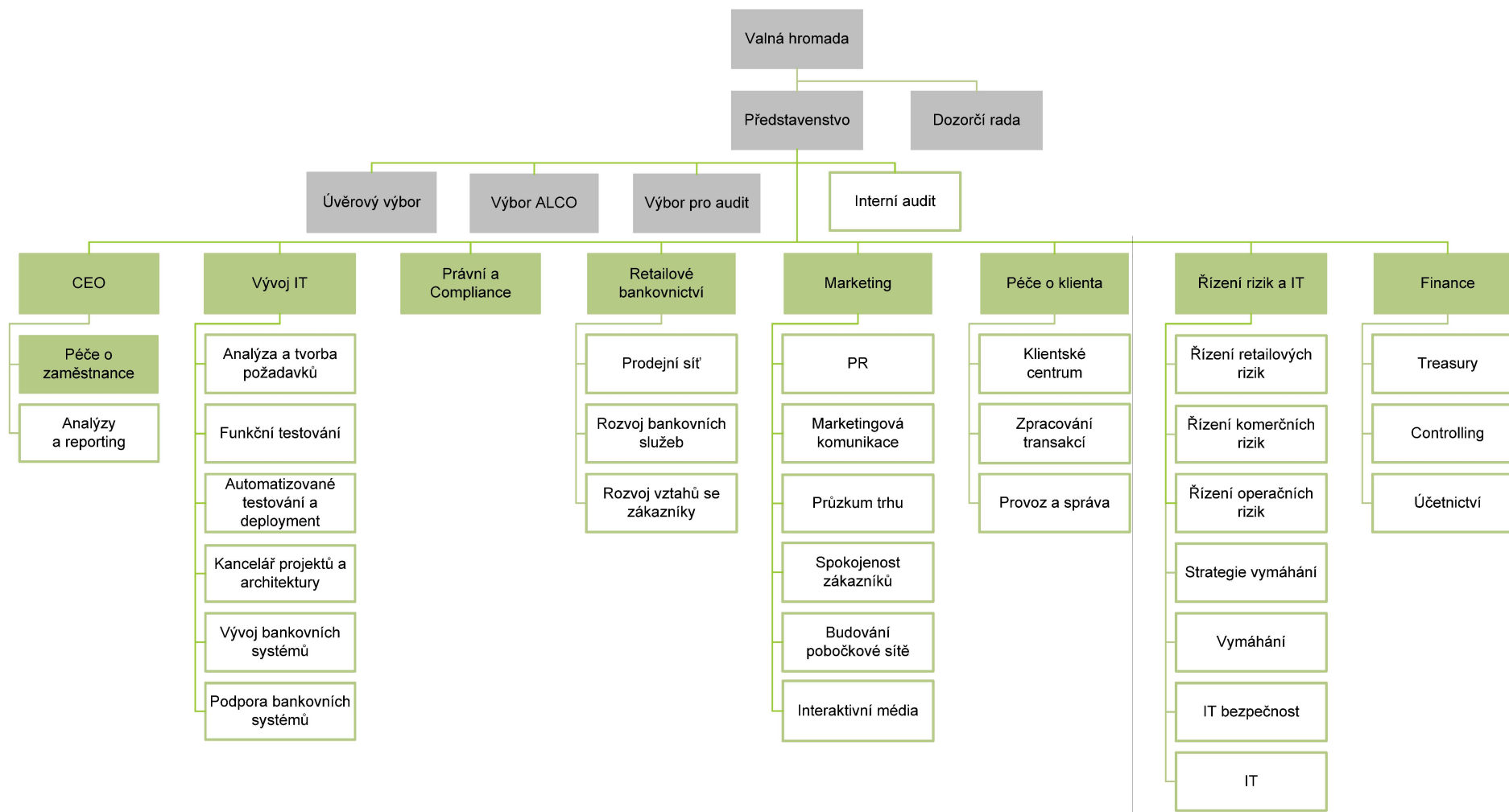
Air Bank a.s. / Hráskeho 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

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.

4.4 Organizační struktura



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.

5 Informace o 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 refixace 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.

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 činnostech. 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, plnicími funkcí 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.

6 Hospodaření banky

Detailní informace o hospodaření Air Bank na individuálním i konsolidovaném základě jsou obsaženy v individuální a konsolidované účetní závěrce, které jsou součástí této výroční zprávy. Obě účetní závěrky za roky 2013 i 2012 byly sestaveny v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví upravenými právem Evropské unie v souladu s požadavky §19a (7) a §23a (2) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví.

7 Údaje o kapitálu

Proces řízení kapitálu Air Bank a.s. (dále také jako „banka“) probíhá v úzké komunikaci s akcionáři banky. Jejich 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 plánované zahájení obchodní činnosti banky.

Údaje o kapitálu na individuálním základě

v tis. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Kapitál	3 068 010	1 572 205
Původní kapitál (Tier1)	3 068 010	1 572 205
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	500 017	500 006
Emisní ážio	4 100 175	2 400 186
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	-642 962	-320 197
Povinné rezervní fondy	100	100
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-643 062	-320 297
Ztráta za běžné účetní období	-44 647	-322 765
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-844 573	-685 025
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-844 573	-685 025
Hybridní nástroje celkem	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0

Údaje o kapitálu na konsolidovaném základě

v tis. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Kapitál	3 017 245	1 555 736
Původní kapitál (Tier1)	3 017 245	1 555 736
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	500 017	500 006
Emisní ážio	4 100 175	2 400 186
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	-659 493	-320 197
Povinné rezervní fondy	100	100
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-659 593	-320 297
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	1 146	62
Ztráta za běžné účetní období	-80 027	-339 296
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-844 573	-685 025
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-844 573	-685 025
Hybridní nástroje celkem	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0

8 Údaje o kapitálové přiměřenosti a výši kapitálových požadavků

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

v tis. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Kapitálové požadavky celkem	2 086 976	1 101 901
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2 034 176	1 086 967
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	2 034 176	1 086 967
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	2 034 176	1 086 967
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	209 937	163 463
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	1 623 325	885 413
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	159 018	10 014
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	279	-
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	41 617	28 077
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	6 905	4 134
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	6 905	4 134
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45 894	10 800
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	45 894	10 800

Údaje o kapitálových požadavcích na konsolidovaném základě

v tis. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Kapitálové požadavky celkem	1 803 239	1 043 746
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	1 747 736	1 030 153
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	1 747 736	1 030 153
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	1 747 736	1 030 153
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	228 277	173 415
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	105 653	20 427
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	1 343 239	779 897
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	36 573	30 669
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	33 994	25 745
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	9 609	2 793
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	9 609	2 793
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45 894	10 800
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	45 894	10 800

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 Poměrové ukazatele

Poměrové ukazatele na individuálním základě

v tis. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Kapitálová přiměřenost	11,8	11,4
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	-0,10%	-1,64%
Rentabilita průměrného původního kapitálu (tier 1) (ROAE) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	-2,02%	-33,24%
Aktiva na jednoho zaměstnance Aktiva celkem / Evidenční stav zaměstnanců	100 014	81 205
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 455	1 624
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	-89	-780

Poměrové ukazatele na konsolidovaném základě

v tis. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Kapitálová přiměřenost	13,4	11,9
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	-0,17%	-1,64%
Rentabilita průměrného původního kapitálu (tier 1) (ROAE) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	-3,70%	-33,29%
Aktiva na jednoho zaměstnance Aktiva celkem / Evidenční stav zaměstnanců	104 564	88 440
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 939	1 832
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	-160	-820

Poměrové ukazatele na konsolidovaném základě jsou vypočteny na základě čtvrtletních údajů.

10 Informace o odměnách členů statutárních orgánů banky

v tis. Kč	31. 12. 2012	31. 12. 2012
Dozorčí rada		
počet členů	3	3
odměny z titulu výkonu funkce	77	77
peněžní příjmy ze zaměstnaneckého poměru	2 836	2 777
nepeněžní příjmy ze zaměstnaneckého poměru	20	20
Představenstvo		
počet členů	3	3
odměny z titulu výkonu funkce	154	154
peněžní příjmy ze zaměstnaneckého poměru	55 744	53 481
nepeněžní příjmy ze zaměstnaneckého poměru	625	409

11 Informace o odměnách statutárních auditorů

v tis. Kč	31. 12. 2013	31. 12. 2012
Povinný audit	3 650	888
Jiné ověřovací služby	1 192	869
Celkem	4 842	1 757

Výše uvedené údaje k 31. prosinci 2013 zahrnují odměny statutárních auditorů v rámci regulovaného konsolidačního celku.

12 Doplnující údaje k hospodářské činnosti

Air Bank ke dni vyhotovení této zprávy nevede žádné soudní, rozhodčí nebo správní řízení, které by mohlo mít významný negativní vliv na finanční situaci a podnikání banky.

13 Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Air Bank nevykázala v roce 2012 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

14 Vliv činnosti banky na životní prostředí

Jelikož banka podniká v oblasti poskytování finančních služeb, její konání přímo neovlivňuje životní prostředí.

15 Pracovněprávní vztahy

Oblast řízení lidských zdrojů v Air Bank respektuje celkovou firemní strategii skupiny PPF, jejímž je členem. Strategie řízení lidských zdrojů je tak v plném souladu se záměry a cíli obchodní strategie Air Bank i celé skupiny. Důraz je kladen především na příjemné a přátelské pracovní prostředí, vzájemnou důvěru mezi zaměstnanci, na neustálý proces zlepšování jejich efektivitu a výkonnosti. Vzdělávání a profesní rozvoj zaměstnanců patří mezi priority rozvoje banky a zahrnují, mimo jiné, i vzdělávací programy pro zvyšování a prohlubování kvalifikace zaměstnanců včetně rozvoje firemní kultury. Při konstrukci a inovaci motivačních systémů využívá Air Bank moderní metody pro oblast řízení lidských zdrojů včetně pravidelných průzkumů spokojenosti zaměstnanců. Zaměstnancům je také poskytována široká nabídka finančních i nefinančních benefitů.

Průměrný stav zaměstnanců v roce 2013 byl 462 (2012: 351), ke konci roku byl fyzický počet zaměstnanců 499 (2012: 414).

16 Organizační složky v zahraničí

Air Bank neměla a nemá žádné zahraniční organizační jednotky.

17 Významné události po datu účetní závěrky

Všechny významné události po datu účetní závěrky jsou zmíněny v bodě 33 přílohy této výroční zprávy. Nekonsolidované účetní závěrce za rok 2013.

18 Vize dalšího rozvoje v roce 2014

Mezi hlavní cíle Air Bank pro rok 2014 patří zvyšování počtu aktivních klientů, růst velikosti úvěrového portfolia a další zlepšování finančních výsledků.

Další růst v oblasti primárního bankovníctví podpoří Air Bank hned zkraye roku novými funkcemi pro využívání běžného účtu pro celou rodinu a také vylepšeným internetovým bankovníctvím. Nadále se také bude soustředit na vylepšování současných služeb, a to i s pomocí zpětné vazby od klientů. Pobočkovou síť se chystá Air Bank rozšířit o dalších 4 až 5 poboček a 8 až 10 bankomatů. Na konci roku 2014 plánuje mít banka přibližně 285 000 klientů.

K růstu velikosti úvěrového portfolia pomůže Air Bank nová služba konsolidace více půjček do jedné, kterou plánuje Air Bank spustit také hned na začátku roku. Vedle toho bude Air Bank v roce 2014 připravovat novou doplňkovou službu ke své nabídce půjček i jeden úplně nový úvěrový produkt.

19 Kontaktní údaje

Air Bank a.s.

Hráského 2231/25

148 00 Praha 11 - Chodov

Česká republika

E-mail: info@airbank.cz

Internet: www.airbank.cz

Kontaktní osoba

Tiskový mluvčí: Vladimír Komjati, tel: +420 724 505 309

20 Odpovědnost za výroční zprávu

Odpovědnost za výroční zprávu Air Bank a.s. nese představenstvo banky.

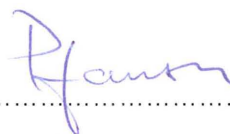
Prohlášení

Prohlašujeme, že údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a že nebyly vynechány žádné podstatné informace, které by mohly ovlivnit správné a přesné posouzení banky.

25. dubna 2014



.....
Erich Čomor
předseda představenstva
Air Bank a.s.



.....
Pavel Pfauser
člen představenstva
Air Bank a.s.

21 Přílohy

Součástí výroční zprávy jsou tyto samostatné přílohy:

- / Zpráva představenstva společnosti Air Bank a.s. o podnikatelské činnosti a o stavu jejího majetku za rok 2013
- / Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2013
- / Nekonsolidovaná účetní závěrka za rok 2013
- / Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2013

Zpráva představenstva společnosti Air Bank a.s. o podnikatelské činnosti a o stavu jejího majetku

za rok 2013

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.

Změny ve statutárních orgánech společnosti

Během roku 2013 nedošlo ve statutárních orgánech společnosti k žádným personálním změnám.

Zhodnocení podnikatelské činnosti společnosti

Ve svém druhém roce na trhu plánovala Air Bank zvýšit svůj tržní podíl v oblasti primárního bankovníctví i spotřebitelských půjček. Do konce roku plánovala získat 137 683 klientů a vklady v celkovém objemu 34,6 miliardy korun. Klientům plánovala poskytnout nové půjčky v celkovém objemu 2,9 miliardy korun. Svých cílů plánovala Air Bank dosáhnout i s pomocí několika novinek v oblasti běžného účtu a půjček, stejně jako dalším rozšiřováním pobočkové sítě. Cílem Air Bank pro rok 2013 bylo také snížit meziročně svou ztrátu na polovinu a přiblížit se tím plánovanému ziskovému hospodaření v roce 2015.

Stejně jako v roce 2012 se i v roce 2013 podařilo Air Bank většinu svých nastavených plánů výrazně překročit. Na konci roku 2013 měla Air Bank 213 659 klientů, což bylo o 75 976 více, než očekávala. Objem vkladů na běžných a spořicíh účtech byl oproti plánu vyšší o 9 miliard korun a dosáhl celkové výše 43,8 miliardy korun. I přes velkou konkurenci na trhu se Air Bank podařilo překročit i svůj plán v objemu nově poskytnutých spotřebitelských půjček, který dosáhl výše 3,1 miliardy korun. Také svou konsolidovanou čistou ztrátu Air Bank v roce 2013 oproti roku 2012 snížila, a to čtyřnásobně na 80 milionu korun.

Ke splnění náročných cílů pomohla Air Bank řada novinek, které v roce 2013 představila. V lednu 2013 například spustila bezkontaktní karty. V dubnu 2013 začala úročit běžný účet jako spořicí, snížila nebo zrušila některé další poplatky a uvolnila mobilní aplikaci pro telefony iPhone. V červenci uvolnila mobilní aplikaci i pro telefony se systémem Android a nabídku půjčky rozšířila o možnost převést si do Air Bank i existující půjčku z jiné banky.

Air Bank také loni podle plánu rozšiřovala svou pobočkovou síť, a to o pět nových poboček a deset bankomatů. Na konci roku 2013 tak už měla v největších českých městech celkem 23 poboček a 48 bankomatů. V dubnu však také jako první banka v Česku navázala spolupráci se společností Sazka, díky které mohli klienti začít vybírat peníze i na více než 4 300 místech Sazky. Klienti tím získali přístup k hotovosti také různých v trafikách, na čerpacích stanicích a na celé řadě dalších různorodých míst po celé České republice. A to dokonce bez nutnosti mít u sebe platební kartu.

Za svůj inovativní a lidský přístup k bankovníctví byla Air Bank v roce 2013 odměněna nejen velkým zájmem klientů a výbornými obchodními i finančními výsledky, ale i několika dalšími oceněními. Stála se například Nejdynamičtější bankou roku 2013, její běžný účet získal ocenění Účet roku 2013 a spotřebitelská půjčka vyhrála soutěž Finanční produkt roku 2013 i II. Bankovní reality test serveru Bankovnipoplatky.com.

Stav majetku společnosti

Air Bank je majetkově silnou a stabilní společností. Konsolidovaná bilanční suma Air Bank dosáhla k 31. prosinci 2013 výše 52,2 miliardy korun. Banka na konci roku 2013 disponovala vlastním kapitálem ve výši 4 miliardy korun a základním kapitálem ve výši 500 milionů korun.

Objemově nejvýznamnější položkou na straně aktiv byly k 31. prosinci 2013 likvidní finanční prostředky ve formě cenných papírů, krátkodobých depozit u finančních institucí a zůstatků na běžných účtech v celkové výši 25,4 miliardy korun. Druhou nejvýznamnější položku tvořily úvěry poskytnuté klientům přímo či prostřednictvím dceřiných společností v souvislosti s financováním retailových pohledávek nakoupených od spřízněných osob v celkové výši 23,3 miliardy korun. Nezanedbatelnou položkou byly také investice do dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku v celkové výši 1,1 miliardy korun.

Nejvýznamnějším závazkem banky byly k 31. prosinci 2013 vklady na běžných a spořicíh účtech klientů v celkové výši 43,8 miliardy korun.

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.

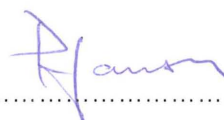
Vlastní akcie

Společnost do 31. prosince 2013 nenabyla a ke konci rozvahového dne účetního období nedržela žádné vlastní akcie.

24. dubna 2014



.....
Erich Čomor
předseda představenstva



.....
Pavel Pfauser
člen představenstva

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.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

za rok 2013

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.

Společnost **Air Bank a.s.**, se sídlem Praha 11, Chodov, Hráskeho 2231/25, PSČ 148 00, IČO: 290 45 371 (dále jen „**Společnost**“) je za rok 2013 povinna sestavit tzv. zprávu o vztazích mezi propojenými osobami dle § 66a odstavce 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Popis vztahů mezi Společností a tzv. propojenými osobami:

Společnost uzavřela během roku 2013 tyto smlouvy s propojenými osobami:

- / **Click Credit s.r.o.**, sídlem Černá Pole, Lidická 2006/26, PSČ 602 00, IČ 29378401
 - Loan Agreement (Smlouva o úvěru) ze dne 8. 11. 2013
 - Loan Agreement (Smlouva o úvěru) ze dne 10. 12. 2013
- / **EMMA OMEGA LTD.**, sídlem Esperidon, 12, 4th floor, 1087, Nicosia, Cyprus, Registration Number HE 319479
 - Loan Agreement (Smlouva o úvěru) ze dne 28. 6. 2013
 - Smlouva o upsání akcií ze dne 11. 12. 2013
- / **Home Credit a.s.**, se sídlem Brno, Moravské náměstí 249/8, okres Brno-město, PSČ 602 00, IČO: 26978636
 - Loan Agreement (Smlouva o úvěru) ze dne 23. 1. 2013
 - Dohoda o poskytnutí dovolené a úhradě vyplacené náhrady mzdy za poskytnutou dovolenou ze dne 31. 8. 2013
 - Dodatek č. 1 ke Smlouvě o poskytování služeb uzavřený dne 1. 7. 2013
 - Dodatek č. 5 k Rámcové smlouvě o nájmu dopravního prostředku uzavřený dne 1. 1. 2013
- / **Home Credit B.V.**, se sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 34126597
 - Loan Agreement (Smlouva o úvěru) ze dne 9. 1. 2013
- / **Home Credit International a.s.**, se sídlem Evropská 2690/17, Praha 6, PSČ 160 41, IČO: 60192666
 - Licenční smlouva ze dne 15. 5. 2013
 - Dodatek č. 3 ke smlouvě o outsourcingu provozu informačních systémů uzavřený dne 18. 4. 2013
 - Dodatek č. 4 k „Contract for provision of software development services“ (smlouva o poskytování služeb na vývoj software) uzavřený dne 15. 3. 2013
 - Dodatek č. 5 „Contract for provision of software development services“ (smlouva o poskytování služeb na vývoj software) uzavřený dne 27. 6. 2013
 - Dodatek č. 6 „Contract for provision of software development services“ (smlouva o poskytování služeb na vývoj software) uzavřený dne 30. 9. 2013
 - Dodatek č. 3 k „Software Sublicensing Agreement (Podlicenční smlouva k software) uzavřený dne 30. 12. 2013“
 - Dohoda o poskytnutí dovolené a paušální náhradě nákladů za takto poskytnutou dovolenou uzavřená dne 3. 1. 2013
 - Dodatek č. 4 k Rámcové smlouvě o nájmu dopravního prostředku ze dne 19. 12. 2013

- / **Home Credit Slovakia, a.s.**, se sídlem Slovenská republika, Teplická 7434/147, 921 22 Piešťany, IČO: 36234176
 - Loan Agreement (Smlouva o úvěru) ze dne 23. 1. 2013

- / **Home Credit & Finance Bank, Limited Liability Company**, se sídlem Rusko, 8 bldg 1, Pravdy Street, Moskva
 - Bank Client System Use Agreement No. 01 (for credit institutions) ze dne 27. 5. 2013
 - Agreement No. 270513-17/001 on RUR loro account opening and maintenance procedures for a non-resident bank ze dne 27. 5. 2013

- / **PPF ADVISORY (RUSSIA) LIMITED**, se sídlem Kyperská republika, Spyrou Kyprianou 18, Flat/Office 301, 1075 Nicosia, reg. č.: HE 276979
 - Service Contract (Servisní smlouva) ze dne 1. 5. 2013

- / **PPF banka a.s.**, se sídlem Praha 6, Evropská 2690/17, PSČ 160 41, IČO: 47116129
 - Smlouva o zřízení a vedení korespondenčního účtu ze dne 12. 8. 2013
 - Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení korespondenčního účtu uzavřený dne 2. 1. 2013
 - Dodatek č. 1 k Master Agreement uzavřený dne 15. 4. 2013
 - Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení korespondenčního účtu uzavřený dne 25. 1. 2013
 - Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zřízení a vedení korespondenčního účtu USD uzavřený dne 3. 6. 2013
 - Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zřízení a vedení korespondenčního účtu EUR uzavřený dne 3. 6. 2013
 - Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zřízení a vedení korespondenčního účtu CZK uzavřený dne 2. 1. 2013
 - Dodatek č. 3 ke Smlouvě o zřízení a vedení korespondenčního účtu CZK uzavřený dne 25. 1. 2013
 - Dodatek č. 4 ke Smlouvě o zřízení a vedení korespondenčního účtu CZK uzavřený dne 3. 6. 2013
 - Dodatek č. 1 k Rámcové smlouvě o spolupráci uzavřený dne 25. 1. 2013

- / **PPF Group N.V.**, se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887
 - Smlouva o upsání akcie ze dne 8. 3. 2013
 - Smlouva o upsání akcie ze dne 9. 5. 2013
 - Smlouva o upsání akcie ze dne 12. 7. 2013
 - Smlouva o upsání akcie ze dne 1. 10. 2013
 - Smlouva o upsání akcií ze dne 12. 12. 2013

- / **Subsidiary Bank Joint-Stock Company Home Credit and Finance Bank**, se sídlem Republika Kazachstán, Almaty, Furmanov 248, Medeu district, 050059, IČ 513-1900-AO
 - Dodatek č. 2 k Loan Agreement No. K-001/12 uzavřený dne 29. 3. 2013
 - Loan Agreement (smlouva o úvěru) ze dne 13. 5. 2013
 - Loan Agreement (smlouva o úvěru) ze dne 10. 6. 2013

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.

- Loan Agreement (smlouva o úvěru) ze dne 16. 10. 2013
- Loan Agreement (smlouva o úvěru) ze dne 14. 11. 2013
- Loan Agreement (smlouva o úvěru) ze dne 11. 12. 2013

/ **AB 1 B.V.**, se sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 56007043

- Amendment no. 1 to the subordination Agreement uzavřený dne 9. 9. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)
- Amendment no. 1 to the agreement on pledge of receivables from bank accounts uzavřený dne 31. 5. 2013
- Amendment no. 2 to the revolving loan agreement uzavřený dne 25. 1. 2013
- Amendment no. 3 to the revolving loan agreement uzavřený dne 31. 5. 2013
- Amendment no. 4 to the revolving loan agreement uzavřený dne 9. 9. 2013

/ **AB 2 B.V.**, se sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 57279667

- Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services ze dne 18. 3 2013
- Revolving loan agreement ze dne 18. 3 2013
- Agreement on pledge of receivables from bank accounts ze dne 18. 3 2013
- Subordination Agreement ze dne 18. 3 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)

/ **AB 3 B.V.**, se sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 58435425

- Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services ze dne 14. 8. 2013
- Revolving loan agreement ze dne 14. 8. 2013
- Agreement on pledge of receivables from bank accounts ze dne 14. 8. 2013
- Subordination Agreement ze dne 14. 8. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)

/ **AB 4 B.V.**, se sídlem sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 34186049

- Amendment no. 1 to the agreement on pledge of receivables from bank accounts ze dne 31. 5. 2013
- Amendment no. 1 to the revolving loan agreement ze dne 7. 1. 2013
- Amendment no. 2 to the revolving loan agreement ze dne 25. 1. 2013
- Amendment no. 3 to the revolving loan agreement ze dne 31. 5. 2013
- Amendment no. 4 to the revolving loan agreement ze dne 21. 10. 2013

- Amendment No. 1 to Subordination Agreement ze dne 7. 1. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)
- Amendment No. 2 to Subordination Agreement ze dne 21. 10. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)

/ **AB 5 B.V.**, se sídlem sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 34192873

- Amendment No. 1 to the Agreement on pledge of receivables from bank account ze dne 31. 5. 2013
- Amendment No. 1 to Revolving Loan Agreement ze dne 7. 1. 2013
- Amendment No. 2 to Revolving Loan Agreement ze dne 25. 1. 2013
- Amendment No. 3 to Revolving Loan Agreement ze dne 13. 5. 2013
- Amendment No. 4 to Revolving Loan Agreement ze dne 31. 5. 2013
- Amendment No. 5 to Revolving Loan Agreement ze dne 22. 7. 2013
- Amendment No. 5 to Revolving Loan Agreement ze dne 21. 10. 2013
- Amendment No. 1 to Subordination Agreement relating to Revolving Loan Agreement ze dne 7. 1. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)
- Amendment No. 2 to Subordination Agreement relating to Revolving Loan Agreement ze dne 21. 10. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)

/ **AB 6 B.V.**, se sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 58435956

- Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services ze dne 14. 8. 2013
- Revolving loan agreement ze dne 14. 8. 2013
- Agreement on pledge of receivables from bank accounts ze dne 14. 8. 2013
- Subordination Agreement ze dne 14. 8. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)

/ **AB 7 B.V.**, se sídlem World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, Nizozemské království, reg. č.: 57279241

- Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services ze dne 22. 4. 2013
- Revolving loan agreement ze dne 22. 4. 2013
- Amendment No. 1 to the Revolving Loan Agreement ze dne 17. 6. 2013
- Subordination Agreement ze dne 22. 4. 2013 (trojstranná smlouva, třetí stranou byla PPF Group N.V., se sídlem Nizozemské království, World Trade Center, Tower B, Level 9, Strawinskylaan 933, 1077 XX Amsterdam, reg. č.: 33264887)

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.

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

V zájmu nebo na popud propojených osob nebyla Společností přijata nebo uskutečněna v roce 2013 žádná opatření a jiné právní úkony.

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

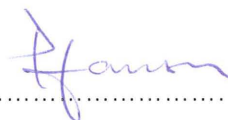
V Brně dne 25. března 2014



Erich Čomor

předseda představenstva

Air Bank a.s.



Pavel Pfauser

člen představenstva

Air Bank a.s.

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.

Individuální účetní závěrka společnosti Air Bank a.s.

za rok 2013

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

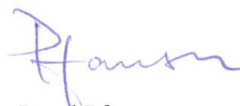
Air Bank a.s. / Hráského 2231/25 / 148 00 Praha 11 / IČ 29045371
Společnost zapsaná u rejstříkového soudu v Praze, spisová značka B 16013.

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	2 415	2 458
Úvěry finančním institucím	6	1 930	822
Úvěry zákazníkům	7	22 176	11 135
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	60	121
Realizovatelná finanční aktiva	9	19 889	15 917
Finanční aktiva držená do splatnosti	10	1 498	1 981
Odložená daňová pohledávka	11	128	68
Investice do dceřiných společností	12	95	28
Dlouhodobý nehmotný majetek	13	845	685
Dlouhodobý hmotný majetek	14	238	214
Ostatní aktiva	15	621	185
Aktiva celkem		49 895	33 614
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	16	43 777	30 696
Úvěry od institucí	17	1 800	-
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	18	117	20
Ostatní závazky	19	196	302
Cizí zdroje celkem		45 890	31 018
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	20	500	500
Emisní ážio	20	4 100	2 400
Oceňovací rozdíly z přecenění		93	339
Neuhrazená ztráta		-688	-643
Vlastní kapitál celkem		4 005	2 596
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		49 895	33 614

Účetní závěrka uvedená na stranách 5 až 36 byla schválena představenstvem společnosti 24. dubna 2014.



Erich Čomor
Předseda představenstva



Pavel Pfäuser
Člen představenstva

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úrokové výnosy	21	1 403	554
Úrokové náklady	22	<u>-656</u>	<u>-438</u>
Čistý úrokový výnos		747	116
Výnosy z poplatků a provizí	23	60	14
Náklady na poplatky a provize	24	<u>-129</u>	<u>-55</u>
Čistý náklad z poplatků a provizí		-69	-41
Ostatní provozní výnosy	25	<u>199</u>	<u>274</u>
Provozní výnosy		877	349
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	-62	-3
Správní a režijní náklady	27	<u>-845</u>	<u>-742</u>
Provozní náklady		-907	-745
Ztráta před zdaněním		-30	-396
Daň z příjmů	28	<u>-15</u>	<u>73</u>
Čistá ztráta za účetní období		<u>-45</u>	<u>-323</u>
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv			
Změna reálné hodnoty		19	717
Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty		-322	-299
Odložená daň		<u>57</u>	<u>-79</u>
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období		<u>-246</u>	<u>339</u>
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		<u>-291</u>	<u>16</u>

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Oceňovací rozdíly z přecenění mil. Kč	Neuhrazená ztráta mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2012	500	800	-	-320	980
Navýšení kapitálu	-	1 600	-	-	1 600
Celkem	500	2 400	-	-320	2 580
Změna reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv, po zdanění	-	-	581	-	581
Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty, po zdanění	-	-	-242	-	-242
Čistá ztráta za účetní období	-	-	-	-323	-323
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	339	-323	16
Změny celkem	-	1 600	339	-323	1 616
Zůstatek k 31. prosinci 2012	500	2 400	339	-643	2 596
	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Oceňovací rozdíly z přecenění mil. Kč	Neuhrazená ztráta mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2013	500	2 400	339	-643	2 596
Navýšení kapitálu	-	1 700	-	-	1 700
Celkem	500	4 100	339	-643	4 296
Změna reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv, po zdanění	-	-	15	-	15
Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty, po zdanění	-	-	-261	-	-261
Čistá ztráta za účetní období	-	-	-	-45	-45
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	-246	-45	-291
Změny celkem	-	1 700	-246	-45	1 409
Zůstatek k 31. prosinci 2013	500	4 100	93	-688	4 005

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Provozní činnost			
Ztráta před zdaněním		-30	-396
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	21	-1 403	-554
Úrokové náklady	22	656	438
Zisk z prodeje realizovatelných finančních aktiv	25	-322	-299
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	62	3
Čistá ztráta z prodeje hmotného a nehmotného majetku		-	1
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	27	120	68
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu		-917	-739
Změna hodnoty úvěrů finančním institucím		-1 088	-791
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům		-11 012	-11 098
Změna hodnoty finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		158	-106
Změna v ostatních aktivech		-436	-58
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů		13 081	28 462
Změna úvěrů od institucí		1 800	-
Změna v ostatních závazcích		-106	154
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním		1 480	15 824
Zaplacená daň		-15	-
Přijaté úroky		1 627	360
Zaplacené úroky		-656	-438
Peněžní toky z provozní činnosti		2 436	15 746
Investiční činnost			
Příjmy z prodeje realizovatelných finančních instrumentů		13 178	6 728
Pořízení investic do dceřiných společností		-67	-28
Příjmy z/pořízení finančních aktiv držených do splatnosti		471	-1 973
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-304	-484
Pořízení realizovatelných finančních instrumentů		-17 457	-21 813
Peněžní toky z investiční činnosti		-4 179	-17 570
Finanční činnost			
Příjmy z emise základního kapitálu a ostatních vkladů		1 700	1 600
Peněžní toky z finanční činnosti		1 700	1 600
Čistý úbytek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		-43	-224
Dopady změn měnových kurzů na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty		-	-1
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu		2 458	2 683
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5	2 415	2 458

1. Charakteristika Banky

Air Bank a.s. ("Banka") byla založena 26. února 2010 jako společnost Brusson a.s. Dne 31. května 2011 získala bankovní licenci a došlo ke změně jejího názvu na Air Bank a.s. Banka začala podnikat v oblasti retailového bankovníctví v listopadu 2011.

Sídlo Banky

Air Bank a.s.
Hráského 2231/25
148 00 Praha 11
Česká republika

Aktionáři	Sídlo společnosti	Vlastnické podíly (%)	
		2013	2012
PPF Group N.V.	Nizozemí	86,62	100,00
EMMA OMEGA LTD	Kypr	13,38	-

Dne 29. března 2013 skupina PPF oznámila, že byl dokončen proces rozdělení aktiv v souvislosti s odchodem Jiřího Šmejce z pozice akcionáře skupiny PPF. Jiří Šmejce tak získal, kromě jiného, přímý akciový podíl 13,38 % v Air Bank a.s. Transakce byla dokončena dne 26. září 2013 po souhlasu příslušných regulačních orgánů. Nadřazenou mateřskou společností zůstává společnost PPF Group N. V. se sídlem v Nizozemí.

Představenstvo

Erich Čomor	Předseda
Luboš Berkovec	Člen
Pavel Pfauser	Člen

Dozorčí rada

Pavel Rozehnal	Předseda
Robert Štefl	Člen
Pavel Vyhnálek	Člen

Předmět podnikání

Předmětem podnikání Banky je poskytování retailových bankovních služeb na území České republiky. Činnost Banky podléhá regulaci ze strany České národní banky.

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky

(a) Prohlášení o shodě

Tato účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví („International Financial Reporting Standards“ IFRS) ve znění přijatém Evropskou unií.

Tato účetní závěrka představuje statutární účetní závěrku sestavenou v souladu s ustanovením paragrafu 19a (7) zákona o účetnictví č. 563/1991 ve znění pozdějších předpisů.

(b) Způsoby oceňování

Tato účetní závěrka byla sestavena na základě historických cen s výjimkou finančních instrumentů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a realizovatelných finančních aktiv, která jsou vykazována v reálné hodnotě. Ostatní finanční aktiva a závazky a nefinanční aktiva a závazky oceněné na základě historických pořizovacích cen jsou vykázány v naběhlé hodnotě nebo v historické pořizovací ceně snížené o ztráty ze snížení hodnoty aktiva („impairment“).

(c) Prezentační a funkční měna účetní závěrky

Účetní závěrka je prezentována v českých korunách (Kč), která je funkční měnou Banky. Finanční údaje uvedené v Kč jsou zaokrouhleny na milióny (mil. Kč).

(d) Srovnatelné údaje

Srovnatelné údaje byly v případě potřeby přeskupeny nebo reklasifikovány tak, aby odpovídaly klasifikaci běžného období.

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky (pokračování)

(e) Použití odhadů a předpokladů

Při přípravě účetní závěrky v souladu s IFRS provádí vedení Banky odhady a určuje předpoklady, které mají k datu účetní závěrky vliv na aplikaci účetních postupů a na vykazovanou výši aktiv a závazků, výnosů a nákladů. Skutečné výsledky se od odhadů mohou lišit.

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

Informace o významných oblastech odhadů, nejistot a předpokladů při uplatňování účetních politik, jež mají nejvýznamnější vliv na údaje vykázané v účetní závěrce, jsou obsaženy v bodech 3(c) a 3(f).

3. Významné účetní postupy

(a) Transakce v cizí měně

Transakce v cizí měně je transakce, která je buď vyjádřená, nebo vyžaduje vypořádání v jiné měně, než je funkční měna. Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém Banka vykonává svou činnost. Transakce v cizí měně se přepočítávají oficiálním směnným kurzem platným v den uskutečnění transakce. Peněžní aktiva a závazky vedené v cizí měně jsou ke konci účetního období přepočteny oficiálním směnným kurzem platným v tento den. Nepeněžní aktiva a závazky oceněné historickou cenou se přepočítávají kurzem platným v den uskutečnění transakce. Kurzové rozdíly z přepočtu jsou účtovány na vrub příslušných účtů finančních nákladů nebo v prospěch finančních výnosů.

(b) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty představují pokladní hotovost, běžné účty a vklady u centrálních bank, běžné účty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi se zbytkovou splatností kratší než jeden měsíc. Peníze a peněžní ekvivalenty jsou vykázané v zůstatkové hodnotě.

(c) Finanční aktiva a závazky

(i) Klasifikace

Banka klasifikuje své finanční nástroje jako úvěry a pohledávky, vklady, finanční aktiva a závazky vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, finanční aktiva držená do splatnosti nebo realizovatelná finanční aktiva.

Úvěry a pohledávky jsou nederivátová finanční aktiva s pevnými nebo předem stanovitelnými splátkami s výjimkou aktiv, která jsou kótovaná na aktivním trhu nebo která Banka drží s úmyslem okamžitého prodeje nebo prodeje v blízké budoucnosti.

Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou finanční aktiva nebo závazky určené k obchodování nebo ty, které jsou od prvotního zachycení Bankou určené k vykázání v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Obchodní nástroje jsou takové nástroje, které Banka drží především za účelem dosažení krátkodobého zisku a derivátové kontrakty, které nejsou určeny jako efektivní zajišťovací nástroj. Banka klasifikuje finanční aktiva a závazky jako vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, když jsou buď aktiva nebo závazky řízeny, oceňovány nebo interně vykazovány na bázi reálné hodnoty nebo se touto klasifikací vylučuje nebo významně redukuje účetní nesoulad, který by vznikl, nebo aktiva či závazky obsahují vložené deriváty, které významně modifikují peněžní toky, které by jinak byly uplatněny dle smlouvy. Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty nejsou po prvotním zachycení dále reklasifikovány.

Finanční aktiva držená do splatnosti jsou nederivátová finanční aktiva s pevnými nebo předem stanovitelnými splátkami a pevně danou splatností, které Banka prokazatelně zamýšlí držet do splatnosti a které nejsou klasifikovány jako finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty nebo realizovatelná finanční aktiva.

Realizovatelná finanční aktiva jsou nederivátová finanční aktiva, která jsou klasifikována jako realizovatelná nebo nejsou klasifikována v jiné kategorii finančních aktiv.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(ii) Zachycení finančních nástrojů

Finanční aktiva a závazky jsou zachyceny ve výkazu o finanční situaci v okamžiku, kdy se Banka stane stranou smluvního vztahu týkajícího se daného finančního nástroje.

(iii) Oceňování

Finanční aktiva a závazky jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou, v případě finančních aktiv a závazků nevykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty navíc zvýšenou o počáteční transakční náklady přímo související se získáním daného aktiva nebo závazku.

Následně jsou finanční aktiva včetně derivátů oceněna reálnou hodnotou bez odpočtu transakčních nákladů, které mohou vzniknout při prodeji nebo likvidaci s výjimkou úvěrů a pohledávek, které jsou oceněny zůstatkovou hodnotou sníženou o ztráty ze snížení hodnoty.

Finanční závazky s výjimkou finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a finančních závazků vznikajících převodem finančního aktiva vykazovaného v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, který není klasifikován jako vyřazení, jsou oceněny zůstatkovou hodnotou.

(iv) Principy ocenění reálnou hodnotou

Reálná hodnota je cena, za kterou lze prodat aktivum nebo převést závazek za obvyklých tržních podmínek.

Reálná hodnota finančních nástrojů je stanovena na bázi tržní ceny k datu sestavení účetní závěrky bez odpočtu transakčních nákladů. Trh je považován za aktivní, pokud je kótovaná cena snadno a pravidelně dostupná a představuje aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých tržních podmínek. Jestliže není tržní cena známá, reálná hodnota finančního nástroje je odhadnuta použitím oceňovacích modelů nebo technik diskontovaných peněžních toků.

Při použití technik diskontovaných peněžních toků je ocenění budoucích peněžních toků založeno na nejlepších odhadech managementu a diskontní sazba odpovídá tržním nástrojům s podobnými podmínkami k datu sestavení účetní závěrky. Při použití oceňovacího modelu jsou brány ceny určené trhem ke konci účetního období.

Reálná hodnota dluhových cenných papírů klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva je založena na jejich kótované tržní ceně. Derivátové obchody nejsou obchodovány na burze a jejich reálná hodnota je odhadována pomocí arbitrážního oceňovacího modelu, v němž jsou hlavními parametry relevantní směnné kurzy a mezibankovní úrokové sazby platné na konci účetního období.

(v) Principy ocenění zůstatkovou hodnotou

Zůstatkovou hodnotu finančního aktiva nebo finančního závazku tvoří hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku při jeho počátečním zachycení snižená o splátky jistiny, dále snižená nebo zvýšená o kumulativní amortizaci rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti vypočtenou na základě efektivní úrokové sazby a dále snižená o případné ztráty ze snížení hodnoty.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vi) Zisky a ztráty při následném oceňování

Zisky a ztráty z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou uvedeny ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako výnosy/náklady.

Zisky a ztráty z realizovatelných finančních aktiv jsou vykázány přímo ve vlastním kapitálu (s výjimkou ztráty ze snížení hodnoty a kurzových zisků a ztrát) dokud není příslušné aktivum odúčtováno, kdy se celkový zisk či ztráta dosud vykázané ve vlastním kapitálu uvedou ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako výnos/náklad.

Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceňovaných zůstatkovou hodnotou vzniklé v důsledku vyřazení, snížení hodnoty nebo amortizace jsou zachyceny ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako výnosy/náklady.

(vii) Určení a vykázání snížení hodnoty („impairment“)

Banka pravidelně posuzuje, zda neexistují indikace, že u finančních aktiv nevykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty došlo k trvalému snížení hodnoty. Finanční aktivum je trvale znehodnoceno, pokud je objektivně prokázáno, že došlo k události znamenající ztrátu, která nastala po prvotním zachycení aktiva v účetnictví a která má spolehlivě odhadnutelný dopad na budoucí peněžní toky z daného aktiva.

Banka nejdříve posuzuje, zda existují objektivní důkazy o trvalém snížení hodnoty pro finanční aktiva, která jsou individuálně významná, a dále posuzuje jednotlivě nebo společně finanční aktiva, která nejsou individuálně významná. Pokud Banka stanoví, že neexistují indikace, že by mohlo dojít k trvalému snížení hodnoty pro individuálně posuzovaná finanční aktiva bez ohledu na to, jestli jsou významná nebo ne, rozdělí je do skupin s podobnými rizikovými charakteristikami a posuzuje u nich společně, zda došlo k trvalému snížení hodnoty. Do skupiny aktiv posuzovaných společně na trvalé snížení hodnoty nejsou zahrnuta finanční aktiva, u nichž ztráta z trvalého snížení hodnoty je posuzována individuálně, nebo je již vykázána.

Pokud existuje objektivní indikace, že ztráta z trvalého snížení hodnoty finančního aktiva nastala, je hodnota této ztráty vyčíslena jako rozdíl mezi účetní hodnotou tohoto finančního aktiva a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků zahrnujících také hodnotu realizovatelných garancí a zástav diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou daného finančního aktiva. Očekávané budoucí peněžní toky jsou stanoveny na základě smluvních peněžních toků a historických ztrát při zohlednění významných informací o současné ekonomické situaci. Krátkodobé pohledávky nejsou diskontovány.

V některých případech jsou data potřebná k odhadu výše ztráty z trvalého snížení hodnoty finančních aktiv velmi omezená nebo přestaly odpovídat současným podmínkám. Tato situace může nastat v případech, kdy je dlužník ve finančních těžkostech a historická data o podobných dlužnících téměř nejsou k dispozici. V těchto případech Banka využívá ke stanovení výše ztráty z trvalého snížení hodnoty vlastní zkušenosti a odhady.

Ztráty z trvalého snížení hodnoty finančních aktiv jsou promítnuty jako náklady do výkazu o úplném výsledku hospodaření a jsou zúčtovány pouze tehdy, pokud je následný nárůst zpětně získatelné hodnoty možné vztáhnout k událostem, které nastaly po prvotním zachycení trvalého snížení hodnoty. Ztráta ze snížení hodnoty se zúčtuje pouze do takové výše, aby účetní hodnota aktiva nepřesáhla amortizovanou hodnotu, která by byla stanovena, pokud by nebyla vykázána žádná ztráta z trvalého snížení hodnoty.

(viii) Odúčtování finančních nástrojů

Banka odúčtuje finanční aktivum z výkazu o finanční situaci v okamžiku, kdy ztratí kontrolu nad smluvními právy k peněžním tokům plynoucím z finančního aktiva nebo v okamžiku, kdy Banka převede všechna rizika a výnosy související s finančním aktivem. Všechna práva a závazky související s převodem jsou vykázána samostatně jako aktiva nebo závazky. Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zaplacení, zrušení či okamžiku splatnosti.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(ix) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky jsou kompenzovány a čistá výše je vykázána ve výkazu o finanční situaci, jestliže má Banka právně vymahatelný nárok vykázané částky kompenzovat a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a příslušný závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a zároveň vypořádat příslušný závazek. Výnosy a náklady jsou vykázány v čisté výši, jen když to dovolují účetní standardy nebo pokud takto vzniklé zisky a ztráty souvisí s transakcemi podobného typu.

(x) Finanční deriváty

Pokud je Banka vystavena měnovému riziku vyplývajícemu z finančních aktivit, používá derivátové finanční instrumenty k tomu, aby se proti tomuto riziku zajistila. Banka v souladu se svojí strategií nedrží a ani nevydává derivátové finanční instrumenty pro obchodní účely. Banka nevede zajišťovací účetnictví, zisky a ztráty z derivátových operací jsou zachyceny ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako zisk/ztráta z kurzových rozdílů.

(d) Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotná aktiva nabytá Bankou jsou oceněna pořizovací cenou sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(f)).

Výdaje na interně vyvinutý software jsou zachyceny jako aktivum, jestliže je Banka schopna prokázat svůj záměr a schopnost dokončit vývoj software a užívat jej způsobem, který bude generovat budoucí ekonomické užitky a může spolehlivě vyčíslit náklady na dokončení vývoje. Aktivované náklady na interně vyvinutý software, které zahrnují veškeré náklady, které lze přímo přiřadit k vývoji software a související úrokové náklady, jsou odepisovány po dobu jejich životnosti. Interně vyvinutý software je vykázán ve výši aktivovaných nákladů snížených o oprávky a kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

Následné výdaje na software jsou kapitalizovány jen tehdy, znamenají-li zvýšení budoucího ekonomického užitku. Veškeré ostatní výdaje jsou vykázány jako náklad ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy vzniknou. Odpisy se účtují do výkazu o úplném výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu očekávané životnosti jednotlivých složek majetku. Nehmotný majetek se odepisuje od data, kdy je převeden do užívání. Očekávaná doba životnosti software je od čtyř do deseti let.

Metody odepisování, očekávaná životnost majetku a zůstatková hodnota v případě, že jsou významné, jsou posuzovány na roční bázi.

(e) Dlouhodobý hmotný majetek

(i) Vlastní majetek

Jednotlivé položky vlastního majetku jsou oceněny pořizovací cenou sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(f)). Pořizovací cena majetku zahrnuje výdaje související s jeho pořízením.

Pokud se některý majetek skládá z významných složek s různou dobou životnosti, jsou vykázány jako samostatné položky majetku.

(ii) Najatý majetek

Najatý majetek, u něhož Banka přejímá v podstatě všechna rizika a výnosy spojené s vlastnictvím, je klasifikován jako finanční leasing. Zařízení nabyté pomocí finančního leasingu se oceňuje buď reálnou hodnotou, nebo současnou hodnotou minimálních leasingových plateb při uzavření leasingu, pokud je nižší, sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(f)). O najatém majetku je po jeho prvotním zachycení účtováno stejným způsobem jako o vlastním majetku.

Majetek, u něhož v podstatě všechna rizika a přínosy spojené s vlastnictvím zůstávají u pronajímatele, Banka klasifikuje jako operativní leasing a tento majetek není zachycen ve výkazu o finanční situaci Banky. Leasingové splátky jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku hospodaření během období trvání leasingu.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(e) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(iii) Následné výdaje

Výdaje na výměnu části položky majetku, která je vykazována samostatně včetně výdajů na nezbytné významné kontroly a generální opravy, jsou aktivovány do pořizovací ceny. Ostatní následné výdaje jsou aktivovány pouze, pokud zvyšují budoucí ekonomické užitky generované danou položkou majetku a výdaj je spolehlivě oceněn. Veškeré ostatní výdaje jsou vykázány jako náklad ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy vzniknou.

(iv) Odpisy

Odpisy se účtují do výkazu o úplném výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu očekávané životnosti jednotlivých složek majetku. Najatý majetek se odepisuje po dobu trvání leasingu nebo po dobu očekávané životnosti, podle toho, která z nich je kratší.

Majetek se odepisuje od data zařazení do užívání. Metody odepisování, očekávaná životnost majetku a zůstatková hodnota jsou v případech, které jsou významné, posuzovány na roční bázi.

V případě významného technického zhodnocení aktiva během účetního období je jeho očekávaná životnost a zůstatková hodnota přehodnocena k okamžiku účetního zachycení technického zhodnocení. Očekávaná životnost majetku je následující:

Inventář	4 - 5 let
Motorová vozidla	4 let
Budovy	10 let

(f) Snížení hodnoty nefinančních aktiv

K datu sestavení účetní závěrky prověřuje Banka účetní hodnoty nefinančních aktiv s výjimkou odložené daňové pohledávky, zda neexistují indikace trvalého snížení hodnoty těchto aktiv („impairment“). V případě, že takové indikace existují, je proveden odhad zpětně ziskatelné hodnoty aktiva.

Zpětně ziskatelná hodnota ostatních nefinančních aktiv je určena jejich reálnou hodnotou sníženou o náklady na prodej nebo jejich užitnou hodnotou podle toho, která je vyšší. Při stanovení užitné hodnoty jsou odhadované budoucí toky diskontovány na jejich současnou hodnotu s použitím diskontní sazby před zdaněním, která odráží aktuální tržní předpoklady časové hodnoty peněz a rizika specifická pro dané aktivum. Pokud se jedná o aktivum, které z velké části negeneruje nezávislé peněžní toky, je zpětně ziskatelná hodnota stanovena pro příslušnou peněžotvornou jednotku, ke které dané aktivum patří.

Ztráta z trvalého snížení hodnoty je vykázána tehdy, pokud účetní hodnota aktiva nebo peněžotvorné jednotky přesáhne její zpětně ziskatelnou hodnotu.

Ztráty ze snížení hodnoty nefinančních aktiv jsou promítnuty jako náklad do výkazu o úplném výsledku hospodaření a jsou zúčtovány pouze tehdy, pokud se změnily odhady, které byly použity pro stanovení zpětně ziskatelné hodnoty. Ztráta z trvalého snížení hodnoty se zúčtuje pouze do takové výše, aby účetní hodnota aktiva nepřesáhla zůstatkovou hodnotu, která by byla stanovena při uplatnění odpisů, pokud by nebyla vykázána žádná ztráta ze snížení hodnoty.

(g) Rezervy

Rezerva je vykázána ve výkazu o finanční situaci, pokud má Banka smluvní nebo mimosmluvní závazek, který je důsledkem minulé události, a je pravděpodobné, že vypořádání tohoto závazku povede k odlivu ekonomických prostředků. Pokud je dopad diskontování významný, rezervy se stanovují diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků za použití diskontní sazby před zdaněním, která odráží současné tržní ohodnocení časové hodnoty peněz a rizika specifického pro daný závazek.

(h) Ostatní závazky

Ostatní závazky vznikají v případě, že má Banka smluvní závazek, jehož vypořádáním dojde k odlivu peněžních prostředků nebo jiného finančního aktiva. Ostatní závazky jsou oceněny zůstatkovou hodnotou, která je obvykle stejná jako jejich nominální hodnota nebo hodnota při splatnosti.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(i) Vlastní kapitál

Základní kapitál představuje nominální hodnotu akcií emitovaných Bankou.

Dividendy jsou vykázány jako závazek za předpokladu, že rozhodnutí o jejich výplatě nastalo před datem účetní závěrky. Pokud rozhodnutí o výplatě dividend nastalo po datu účetní závěrky, nejsou dividendy vykázány jako závazek a jsou uvedeny pouze v příloze účetní závěrky.

Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv do doby, kdy je příslušné aktivum odúčtováno nebo je snížena jeho hodnota.

(j) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku hospodaření na bázi časového rozlišení při použití metody efektivní úrokové sazby. Efektivní úroková sazba diskontuje očekávané budoucí peněžní příjmy a výdaje po očekávanou dobu splatnosti finančního aktiva nebo závazku (ve zvláštních případech i po období kratší), na jejich hodnotu k datu účetní závěrky.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje budoucí peněžní toky při zohlednění smluvních podmínek daného finančního nástroje, nezohledňuje však budoucí ztráty.

Výpočet efektivní úrokové sazby zohledňuje všechny transakční náklady a zaplacené poplatky, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové sazby. Transakční náklady jsou dodatečné náklady přímo související se získáním, vydáním nebo prodejem finančního aktiva nebo závazku.

(k) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové sazby finančního aktiva nebo závazku, jsou zahrnuty ve výpočtu efektivní úrokové sazby.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí a ostatní náklady na poplatky a provize, které se vztahují zejména k poplatkům za transakce a za služby, jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta.

(l) Splátky operativního leasingu

Splátky související s operativním leasingem jsou do výkazu o úplném výsledku hospodaření zúčtovány na rovnoměrné bázi po dobu trvání leasingu.

(m) Důchody

Za poskytování důchodů zaměstnancům Banky nese odpovědnost vláda České republiky. Banka pravidelně odvádí příspěvky, které jsou odvozeny z objemu vyplacených mzdových prostředků. Tyto příspěvky jsou účtovány do nákladů v okamžiku, kdy jsou splatné.

(n) Daň z příjmů

Daň z příjmů zahrnuje splatnou a odloženou daň. Daň z příjmů je vykázána jako náklad/výnos ve výkazu o úplném výsledku hospodaření s výjimkou daně, která se vztahuje k položkám vykázaným přímo ve vlastním kapitálu. V těchto případech se daň z příjmů vykazuje jako součást vlastního kapitálu.

Splatná daň představuje očekávaný daňový závazek ze zdanitelného příjmu za běžné účetní období při použití zákonem stanovených, platných nebo již schválených sazeb daně k datu účetní závěrky a jakoukoliv úpravu daňového závazku z minulých let.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(n) Daň z příjmů (pokračování)

Odložená daň se vypočte s použitím rozvahové metody a vychází z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv. K následujícím dočasným rozdílům se nepřihlíží: daňově neuznatelný goodwill, počáteční zaúčtování aktiv a závazků, které nemají vliv na účetnictví ani na zdanitelný zisk a dočasné rozdíly vztahující se k investicím do dceřiných a přidružených bank, u kterých je mateřská banka schopna ovlivnit dočasné rozdíly a kdy je pravděpodobné, že dočasné rozdíly zůstanou stejné i v dohledné budoucnosti. Odložená daň se vypočte v závislosti na očekávaném způsobu realizace účetní hodnoty aktiv nebo plnění pasiv s použitím budoucích daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že budoucí zdanitelný zisk umožní realizaci odložené daňové pohledávky. Odložená daňová pohledávka je snížena v případě, že není pravděpodobné, že k její realizaci v budoucnu dojde.

(o) Nové standardy a interpretace standardů, které nebyly dosud aplikovány

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2013 dosud závazné a které Banka předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Bankou potenciálně významný dopad níže uvedené standardy. Banka doposud nedokončila analýzu možného vlivu níže uvedených nových ustanovení na svoji účetní závěrku.

Novela standardu IAS 1 *Prezentace účetní závěrky* nazvaná *Prezentace položek ostatního souhrnného výsledku hospodaření* vyžaduje oddělenou prezentaci položek ostatního souhrnného výsledku hospodaření, které mohou být v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty při splnění určitých podmínek, a položek, které nebudou nikdy převedeny do výkazu zisku a ztráty. Tato novela nemění současnou možnost prezentovat výkaz zisku a ztráty a ostatní souhrnný výsledek hospodaření ve dvou výkazech. Mění název souhrnného výkazu o úplném výsledku hospodaření na výkaz zisku a ztráty a ostatního souhrnného výsledku hospodaření. Nicméně účetní jednotky mají povoleno používat oba názvy.

IFRS 10 *Konsolidovaná účetní závěrka* a IAS 27 *Individuální účetní závěrka* (účinnost od 1. ledna 2014) vydaný v květnu 2011. IFRS 10 zavádí nový přístup k určování, které účetní jednotky mají být konsolidovány, a poskytuje jednoduchý model, který má být aplikován na všechny účetní jednotky při určování, zda je jednotka ovládána. Investor ovládá účetní jednotku, do níž bylo investováno, pokud získává nebo má právo získat variabilní výnosy ze své účasti v dané účetní jednotce, do níž bylo investováno, má schopnost ovlivnit tyto výnosy prostřednictvím své moci nad danou účetní jednotkou, do níž bylo investováno a existuje propojení mezi mocí a výnosy. Při změně podmínek se existence ovládání přehodnotí. IAS 27 *Individuální účetní závěrka* převádí požadavky na účtování a zveřejňování informací v individuálních účetních závěrkách s několika drobnými upřesněními.

IFRS 9 *Finanční nástroje* (účinnost od 1. ledna 2018) vydaný 12. listopadu 2009 je součástí první fáze projektu IASB k nahrazení IAS 39. Zabývá se klasifikací a oceňováním finančních aktiv. Požadavky tohoto nového standardu se významně liší od existujících požadavků v IAS 39 týkajících se finančních aktiv. Obsahuje dva základní způsoby oceňování finančních aktiv: zůstatkovou hodnotu a reálnou hodnotou. Finanční aktivum bude oceňované zůstatkovou hodnotou pouze tehdy, pokud je držené s cílem přijímání smluvních peněžních toků a smluvní podmínky daného aktiva umožňují ve specifikovaných obdobích peněžní toky, které se skládají pouze ze splátek jistiny a úroků. Všechna ostatní finanční aktiva budou oceňována reálnou hodnotou. Standard ruší současné kategorie finančních aktiv - finanční nástroje držené do splatnosti, realizovatelná finanční aktiva a pohledávky. V říjnu 2010 dodal IASB do IFRS 9 požadavky na klasifikaci a oceňování finančních závazků, přičemž většina těchto požadavků zůstává v porovnání s IFRS 39 nezměněna. IFRS 9 zatím nebyl schválený k použití v EU.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(o) Nové standardy a interpretace standardů, které nebyly dosud aplikovány (pokračování)

IFRS 12 *Zveřejnění účastí v jiných účetních jednotkách* (účinnost od 1. ledna 2014) obsahuje požadavky na zveřejnění pro společnosti, které mají účasti v dceřiné společnosti, společném uspořádání (tj. společná operace nebo společný podnik), přidružené společnosti a/nebo nekonsolidované strukturované jednotce. Cílem standardu je poskytnout uživatelům informace ke zhodnocení povahy účastí v jiných účetních jednotkách a rizik, která s těmito účastmi souvisejí a vlivu těchto účastí na finanční pozici, finanční výkonnost a peněžní toky.

4. Řízení finančních rizik

V důsledku využívání finančních instrumentů je Banka vystavena následujícím rizikům:

- Úvěrové riziko
- Riziko likvidity
- Tržní riziko
- Operační riziko

Za řízení rizik Banky je zodpovědné představenstvo Banky. Představenstvo ustanovilo Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a Úvěrový výbor, který je zodpovědný za rozvoj a sledování politik řízení rizik Banky ve specifických oblastech.

Jednotlivé metody řízení rizik Banky jsou stanoveny tak, aby identifikovaly a analyzovaly rizika, kterým Banka čelí, stanovily přijatelné limity pro tato rizika a jejich kontroly a monitorovaly rizika a dodržování stanovených limitů. Metody řízení rizika a jejich složky jsou pravidelně posuzovány tak, aby odrážely změny tržních podmínek a poskytovaných produktů a služeb. Banka prostřednictvím školení, manažerských standardů a standardizovaných procedur vytváří funkční a efektivní kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci rozumí svým rolím a povinnostem.

Výbor pro audit dohlíží, zda management monitoruje soulad s metodami a postupy při řízení rizik a vyhodnocuje přiměřenost řízení rizik ve vztahu k rizikům, kterým je Banka vystavena. Výbor pro audit se v této kontrolní funkci opírá o oddělení interního auditu. Oddělení interního auditu provádí pravidelné i ad hoc audity kontrol a procesů souvisejících s řízením rizik, jejichž výsledky reportuje Výboru pro audit.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(a) Úvěrové riziko

Úvěrové riziko je riziko finančních ztrát, které vznikají, jestliže klient nebo protistrana neplní své smluvní závazky. Souvisí především s pohledávkami za klienty (retailovými i korporátními), úvěry finančním institucím a investičními cennými papíry (realizovatelnými finančními aktivy a finančními aktivy drženými do splatnosti).

Portfolio spotřebitelských úvěrů neobsahuje žádné významné individuální položky, protože je tvořeno velkým počtem úvěrů s relativně malými splatnými částkami.

Představenstvo Banky postoupilo zodpovědnost za řízení úvěrového rizika na Úvěrový výbor. Samostatné oddělení řízení úvěrového rizika, které podléhá Úvěrovému výboru, je zodpovědné za dohled nad úvěrovým rizikem Banky, včetně:

- vytváření metod řízení úvěrových rizik ve spolupráci s obchodními útvary;
- zřízení autorizačních postupů pro schvalování a obnovování úvěrových rámců;
- monitorování a oceňování úvěrového rizika;
- stanovování limitů pro omezení koncentrace úvěrového rizika;
- vývoje a správy rizikových ratingů Banky pro hodnocení úvěrového rizika;
- sledování dodržování odsouhlasených limitů obchodními útvary;
- poskytování konzultací, podpory a odborných znalostí obchodním útvarům za účelem udržení moderních metod řízení úvěrového rizika v rámci Banky.

Analýza úvěrového rizika

		Úvěry zákazníkům	
	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Bez ztrát ze snížení hodnoty	7	19 560	10 968
Ztráty ze snížení hodnoty pro skupiny aktiv			
Hrubá výše		2 681	170
Ve splatnosti	7	2 626	169
Po splatnosti 1 – 90 dnů		30	1
Po splatnosti 91 – 360 dnů		24	-
Po splatnosti více než 360 dnů		1	-
Opravné položky	7	<u>-65</u>	<u>-3</u>
Zůstatková hodnota		2 616	167
Zůstatková hodnota celkem	7	<u>22 176</u>	<u>11 135</u>

Úvěry finančním institucím ani dluhové cenné papíry (realizovatelná finanční aktiva a finanční aktiva držená do splatnosti) nebyly v prodlení ani k nim nebyly vytvořeny opravné položky.

Banka nevyžaduje zajištění pro pohledávky za klienty nebo finančními institucemi

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(a) Úvěrové riziko (pokračování)

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Koncentrace úvěrového rizika			
Úvěry finančním institucím			
Kazašská republika		1 512	822
Vietnamská socialistická republika		418	-
Zůstatková hodnota celkem	6	1 930	822
Úvěry zákazníkům			
Úvěry retailovým zákazníkům	7	2 616	167
Česká republika		2 616	167
Úvěry korporátním zákazníkům	7	19 560	10 968
Nizozemí		19 035	10 921
Kypr		406	-
Česká republika		118	46
Slovenská republika		1	1
Zůstatková hodnota celkem	7	22 176	11 135
Investiční dluhové cenné papíry			
Vládní dluhopisy		19 739	16 267
Česká republika		18 576	15 583
Slovenská republika		1 163	684
Dluhopisy vydané finančními institucemi		1 648	1 631
Ruská federace		1 506	1 631
Slovenská republika		142	-
Zůstatková hodnota celkem		21 387	17 898

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude schopna plnit povinnosti vyplývající z jejích finančních závazků.

Přístup Banky k řízení likvidity spočívá v zabezpečení dostatečné likvidity, to znamená schopnosti úhrady všech svých splatných závazků za běžných i mimořádných okolností, aniž by došlo k významným ztrátám nebo poškození reputace Banky.

Finanční divize shromažďuje informace o splatnosti jednotlivých finančních aktiv a závazků a podklady k plánovaným peněžním tokům, které vyplývají z plánovaných budoucích obchodů. K zabezpečení dostatečné likvidity udržuje Banka portfolio likvidních aktiv. Denní pozice likvidity je monitorována a je pravidelně testována při různých scénářích týkajících se normálních i nepříznivých tržních podmínek. Všechny postupy a zásady likvidity podléhají kontrole a schválení ze strany výboru ALCO.

Banka zajišťuje financování svých potřeb primárně prostřednictvím vkladů od klientů a zdrojů od akcionáře. Vklady od klientů a bank mají obecně kratší splatnost a velká část z nich je splatná na požádání. Tato krátkodobá povaha vkladů zvyšuje riziko likvidity Banky a toto riziko Banka aktivně řídí udržováním konkurenceschopných sazeb a neustálým monitorováním tržních trendů. Podpora ze strany akcionářů je důležitým aspektem v řízení likvidity Banky. Zvyšuje flexibilitu financování, snižuje závislost na ostatních zdrojích a tím také obecně snižuje náklady na financování.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza rizika likvidity

Níže uvedená tabulka uvádí zůstatkové hodnoty aktiv a závazků členěné dle jejich zbytkové smluvní splatnosti. Očekávané nediskontované peněžní toky závazků se významně neliší od jejich účetní hodnoty.

mil. Kč	2013							2012						
	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace	Celkem	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	2 415	-	-	-	-	-	2 415	2 458	-	-	-	-	-	2 458
Úvěry finančním institucím	253	-	1 259	418	-	-	1 930	-	-	822	-	-	-	822
Úvěry zákazníkům	147	2 431	17 094	1 894	610	-	22 176	4	6	10 994	94	37	-	11 135
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	48	4	-	-	-	60	6	2	92	21	-	-	121
Realizovatelná finanční aktiva	13	-	873	2 664	16 339	-	19 889	22	-	326	2 280	13 289	-	15 917
Finanční aktiva držená do splatnosti	-	393	718	387	-	-	1 498	-	18	569	1 394	-	-	1 981
Odložená daňová pohledávka	-	-	12	116	-	-	128	-	-	-	68	-	-	68
Investice do dceřiných společností	-	-	-	-	-	95	95	-	-	-	-	-	28	28
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	-	845	845	-	-	-	-	-	685	685
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	-	238	238	-	-	-	-	-	214	214
Ostatní aktiva	202	7	13	14	125	260	621	60	6	10	13	46	50	185
Aktiva celkem	3 038	2 879	19 973	5 493	17 074	1 438	49 895	2 550	32	12 813	3 870	13 372	977	33 614
Běžné účty a vklady zákazníků	43 777	-	-	-	-	-	43 777	30 696	-	-	-	-	-	30 696
Úvěry od institucí	1 800	-	-	-	-	-	1 800	-	-	-	-	-	-	-
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	25	18	74	-	-	-	117	1	-	19	-	-	-	20
Ostatní závazky	154	-	25	17	-	-	196	250	21	14	17	-	-	302
Závazky celkem	45 756	18	99	17	-	-	45 890	30 947	21	33	17	-	-	31 018
Podrozvahové položky	1 250	-	-	-1 250	-	-	-	1 250	-	-	-1 250	-	-	-
Čistá pozice	-41 468	2 861	19 874	4 226	17 074	1 438	4 005	-27 147	11	12 780	2 603	13 372	977	2 596

Podrozvahová aktiva zahrnují úvěrový příslib poskytnutý Bance její mateřskou společností PPF Group N.V. do března 2015. Príslib nebyl doposud čerpán.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(c) Tržní rizika

Tržní rizika představují rizika, že změny v tržních cenách jako například úrokové sazby nebo směnné kurzy cizích měn ovlivní výnosy Banky nebo hodnotu jejich finančních instrumentů. Cílem řízení tržních rizik je udržet tato rizika v přijatelných mezích.

Celkovou zodpovědnost za řízení tržních rizik má výbor ALCO. Finanční divize je zodpovědná za tvorbu podrobných metod řízení rizik (schvalovaných výborem ALCO) a za každodenní dohled nad jejich dodržováním.

Úrokové riziko

Základní riziko pro Banku představuje riziko ztráty z důvodu fluktuací budoucích peněžních toků nebo reálné hodnoty finančních nástrojů, způsobené změnami tržních úrokových sazeb. Riziko změny úrokových sazeb je řízeno zejména monitorováním rozdílů v úrokových sazbách a existencí předem schválených limitů pro jednotlivá časová pásma refixace úrokových sazeb. Řízení rizika změny úrokových sazeb pomocí schválených limitů je dále doplněno monitorováním citlivosti finančních aktiv a závazků Banky vůči různým standardním i nestandardním scénářům vývoje úrokových sazeb. Standardní scénář předpokládá globální paralelní pokles nebo růst všech úrokových křivek o 200 bazických bodů. V takovém případě by ztráta za rok 2013, vypočtená standardní metodou úrokové šoku dle metodiky České národní banky, byla menší/větší přibližně o 252 mil. Kč (2012: 67 mil. Kč). Analýza úrokového rizika Banky je uvedena níže.

Měnové riziko

Banka má aktiva a závazky denominované v několika cizích měnách. Měnové riziko vzniká, pokud je objem skutečných nebo plánovaných aktiv v cizí měně vyšší nebo nižší, než objem závazků v této měně. Měnové riziko je řízené zejména monitorováním rozdílů ve struktuře aktiv a závazků v daných měnách. Politikou Banky je tyto rozdíly zajišťovat finančními deriváty a tím dané riziko eliminovat (viz bod 29). Banka tak v průběhu roku 2012 a 2013 neměla žádné významné expozice vůči měnovému riziku. Analýza měnové pozice Banky je uvedena níže.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza úrokového rizika

mil. Kč	2013							2012						
	Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Úrokově citlivá finanční aktiva														
Peníze a peněžní ekvivalenty	0,8%	2 248	-	-	-	-	2 248	1,2%	2 351	-	-	-	-	2 351
Úvěry finančním institucím	11,7%	244	1 244	-	418	-	1 906	11,4%	-	822	-	-	-	822
Úvěry zákazníkům	5,3%	19 077	817	453	1 105	610	22 062	4,9%	10	10 994	29	65	37	11 135
Realizovatelná finanční aktiva	1,5%	2 066	17 026	4	594	-	19 690	2,5%	2 111	13 570	133	62	41	15 917
Finanční aktiva držaná do splatnosti	4,5%	374	699	387	-	-	1 460	4,3%	18	569	1 018	376	-	1 981
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem		24 009	19 786	844	2 117	610	47 366		-	4 490	25 955	1 180	503	32 206
Běžné účty a vklady zákazníků	1,6%	43 777	-	-	-	-	43 777	2,4%	30 696	-	-	-	-	30 696
Úvěry od institucí	0,1%	1 800	-	-	-	-	1 800	-	-	-	-	-	-	-
Úrokově citlivé finanční závazky celkem		45 577	-	-	-	-	45 577		-	30 696	-	-	-	30 696

Výše uvedená tabulka obsahuje pouze úrokově citlivá finanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Banky.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza měnového rizika

mil. Kč	2013						2012					
	CZK	EUR	USD	KZT	RUB	Total	CZK	EUR	USD	KZT	Total	
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 767	82	478	1	87	2 415	1 963	43	452	-	2 458	
Úvěry finančním institucím	-	-	418	1 512	-	1 930	-	-	-	822	822	
Úvěry zákazníkům	14 403	5 534	406	-	1 833	22 176	9 466	1 669	-	-	11 135	
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	60	-	-	-	-	60	121	-	-	-	121	
Realizovatelná finanční aktiva	18 577	710	602	-	-	19 889	15 583	133	201	-	15 917	
Finanční aktiva držaná do splatnosti	-	594	904	-	-	1 498	-	551	1 430	-	1 981	
Odložená daňová pohledávka	128	-	-	-	-	128	68	-	-	-	68	
Investice do dceřiných společností	95	-	-	-	-	95	28	-	-	-	28	
Dlouhodobý nehmotný majetek	845	-	-	-	-	845	685	-	-	-	685	
Dlouhodobý hmotný majetek	238	-	-	-	-	238	214	-	-	-	214	
Ostatní aktiva	384	115	122	-	-	621	134	7	44	-	185	
Aktiva celkem	36 497	7 035	2 930	1 513	1 920	49 895	28 262	2 403	2 127	822	33 614	
Běžné účty a vklady zákazníků	43 383	302	92	-	-	43 777	30 513	135	48	-	30 696	
Úvěry od institucí	1 800	-	-	-	-	1 800	-	-	-	-	-	
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	117	-	-	-	-	117	20	-	-	-	20	
Ostatní závazky	195	1	-	-	-	196	301	1	-	-	302	
Závazky celkem	45 495	303	92	-	-	45 890	30 834	136	48	-	31 018	
Vliv měnových derivátů (nominální hodnoty)	12 995	-6 796	-2 809	1 488	-1 902	-	5 171	-2 260	-2 055	-856	-	
Čistá pozice	3 997	-64	29	25	18	4 005	2 599	7	24	-34	2 596	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Operační riziko

Operační rizika představují rizika přímých nebo nepřímých ztrát, která vznikají v rámci probíhajících procesů v Bance, řízením lidských zdrojů, zaváděním technologií a infrastruktury a v důsledku externích faktorů jiných, než je riziko úvěrové, tržní a riziko likvidity, např. z legislativních a zákonných požadavků a obecně akceptovaných standardů korporátního jednání. Operační rizika vznikají ve všech oblastech činnosti Banky a čelí jim všechny obchodní společnosti.

Cílem Banky je řídit tato operační rizika tak, aby bylo dosaženo rovnováhy mezi zabráněním vzniku finančních ztrát a poškozením reputace Banky na straně jedné a současně, aby byla dosažena efektivita vynaložených nákladů a došlo k eliminaci kontrolních procedur, které by omezovaly iniciativu a kreativitu na straně druhé.

Primární zodpovědnost za rozvoj a implementaci kontrolních mechanismů týkajících se operačního rizika nese senior management Banky. Tato zodpovědnost je podporována vytvářením standardů řízení operačního rizika v následujících oblastech:

- požadavky na vhodné oddělení povinností, včetně nezávislé autorizace transakcí;
- požadavky na zpětné odsouhlasení a monitoring transakcí;
- shoda se zákonnými a jinými právními požadavky;
- dokumentace kontrol a procedur;
- požadavky na pravidelné posuzování provozních rizik a adekvátnosti kontrolních a jiných procedur pro identifikovaná rizika;
- požadavky na reporting provozních škod a návrhů nápravných opatření;
- vypracovávání plánů pro mimořádné události;
- školení a profesní rozvoj;
- etické a podnikatelské standardy;
- omezení dopadu rizik včetně pojištění tam, kde je to efektivní.

Dodržování stanovených standardů je podpořené pravidelnými kontrolami vykonávanými oddělením interního auditu. Výsledky těchto kontrol interního auditu jsou předkládány vrcholovému managementu Banky.

(e) Řízení vlastního kapitálu

Banka řídí vlastní kapitál z pohledu regulatorního a ekonomického kapitálu. Za vlastní kapitál Banka považuje základní kapitál, emisní ážio, zákonný rezervní fond a neuhrazené ztráty. Cílem řízení vlastního kapitálu je udržet přiměřenou kapitálovou bázi tak, aby si Banka udržela důvěru investorů, věřitelů a ostatních tržních subjektů v budoucí rozvoj Banky a splnila interní a regulatorní požadavky, které jsou na ni v této souvislosti kladeny.

Česká národní banka stanovuje a monitoruje kapitálové požadavky kladené na Banku. V průběhu sledovaného období plnila Banka všechny externě stanovené požadavky na kapitál.

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Kapitálové požadavky	2 087	1 102
TIER 1 kapitál	3 068	1 572
Kapitál celkem	3 068	1 572
Kapitálová přiměřenost (Capital Adequacy Ratio)	11,8%	11,4%

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(f) Reálná hodnota finančních nástrojů

Banka provedla v souladu s požadavky IFRS 7 odhad reálné hodnoty svých finančních nástrojů, aby zjistila, zda je proveditelné stanovit reálnou hodnotu s dostatečnou spolehlivostí v omezeném čase a s omezenými náklady.

Banka používá pro stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů účtovaných v reálné hodnotě do zisku anebo ztráty všeobecně akceptované oceňovací modely, které využívají aktuální tržní data jako směnné měnové kurzy a tržní úrokové míry. Reálná hodnota realizovatelných finančních aktiv je založená na jejich kótované tržní ceně.

Reálná hodnota finančních aktiv držených do splatnosti a úvěrů finančním institucím je odlišná od jejich zůstatkové hodnoty vykázané ve výkazu o finanční situaci:

	Bod přílohy	Způsob určení reálné hodnoty	Reálná hodnota 2013 mil. Kč	Účetní hodnota 2013 mil. Kč	Reálná hodnota 2012 mil. Kč	Účetní hodnota 2012 mil. Kč
Úvěry finančním institucím	6	Úroveň 2	1 945	1 930	822	822
Finanční aktiva držená do splatnosti	10	Úroveň 1	1 509	1 498	2 003	1 981
			3 454	3 428	2 825	2 803

Odhady reálných hodnot ostatních finančních aktiv a závazků se významně neliší od jejich zůstatkových hodnot.

Následující tabulka uvádí analýzu finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě, jež je stanovena na bázi tržní ceny (Úroveň 1) nebo je vypočtena použitím oceňovacích modelů či technik, kde jsou všechny významné vstupy zjistitelné z trhu (Úroveň 2) nebo je stanovena užitím oceňovacích technik, kde významné vstupy nejsou zjistitelné z trhu (Úroveň 3):

2013	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	-	60	60
Realizovatelná finanční aktiva	9	19 889	-	19 889
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	18	-	-117	-117
		19 889	-57	19 832
2012	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	-	121	121
Realizovatelná finanční aktiva	9	15 917	-	15 917
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	18	-	-20	-20
		15 917	101	16 018

Během let 2012 a 2013 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Pokladní hotovost	167	107
Běžné účty	707	150
Běžné účty u centrální banky	683	422
Vklady u finančních institucí splatné do jednoho měsíce	858	1 779
	<u>2 415</u>	<u>2 458</u>

Zůstatky na běžných účtech u centrální banky uvedené výše jsou započítávány do povinných minimálních rezerv. Výše povinných minimálních rezerv požadovaná Českou národní bankou („ČNB“) k 31. prosinci 2013 dosahovala 683 mil. Kč (31. prosinec 2012: 422 mil. Kč). Povinné minimální rezervy jsou mandatorní vklady u ČNB, jejichž výše je vypočtena v souladu s platnou legislativou.

Koncentrace vkladů dle umístění	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Ruská Federace	458	439
Česká republika	400	1 340
	<u>858</u>	<u>1 779</u>

6. Úvěry finančním institucím

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úvěry spřízněné bance v Kazašské republice	1 512	822
Úvěry spřízněné bance ve Vietnamské socialistické republice	418	-
	<u>1 930</u>	<u>822</u>

7. Úvěry zákazníkům

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Hrubá výše		
Úvěry korporátním zákazníkům	19 560	10 968
Úvěry retailovým zákazníkům	2 681	170
	<u>22 241</u>	<u>11 138</u>
Portfoliová opravná položka na ztráty ze snížení hodnoty retailových úvěrů	<u>-65</u>	<u>-3</u>
	<u>22 176</u>	<u>11 135</u>

Úvěry korporátním zákazníkům představovaly k 31. prosinci 2013 především úvěry poskytnuté dceřiným společností Banky ve výši 19 035 mil. Kč (31. prosinec 2012: 10 921 mil. Kč) na financování jejich činností.

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Analýza pohybů opravných položek na ztráty z trvalého snížení hodnoty			
Zůstatek k 1. lednu		-3	-
Ztráty ze snížení hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku hospodaření	26	-62	-3
Zůstatek k 31. prosinci		-65	-3

Banka odhaduje snížení hodnoty opravných položek pohledávek za klienty v souladu s účetní politikou popsanou v bodě 3 (c). Změny v odhadech týkajících se inkasa pohledávek mohou významně ovlivnit vykázané ztráty z trvalého snížení hodnoty.

8. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů	60	121
	60	121

9. Realizovatelná finanční aktiva

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Dluhopisy emitované vládami členských zemí EU	19 145	15 716
Dluhopisy emitované finančními institucemi z Ruské federace	602	201
Dluhopisy emitované finančními institucemi členských zemí EU	142	-
	19 889	15 917

Dluhopisy ve výši 2 237 mil. Kč (31. prosinec 2012: 0 mil. Kč) z celkové, výše uvedené částky, byly poskytnuty jako zástava ve smlouvách o zpětném odkupu cenných papírů (tzv. repo smlouvy) se spřízněnou osobou, viz bod 17.

10. Finanční aktiva držaná do splatnosti

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Dluhopisy emitované finančními institucemi z Ruské federace	904	1 430
Dluhopisy emitované vládami členských zemí EU	594	551
	1 498	1 981

11. Odložené daňové závazky a pohledávky

Sazba použitá pro výpočet odložené daně činí 19% (2012: 19%). Odložené daňové pohledávky se vztahují k následujícím položkám:

	Aktiva		Cizí zdroje		Rozdíl	
	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Daňově uznatelná ztráta	163	148	-	-	163	148
Úvěry a pohledávky zákazníkům	12	-	-	-	12	-
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-22	-79	-22	-79
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-43	-8	-43	-8
Ostatní závazky	18	7	-	-	18	7
Odložené daňové pohledávky/závazky	193	155	-65	-87	128	68
Čistá odložená daňová pohledávka					128	68

K 31. prosinci dosáhly daňové ztráty Banky 858 mil. Kč (31. prosinec 2012: 781 mil. Kč). Tyto ztráty lze uplatnit a započíst proti budoucím zdanitelným příjmům do roku 2017. Vedení Banky očekává, že budoucí zdanitelný zisk umožní realizaci odložené daňové pohledávky. Odložený daňový závazek vztahující se k přecenění realizovatelných finančních aktiv uvedený výše je vykázán jako součást oceňovacích rozdílů z přecenění přímo ve vlastním kapitálu.

Analýza pohybů odložené daně	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu		68	74
Odložená daň vykázána do zisku nebo ztráty	28	3	73
Odložená daň vykázána v ostatním výsledku hospodaření		57	(79)
Zůstatek k 31. prosinci		128	68

12. Investice do dceřiných společností

	Sídlo společnosti	Majetková účast		Zůstatková hodnota	
		2013 %	2012 %	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
AB 1 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	21	20
AB 2 B.V.	Nizozemí	100,00	-	20	-
AB 6 B.V.	Nizozemí	100,00	-	18	-
AB 7 B.V.	Nizozemí	100,00	-	15	-
AB 3 B.V.	Nizozemí	100,00	-	13	-
AB 4 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	6	6
AB 5 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	2	2
				95	28

Hlavní činností dceřiných společností je nákup a správa úvěrů retailovým zákazníkům.

13. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Software mil. Kč	Ostatní nehmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. lednu 2013	726	-	726
Přírůstky interně vyvinutého majetku	50	-	50
Přírůstky nakoupeného majetku	184	-	184
Zůstatek k 31. prosinci 2013	960	-	960
Oprávký			
Zůstatek k 1. lednu 2013	41	-	41
Odpisy	74	-	74
Zůstatek k 31. prosinci 2013	115	-	115
Účetní hodnota			
k 1. lednu 2013	685	-	685
k 31. prosinci 2013	845	-	845

	Software mil. Kč	Ostatní nehmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. lednu 2012	313	2	315
Přírůstky interně vyvinutého majetku	20	-	20
Přírůstky nakoupeného majetku	395	-	395
Úbytky	-2	-2	-4
Zůstatek k 31. prosinci 2012	726	-	726
Oprávký			
Zůstatek k 1. lednu 2012	4	-	4
Odpisy	37	-	37
Zůstatek k 31. prosinci 2012	41	-	41
Účetní hodnota			
k 1. lednu 2012	309	2	311
k 31. prosinci 2012	685	-	685

14. Dlouhodobý hmotný majetek

	Budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Ostatní hmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. lednu 2013	120	113	9	12	254
Přírůstky	24	41	1	4	70
Změny/Aktivace	5	-	1	-6	-
Zůstatek k 31. prosinci 2013	149	154	11	10	324
Oprávky					
Zůstatek k 1. lednu 2013	9	28	3	-	40
Odpisy	13	30	3	-	46
Zůstatek k 31. prosinci 2013	22	58	6	-	86
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2013	111	85	6	12	214
k 31. prosinci 2013	127	96	5	10	238
	Budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Ostatní hmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. lednu 2012	77	78	6	5	166
Přírůstky	43	35	4	90	172
Úbytky	-	-	-1	-83	-84
Zůstatek k 31. prosinci 2012	120	113	9	12	254
Oprávky					
Zůstatek k 1. lednu 2012	1	7	1	-	9
Odpisy	8	21	2	-	31
Zůstatek k 31. prosinci 2012	9	28	3	-	40
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2012	76	71	5	5	157
k 31. prosinci 2012	111	85	6	12	214

15. Ostatní aktiva

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Pohledávky z obchodních vztahů	574	150
Náklady příštích období	39	32
Ostatní	8	3
	<u>621</u>	<u>185</u>

Pohledávky z obchodních vztahů uvedené výše zahrnují zejména poskytnuté kolaterály související s vypořádáním finančních derivátů na základě uzavřených ISDA smluv (International Swaps and Derivatives Association) ve výši 260 mil. Kč (31. prosinec 2012: 50 mil. Kč) a kolaterály poskytnuté MasterCard Europe SPRL and Visa Europe Services Inc. ve výši 125 mil. Kč (31. prosinec 2012: 47 mil. Kč).

16. Běžné účty a vklady zákazníků

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Spořicí účty	41 414	30 238
Běžné účty zákazníků	2 363	458
	<u>43 777</u>	<u>30 696</u>

17. Úvěry finančním institucím

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Dohoda o zpětném odkupu cenných papírů se splatností v lednu 2014 (viz bod 9)	1 800	-
	<u>1 800</u>	<u>-</u>

18. Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Záporná reálná hodnota derivátových instrumentů	117	20
	<u>117</u>	<u>20</u>

19. Ostatní závazky

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Závazky z obchodních vztahů	153	227
Časově rozlišené mzdové náklady	31	57
Ostatní daňové závazky	11	18
Ostatní	1	-
	<u>196</u>	<u>302</u>

20. Základní kapitál

K 31. prosinci 2013 je základní kapitál Banky tvořen 500 017 kmenovými akciemi (31. prosince 2012 500 006) ve jmenovité hodnotě 1000 Kč za jednu akcii.

Všechny vydané akcie byly plně splaceny a nesou stejná hlasovací práva. S akciemi je spojen nárok na dividendu, pokud je dividendy schválena.

Během roku 2013 emitovala Banka 11 nových akcií v nominální hodnotě 1 000 Kč. Nově vydané akcie byly upsány akcionáři Banky při celkovém emisním kurzu 1 700 mil. Kč, což vedlo k příslušnému navýšení emisního ážia, a byly plně splaceny.

21. Úrokové výnosy

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úvěry zákazníkům	866	204
Realizovatelná finanční aktiva	263	239
Úvěry finančním institucím	201	74
Finanční aktiva držená do splatnosti	73	37
	<u>1 403</u>	<u>554</u>

22. Úrokové náklady

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	656	436
Úvěry od institucí	-	2
	<u>656</u>	<u>438</u>

23. Výnosy z poplatků a provizí

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Zpracování plateb a vedení účtů	46	11
Hotovostní transakce	13	3
Smluvní pokuty	1	-
	<u>60</u>	<u>14</u>

24. Náklady na poplatky a provize

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	66	30
Hotovostní transakce	46	17
Zpracování plateb a vedení účtů	11	5
Ostatní	6	3
	<u>129</u>	<u>55</u>

25. Ostatní provozní výnosy/náklady

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Výnosy z prodeje realizovatelných finančních aktiv	322	299
Kurzové zisky/ztráty	18	-135
Čistá ztráta/zisk z finančních aktiv vykazovaných do zisku nebo ztráty (derivátů)	-157	106
Ostatní	16	4
	<u>199</u>	<u>274</u>

26. Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Retailové úvěry	62	3
	<u>62</u>	<u>3</u>

27. Správní a režijní náklady

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Mzdové náklady	277	243
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	72	44
Reklama a marketing	120	172
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	120	68
Informační technologie	99	109
Nájemné	71	58
Odborné služby	38	13
Telekomunikace a poštovné	32	18
Cestovní náklady	8	8
Ostatní	8	9
	<u>845</u>	<u>742</u>

28. Daň z příjmů

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Splatná daň		-18	-
Odložená daň	11	3	73
Celková daň z příjmů vykázaná ve výkazu o úplném výsledku hospodaření		-15	73
Odsouhlasení efektivní daňové sazby		2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Ztráta před zdaněním		-30	-396
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2012: 19%)		6	75
Daňový efekt z položek zdaněných jinou sazbou daně		-18	-
Daňový efekt daňově neuznatelných nákladů		-3	-2
Daň z příjmů		-15	73

29. Finanční deriváty

K 31. prosinci 2013 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Splatnost	Hodnota v tuzemské měně v mil. kupované měny	Reálná hodnota mil. Kč
Měnový forward/swap	CZK/RUB	méně než 3 měsíce	24	0
Měnový forward/swap	CZK/USD	méně než 3 měsíce	2 677	15
Měnový forward/swap	CZK/EUR	méně než 3 měsíce	5 241	21
Měnový forward/swap	CZK/KZT	méně než 3 měsíce	1 684	-55
Měnový forward/swap	KZT/CZK	méně než 3 měsíce	245	-6
Měnový forward/swap	USD/CZK	méně než 3 měsíce	85	0
Měnový forward/swap	CZK/USD	3 měsíce až 1 rok	213	-2
Měnový forward/swap	CZK/EUR	3 měsíce až 1 rok	1 570	-13
Měnový forward/swap	CZK/RUB	3 měsíce až 1 rok	1 736	-17
Měnový forward/swap	CZK/USD	3 měsíce až 1 rok	20	0
Měnový forward/swap	CZK/RUB	3 měsíce až 1 rok	129	0
			13 624	-57

29. Finanční deriváty (pokračování)

K 31. prosinci 2012 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Splatnost	Hodnota v tuzemské měně v mil. kupované měny	Reálná hodnota mil. Kč
Měnový forward/swap	CZK/USD	méně než 3 měsíce	469	1
Měnový forward/swap	CZK/EUR	méně než 3 měsíce	1 620	6
Měnový forward/swap	CZK/USD	3 měsíce až 1 rok	1 172	87
Měnový forward/swap	CZK/USD	3 měsíce až 1 rok	176	5
Měnový forward/swap	CZK/EUR	3 měsíce až 1 rok	542	-8
Měnový forward/swap	CZK/EUR	3 měsíce až 1 rok	100	-1
Měnový forward/swap	CZK/KZT	3 měsíce až 1 rok	500	-7
Měnový forward/swap	CZK/KZT	3 měsíce až 1 rok	349	-2
Měnový forward/swap	USD/CZK	3 měsíce až 1 rok	32	-1
Měnový forward/swap	CZK/USD	více než 1 rok	393	21
			5 353	101

30. Budoucí potenciální závazky

Banka má smluvní budoucí závazky, které se týkají poskytnutých úvěrových limitů pro hotovostní úvěry.

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Hotovostní úvěry	76	16
	76	16

Celkové budoucí závazky týkající se výše uvedených úvěrových limitů nepředstavují nezbytně nutné budoucí finanční požadavky.

31. Operativní leasing

Přijatý leasing

Nájemné z nevypověditelných operativních nájmu je splatné v níže uvedených časových horizontech:

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Do 1 roku	23	24
Od 1 roku do 5 let	21	33
Více než 5 let	-	2
	44	59

Banka si najímá prostory v rámci operativního leasingu. Leasingové splátky se obvykle ročně zvyšují tak, aby odpovídaly tržnímu nájmu. Žádná z leasingových smluv nezahrnuje podmíněné nájmy.

V roce 2013 byly ve výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 48 mil. Kč (rok 2012: 41 mil. Kč).

32. Transakce se spřízněnými osobami

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

(a) Transakce s mateřskou společností

Transakce s mateřskou společností zahrnují úvěrový příslib ve výši 1 250 mil. Kč (2012: 1 250 mil. Kč) se splatností v březnu 2015. Príslib nebyl doposud čerpán.

(b) Transakce se spřízněnými společnostmi

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

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	220	80
Úvěry finančním institucím	1 930	822
Úvěry zákazníkům	19 035	10 921
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	39	121
Finanční aktiva držená do splatnosti	382	364
Ostatní aktiva	163	63
Úvěry od institucí	-1 800	-
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-109	-20
Ostatní závazky	-3	-6
	<u>19 857</u>	<u>12 345</u>

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

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úrokové výnosy	935	211
Úrokové náklady	-	-2
Náklady na poplatky a provize	-9	-3
Ostatní provozní výnosy	-156	110
Správní a režijní náklady	-72	-69
	<u>698</u>	<u>247</u>

(c) Transakce se členy vedení Banky

V souvislosti s transakcemi se členy vedení Banky obsahuje výkaz o úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2013 mzdové náklady v hrubé výši 59 mil. Kč (rok 2012: 57 mil. Kč). Za členy vedení Banky jsou považováni členové představenstva a dozorčí rady.

33. Události po datu účetní závěrky

11. dubna 2014 emitovala Banka podřízený dluhopis v hodnotě 2 000 mil. Kč, z nichž bylo 1 000 mil. Kč upsáno a splaceno spřízněnou osobou a 1 000 mil. Kč upsáno přímo Bankou.

Konsolidovaná účetní závěrka společnosti Air Bank a.s.

za rok 2013

I banku můžete mít rádi

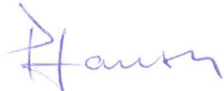
www.airbank.cz

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

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	3 561	3 148
Úvěry finančním institucím	6	1 930	822
Úvěry zákazníkům	7	23 332	13 428
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	60	121
Realizovatelná finanční aktiva	9	19 889	15 917
Finanční aktiva držená do splatnosti	10	1 498	1 981
Odložená daňová pohledávka	11	128	67
Dlouhodobý nehmotný majetek	12	845	685
Dlouhodobý hmotný majetek	13	238	214
Ostatní aktiva	14	685	190
Aktiva celkem		52 166	36 573
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	15	43 777	30 696
Úvěry od institucí	16	3 094	1 580
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	17	117	20
Splatný daňový závazek		1	-
Ostatní závazky	18	1 223	1 698
Cizí zdroje celkem		48 212	33 994
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	19	500	500
Emisní ážio	19	4 100	2 400
Oceňovací rozdíly z přecenění		93	339
Rozdíly z kurzových přepočtů		1	-
Neuhrazená ztráta		-740	-660
Vlastní kapitál celkem		3 954	2 579
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		52 166	36 573

Konsolidovaná účetní závěrka uvedená na stranách 5 až 40 byla schválena představenstvem společnosti 25. dubna 2014.


Erich Čomor
Předseda představenstva


Pavel Pfauser
Člen představenstva

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úrokové výnosy	20	2 678	1 022
Úrokové náklady	21	<u>-947</u>	<u>-516</u>
Čistý úrokový výnos		1 731	506
Výnosy z poplatků a provizí	22	525	153
Náklady na poplatky a provize	23	<u>-130</u>	<u>-55</u>
Čistý výnos z poplatků a provizí		395	98
Ostatní provozní výnosy	24	<u>185</u>	<u>270</u>
Provozní výnosy		2 311	874
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	25	-1 289	-456
Správní a režijní náklady	26	<u>-1 085</u>	<u>-829</u>
Provozní náklady		-2 374	-1 285
Ztráta před zdaněním		-63	-411
Daň z příjmů	27	<u>-17</u>	<u>71</u>
Čistá ztráta za účetní období		<u>-80</u>	<u>-340</u>
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv			
Změna reálné hodnoty		19	717
Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty		-322	-299
Odložená daň		57	-79
Rozdíly z kurzových přepočtů		<u>1</u>	<u>-</u>
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období		<u>-245</u>	<u>339</u>
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		<u>-325</u>	<u>-1</u>

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Oceňovací rozdíly z přecenění mil. Kč	Neuhrazená ztráta mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1 lednu 2012	500	800	-	-320	980
Navýšení kapitálu	-	1 600	-	-	1 600
Celkem	500	2 400	-	-320	2 580
Změna reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv, po zdanění	-	-	581	-	581
Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty, po zdanění	-	-	-242	-	-242
Čistá ztráta za účetní období	-	-	-	-340	-340
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	339	-340	-1
Změny celkem	-	1 600	339	-340	1 599
Zůstatek k 31. prosinci 2012	500	2 400	339	-660	2 579

Air Bank a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2013

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Oceňovací rozdíly z přecenění mil. Kč	Rozdíly z kurzových přepočtů mil. Kč	Neuhrazená ztráta mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2013	500	2 400	339	-	-660	2 579
Navýšení kapitálu	-	1 700	-	-	-	1 700
Celkem	500	4 100	339	-	-660	4 279
Změna reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv, po zdanění	-	-	15	-	-	15
Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty, po zdanění	-	-	-261	-	-	-261
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	1	-	1
Čistá ztráta za účetní období	-	-	-	-	-80	-80
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	-246	1	-80	-325
Změny celkem	-	1 700	-246	1	-80	1 375
Zůstatek k 31. prosinci 2013	500	4 100	93	1	-740	3 954

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Provozní činnost			
Ztráta před zdaněním		-63	-411
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	20	-2 678	-1 022
Úrokové náklady	21	947	516
Zisk z prodeje realizovatelných finančních aktiv	24	-322	-299
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	25	1 289	456
Čistá ztráta z prodeje hmotného a nehmotného majetku		-	1
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	26	120	68
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu		-707	-691
Změna hodnoty úvěrů finančním institucím		-1 088	-791
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům		-11 165	-13 843
Změna hodnoty finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		158	-106
Změna v ostatních aktivech		-495	-63
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů		13 081	28 462
Změna úvěrů od institucí		1 603	1 580
Změna v ostatních závazcích		-474	1 659
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním		913	16 207
Zaplacená daň		-17	-
Přijaté úroky		2 965	827
Zaplacené úroky		-1 036	-625
Peněžní toky z provozní činnosti		2 825	16 409
Investiční činnost			
Příjmy z prodeje realizovatelných finančních instrumentů		13 178	6 728
Příjmy z/pořízení finančních aktiv držených do splatnosti		471	-1 973
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-304	-484
Pořízení realizovatelných finančních instrumentů		-17 457	-21 814
Peněžní toky z investiční činnosti		-4 112	-17 543
Finanční činnost			
Příjmy z emise základního kapitálu a ostatních vkladů		1 700	1 600
Peněžní toky z finanční činnosti		1 700	1 600
Čistý přírůstek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		413	466
Dopady změn měnových kurzů na peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty		-	-1
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu		3 148	2 683
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5	3 561	3 148

1. Charakteristika Banky

Air Bank a.s. ("Banka") byla založena 26. února 2010 jako společnost Brusson a.s. Dne 31. května 2011 získala bankovní licenci a došlo ke změně jejího názvu na Air Bank a.s. Banka začala podnikat v oblasti retailového bankovníctví v listopadu 2011.

Sídlo Banky

Air Bank a.s.
Hráského 2231/25
148 00 Praha 11
Česká republika

Akcionáři	Sídlo společnosti	Vlastnické podíly (%)	
		2013	2012
PPF Group N.V.	Nizozemí	86,62	100,00
EMMA OMEGA LTD	Kypr	13,38	-

Dne 29. března 2013 skupina PPF oznámila, že byl dokončen proces rozdělení aktiv v souvislosti s odchodem Jiřího Šmejce z pozice akcionáře skupiny PPF. Jiří Šmejce tak získal, kromě jiného, přímý akciový podíl 13,38 % v Air Bank a.s. Transakce byla dokončena dne 26. září 2013 po souhlasu příslušných regulačních orgánů. Nadřazenou mateřskou společností zůstává společnost PPF Group N. V. se sídlem v Nizozemí.

Dceřiné společnosti	Sídlo společnosti	Majetková účast (%)	
		2013	2012
AB 1 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
AB 2 B.V.	Nizozemí	100,00	-
AB 3 B.V.	Nizozemí	100,00	-
AB 4 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
AB 5 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
AB 6 B.V.	Nizozemí	100,00	-
AB 7 B.V.	Nizozemí	100,00	-

Společnosti AB 2 B.V. a AB 7 B.V. byly založeny dne 22. února 2013, společnosti AB 3 B.V. a AB 6 B.V. byly založeny dne 9. srpna 2013.

Představenstvo

Erich Čomor	Předseda
Luboš Berkovec	Člen
Pavel Pfauser	Člen

Dozorčí rada

Pavel Rozehnal	Předseda
Robert Štefl	Člen
Pavel Vyhnálek	Člen

Předmět podnikání

Předmětem podnikání Banky je poskytování retailových bankovních služeb na území České republiky. Činnost Banky podléhá regulaci ze strany České národní banky.

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2013 zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti (dále jen „Skupina“).

(a) Prohlášení o shodě

Konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví („International Financial Reporting Standards“ IFRS) ve znění přijatém Evropskou unií.

Tato konsolidovaná účetní závěrka představuje statutární účetní závěrku sestavenou v souladu s ustanovením paragrafu 23a (2) zákona o účetnictví č. 563/1991 ve znění pozdějších předpisů.

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky (pokračování)

(b) Způsoby oceňování

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena na základě historických cen s výjimkou finančních instrumentů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a realizovatelných finančních aktiv, která jsou vykazována v reálné hodnotě. Ostatní finanční aktiva a závazky a nefinanční aktiva a závazky oceněné na základě historických pořizovacích cen jsou vykazány v naběhlé hodnotě nebo v historické pořizovací ceně snížené o ztráty ze snížení hodnoty aktiva („impairment“).

(c) Prezentací a funkční měna účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka je prezentována v českých korunách (Kč), která je funkční měnou Skupiny. Finanční údaje uvedené v Kč jsou zaokrouhleny na milióny (mil. Kč).

(d) Srovnatelné údaje

Srovnatelné údaje byly v případě potřeby přeskupeny nebo reklasifikovány tak, aby odpovídaly klasifikaci běžného období.

(e) Použití odhadů a předpokladů

Při přípravě konsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS provádí vedení Skupiny odhady a určuje předpoklady, které mají k datu účetní závěrky vliv na aplikaci účetních postupů a na vykazovanou výši aktiv a závazků, výnosů a nákladů. Skutečné výsledky se od odhadů mohou lišit.

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

Informace o významných oblastech odhadů, nejistot a předpokladů při uplatňování účetních politik, jež mají nejvýznamnější vliv na údaje vykázané v konsolidované účetní závěrce, jsou obsaženy v bodech 3(c) a 3(f).

(f) Principy konsolidace

(i) Podnikové kombinace

Skupina získala své dceřiné společnosti AB 4 B.V. a AB 5 B.V. v roce 2012 prostřednictvím podnikové kombinace subjektů pod společnou kontrolou, kdy všechny účetní jednotky nebo podniky jsou v konečném důsledku pod kontrolou (rozhodujícím vlivem) stejné osoby nebo osob, a to jak před samotnou podnikovou kombinací, tak po ní, přičemž nejde o kontrolu (rozhodující vliv) přechodné povahy. Na akvizice tohoto typu se standard IFRS 3 nevztahuje. Získaná aktiva a pasiva byla vykázána v účetních hodnotách, v nichž byla předtím vykázána v konsolidované účetní závěrce akcionáře s rozhodujícím vlivem ve Skupině (jde o pořizovací cenu k datu akvizice sníženou o oprávky a/nebo potenciální snížení hodnoty). Z těchto akvizic nebyl vykázan žádný nový goodwill ani negativní goodwill.

(ii) Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou společnosti, nad nimiž má Banka kontrolu. Do konsolidace jsou tyto společnosti zahrnuty ode dne, kdy nad nimi skupina fakticky získá kontrolu, a z konsolidace jsou vyloučeny ke dni, kdy nad nimi skupina kontrolu fakticky ztratí.

(iii) Transakce vyloučené z konsolidace

Veškeré zůstatky a transakce mezi podniky konsolidovaného celku a nerealizované zisky týkající se těchto transakcí (s výjimkou zisků a ztrát z transakcí v cizích měnách) jsou při sestavování konsolidované účetní závěrky vyloučeny. Nerealizované ztráty jsou eliminovány obdobným způsobem jako nerealizované zisky, ale pouze v případě, že neexistují žádné známky snížení hodnoty finanční investice.

3. Významné účetní postupy

(a) Cizí měna

(i) Transakce v cizí měně

Transakce v cizí měně je transakce, která je buď vyjádřená, nebo vyžaduje vypořádání v jiné měně, než je funkční měna. Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém Skupina vykonává svou činnost. Transakce v cizí měně se přepočítávají oficiálním směnným kurzem platným v den uskutečnění transakce. Peněžní aktiva a závazky vedené v cizí měně jsou ke konci účetního období přepočteny oficiálním směnným kurzem platným v tento den. Nepeněžní aktiva a závazky oceněné historickou cenou se přepočítávají kurzem platným v den uskutečnění transakce. Kurzové rozdíly z přepočtu jsou účtovány na vrub příslušných účtů finančních nákladů nebo v prospěch finančních výnosů.

(ii) Účetní závěrky zahraničních jednotek

Aktiva a závazky zahraničních společností se přepočítávají na české koruny směnným kurzem platným k rozvahovému dni. Výnosy a náklady zahraničních jednotek se přepočítávají na české koruny průměrným směnným kurzem pro dané období, který přibližně odpovídá směnnému kurzu platnému v den uskutečnění transakce.

Kurzové rozdíly vznikající při přepočtu se prostřednictvím položky „měnový přepočet“ („translation adjustment“) účtují přímo do vlastního kapitálu.

(b) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty představují pokladní hotovost, běžné účty a vklady u centrálních bank, běžné účty a pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi se zbytkovou splatností kratší než jeden měsíc. Peníze a peněžní ekvivalenty jsou vykázány v zůstatkové hodnotě.

(c) Finanční aktiva a závazky

(i) Klasifikace

Skupina klasifikuje své finanční nástroje jako úvěry a pohledávky, vklady, finanční aktiva a závazky vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, finanční aktiva držená do splatnosti nebo realizovatelná finanční aktiva.

Úvěry a pohledávky jsou nederivátová finanční aktiva s pevnými nebo předem stanovitelnými splátkami s výjimkou aktiv, která jsou kótovaná na aktivním trhu nebo která Skupina drží s úmyslem okamžitého prodeje nebo prodeje v blízké budoucnosti.

Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou finanční aktiva nebo závazky určené k obchodování nebo ty, které jsou od prvotního zachycení Skupinou určeny k vykázání v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty. Obchodní nástroje jsou takové nástroje, které Skupina drží především za účelem dosažení krátkodobého zisku a derivátové kontrakty, které nejsou určeny jako efektivní zajišťovací nástroj. Skupina klasifikuje finanční aktiva a závazky jako vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, když jsou buď aktiva, nebo závazky řízeny, oceňovány nebo interně vykazovány na bázi reálné hodnoty nebo se touto klasifikací vylučuje nebo významně redukuje účetní nesoulad, které by vznikl, nebo aktiva či závazky obsahují vložené deriváty, které významně modifikují peněžní toky, které by jinak byly uplatněny dle smlouvy. Finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty nejsou po prvotním zachycení dále reklasifikovány.

Finanční aktiva držená do splatnosti jsou nederivátová finanční aktiva s pevnými nebo předem stanovitelnými splátkami a pevně danou splatností, které Skupina prokazatelně zamýšlí držet do splatnosti a které nejsou klasifikovány jako finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty nebo realizovatelná finanční aktiva.

Realizovatelná finanční aktiva jsou nederivátová finanční aktiva, která jsou klasifikována jako realizovatelná nebo nejsou klasifikována v jiné kategorii finančních aktiv.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(ii) Zachycení finančních nástrojů

Finanční aktiva a závazky jsou zachyceny v konsolidovaném výkazu o finanční situaci v okamžiku, kdy se Skupina stane stranou smluvního vztahu týkajícího se daného finančního nástroje.

(iii) Oceňování

Finanční aktiva a závazky jsou při pořízení oceněny reálnou hodnotou, v případě finančních aktiv a závazků nevykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty navíc zvýšenou o počáteční transakční náklady přímo související se získáním daného aktiva nebo závazku.

Následně jsou finanční aktiva včetně derivátů oceněna reálnou hodnotou bez odpočtu transakčních nákladů, které mohou vzniknout při prodeji nebo likvidaci s výjimkou úvěrů a pohledávek, které jsou oceněny zůstatkovou hodnotou sníženou o ztráty ze snížení hodnoty.

Finanční závazky s výjimkou finančních závazků oceňovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a finančních závazků vznikajících převodem finančního aktiva vykazovaného v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, který není klasifikován jako vyřazení, jsou oceněny zůstatkovou hodnotou.

(iv) Principy ocenění reálnou hodnotou

Reálná hodnota je cena, za kterou lze prodat aktivum nebo převést závazek za obvyklých tržních podmínek.

Reálná hodnota finančních nástrojů je stanovena na bázi tržní ceny k datu sestavení účetní závěrky bez odpočtu transakčních nákladů. Trh je považován za aktivní, pokud je kótovaná cena snadno a pravidelně dostupná a představuje aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých tržních podmínek. Jestliže není tržní cena známa, reálná hodnota finančního nástroje je odhadnuta použitím oceňovacích modelů nebo technik diskontovaných peněžních toků.

Při použití technik diskontovaných peněžních toků je ocenění budoucích peněžních toků založeno na nejlepších odhadech managementu a diskontní sazba odpovídá tržním nástrojům s podobnými podmínkami k datu sestavení účetní závěrky. Při použití oceňovacího modelu jsou brány ceny určené trhem ke konci účetního období.

Reálná hodnota dluhových cenných papírů klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva je založena na jejich kótované tržní ceně. Derivátové obchody nejsou obchodovány na burze a jejich reálná hodnota je odhadována pomocí arbitrážního oceňovacího modelu, v němž jsou hlavními parametry relevantní směnné kurzy a mezibankovní úrokové sazby platné na konci účetního období.

(v) Principy ocenění zůstatkovou hodnotou

Zůstatkovou hodnotu finančního aktiva nebo finančního závazku tvoří hodnota finančního aktiva nebo finančního závazku při jeho počátečním zachycení snížená o splátky jistiny, dále snížená nebo zvýšená o kumulativní amortizaci rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti vypočtenou na základě efektivní úrokové sazby a dále snížená o případné ztráty ze snížení hodnoty.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(vi) Zisky a ztráty při následném oceňování

Zisky a ztráty z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty jsou uvedeny v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření jako výnosy/náklady.

Zisky a ztráty z realizovatelných finančních aktiv jsou vykázány přímo ve vlastním kapitálu (s výjimkou ztráty ze snížení hodnoty a kurzových zisků a ztrát) dokud není příslušné aktivum odúčtováno, kdy se celkový zisk či ztráta dosud vykázané ve vlastním kapitálu uvedou ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako výnos/náklad.

Zisky a ztráty z finančních aktiv a závazků oceňovaných zůstatkovou hodnotou vzniklé v důsledku vyřazení, snížení hodnoty nebo amortizace jsou zachyceny v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření jako výnosy/náklady.

(vii) Určení a vykazání snížení hodnoty („impairment“)

Skupina pravidelně posuzuje, zda neexistují indikace, že u finančních aktiv nevykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty došlo k trvalému snížení hodnoty. Finanční aktivum je trvale znehodnoceno, pokud je objektivně prokázáno, že došlo k události znamenající ztrátu, která nastala po prvotním zachycení aktiva v účetnictví a která má spolehlivě odhadnutelný dopad na budoucí peněžní toky z daného aktiva.

Skupina nejdříve posuzuje, zda existují objektivní důkazy o trvalém snížení hodnoty pro finanční aktiva, která jsou individuálně významná, a dále posuzuje jednotlivě nebo společně finanční aktiva, která nejsou individuálně významná. Pokud Skupina stanoví, že neexistují indikace, že by mohlo dojít k trvalému snížení hodnoty pro individuálně posuzovaná finanční aktiva bez ohledu na to, jestli jsou významná nebo ne, rozdělí je do skupin s podobnými rizikovými charakteristikami a posuzuje u nich společně, zda došlo k trvalému snížení hodnoty. Do skupiny aktiv posuzovaných společně na trvalé snížení hodnoty nejsou zahrnuta finanční aktiva, u nichž ztráta z trvalého snížení hodnoty je posuzována individuálně, nebo je již vykázána.

Pokud existuje objektivní indikace, že ztráta z trvalého snížení hodnoty finančního aktiva nastala, je hodnota této ztráty vyčíslena jako rozdíl mezi účetní hodnotou tohoto finančního aktiva a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků zahrnujících také hodnotu realizovatelných garancí a zástav diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou daného finančního aktiva. Očekávané budoucí peněžní toky jsou stanoveny na základě smluvních peněžních toků a historických ztrát při zohlednění významných informací o současné ekonomické situaci. Krátkodobé pohledávky nejsou diskontovány.

V některých případech jsou data potřebná k odhadu výše ztráty z trvalého snížení hodnoty finančních aktiv velmi omezená nebo přestaly odpovídat současným podmínkám. Tato situace může nastat v případech, kdy je dlužník ve finančních těžkostech a historická data o podobných dlužnících téměř nejsou k dispozici. V těchto případech Skupina využívá ke stanovení výše ztráty z trvalého snížení hodnoty vlastní zkušenosti a odhady.

Ztráty z trvalého snížení hodnoty finančních aktiv jsou promítnuty jako náklady do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření a jsou zúčtovány pouze tehdy, pokud je následný nárůst zpětně ziskatelné hodnoty možné vztáhnout k událostem, které nastaly po prvotním zachycení trvalého snížení hodnoty. Ztráta ze snížení hodnoty se zúčtuje pouze do takové výše, aby účetní hodnota aktiva nepřesáhla amortizovanou hodnotu, která by byla stanovena, pokud by nebyla vykázána žádná ztráta z trvalého snížení hodnoty.

(viii) Odúčtování finančních nástrojů

Skupina odúčtuje finanční aktivum z výkazu o finanční situaci v okamžiku, kdy ztratí kontrolu nad smluvními právy k peněžním tokům plynoucím z finančního aktiva nebo v okamžiku, kdy Skupina převede všechna rizika a výnosy související s finančním aktivem. Všechna práva a závazky související s převodem jsou vykázána samostatně jako aktiva nebo závazky. Finanční závazek je odúčtován v okamžiku jeho zaplacení, zrušení či okamžiku splatnosti.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(ix) Kompenzace

Finanční aktiva a závazky jsou kompenzovány a čistá výše je vykázána v konsolidovaném výkazu o finanční situaci, jestliže má Skupina právně vymahatelný nárok vykázané částky kompenzovat a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a příslušný závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a zároveň vypořádat příslušný závazek. Výnosy a náklady jsou vykázány v čisté výši, jen když to dovolují účetní standardy nebo pokud takto vzniklé zisky a ztráty souvisí s transakcemi podobného typu.

(x) Finanční deriváty

Pokud je Skupina vystavena měnovému riziku vyplývajícímu z finančních aktivit, používá derivátové finanční instrumenty k tomu, aby se proti tomuto riziku zajistila. Skupina v souladu se svojí strategií nedrží a ani nevydává derivátové finanční instrumenty pro obchodní účely. Skupina nevede zajišťovací účetnictví, zisky a ztráty z derivátových operací jsou zachyceny v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření jako ostatní provozní výnosy.

(d) Dlouhodobý nehmotný majetek

Nehmotná aktiva nabytá Skupinou jsou oceněna pořizovací cenou sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(f)).

Výdaje na interně vyvinutý software jsou zachyceny jako aktivum, jestliže je Skupina schopna prokázat svůj záměr a schopnost dokončit vývoj software a užívat jej způsobem, který bude generovat budoucí ekonomické užitky a může spolehlivě vyčíslit náklady na dokončení vývoje. Aktivované náklady na interně vyvinutý software, které zahrnují veškeré náklady, které lze přímo přiřadit k vývoji software a související úrokové náklady, jsou odepisovány po dobu jejich životnosti. Interně vyvinutý software je vykázán ve výši aktivovaných nákladů snížených o oprávky a kumulované ztráty ze snížení hodnoty.

Následné výdaje na software jsou kapitalizovány jen tehdy, znamenají-li zvýšení budoucího ekonomického užitku. Veškeré ostatní výdaje jsou vykázány jako náklad ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy vzniknou. Odpisy se účtují do výkazu o úplném výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu očekávané životnosti jednotlivých složek majetku. Nehmotný majetek se odepisuje od data, kdy je převeden do užívání. Očekávaná doba životnosti software je od čtyř do deseti let.

Metody odepisování, očekávaná životnost majetku a zůstatková hodnota v případě, že jsou významné, jsou posuzovány na roční bázi.

(e) Dlouhodobý hmotný majetek

(i) Vlastní majetek

Jednotlivé položky vlastního majetku jsou oceněny pořizovací cenou sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(f)). Pořizovací cena majetku zahrnuje výdaje související s jeho pořízením.

Pokud se některý majetek skládá z významných složek s různou dobou životnosti, jsou vykázány jako samostatné položky majetku.

(ii) Najatý majetek

Najatý majetek, u něhož Skupina přejímá v podstatě všechna rizika a výnosy spojené s vlastnictvím, je klasifikován jako finanční leasing. Zařízení nabyté pomocí finančního leasingu se oceňuje buď reálnou hodnotou, nebo současnou hodnotou minimálních leasingových plateb při uzavření leasingu, pokud je nižší, sníženou o oprávky (viz dále) a ztráty ze snížení hodnoty (viz bod 3(f)). O najatém majetku je po jeho prvotním zachycení účtováno stejným způsobem jako o vlastním majetku.

Majetek, u něhož v podstatě všechna rizika a přínosy spojené s vlastnictvím zůstávají u pronajímatele, Skupina klasifikuje jako operativní leasing a tento majetek není zachycen v konsolidovaném výkazu o finanční situaci Skupiny. Leasingové splátky jsou účtovány do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření během období trvání leasingu.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(e) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(iii) Následné výdaje

Výdaje na výměnu části položky majetku, která je vykazována samostatně včetně výdajů na nezbytné významné kontroly a generální opravy, jsou aktivovány do pořizovací ceny. Ostatní následné výdaje jsou aktivovány pouze, pokud zvyšují budoucí ekonomické užitky generované danou položkou majetku a výdaj je spolehlivě oceněn. Veškeré ostatní výdaje jsou vykázány jako náklad v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy vzniknou.

(iv) Odpisy

Odpisy se účtují do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu očekávané životnosti jednotlivých složek majetku. Najatý majetek se odepisuje po dobu trvání leasingu nebo po dobu očekávané životnosti, podle toho, která z nich je kratší.

Majetek se odepisuje od data zařazení do užívání. Metody odepisování, očekávaná životnost majetku a zůstatková hodnota jsou v případech, které jsou významné, posuzovány na roční bázi.

V případě významného technického zhodnocení aktiva během účetního období je jeho očekávaná životnost a zůstatková hodnota přehodnocena k okamžiku účetního zachycení technického zhodnocení. Očekávaná životnost majetku je následující:

Inventář	4 - 5 let
Motorová vozidla	4 let
Budovy	10 let

(f) Snížení hodnoty nefinančních aktiv

K datu sestavení účetní závěrky prověřuje Skupina účetní hodnoty nefinančních aktiv s výjimkou odložené daňové pohledávky, zda neexistují indikace trvalého snížení hodnoty těchto aktiv („impairment“). V případě, že takové indikace existují, je proveden odhad zpětně ziskatelné hodnoty aktiva.

Zpětně ziskatelná hodnota ostatních nefinančních aktiv je určena jejich reálnou hodnotou sníženou o náklady na prodej nebo jejich užitnou hodnotou podle toho, která je vyšší. Při stanovení užitné hodnoty jsou odhadované budoucí toky diskontovány na jejich současnou hodnotu s použitím diskontní sazby před zdaněním, která odráží aktuální tržní předpoklady časové hodnoty peněz a rizika specifická pro dané aktivum. Pokud se jedná o aktivum, které z velké části negeneruje nezávislé peněžní toky, je zpětně ziskatelná hodnota stanovena pro příslušnou peněžotvornou jednotku, ke které dané aktivum patří.

Ztráta z trvalého snížení hodnoty je vykázána tehdy, pokud účetní hodnota aktiva nebo peněžotvorné jednotky přesáhne její zpětně ziskatelnou hodnotu.

Ztráty ze snížení hodnoty nefinančních aktiv jsou promítnuty jako náklad do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření a jsou zúčtovány pouze tehdy, pokud se změnily odhady, které byly použity pro stanovení zpětně ziskatelné hodnoty. Ztráta z trvalého snížení hodnoty se zúčtuje pouze do takové výše, aby účetní hodnota aktiva nepřesáhla zůstatkovou hodnotu, která by byla stanovena při uplatnění odpisů, pokud by nebyla vykázána žádná ztráta ze snížení hodnoty.

(g) Rezervy

Rezerva je vykázána v konsolidovaném výkazu o finanční situaci, pokud má Skupina smluvní nebo mimosmluvní závazek, který je důsledkem minulé události, a je pravděpodobné, že vypořádání tohoto závazku povede k odlivu ekonomických prostředků. Pokud je dopad diskontování významný, rezervy se stanovují diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků za použití diskontní sazby před zdaněním, která odráží současné tržní ohodnocení časové hodnoty peněz a rizika specifického pro daný závazek.

(h) Ostatní závazky

Ostatní závazky vznikají v případě, že má Skupina smluvní závazek, jehož vypořádáním dojde k odlivu peněžních prostředků nebo jiného finančního aktiva. Ostatní závazky jsou oceněny zůstatkovou hodnotou, která je obvykle stejná jako jejich nominální hodnota nebo hodnota při splatnosti.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(i) Vlastní kapitál

Základní kapitál představuje nominální hodnotu akcií emitovaných Bankou.

Dividendy jsou vykázány jako závazek za předpokladu, že rozhodnutí o jejich výplatě nastalo před datem účetní závěrky. Pokud rozhodnutí o výplatě dividend nastalo po datu účetní závěrky, nejsou dividendy vykázány jako závazek a jsou uvedeny pouze v příloze účetní závěrky.

Oceňovací rozdíly z přecenění představují kumulativní čistou změnu reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv do doby, kdy je příslušné aktivum odúčtováno nebo je snížena jeho hodnota.

Rezerva na měnový přepočtení zahrnuje veškeré kurzové rozdíly související s kurzovými přepočty účetních závěrek zahraničních společností.

(j) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou vykázány v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření na bázi časového rozlišení při použití metody efektivní úrokové sazby. Efektivní úroková sazba diskontuje očekávané budoucí peněžní příjmy a výdaje po očekávanou dobu splatnosti finančního aktiva nebo závazku (ve zvláštních případech i po období kratší), na jejich hodnotu k datu účetní závěrky.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Skupina odhaduje budoucí peněžní toky při zohlednění smluvních podmínek daného finančního nástroje, nezohledňuje však budoucí ztráty.

Výpočet efektivní úrokové sazby zohledňuje všechny transakční náklady a zaplacené poplatky, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové sazby. Transakční náklady jsou dodatečné náklady přímo související se získáním, vydáním nebo prodejem finančního aktiva nebo závazku.

(k) Výnosy a náklady z poplatků a provizí

Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky a provize, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové sazby finančního aktiva nebo závazku, jsou zahrnuty ve výpočtu efektivní úrokové sazby.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí a ostatní náklady na poplatky a provize, které se vztahují zejména k poplatkům za transakce a za služby, jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta.

(l) Splátky operativního leasingu

Splátky související s operativním leasingem jsou do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření zúčtovány na rovnoměrné bázi po dobu trvání leasingu.

(m) Důchody

Za poskytování důchodů zaměstnancům Skupiny nese odpovědnost vláda České republiky. Skupina pravidelně odvádí příspěvky, které jsou odvozeny z objemu vyplacených mzdových prostředků. Tyto příspěvky jsou účtovány do nákladů v okamžiku, kdy jsou splatné.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(n) Daň z příjmů

Daň z příjmů zahrnuje splatnou a odloženou daň. Daň z příjmů je vykázána jako náklad/výnos ve výkazu o úplném výsledku hospodaření s výjimkou daně, která se vztahuje k položkám vykázaným přímo ve vlastním kapitálu. V těchto případech se daň z příjmů vykazuje jako součást vlastního kapitálu.

Splatná daň představuje očekávaný daňový závazek ze zdanitelného příjmu za běžné účetní období při použití zákonem stanovených, platných nebo již schválených sazeb daně k datu účetní závěrky a jakoukoliv úpravu daňového závazku z minulých let.

Odložená daň se vypočte s použitím rozvahové metody a vychází z dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a pasiv. K následujícím dočasným rozdílům se nepřihlíží: daňově neuznatelný goodwill, počáteční zaúčtování aktiv a závazků, které nemají vliv na účetnictví ani na zdanitelný zisk a dočasné rozdíly vztahující se k investicím do dceřiných a přidružených bank, u kterých je mateřská banka schopna ovlivnit dočasné rozdíly a kdy je pravděpodobné, že dočasné rozdíly zůstanou stejné i v dohledné budoucnosti. Odložená daň se vypočte v závislosti na očekávaném způsobu realizace účetní hodnoty aktiv nebo plnění pasiv s použitím budoucích daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze tehdy, je-li pravděpodobné, že budoucí zdanitelný zisk umožní realizaci odložené daňové pohledávky. Odložená daňová pohledávka je snížena v případě, že není pravděpodobné, že k její realizaci v budoucnu dojde.

(o) Nové standardy a interpretace standardů, které nebyly dosud aplikovány

V průběhu roku byly zveřejněny nové standardy, dodatky a interpretace současných standardů, které nejsou k 31. prosinci 2013 dosud závazné a které Skupina předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Skupinou potenciálně významný dopad níže uvedené standardy. Skupina doposud nedokončila analýzu možného vlivu níže uvedených nových ustanovení na svoji konsolidovanou účetní závěrku.

Novela standardu IAS 1 *Prezentace konsolidované účetní závěrky* nazvaná *Prezentace položek ostatního souhrnného výsledku hospodaření* vyžaduje oddělenou prezentaci položek ostatního souhrnného výsledku hospodaření, které mohou být v budoucnu převedeny do výkazu zisku a ztráty při splnění určitých podmínek, a položek, které nebudou nikdy převedeny do výkazu zisku a ztráty. Tato novela nemění současnou možnost prezentovat výkaz zisku a ztráty a ostatní souhrnný výsledek hospodaření ve dvou výkazech. Mění název souhrnného, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření na konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a ostatního souhrnného výsledku hospodaření. Nicméně účetní jednotky mají povoleno používat oba názvy.

IFRS 10 *Konsolidovaná účetní závěrka* a IAS 27 *Individuální účetní závěrka* (účinnost od 1. ledna 2014) vydaný v květnu 2011. IFRS 10 zavádí nový přístup k určování, které účetní jednotky mají být konsolidovány, a poskytuje jednoduchý model, který má být aplikován na všechny účetní jednotky při určování, zda je jednotka ovládána. Investor ovládá účetní jednotku, do níž bylo investováno, pokud získává nebo má právo získat variabilní výnosy ze své účasti v dané účetní jednotce, do níž bylo investováno, má schopnost ovlivnit tyto výnosy prostřednictvím své moci nad danou účetní jednotkou, do níž bylo investováno a existuje propojení mezi mocí a výnosy. Při změně podmínek se existence ovládání přehodnotí. IAS 27 *Individuální účetní závěrka* převádí požadavky na účtování a zveřejňování informací v individuálních účetních závěrkách s několika drobnými upřesněními.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

IFRS 9 *Finanční nástroje* (účinnost od 1. ledna 2018) vydaný 12. listopadu 2009 je součástí první fáze projektu IASB k nahrazení IAS 39. Zabývá se klasifikací a oceňováním finančních aktiv. Požadavky tohoto nového standardu se významně liší od existujících požadavků v IAS 39 týkajících se finančních aktiv. Obsahuje dva základní způsoby oceňování finančních aktiv: zůstatkovou hodnotu a reálnou hodnotou. Finanční aktivum bude oceňované zůstatkovou hodnotou pouze tehdy, pokud je držené s cílem přijímání smluvních peněžních toků a smluvní podmínky daného aktiva umožňují ve specifikovaných obdobích peněžní toky, které se skládají pouze ze splátek jistiny a úroků. Všechna ostatní finanční aktiva budou oceňována reálnou hodnotou. Standard ruší současné kategorie finančních aktiv - finanční nástroje držené do splatnosti, realizovatelná finanční aktiva a pohledávky. V říjnu 2010 dodal IASB do IFRS 9 požadavky na klasifikaci a oceňování finančních závazků, přičemž většina těchto požadavků zůstává v porovnání s IFRS 39 nezměněna. IFRS 9 zatím nebyl schválený k použití v EU.

IFRS 12 *Zveřejnění účasti v jiných účetních jednotkách* (účinnost od 1. ledna 2014) obsahuje požadavky na zveřejnění pro společnosti, které mají účasti v dceřině společnosti, společném uspořádání (tj. společná operace nebo společný podnik), přidružené společnosti a/nebo nekonsolidované strukturované jednotce. Cílem standardu je poskytnout uživatelům informace ke zhodnocení povahy účasti v jiných účetních jednotkách a rizik, která s těmito účastmi souvisejí a vlivu těchto účastí na finanční pozici, finanční výkonnost a peněžní toky.

4. Řízení finančních rizik

V důsledku využívání finančních instrumentů je Skupina vystavena následujícím rizikům:

- Úvěrové riziko
- Riziko likvidity
- Tržní riziko
- Operační riziko

Za řízení rizik Skupiny je zodpovědné představenstvo Skupiny. Představenstvo ustanovilo Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) a Úvěrový výbor, který je zodpovědný za rozvoj a sledování politik řízení rizik Skupiny ve specifických oblastech.

Jednotlivé metody řízení rizik Skupiny jsou stanoveny tak, aby identifikovaly a analyzovaly rizika, kterým Skupina čelí, stanovily přijatelné limity pro tato rizika a jejich kontroly a monitorovaly rizika a dodržování stanovených limitů. Metody řízení rizika a jejich složky jsou pravidelně posuzovány tak, aby odrážely změny tržních podmínek a poskytovaných produktů a služeb. Skupina prostřednictvím školení, manažerských standardů a standardizovaných procedur vytváří funkční a efektivní kontrolní prostředí, ve kterém všichni zaměstnanci rozumí svým rolím a povinnostem.

Výbor pro audit dohlíží, zda management monitoruje soulad s metodami a postupy při řízení rizik a vyhodnocuje přiměřenost řízení rizik ve vztahu k rizikům, kterým je Skupina vystavena. Výbor pro audit se v této kontrolní funkci opírá o oddělení interního auditu. Oddělení interního auditu provádí pravidelné i ad hoc audity kontrol a procesů souvisejících s řízením rizik, jejichž výsledky reportuje Výboru pro audit.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(a) Úvěrové riziko

Úvěrové riziko je riziko finančních ztrát, které Skupině vznikají, jestliže klient nebo protistrana neplní své smluvní závazky. Souvisí především s pohledávkami za klienty (retailovými i korporátními), úvěry finančním institucím a investičními cennými papíry (realizovatelnými finančními aktivy a finančními aktivy drženými do splatnosti).

Portfolio spotřebitelských úvěrů neobsahuje žádné významné individuální položky, protože je tvořeno velkým počtem úvěrů s relativně malými splatnými částkami.

Představenstvo Skupiny postoupilo zodpovědnost za řízení úvěrového rizika na Úvěrový výbor. Samostatné oddělení řízení úvěrového rizika, které podléhá Úvěrovému výboru, je zodpovědné za dohled nad úvěrovým rizikem Skupiny, včetně:

- vytváření metod řízení úvěrových rizik ve spolupráci s obchodními útvary;
- zřízení autorizačních postupů pro schvalování a obnovování úvěrových rámců;
- monitorování a oceňování úvěrového rizika;
- stanovování limitů pro omezení koncentrace úvěrového rizika;
- vývoje a správy rizikových ratingů Skupiny pro hodnocení úvěrového rizika;
- sledování dodržování odsouhlasených limitů obchodními útvary;
- poskytování konzultací, podpory a odborných znalostí obchodním útvarům za účelem udržení moderních metod řízení úvěrového rizika v rámci Skupiny.

Analýza úvěrového rizika

		Úvěry zákazníkům	
	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Bez ztrát ze snížení hodnoty	7	525	47
Ztráty ze snížení hodnoty pro skupiny aktiv			
Hrubá výše	7	24 616	14 817
Ve splatnosti		20 699	11 348
Po splatnosti 1 – 90 dnů		2 653	2 282
Po splatnosti 91 – 360 dnů		1 263	1 187
Po splatnosti více než 360 dnů		1	
Opravné položky	7	<u>-1 809</u>	<u>-1 436</u>
Zůstatková hodnota		22 807	13 381
Zůstatková hodnota celkem	7	<u>23 332</u>	<u>13 428</u>

Úvěry finančním institucím ani dluhové cenné papíry (realizovatelná finanční aktiva a finanční aktiva držená do splatnosti) nebyly v prodlení ani k nim nebyly vytvořeny opravné položky.

Skupina obecně nevyžaduje zajištění pro pohledávky za klienty. Výjimku tvoří pohledávky z úvěrů na automobily v hrubé výši 2 445 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč), které jsou zajištěny příslušnými motorovými vozidly.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(a) Úvěrové riziko (pokračování)

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Koncentrace úvěrového rizika			
Úvěry finančním institucím			
Kazašská republika		1 512	822
Vietnamská socialistická republika		418	-
Zůstatková hodnota celkem	6	1 930	822
Úvěry zákazníkům			
Úvěry retailovým zákazníkům	7		
Česká republika		14 881	11 440
Slovenská republika		6 025	1 941
Ruská republika		1 901	-
		22 807	13 381
Úvěry korporátním zákazníkům	7		
Kypr		406	-
Česká republika		118	46
Slovenská republika		1	1
		525	47
Zůstatková hodnota celkem	7	23 332	13 428
Investiční dluhové cenné papíry			
Vládní dluhopisy		19 739	16 267
Česká republika		18 576	15 583
Slovenská republika		1 163	684
Dluhopisy vydané finančními institucemi		1 648	1 631
Ruská republika		1 506	1 631
Slovenská republika		142	-
Zůstatková hodnota celkem		21 387	17 898

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(b) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Skupina nebude schopna plnit povinnosti vyplývající z jejích finančních závazků.

Přístup Skupiny k řízení likvidity spočívá v zabezpečení dostatečné likvidity, to znamená schopnosti úhrady všech svých splatných závazků za běžných i mimořádných okolností, aniž by došlo k významným ztrátám nebo poškození reputace Skupiny.

Finanční divize shromažďuje informace o splatnosti jednotlivých finančních aktiv a závazků a podklady k plánovaným peněžním tokům, které vyplývají z plánovaných budoucích obchodů. K zabezpečení dostatečné likvidity udržuje Skupina portfolio likvidních aktiv. Denní pozice likvidity je monitorována a je pravidelně testována při různých scénářích týkajících se normálních i nepříznivých tržních podmínek. Všechny postupy a zásady likvidity podléhají kontrole a schválení ze strany výboru ALCO.

Skupina zajišťuje financování svých potřeb primárně prostřednictvím vkladů od klientů a zdrojů od akcionáře. Vklady od klientů a bank mají obecně kratší splatnost a velká část z nich je splatná na požádání. Tato krátkodobá povaha vkladů zvyšuje riziko likvidity Skupiny a toto riziko Skupina aktivně řídí udržováním konkurenceschopných sazeb a neustálým monitorováním tržních trendů. Podpora ze strany akcionářů je důležitým aspektem v řízení likvidity Skupiny. Zvyšuje flexibilitu financování, snižuje závislost na ostatních zdrojích a tím také obecně snižuje náklady na financování.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza rizika likvidity

Níže uvedená tabulka uvádí zůstatkové hodnoty aktiv a závazků členěné dle jejich zbytkové smluvní splatnosti. Očekávané nediskontované peněžní toky závazků se významně neliší od jejich účetní hodnoty.

mil. Kč	2013							2012						
	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace	Celkem	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	3 561	-	-	-	-	-	3 561	3 148	-	-	-	-	-	3 148
Úvěry finančním institucím	253	-	1 259	418	-	-	1 930	-	-	822	-	-	-	822
Úvěry zákazníkům	1 623	1 490	5 717	13 187	1 315	-	23 332	1 236	1 061	3 720	6 948	463	-	13 428
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	48	4	-	-	-	60	6	2	92	21	-	-	121
Realizovatelná finanční aktiva	13	-	873	2 664	16 339	-	19 889	22	-	326	2 280	13 289	-	15 917
Finanční aktiva držena do splatnosti	-	393	718	387	-	-	1 498	-	18	569	1 394	-	-	1 981
Odložená daňová pohledávka	-	-	12	116	-	-	128	-	-	-	67	-	-	67
Dlouhodobý nehmotný majetek	-	-	-	-	-	845	845	-	-	-	-	-	685	685
Dlouhodobý hmotný majetek	-	-	-	-	-	238	238	-	-	-	-	-	214	214
Ostatní aktiva	266	7	13	14	125	260	685	64	6	10	13	47	50	190
Aktiva celkem	5 724	1 938	8 596	16 786	17 779	1 343	52 166	4 476	1 087	5 539	10 723	13 799	949	36 573
Běžné účty a vklady zákazníků	43 777	-	-	-	-	-	43 777	30 696	-	-	-	-	-	30 696
Úvěry od institucí	1 800	102	1 192	-	-	-	3 094	-	-	1 580	-	-	-	1 580
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	25	18	74	-	-	-	117	1	-	19	-	-	-	20
Splatný daňový závazek	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní závazky	1 181	-	25	17	-	-	1 223	698	969	14	17	-	-	1 698
Závazky celkem	46 783	120	1 292	17	-	-	48 212	31 395	969	1 613	17	-	-	33 994
Podrozvahové položky	1 250	-	-	-1 250	-	-	-	1 250	-	-	-1 250	-	-	-
Čistá pozice	-39 809	1 818	7 304	15 519	17 779	1 343	3 954	-25 669	118	3 926	9 456	13 799	949	2 579

Podrozvahová aktiva zahrnují úvěrový příslib poskytnutý Bance její mateřskou společností PPF Group N.V. do března 2015. Príslib nebyl doposud čerpán.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(c) Tržní rizika

Tržní rizika představují rizika, že změny v tržních cenách jako například úrokové sazby nebo směnné kurzy cizích měn ovlivní výnosy Skupiny nebo hodnotu jejich finančních instrumentů. Cílem řízení tržních rizik je udržet tato rizika v přijatelných mezích.

Celkovou zodpovědnost za řízení tržních rizik má výbor ALCO. Finanční divize je zodpovědná za tvorbu podrobných metod řízení rizik (schvalovaných výborem ALCO) a za každodenní dohled nad jejich dodržováním.

Úrokové riziko

Základní riziko pro Skupinu představuje riziko ztráty z důvodu fluktuací budoucích peněžních toků nebo reálné hodnoty finančních nástrojů, způsobené změnami tržních úrokových sazeb. Riziko změny úrokových sazeb je řízeno zejména monitorováním rozdílů v úrokových sazbách a existencí předem schválených limitů pro jednotlivá časová pásma refixace úrokových sazeb. Řízení rizika změny úrokových sazeb pomocí schválených limitů je dále doplněno monitorováním citlivosti finančních aktiv a závazků Skupiny vůči různým standardním i nestandardním scénářům vývoje úrokových sazeb. Standardní scénář předpokládá globální paralelní pokles nebo růst všech úrokových křivek o 200 bazických bodů. V takovém případě by ztráta za rok 2013, vypočtená standardní metodou úrokové šoku dle metodiky České národní banky, byla menší/větší přibližně o 252 mil. Kč (2012: 67 mil. Kč). Analýza úrokového rizika Skupiny je uvedena níže.

Měnové riziko

Skupina má aktiva a závazky denominované v několika cizích měnách. Měnové riziko vzniká, pokud je objem skutečných nebo plánovaných aktiv v cizí měně vyšší nebo nižší, než objem závazků v této měně. Měnové riziko je řízené zejména monitorováním rozdílů ve struktuře aktiv a závazků v daných měnách. Politikou Skupiny je tyto rozdíly zajišťovat finančními deriváty a tím dané riziko eliminovat (viz bod 28). Skupina tak v průběhu roku 2012 a 2013 neměla žádné významné expozice vůči měnovému riziku. Analýza měnové pozice Skupiny je uvedena níže.

Investice do zahraničních společností nejsou zajišťovány proti měnovému riziku. Díky tomu je finanční situace Skupiny adekvátně citlivá na pohyby relevantních měnových kurzů. Dopady těchto změn měnových kurzů na investice do zahraničních společností jsou vykázány jako měnový přepočtení v konsolidovaném výkazu vlastního kapitálu.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza úrokového rizika

mil. Kč	2013							2012						
	Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Efektivní úroková sazba	Méně než 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 2 roky	2 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Úrokově citlivá finanční aktiva														
Peníze a peněžní ekvivalenty	0,6%	3 394	-	-	-	-	3 394	1,2%	3 041	-	-	-	-	3 041
Úvěry finančním institucím	11,7%	244	1 244	-	418	-	1 906	11,4%	-	822	-	-	-	822
Úvěry zákazníkům	24,8%	3 088	6 046	6 209	6 642	1 315	23 300	26,2%	2 297	3 720	3 712	3 236	463	13 428
Realizovatelná finanční aktiva	1,5%	2 066	17 026	4	594	-	19 690	2,5%	2 111	13 570	133	62	41	15 917
Finanční aktiva držena do splatnosti	4,5%	374	699	387	-	-	1 460	4,3%	18	569	1 018	376	-	1 981
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem	-	9 166	25 015	6 600	7 654	1 315	49 750	-	7 467	18 681	4 863	3 674	504	35 189
Běžné účty a vklady zákazníků	1,6%	43 777	-	-	-	-	43 777	2,4%	30 696	-	-	-	-	30 696
Úvěry od institucí	9,0%	1 902	1 192	-	-	-	3 094	19,2%	-	1 580	-	-	-	1 580
Úrokově citlivé finanční závazky celkem	-	45 679	1 192	-	-	-	46 871	-	30 696	1 580	-	-	-	32 276

Výše uvedená tabulka obsahuje pouze úrokově citlivá finanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Skupiny.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza měnového rizika

mil. Kč	2013						2012					
	CZK	EUR	USD	KZT	RUB	Celkem	CZK	EUR	USD	KZT	Celkem	
Peníze a peněžní ekvivalenty	2 408	504	478	1	170	3 561	2 547	149	452	-	3 148	
Úvěry finančním institucím	-	-	418	1 512	-	1 930	-	-	-	822	822	
Úvěry zákazníkům	14 999	6 026	406	-	1 901	23 332	11 486	1 942	-	-	13 428	
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	60	-	-	-	-	60	121	-	-	-	121	
Realizovatelná finanční aktiva	18 577	710	602	-	-	19 889	15 583	133	201	-	15 917	
Finanční aktiva držená do splatnosti	-	594	904	-	-	1 498	-	551	1 430	-	1 981	
Odložená daňová pohledávka	128	-	-	-	-	128	67	-	-	-	67	
Dlouhodobý nehmotný majetek	845	-	-	-	-	845	685	-	-	-	685	
Dlouhodobý hmotný majetek	238	-	-	-	-	238	214	-	-	-	214	
Ostatní aktiva	448	115	122	-	-	685	139	7	44	-	190	
Aktiva celkem	37 703	7 949	2 930	1 513	2 071	52 166	30 842	2 782	2 127	822	36 573	
Běžné účty a vklady zákazníků	43 383	302	92	-	-	43 777	30 513	135	48	-	30 696	
Úvěry od institucí	2 686	270	-	-	138	3 094	1 515	65	-	-	1 580	
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	117	-	-	-	-	117	20	-	-	-	20	
Splatný daňový závazek	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-	
Ostatní závazky	638	584	-	-	1	1 223	1 387	311	-	-	1 698	
Závazky celkem	46 824	1 157	92	-	139	48 212	33 435	511	48	-	33 994	
Vliv měnových derivátů (nominální hodnoty)	12 995	-6 796	-2 809	-1 488	-1 902	-	5 171	-2 260	-2 055	-856	-	
Čistá pozice	3 874	-4	29	25	30	3 954	2 578	11	24	-34	2 579	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Operační riziko

Operační rizika představují rizika přímých nebo nepřímých ztrát, která vznikají v rámci probíhajících procesů ve Skupině řízením lidských zdrojů, zaváděním technologií a infrastruktury a v důsledku externích faktorů jiných, než je riziko úvěrové, tržní a riziko likvidity, např. z legislativních a zákonných požadavků a obecně akceptovaných standardů korporátního jednání. Operační rizika vznikají ve všech oblastech činnosti Skupiny a čelí jim všechny obchodní společnosti.

Cílem Skupiny je řídit tato operační rizika tak, aby bylo dosaženo rovnováhy mezi zabráněním vzniku finančních ztrát a poškozením reputace Skupiny na straně jedné a současně, aby byla dosažena efektivita vynaložených nákladů a došlo k eliminaci kontrolních procedur, které by omezovaly iniciativu a kreativitu na straně druhé.

Primární zodpovědnost za rozvoj a implementaci kontrolních mechanismů týkajících se operačního rizika nese senior management Skupiny. Tato zodpovědnost je podporována vytvářením standardů řízení operačního rizika v následujících oblastech:

- požadavky na vhodné oddělení povinností, včetně nezávislé autorizace transakcí;
- požadavky na zpětné odsouhlasení a monitoring transakcí;
- shoda se zákonnými a jinými právními požadavky;
- dokumentace kontrol a procedur;
- požadavky na pravidelné posuzování provozních rizik a adekvátnosti kontrolních a jiných procedur pro identifikovaná rizika;
- požadavky na reporting provozních škod a návrhů nápravných opatření;
- vypracovávání plánů pro mimořádné události;
- školení a profesní rozvoj;
- etické a podnikatelské standardy;
- omezení dopadu rizik včetně pojištění tam, kde je to efektivní.

Dodržování stanovených standardů je podpořené pravidelnými kontrolami vykonávanými oddělením interního auditu. Výsledky těchto kontrol interního auditu jsou předkládány vrcholovému managementu Skupiny.

(e) Řízení vlastního kapitálu

Skupina řídí vlastní kapitál z pohledu regulatorního a ekonomického kapitálu. Za vlastní kapitál Skupina považuje základní kapitál, emisní ážio, zákonný rezervní fond a neuhrazené ztráty. Cílem řízení vlastního kapitálu je udržet přiměřenou kapitálovou bázi tak, aby si Skupina udržela důvěru investorů, věřitelů a ostatních tržních subjektů v budoucí rozvoj Skupiny a splnila interní a regulatorní požadavky, které jsou na ni v této souvislosti kladeny.

Česká národní banka stanovuje a monitoruje kapitálové požadavky kladené na Skupinu. V průběhu sledovaného období plnila Skupina všechny externě stanovené požadavky na kapitál.

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Kapitálové požadavky	1 803	1 044
TIER 1 kapitál	3 017	1 556
Kapitál celkem	3 017	1 556
Kapitálová přiměřenost (Capital Adequacy Ratio)	13,4%	11,9%

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(f) Reálná hodnota finančních nástrojů

Skupina provedla v souladu s požadavky IFRS 7 odhad reálné hodnoty svých finančních nástrojů, aby zjistila, zda je proveditelné stanovit reálnou hodnotu s dostatečnou spolehlivostí v omezeném čase a s omezenými náklady.

Skupina používá pro stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů účtovaných v reálné hodnotě do zisku anebo ztráty všeobecně akceptované oceňovací modely, které využívají aktuální tržní data jako směnné měnové kurzy a tržní úrokové míry. Reálná hodnota realizovatelných finančních aktiv je založená na jejich kótované tržní ceně.

Reálná hodnota úvěrů zákazníkům, úvěrů finančním institucím a finančních aktiv držených do splatnosti je odlišná od jejich zůstatkové hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o finanční situaci:

	Bod přílohy	Způsob určení reálné hodnoty	Reálná hodnota 2013 mil. Kč	Účetní hodnota 2013 mil. Kč	Reálná hodnota 2012 mil. Kč	Účetní hodnota 2012 mil. Kč
Úvěry finančním institucím	6	Úroveň 2	1 945	1 930	822	822
Finanční aktiva držená do splatnosti	10	Úroveň 1	1 509	1 498	2 003	1 981
			3 454	3 428	2 825	2 803

Odhady reálných hodnot ostatních finančních aktiv a závazků se významně neliší od jejich zůstatkových hodnot.

Následující tabulka uvádí analýzu finančních nástrojů vykázaných v reálné hodnotě, jež je stanovena na bázi tržní ceny (Úroveň 1) nebo je vypočtena použitím oceňovacích modelů či technik, kde jsou všechny významné vstupy zjistitelné z trhu (Úroveň 2) nebo je stanovena užitím oceňovacích technik, kde významné vstupy nejsou zjistitelné z trhu (Úroveň 3):

2013	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	-	60	60
Realizovatelná finanční aktiva	9	19 889	-	19 889
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	17	-	-117	-117
		19 889	-57	19 832

2012	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	-	121	121
Realizovatelná finanční aktiva	9	15 917	-	15 917
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	17	-	-20	-20
		15 917	101	16 018

Během let 2012 a 2013 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Pokladní hotovost	167	107
Běžné účty	1 853	840
Běžné účty u centrální banky	683	422
Vklady u finančních institucí splatné do jednoho měsíce	858	1 779
	3 561	3 148

Zůstatky na běžných účtech u centrální banky uvedené výše jsou započítávány do povinných minimálních rezerv. Výše povinných minimálních rezerv požadovaná Českou národní bankou („ČNB“) k 31. prosinci 2013 dosahovala 683 mil. Kč (31. prosinec 2012: 422 mil. Kč). Povinné minimální rezervy jsou mandatorní vklady u ČNB, jejichž výše je vypočtena v souladu s platnou legislativou.

Koncentrace vkladů dle umístění	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Ruská republika	458	439
Česká republika	400	1 340
	858	1 779

6. Úvěry finančním institucím

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úvěry spřízněné bance v Kazašské republice	1 512	822
Úvěry spřízněné bance ve Vietnamské socialistické republice	418	-
	1 930	822

7. Úvěry zákazníkům

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Hrubá výše		
Úvěry retailovým zákazníkům		
Pohledávky z hotovostních úvěrů	12 430	7 422
Pohledávky z kreditních karet	8 617	6 189
Pohledávky z úvěrů na automobily	2 445	-
Pohledávky ze spotřebitelských úvěrů	1 124	1 206
	24 616	14 817
Úvěry korporátním zákazníkům	525	47
	25 141	14 864
Portfoliová opravná položka na ztráty ze snížení hodnoty retailových úvěrů		
Pohledávky z hotovostních úvěrů	-1 235	-1 028
Pohledávky z kreditních karet	-394	-353
Pohledávky z úvěrů na automobily	-116	-
Pohledávky ze spotřebitelských úvěrů	-64	-55
	-1 809	-1 436
	23 332	13 428

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

Analýza pohybů opravných položek na ztráty z trvalého snížení hodnoty	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu		-1 436	-
Zůstatek získaný při podnikových kombinacích		-	-1 450
Efekt z kurzových přepočtů		-23	-
Ztráty ze snížení hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření	25	-1 289	-456
Čistá výše nákladů z odepsaných pohledávek		<u>939</u>	<u>470</u>
Zůstatek k 31. prosinci		<u>-1 809</u>	<u>- 1 436</u>

Skupina odhaduje snížení hodnoty opravných položek pohledávek za klienty v souladu s účetní politikou popsanou v bodě 3 (c). Změny v odhadech týkajících se inkasa pohledávek mohou významně ovlivnit vykázané ztráty z trvalého snížení hodnoty.

8. Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů	<u>60</u>	<u>121</u>
	<u>60</u>	<u>121</u>

9. Realizovatelná finanční aktiva

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Dluhopisy emitované vládami členských zemí EU	19 145	15 716
Dluhopisy emitované finančními institucemi z Ruské federace	602	201
Dluhopisy emitované finančními institucemi členských zemí EU	<u>142</u>	<u>-</u>
	<u>19 889</u>	<u>15 917</u>

Dluhopisy ve výši 2 237 mil. Kč (31. prosinec 2012: 0 mil. Kč) z celkové, výše uvedené částky, byly poskytnuty jako zástava ve smlouvách o zpětném odkupu cenných papírů (tzv. repo smlouvy) se spřízněnou osobou, viz bod 16.

10. Finanční aktiva držaná do splatnosti

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Dluhopisy emitované finančními institucemi z Ruské federace	904	1 430
Dluhopisy emitované vládami členských zemí EU	<u>594</u>	<u>551</u>
	<u>1 498</u>	<u>1 981</u>

11. Odložené daňové závazky a pohledávky

Sazba použitá pro výpočet odložené daně činí 19% (2012: 19%). Odložené daňové pohledávky se vztahují k následujícím položkám:

	Aktiva		Cizí zdroje		Rozdíl	
	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Daňově uznatelná ztráta	163	148	-	-	163	148
Úvěry a pohledávky zákazníkům	12	-	-	-	12	-
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-22	-79	-22	-79
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-43	-8	-43	-8
Ostatní závazky	18	7	-	-1	18	6
Odložené daňové pohledávky/závazky	193	155	-65	-88	128	67
Čistá odložená daňová pohledávka					128	67

K 31. prosinci dosáhly daňové ztráty Banky 858 mil. Kč (31. prosince 2012: 781 mil. Kč). Tyto ztráty lze uplatnit a započíst proti budoucím zdanitelným příjmům do roku 2017. Vedení Banky očekává, že budoucí zdanitelný zisk umožní realizaci odložené daňové pohledávky. Odložený daňový závazek vztahující se k přecenění realizovatelných finančních aktiv uvedený výše je vykázán jako součást oceňovacích rozdílů z přecenění přímo ve vlastním kapitálu.

Analýza pohybu odložené daně

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu		67	74
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	27	4	72
Odložená daň vykázaná v ostatním výsledku hospodaření		57	(79)
Zůstatek k 31. prosinci		128	67

12. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Software mil. Kč	Ostatní nehmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. lednu 2013	726	-	726
Přírůstky interně vyvinutého majetku	50	-	50
Přírůstky nakoupeného majetku	184	-	184
Zůstatek k 31. prosinci 2013	960	-	960
Oprávky			
Zůstatek k 1. lednu 2013	41	-	41
Odpisy	74	-	74
Zůstatek k 31. prosinci 2013	115	-	115
Účetní hodnota			
k 1. lednu 2013	685	-	685
k 31. prosinci 2013	845	-	845

	Software mil. Kč	Ostatní nehmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena			
Zůstatek k 1. lednu 2012	313	2	315
Přírůstky interně vyvinutého majetku	20	-	20
Přírůstky nakoupeného majetku	395	-	395
Úbytky	-2	-2	-4
Zůstatek k 31. prosinci 2012	726	-	726
Oprávky			
Zůstatek k 1. lednu 2012	4	-	4
Odpisy	37	-	37
Zůstatek k 31. prosinci 2012	41	-	41
Účetní hodnota			
k 1. lednu 2012	309	2	311
k 31. prosinci 2012	685	-	685

13. Dlouhodobý hmotný majetek

	Budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Ostatní hmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. lednu 2013	120	113	9	12	254
Přírůstky	24	41	1	4	70
Změny/Aktivace	5	-	1	-6	-
Zůstatek k 31. prosinci 2013	149	154	11	10	324
Oprávky					
Zůstatek k 1. lednu 2013	9	28	3	-	40
Odpisy	13	30	3	-	46
Zůstatek k 31. prosinci 2013	22	58	6	-	86
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2013	111	85	6	12	214
k 31. prosinci 2013	127	96	5	10	238
	Budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Ostatní hmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. lednu 2012	77	78	6	5	166
Přírůstky	43	35	4	90	172
Úbytky	-	-	-1	-83	-84
Zůstatek k 31. prosinci 2012	120	113	9	12	254
Oprávky					
Zůstatek k 1. lednu 2012	1	7	1	-	9
Odpisy	8	21	2	-	31
Zůstatek k 31. prosinci 2012	9	28	3	-	40
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2012	76	71	5	5	157
k 31. prosinci 2012	111	85	6	12	214

14. Ostatní aktiva

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Pohledávky z obchodních vztahů	638	155
Náklady příštích období	39	32
Ostatní	8	3
	<u>685</u>	<u>190</u>

Pohledávky z obchodních vztahů uvedené výše zahrnují zejména poskytnuté kolaterály související s vypořádáním finančních derivátů na základě uzavřených ISDA smluv (International Swaps and Derivatives Association) ve výši 260 mil. Kč (31. prosinec 2012: 50 mil. Kč) a kolaterály poskytnuté MasterCard Europe SPRL and Visa Europe Services Inc. ve výši 125 mil. Kč (31. prosinec 2012: 47 mil. Kč).

15. Běžné účty a vklady zákazníků

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Spořicí účty	41 414	30 238
Běžné účty zákazníků	2 363	458
	<u>43 777</u>	<u>30 696</u>

16. Úvěry od institucí

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Dohoda o zpětném odkupu cenných papírů se splatností v lednu 2014 (viz bod 9)	1 800	-
Úvěry od mateřské společnosti	1 294	1 580
	<u>3 094</u>	<u>1 580</u>

Úvěry od mateřské společnosti jsou podřízeny závazkům z neuhrazené prodejní ceny nakoupených pohledávek (viz bod 18), jsou úročeny variabilní úrokovou mírou a jejich splatnost může být odložena do doby, kdy bude Skupina disponovat dostatečnými finančními prostředky.

17. Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Záporná reálná hodnota derivátových instrumentů	117	20
	<u>117</u>	<u>20</u>

18. Ostatní závazky

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Neuhrazená kupní cena nakoupených pohledávek	904	1 296
Závazky z obchodních vztahů	267	327
Časově rozlišené mzdové náklady	31	57
Ostatní daňové závazky	20	18
Ostatní	1	-
	<u>1 223</u>	<u>1 698</u>

19. Základní kapitál

K 31. prosinci 2013 je základní kapitál Banky tvořen 500 017 kmenovými akciemi (31. prosince 2012 500 006) ve jmenovité hodnotě 1000 Kč za jednu akcii.

Všechny vydané akcie byly plně splaceny a nesou stejná hlasovací práva. S akciemi je spojen nárok na dividendu, pokud je dividendy schválena.

Během roku 2013 emitovala Banka 11 nových akcií v nominální hodnotě 1 000 Kč. Nově vydané akcie byly upsány akcionáři Banky při celkovém emisním kurzu 1 700 mil. Kč, což vedlo k příslušnému navýšení emisního ážia, a byly plně splaceny.

20. Úrokové výnosy

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úvěry zákazníkům	2 141	672
Realizovatelná finanční aktiva	263	239
Úvěry finančním institucím	201	74
Finanční aktiva držená do splatnosti	73	37
	<u>2 678</u>	<u>1 022</u>

21. Úrokové náklady

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	656	436
Úvěry od institucí	291	80
	<u>947</u>	<u>516</u>

22. Výnosy z poplatků a provizí

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Smluvní pokuty	304	98
Zpracování plateb a vedení účtů	130	31
Provize od pojišťoven	78	21
Hotovostní transakce	13	3
	<u>525</u>	<u>153</u>

23. Náklady na poplatky a provize

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	66	30
Hotovostní transakce	46	17
Zpracování plateb a vedení účtů	12	5
Ostatní	6	3
	<u>130</u>	<u>55</u>

24. Ostatní provozní výnosy/náklady

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Výnosy z prodeje realizovatelných finančních aktiv	322	299
Kurzové zisky/ztráty	19	-135
Čistá ztráta/zisk z finančních aktiv vykazovaných do zisku nebo ztráty (derivátů)	-157	106
Ostatní	1	-
	<u>185</u>	<u>270</u>

25. Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Retailové úvěry	1 289	456
	<u>1 289</u>	<u>456</u>

26. Správní a režijní náklady

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Mzdové náklady	277	243
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	72	44
Odborné služby	247	93
Reklama a marketing	120	172
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	120	68
Informační technologie	99	109
Nájemné	71	58
Telekomunikace a poštovné	32	18
Cestovní náklady	8	8
Ostatní	39	16
	<u>1 085</u>	<u>829</u>

27. Daň z příjmů

	Bod přílohy	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Splatná daň		-21	-
Odložená daň	11	4	71
Celková daň z příjmů vykázaná v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření		-17	71
Odsouhlasení efektivní daňové sazby		2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Ztráta před zdaněním		-63	-411
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2012: 19%)		12	79
Daňový efekt z položek zdaněných jinou sazbou daně		-18	-
Daňový efekt daňově neuznatelných nákladů		-2	-2
Daňové dopady zahraničních daňových sazeb		1	-6
Ostatní		-10	-
Daň z příjmů		-17	71

28. Finanční deriváty

K 31. prosinci 2013 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Splatnost	Hodnota v tuzemské měně v mil. kupované měny	Reálná hodnota mil. Kč
Měnový forward/swap	CZK/RUB	méně než 3 měsíce	24	0
Měnový forward/swap	CZK/USD	méně než 3 měsíce	2 677	15
Měnový forward/swap	CZK/EUR	méně než 3 měsíce	5 241	21
Měnový forward/swap	CZK/KZT	méně než 3 měsíce	1 684	-55
Měnový forward/swap	KZT/CZK	méně než 3 měsíce	245	-6
Měnový forward/swap	USD/CZK	méně než 3 měsíce	85	0
Měnový forward/swap	CZK/USD	3 měsíce až 1 rok	213	-2
Měnový forward/swap	CZK/EUR	3 měsíce až 1 rok	1 570	-13
Měnový forward/swap	CZK/RUB	3 měsíce až 1 rok	1 736	-17
Měnový forward/swap	CZK/USD	3 měsíce až 1 rok	20	0
Měnový forward/swap	CZK/RUB	3 měsíce až 1 rok	129	0
			13 624	-57

28. Finanční deriváty (pokračování)

K 31. prosinci 2012 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Splatnost	Hodnota v tuzemské měně v mil. kupované měny	Reálná hodnota mil. Kč
Měnový forward/swap	CZK/USD	méně než 3 měsíce	469	1
Měnový forward/swap	CZK/EUR	méně než 3 měsíce	1 620	6
Měnový forward/swap	CZK/USD	3 měsíce až 1 rok	1 172	87
Měnový forward/swap	CZK/USD	3 měsíce až 1 rok	176	5
Měnový forward/swap	CZK/EUR	3 měsíce až 1 rok	542	-8
Měnový forward/swap	CZK/EUR	3 měsíce až 1 rok	100	-1
Měnový forward/swap	CZK/KZT	3 měsíce až 1 rok	500	-7
Měnový forward/swap	CZK/KZT	3 měsíce až 1 rok	349	-2
Měnový forward/swap	USD/CZK	3 měsíce až 1 rok	32	-1
Měnový forward/swap	CZK/USD	více než 1 rok	393	21
			5 353	101

29. Budoucí potenciální závazky

Banka má smluvní budoucí závazky, které se týkají poskytnutých úvěrových limitů pro hotovostní úvěry.

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Hotovostní úvěry	76	16
	76	16

Celkové budoucí závazky týkající se výše uvedených úvěrových limitů nepředstavují nezbytně nutné budoucí finanční požadavky.

30. Operativní leasing

Přijatý leasing

Nájemné z nevypověditelných operativních nájmu je splatné v níže uvedených časových horizontech:

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Do 1 roku	23	24
Od 1 roku do 5 let	21	33
Více než 5 let	-	2
	44	59

Skupina si najímá prostory v rámci operativního leasingu. Leasingové splátky se obvykle ročně zvyšují tak, aby odpovídaly tržnímu nájmu. Žádná z leasingových smluv nezahrnuje podmíněné nájem.

V roce 2013 byly v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 48 mil. Kč (rok 2012: 41 mil. Kč).

31. Transakce se spřízněnými osobami

Skupina považuje za spřízněné osoby svoji mateřskou společnost PPF Group N. V., její dceřiné společnosti a členy vedení Banky.

(a) Transakce s mateřskou společností

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

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úvěry od institucí	-1 294	-1 580
	<u>-1 294</u>	<u>-1 580</u>

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

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úrokové náklady	-291	-67
	<u>-291</u>	<u>-67</u>

Transakce s mateřskou společností zahrnují úvěrový příslib ve výši 1 250 mil. Kč (2012: 1 250 mil. Kč) se splatností v březnu 2015. Príslib nebyl doposud čerpán.

(b) Transakce se spřízněnými společnostmi

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

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	833	520
Úvěry finančním institucím	1 930	822
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	39	121
Finanční aktiva držaná do splatnosti	382	364
Ostatní aktiva	226	62
Úvěry od institucí	-1 800	-
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-109	-20
Ostatní závazky	-1 015	-1 400
	<u>486</u>	<u>469</u>

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

	2013 mil. Kč	2012 mil. Kč
Úrokové výnosy	197	9
Úrokové náklady	-	-13
Náklady na poplatky a provize	-10	-4
Ostatní provozní výnosy	-170	106
Správní a režijní náklady	-254	-143
	<u>-237</u>	<u>-45</u>

31. Transakce se spřízněnými osobami (pokračování)

(c) Transakce se členy vedení Skupiny

V souvislosti s transakcemi se členy vedení Skupiny obsahuje konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2013 mzdové náklady v hrubé výši 59 mil. Kč (rok 2012: 57 mil. Kč). Za členy vedení Skupiny jsou považováni členové představenstva a dozorčí rady.

32. Události po datu účetní závěrky

11. dubna 2014 emitovala Banka podřízený dluhopis v hodnotě 2 000 mil. Kč, z nichž bylo 1 000 mil. Kč upsáno a splaceno spřízněnou osobou a 1 000 mil. Kč upsáno přímo Bankou. Ve stejný den Skupina splatila a zrušila úvěry od mateřské společnosti v celkové výši 1 294 mil. Kč (viz bod 16).